



FIKTIVES BEISPIEL

Rechnungsprüfung bei einem Großhändler

Firma: Nordlicht Haustechnik Großhandel GmbH, 95 Mitarbeiter, Bremen.

Ausgangslage

Monatlich kommen rund 3.000 Eingangsrechnungen. Ein Agent soll Rechnungen mit Bestellung und Wareneingang abgleichen und zur Zahlung freigeben. Risiko: gefälschte Rechnungen, geänderte Bankverbindungen, doppelte Zahlungen.

Einsatz von MolTrust

Der Agent darf Rechnungen bis 5.000 € freigeben, wenn Bestellung, Wareneingang und hinterlegte Bankverbindung übereinstimmen. Eine geänderte IBAN oder ein Betrag darüber führt immer zur Freigabe durch die Buchhaltung. Die Zahlung selbst löst der Agent nicht aus; er bereitet sie vor.

Nutzen

- Die Buchhaltung bearbeitet nur noch Abweichungen.
- Skontofristen werden zuverlässig genutzt.
- Wirtschaftsprüfer und Steuerberater sehen für jede Freigabe die geltende Regel und den Prüfnachweis.

Die Firmen in diesen Beispielen sind erfunden. Die Abläufe zeigen, wie MolTrust in einem mittelständischen Betrieb eingesetzt werden kann.

Integration durch die IT

1. Agent-Identität anlegen, Vollmacht mit Betragsgrenzen und Pflicht-Abgleichen hinterlegen.
2. Den Prüfaufwurf vor dem Setzen des Freigabe-Status im Buchhaltungssystem (z. B. DATEV-Schnittstelle) einbauen.
3. Abgelehnte Fälle automatisch in die bestehende Aufgabenliste der Buchhaltung schreiben.
4. Prüfprotokolle für die Aufbewahrungspflicht archivieren.

Allgemeiner Integrationsablauf

- **Aufwand:** typischerweise wenige Tage für einen ersten Agenten.
- **Bestehende Systeme:** ERP, Shop, Buchhaltung bleiben unverändert; MolTrust sitzt als Prüfschritt vor der Aktion des Agenten.
- **Zuständigkeit:** Fachabteilung legt die Regeln fest, IT baut den Prüfaufwurf ein.
- **Datenschutz:** Geprüft werden Befugnisse und Aktion; Geschäftsdaten bleiben im Unternehmen.
- **Grundsatz:** Was nicht ausdrücklich erlaubt ist, wird abgelehnt.

Begriffe: DID (Decentralized Identifier, eine fälschungssichere digitale Identität für einen Agenten). VC (Verifiable Credential, ein digital signierter Nachweis, z. B. über eine Befugnis). AAE (Agent Authorization Envelope, das Vollmachts-Format von MolTrust, das festlegt, was ein Agent darf). SIEM (Security Information and Event Management, zentrale Sicherheits-Protokollauswertung).

Kontakt

hello@moltrust.ch · <https://moltrust.ch/use-cases/rechnungen/>