

Expertensystem zur unterstützten Konto- / Depoteröffnung im Intranet

Die Aufgabe der Finanzinstitute, den ständig wachsenden Anforderungen bezüglich Einhaltung der Sorgfaltspflichten zu entsprechen, wird immer komplexer und ist ohne Unterstützung durch Expertensysteme kaum mehr zu erfüllen.

Die Regelungen zur Bekämpfung der Geldwäscherei, der KYC-Auftrag und die QI-Problematik - um nur einige der zu berücksichtigenden Prozesse zu nennen - bringen die Verwendung unterschiedlichster Dokumente mit sich, die ohne systematische Unterstützung schwierig zu handhaben sind.

Durch die enge Zusammenarbeit mit Schweizer Privatbanken gelang es uns, ein auf Intranettechnologie basierendes Softwaresystem zu realisieren, das sämtliche Anforderungen beim Konto-/ Depoteröffnungsprozess unterstützt und automatisiert. Eine modulare Softwarearchitektur hilft dabei, die flexiblen Aufgaben beim Customer Due Diligence zu verwalten. LegalForms ist eine eigenständige Applikation, die auf einem Intranet-Server installiert wird und auf die der Kundenberater via Browser zugreift. Kundendaten werden direkt am Bildschirm erfasst, validiert und auf die entsprechenden Kundendokumente übertragen. Mit Hilfe von LegalForms verwaltet der Kundenberater die gesamte Kundenmappe elektronisch, kann jederzeit Änderungen vornehmen und nach Bedarf einzelne Seiten oder eine vollständige Mappe im PDF-Format ausdrucken.

LegalForms unterstützt nicht nur sämtliche Basis- und Geschäftsdokumente sondern auch interne und länderspezifische Weisungen (GUS, Risikoländer) in verschiedenen Sprachen. Der Kundenberater wird durch eine elektronisch erstellte Checkliste ständig darüber informiert, welche vom Kunden beizubringenden Dokumente noch fehlen und welche speziellen Weisungen zu berücksichtigen sind. Ziel ist es, dem Kunden innerhalb kürzester Zeit eine rechtlich einwandfreie und vollständig ausgefüllte Dokumentenmappe zur Unterschrift vorlegen zu können. Sowohl das User Interface, das den Kundenberater durch den Eröffnungsprozess führt, als auch verschiedene Benutzersprachen, Länderlisten und Zusammenstellung der Dokumente sind frei konfigurierbar. Dies erlaubt eine minimale Reaktionszeit auf sich ändernde politische und rechtliche Situationen.

Bei der Bank bereits im Einsatz stehende Vertragsdokumente in elektronischer Form können importiert und in LegalForms weiterverwendet werden. Neue oder noch nicht elektronisch vorhandene Dokumente werden einheitlich (Layout und Schrift) erstellt und in LegalForms verwaltet.

- Eliminierung unvollständiger Dokumentenmappen führt durch weniger Rückfragen und kürzere Bearbeitungszeiten zu Kosteneinsparungen
- Verbesserte Qualität der mehrsprachigen Vertragsdokumente bzgl. Gesetzestext, gut leserliche Eingaben und einheitliches Design
- Benutzerfreundlichkeit erhöht Übersichtlichkeit für den Kundenberater in einer z.T. komplexen Problematik, Schulung wird auf ein Minimum reduziert

Juleg 

Juleg GmbH
Zentralstrasse 119a
CH-8003 Zürich

Telefon +41 (0)43 960 21 35
Fax +41 (0)43 333 28 82
E-Mail info@juleg.ch

www.juleg.ch

in Partnerschaft mit:

www.weblaw.ch

LegalForms - Private Banking

Übersicht: Funktionalitäten

- Erfassung und Validierung von Kundendaten am Bildschirm
- Konfigurierbare Benutzerführung durch den Kundeneröffnungsprozess und automatische Zusammenstellung der für die Kundenmappe benötigten Dokumente
- Mitführen einer Taskliste mit zusätzlich vom Kunden beizubringenden Dokumenten
- Auswahl einzelner Dokumente und Geschäftsfälle im Expertenmodus
- Zentrales Document Management der Vertragsunterlagen
- Ansicht der Kundenmappe im PDF-Format vor dem Ausdruck
- Verwalten und Freigabe dedizierter Kundenmappen im Team (Benutzerverwaltung)
- Berücksichtigung folgender Problematiken:
 - Verlustrisiken bei Börsentermingeschäften mit Deutschland-Beziehung
 - Domizilspezifische Weisungen (konfigurierbare Länderlisten)
 - Risiko- und GUS-Länder
 - QI (US-Tax) Problematik für natürliche und juristische Personen (Sitzgesellschaften/ Betriebsgesellschaften)
 - Politically exposed persons (PEP)

Übersicht: Verwaltete Dokumente

- Konto-/ Depoteröffnungsformulare (Konto-/Depoteröffnung, allg. Geschäftsbedingungen, Unterschriftenkarte Firma, etc.)
- Interne Dokumente (Weisungen, Aktennotizen, etc.)
- Zusatzformulare (Passwortvereinbarung, Decknamenunterschrift, etc.)
- Basisdokumente (Konto-/ Depoteröffnung, Unterschriftenkarte, etc.)
- Mandate an die Bank (Beratungs-Auftrag, Verwaltungs-Auftrag, Mutation Anlage-richtlinien, etc.)
- Geschäftsfallbezogene Dokumente (Verwaltungsauftrag, Kreditermächtigung, etc.)
- Mandate an Dritte (Verwaltungs-Vollmacht an Dritte, Kreditermächtigung bei Verwaltungsvollmacht an Dritte, etc.)
- Weitere geschäftsfallbezogene Formulare (Treuhandvertrag, Vereinbarung betreffend Securities Lending, etc.)
- Risikodokumente (Verzichtserklärung/Non Valeur, Börsentermingeschäfte mit Deutschland-Beziehung, etc.)
- Tresormiete (Tresorfachmietvertrag, Unterschriftenkarte (natürliche Personen), etc.)
- QI-Dokumente

Sind Sie interessiert?

Gerne beantworten wir weitere Fragen zu **LegalForms** oder demonstrieren Ihnen die Funktionalitäten am laufenden System.

Michael Ziege, Mitinhaber Juleg GmbH