

FOCONIS-ZAK® Funktionspaket

„Deka Kontrollen“

optimale Unterstützung bei der Kontrolle der Daten der DekaBank

Zur Nachvollziehbarkeit der Geschäftsvorfälle aus dem Verbundpartnergeschäft stellt die DekaBank lange und oft unübersichtliche Transaktionsprotokolle zur Verfügung, aus denen die einzelnen Sachverhalte aus dem Tagesbetrieb hervorgehen. Außerdem werden über das Erinnerungswesen fehlende oder über die Dokumentendrehscheibe eingereichte, aber fehlerhafte Unterlagen gemeldet.

Problem

Eine Kontrolle dieser Protokolle ist oft nur mit großem, manuellem Aufwand möglich und selbst eine gewissenhafte Kontrolle ist oft nicht in aller Vollständigkeit umsetzbar. Über das Erinnerungswesen allein werden nicht alle notwendigen Kontrollen abgedeckt. Daher beschränken sich die meisten Sparkassen auf Stichprobenkontrollen. Dies birgt die Gefahr, Schaden verursachende Fehler zu übersehen.

Lösung

Das Funktionspaket „Deka Kontrollen“ für das Kontrollprozess-System FOCONIS-ZAK® ermöglicht Ihnen eine vollumfassende Kontrolle der Sachverhalte aus der Transaktionsliste der DekaBank. Darüber hinaus werden die Auffälligkeiten aus dem Erinnerungswesen mit den eigentlichen Sachverhalten der Transaktionsliste verknüpft, was insgesamt eine strukturierte und prozessorientierte Bearbeitung auf

Basis des gesamten Sachverhalts mit allen zur Verfügung stehenden Informationen ermöglicht. Zusätzlich können Auffälligkeiten in Form von Einzelvorgängen automatisch an die zuständige Stelle zur Bearbeitung weitergeleitet werden. Hierdurch wird ein ganzheitlicher Bearbeitungsprozess ermöglicht. So wird durch die große Anzahl verschiedenster Kontrollverfahren sichergestellt, dass die Hinweise und Fehler aus dem Verbundpartnergeschäft optimal kontrolliert und Risiken für den Kunden und für die Sparkasse vermieden werden.

Warum reicht das Erinnerungswesen allein nicht aus?

Das Erinnerungswesen beschränkt sich auf die Kontrolle der über die Dokumentendrehscheibe eingereichten Unterlagen. Es gibt darüber hinaus jedoch viele weitere Kontrollen, die Sparkassen durchführen müssen. FOCONIS-ZAK® unterstützt Sie hier vollautomatisiert.

Einige Beispiele:

- Es erfolgt ein vollautomatischer Abgleich der Deka Transaktionen mit den zugehörigen Geeignetheitserklärungen, beispielsweise, ob ein gehandeltes Finanzinstrument vom Berater empfohlen wurde und ob der Auftragswert bzw. Gegenwert mit der Empfehlung übereinstimmt.
- Die Sparkasse ist aufgrund der Betrugsprävention gesetzlich dazu verpflichtet, Depotinhaber und Kontoinhaber des Verrechnungskontos abzugleichen, was mit dem Funktionspaket vollautomatisiert durchgeführt werden kann.
- Die gesetzlich vorgeschriebene Kontrolle der Aushändigung der Basis- und Kundeninformationsbroschüre kann automatisch durch ZAK erledigt und dokumentiert werden.
- Tauschpläne entsprechen Querverkäufen und sind dadurch zu 100% kontrollpflichtig, was FOCONIS-ZAK® mittels vorgefertigter Kontrollverfahren automatisiert unterstützt.
- Um internen Aufwand und Unzufriedenheit beim Kunden zu vermeiden, der im Falle von Fehlern nicht über das Onlinebanking zugreifen kann, erfolgt ein automatischer Abgleich der Versandanschrift in OSPlus und DekaNet.

Denken Sie auch an den jährlichen Erhebungsbogen. Dieser muss bei der Deko eingereicht werden. Kann das Erinnerungswesen hier alle Kontrollen abdecken? Falls nein: Die FOCONIS unterstützt Sie mit FOCONIS-ZAK® dabei, Ihre Kontrolltätigkeiten maximal zu automatisieren.

Über das Erinnerungswesen werden zu einer Auffälligkeit mehrfache voneinander unabhängige Ereignisse eingestellt. Nach einer gewissen Zeit werden diese automatisch abgeschlossen. In FOCONIS-ZAK® erfolgt die Bearbeitung über einen Vorgang, der über Eskalationsmechanismen verfügt und in dem die komplette Dokumentation erfolgen kann.

Praxiserfahrungen von Sparkassen zeigen: Im Erinnerungswesen der Deko werden nicht alle Vorgänge per Ereignis an die Sparkassen weitergegeben. Manche Reklamationen landen lediglich auf der Reklamationsliste, was einen manuellen Abgleich und eine manuelle Weiterleitung an die Beratung erfordert. Setzt man auf die Bearbeitung mit FOCONIS-ZAK®, werden alle Reklamationen über die Liste verarbeitet und automatisch verteilt.

Weitere Vorteile im Überblick

- Transparente Darstellung der Meldungen aus dem Erinnerungswesen, zusammengefasst auf Basis der Deko Transaktionen bzw. des eigentlichen Sachverhalts
- Ereignissystem wird vermehrt ausschließlich für den Vertrieb genutzt (Stichwort: Projekt EVA)
- kein Medienbruch, ganzheitliches Kontrollsystem
- Verzögerung der Vorlage von Meldungen aus dem Erinnerungswesen
- Detaillierte Auswertungsmöglichkeiten
- Automatische Verteilung von Hinweisen, Auffälligkeiten und Fehlern
- Revisionsichere Dokumentation der Bearbeitung und Fehlerbereinigung
- Durchführung aller notwendigen Kontrollen zu jeder Auftragsart (z. B. Depotöffnung, Vollmacht neu, Kauf neu etc.)