

# [ Optimale Workflows im Einlagengeschäft ]

Kirsten Klosin  
Ulrich Weyer

– Vorstand der EFDIS AG Bankensoftware  
– Vorstand der akf bank GmbH & Co KG

7. September 2011



EFDIS AG – Unternehmen und Leistungsportfolio

Implementierung des Einlagengeschäfts bei der akf bank

Optimale Prozesse im Servicing

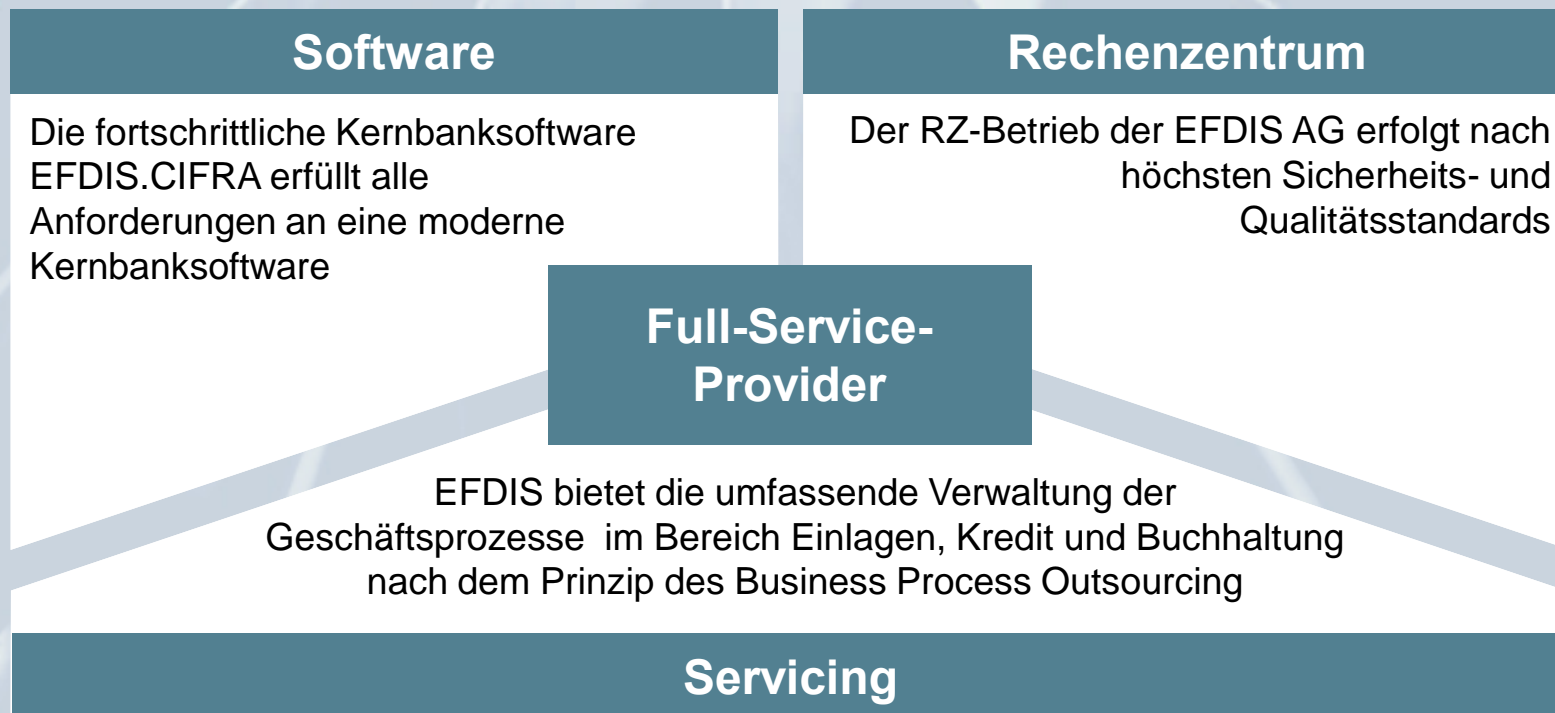
## Das Unternehmen EFDIS

- EFDIS AG Bankensoftware, gegründet 1997 als Tochter des renommierten Privatbankhauses Ludwig Sperrer in Freising (bei München)
- Leistungsportfolio:
  - ✓ Entwicklung der Kernbank-Software EFDIS.CIFRA auf Basis neuester Erkenntnisse und Marktstandards, kombiniert mit einer breiten Palette an Dienstleistungen
  - ✓ integrierter RZ-Betrieb für ASP-Dienste
- Rd. 20 Mandanten, rd. 50 Mitarbeiter
- Seit 2006: EFDIS Servicing GmbH als 100%ige Tochter der EFDIS AG für Business Process Outsourcing (BPO)

**Die Herkunft und das kontinuierliche Wachstum der EFDIS bürgen für ein fundiertes Marktverständnis, Professionalität und Investitionssicherheit.**

**Geschäftsmodell Full Service Provider:**

IT Dienstleister im Kernbankbereich mit integriertem Ansatz der Softwareentwicklung, des Softwarebetriebs und dem Business Process Outsourcing (BPO)

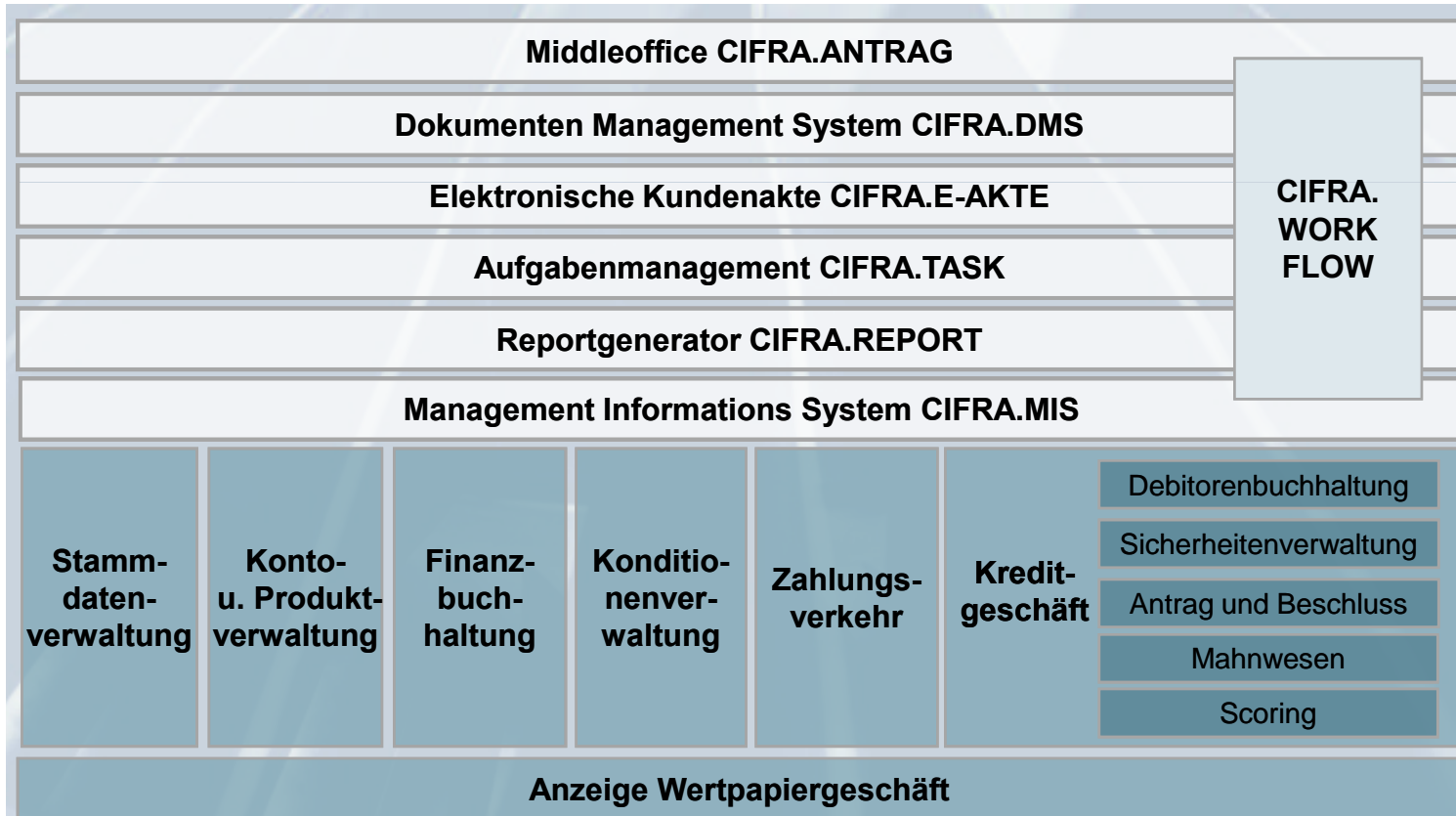


# [ Die Software EFDIS.CIFRA ]



## CIFRA.ONLINEBANKING

### CIFRA.EXPLORER

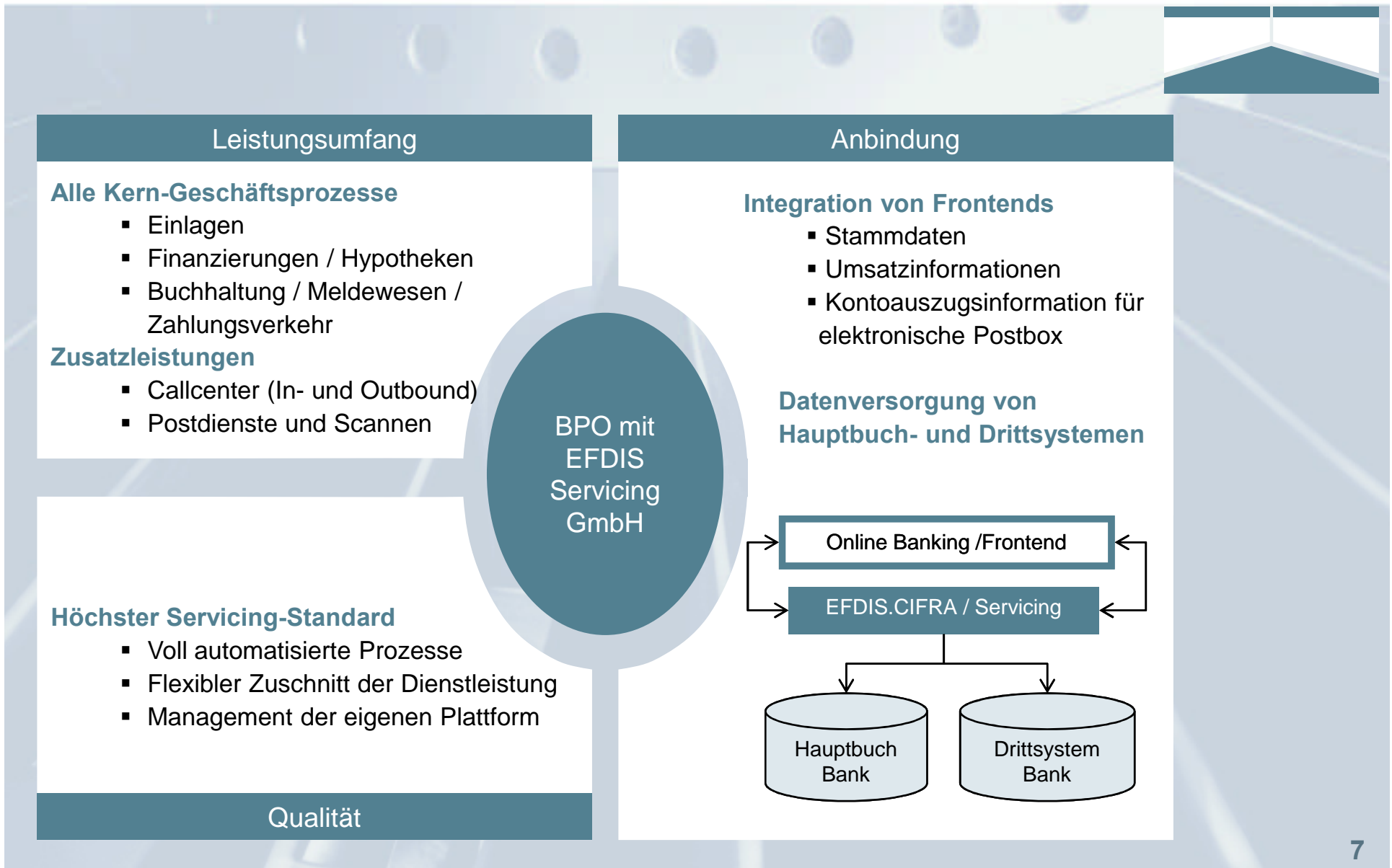


### Sicherheit

- ✓ Rechenzentrumsbetrieb nach höchsten Sicherheitsstandards (Lampertz-Sicherheitsräume)
- ✓ Überkreuz-Backup an zwei verschiedenen Standorten

### Qualität

- ✓ Prüfungen nach §25a KWG jährlich mit Zertifikaten für alle Mandanten
- ✓ Jährliche Revision des Softwareentwicklungsprozesses
- ✓ Datenschutzprüfungen mit Zertifikaten für alle Mandanten
- ✓ Jederzeitige Kontroll- und Revisionsrechte für alle Mandanten
- ✓ Freiwillige Schwerpunktprüfungen in der Softwareentwicklung und der IT-Sicherheit



## [ Agenda ]

EFDIS AG – Unternehmen und Leistungsportfolio

Implementierung des Einlagengeschäfts bei der akf bank

Optimale Prozesse im Servicing

## Die akf Gruppe

- Mittelstandsfinanzierer akf Gruppe:
  - ✓ akf bank, akf leasing, akf serviclease
  - ✓ Gesellschafter: Familienkonzern Vorwerk (90,1%), Bankhaus Lampe (9,9%)
  - ✓ Über 40 Jahre Marktpräsenz
- Produktportfolio:
  - ✓ Händlereinkaufs- und Direktfinanzierung
  - ✓ Endkunden-Absatzfinanzierung
  - ✓ Finanzierung von Wirtschaftsgütern für den Mittelstand
- Kunden aus den Wirtschaftsbereichen Pkw, Boote, Nutzfahrzeuge, Agrartechnik, Kunststoffindustrie, grafische Industrie sowie der Metallbe- und -verarbeitung
- Deutschlandweiter Vor-Ort-Service durch regionale Kompetenzzentren

**Die akf Gruppe bietet individuelle Finanzierungslösungen für den Mittelstand und dabei ein Höchstmaß an Serviceorientierung und persönlichem Engagement.**

## Einlagengeschäft bei der akf bank

Die akf bank GmbH & Co KG (akf bank), bislang Anbieter von Finanzierungen im Konsumentenbereich, beschließt den Aufbau des neuen Geschäftsfeldes „Einlagen“:

- Start des Geschäfts Anfang 2011
- Angebot für Geldanlagen an ein breites Publikum
  - ✓ Stufe 1: Angebot für volljährige Privatpersonen
  - ✓ Stufe 2: Angebot für institutionelle Anleger (September 2011)
  - ✓ Stufe 3: weitere Zielgruppen
- Festgelder und Tagesgelder
- Direktbank-Prinzip

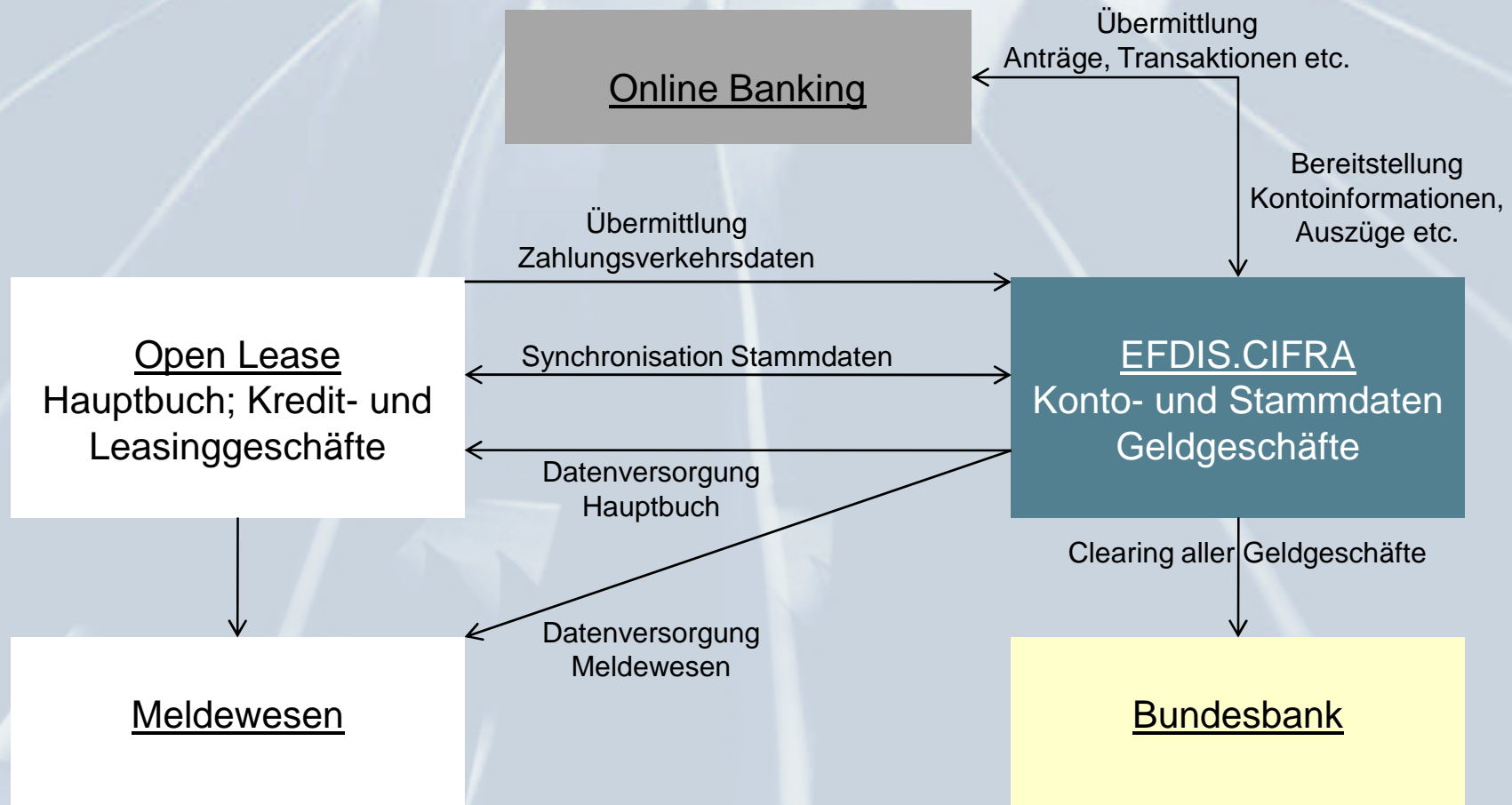
**Mit der Angebotserweiterung bietet die akf bank neben der Finanzierung auch attraktive Anlagemöglichkeiten für private und institutionelle Kunden.**

## Die Herausforderungen

- Die akf bank muss technische und organisatorische Rahmenbedingungen neu definieren:
  - ✓ Banklizenz (zusätzliche Genehmigung für das Einlagengeschäft)
  - ✓ Knowhow-Aufbau (kein gewachsenes Knowhow im Passivbereich)
  - ✓ Systeme / Technik (bislang nur Kredit und Leasing abgedeckt)
  - ✓ Prozesse / interne Orga (bislang auf Kredit- und Leasinggeschäft ausgelegt)
- Beschluss: Auslagerung von Systemen und Prozessen
- Lösungskonzept
  - ✓ Partner für Projekt
  - ✓ Partner für Systeme, Betrieb und Servicing

**Die akf bank nutzt für den Aufbau des neuen Geschäftsfeldes Expertenwissen und entscheidet sich für eine Lösung im Voll-Outsourcing.**

## Die System-Architektur



## Erfolgsfaktoren

Rückblickend haben folgende Faktoren wesentlich zum Erfolg der akf bank beigetragen:

- Engagierte, erfahrene Partner
  - ✓ Projektmanagement: Fa. Plenum mit über 20 Jahren Erfahrung in Implementierungsprojekten
  - ✓ Systeme, Betrieb und Servicing: Fa. EFDIS mit über 20 Mandanten, fortschrittlicher Software und integriertem Servicing
  - ✓ Fachliche Unterstützung durch EFDIS beim Design der Organisation und der Prozesse
- Klare Vereinbarungen in Pflichtenheften und SLA
- Stringentes Projektmanagement
- Rollout-Plan: Sanfter Start mit Friends & Family Phase

**Professionelle Planung und Durchführung sowie vor allem die Wahl der geeigneten Partner sind für die akf bank kritische Faktoren auf dem Weg zum Erfolg.**

## [ Agenda ]

EFDIS AG – Unternehmen und Leistungsportfolio

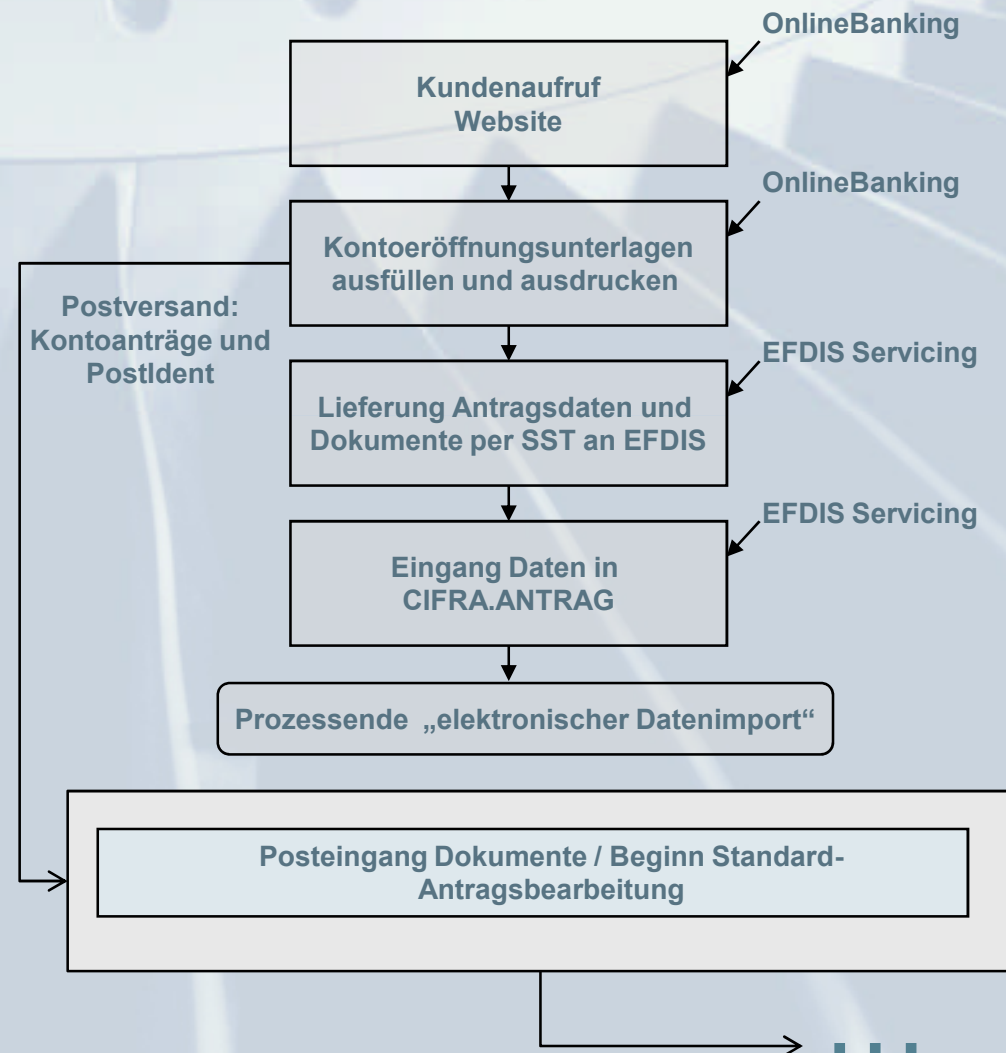
Implementierung des Einlagengeschäfts bei der akf bank

**Optimale Prozesse im Servicing**

# [ Servicing von Einlagengeschäften der akf bank ]

## Kontoeröffnung per Online Banking

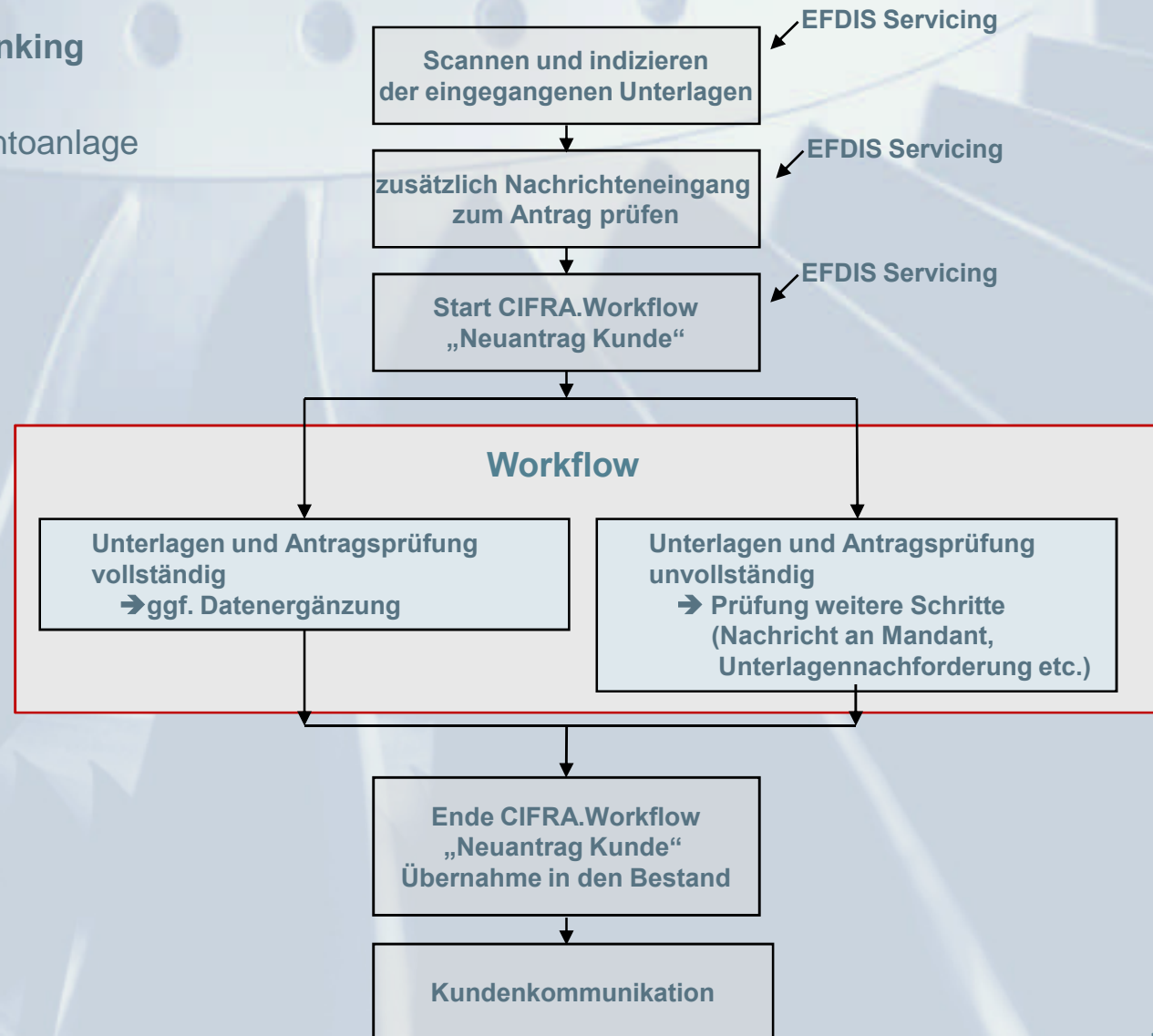
Antragsprozess bis Posteingang



# [ Servicing von Einlagengeschäften der akf bank ]

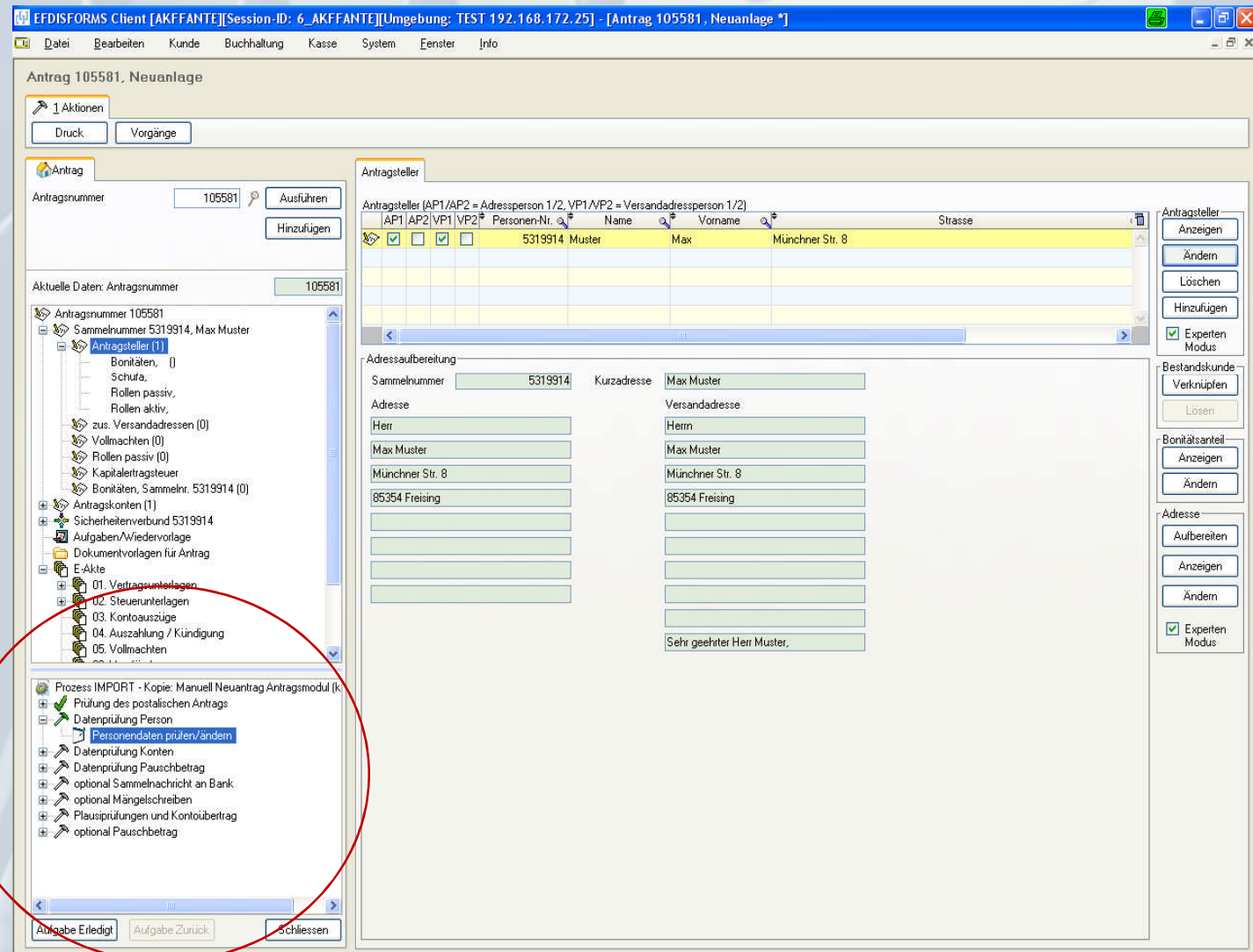
## Kontoeröffnung per Online Banking

Bearbeitung im Servicing bis Kontoanlage



# [ Workflow „Antragsbearbeitung“ ]

Workflow für die Bearbeitung von Neuanträgen „Fest- und Tagesgelder“



EFDISFORMS Client [AKFFANTE][Session-ID: 6\_AKFFANTE][Umgebung: TEST 192.168.172.25] - [Antrag 105581, Neuanlage \*]

1 Aktionen  
Druck Vorgänge

Antrag  
Antragsnummer: 105581  
Ausführen  
Hinzufügen

Aktuelle Daten: Antragsnummer: 105581

Antragsteller (1)  
Bonitäten (0)  
Schura  
Rollen passiv  
Rollen aktiv  
zus. Versandadressen (0)  
Vollmachten (0)  
Rollen passiv (0)  
Kapitalertragsteuer  
Bonitäten, Sammelnr. 5319914 (0)  
Antragskonten (1)  
Sicherheitsverbund 5319914  
Aufgaben/Wiedervorlage  
Dokumentvorlagen für Antrag  
E-Akte  
01. Vertragsunterlagen  
02. Steuerunterlagen  
03. Kontoauszüge  
04. Auszahlung / Kündigung  
05. Vollmachten

Prozess IMPDRT - Kopie: Manuell Neuantrag Antragsmodul (k...)  
Prüfung des postalischen Antrags  
Datenprüfung Person  
Personendaten prüfen/ändern  
Datenprüfung Konten  
Datenprüfung Pauschbetrag  
optional Sammelnachricht an Bank  
optional Mängelschreiben  
Plausiprüfungen und Kontoübertrag  
optional Pauschbetrag

Antragsteller (AP1/AP2 = Adressperson 1/2, VP1/VP2 = Versandadressperson 1/2)  
[AP1|AP2|VP1|VP2] Personen-Nr. Name Vorname Strasse  
[x] [x] [ ] [ ] [ ] 5319914 Muster Max Münchner Str. 8

Adressaufbereitung  
Sammelnummer: 5319914 Kurzadresse: Max Muster  
Adresse: Herr  
Max Muster  
Münchner Str. 8  
85354 Freising  
Versandadresse: Herr  
Max Muster  
Münchner Str. 8  
85354 Freising  
Sehr geehrter Herr Muster,

Antragsteller  
Anzeigen  
Ändern  
Löschen  
Hinzufügen  
Experten Modus

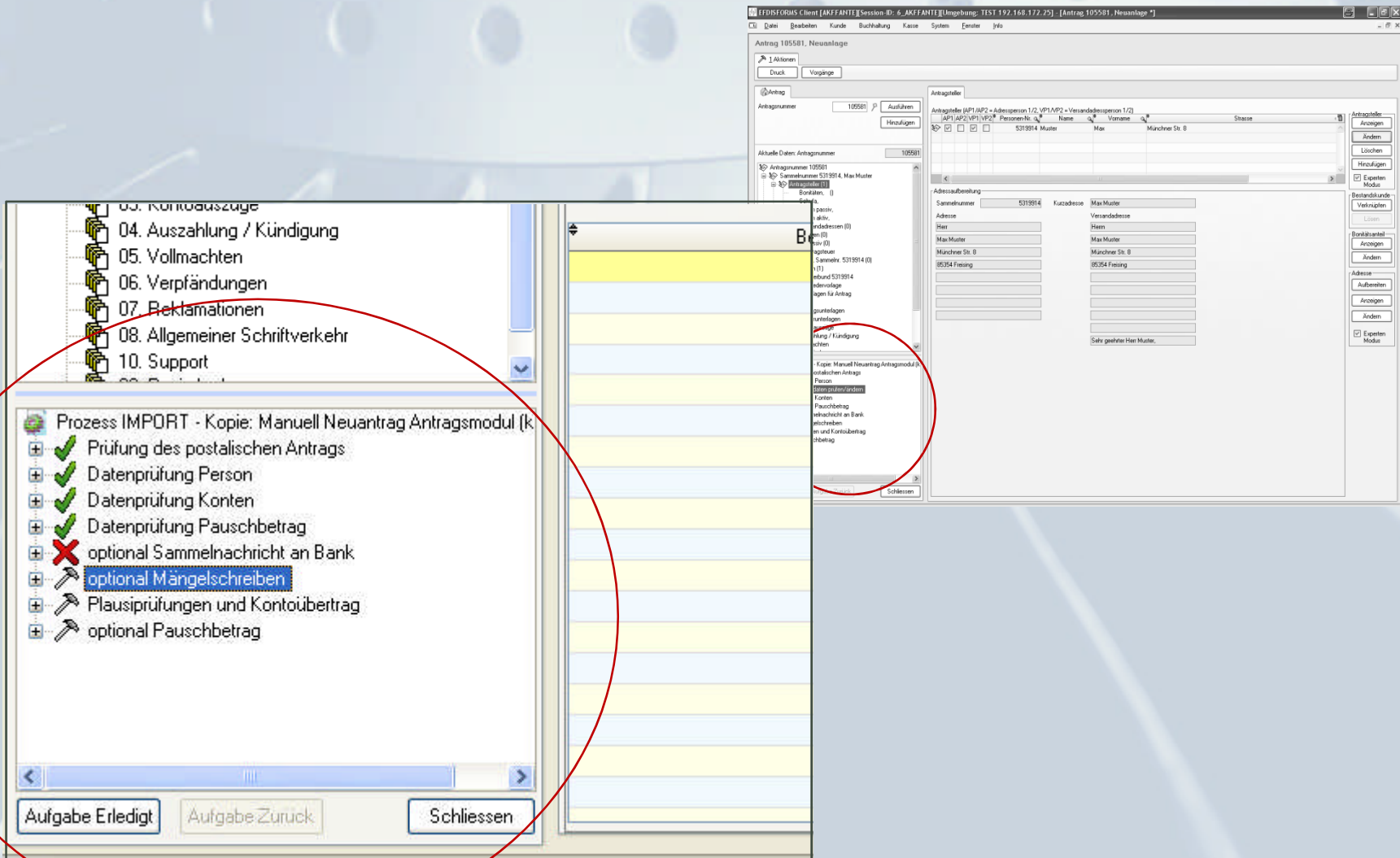
Bestandskunde  
Verknüpfen  
Lösen

Bonitätsanteil  
Anzeigen  
Ändern

Adresse  
Aufbereiten  
Anzeigen  
Ändern  
Experten Modus

Aufgabe Erledigt Aufgabe Zurück Schliessen

# [ Workflow „Antragsbearbeitung“ ]



The screenshot displays the EFDIS software interface. On the left, a task list window titled "Prozess IMPORT - Kopie: Manuell Neu Antrag Antragsmodul (k)" is shown. The tasks are as follows:

- 03. Kontoauszüge
- 04. Auszahlung / Kündigung
- 05. Vollmachten
- 06. Verpfändungen
- 07. Reklamationen
- 08. Allgemeiner Schriftverkehr
- 10. Support

The task list includes a progress indicator for each step:

- Prüfung des postalischen Antrags (Green checkmark)
- Datenprüfung Person (Green checkmark)
- Datenprüfung Konten (Green checkmark)
- Datenprüfung Pauschbetrag (Green checkmark)
- optional Sammelnachricht an Bank (Red X)
- optional Mängelschreiben** (Blue highlight)
- Plausiprüfungen und Kontoübertrag (Wrench icon)
- optional Pauschbetrag (Wrench icon)

Buttons at the bottom of the task list are "Aufgabe Erledigt", "Aufgabe Zurück", and "Schliessen".

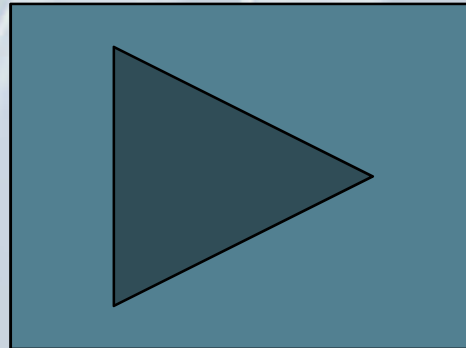
The main window shows a data entry form for "Antrag 105581, Neuanlage". The form includes fields for "Antragsteller" (Name, Vorname, Straße), "Adressaufstellung" (Sammelnummer, Adresse, Hier, Max-Muster, Münchener Str. 8, 85354 Freising), and "Kuzadresse" (Max-Muster, Versandadresse, Hier, Max-Muster, Münchener Str. 8, 85354 Freising). A red circle highlights the "optional Mängelschreiben" task in the task list and the "optional Mängelschreiben" checkbox in the form.

## EFDIS Workflow „out-of-the-box“

- Der EFDIS Workflow bietet signifikante Vorteile für die Bearbeitung standardisierten Mengengeschäfts
  - ✓ Durchdachtes Design
  - ✓ Reduktion Fehlerquellen
  - ✓ Schnelle Durchlaufzeiten
  - ✓ Keine Medienbrüche
  - ✓ Geeignet für elektronischen Datenimport sowie manuelle Antragserfassung
  - ✓ Kurze Implementierungszeiten
  - ✓ Nutzung im Rahmen eines Servicing-Modells oder als Systemlösung für den Inhouse-Betrieb

**Die Nutzung des ausgereiften Workflows für Einlagengeschäfte ermöglicht einen schnellen Start und zuverlässige Bearbeitung – im Outsourcing oder Inhouse.**

# [ Workflow „Antragsbearbeitung“ ]



Hier startet der Film „Antragsbearbeitung“

**[ Je mehr sich die Dinge gleichen,  
umso wesentlicher werden die Unterschiede. ]**



## [ Backup: Die Software EFDIS.CIFRA ]

### **Fortschrittlichkeit**

moderner Systemstandard und jederzeitige Aktualität hinsichtlich gesetzlicher und steuerlicher Anforderungen

### **Funktionalität**

integrierte Abdeckung aller Funktionsbereiche des Kernbankgeschäfts; bedarfsgerechte, modulare Nutzung

### **Realtime-Fähigkeit**

alle Buchungsprozesse in Echtzeit

### **Leistungsfähigkeit**

Systemverfügbarkeit 7/24  
Eignung für jegliche Geschäftsvolumina

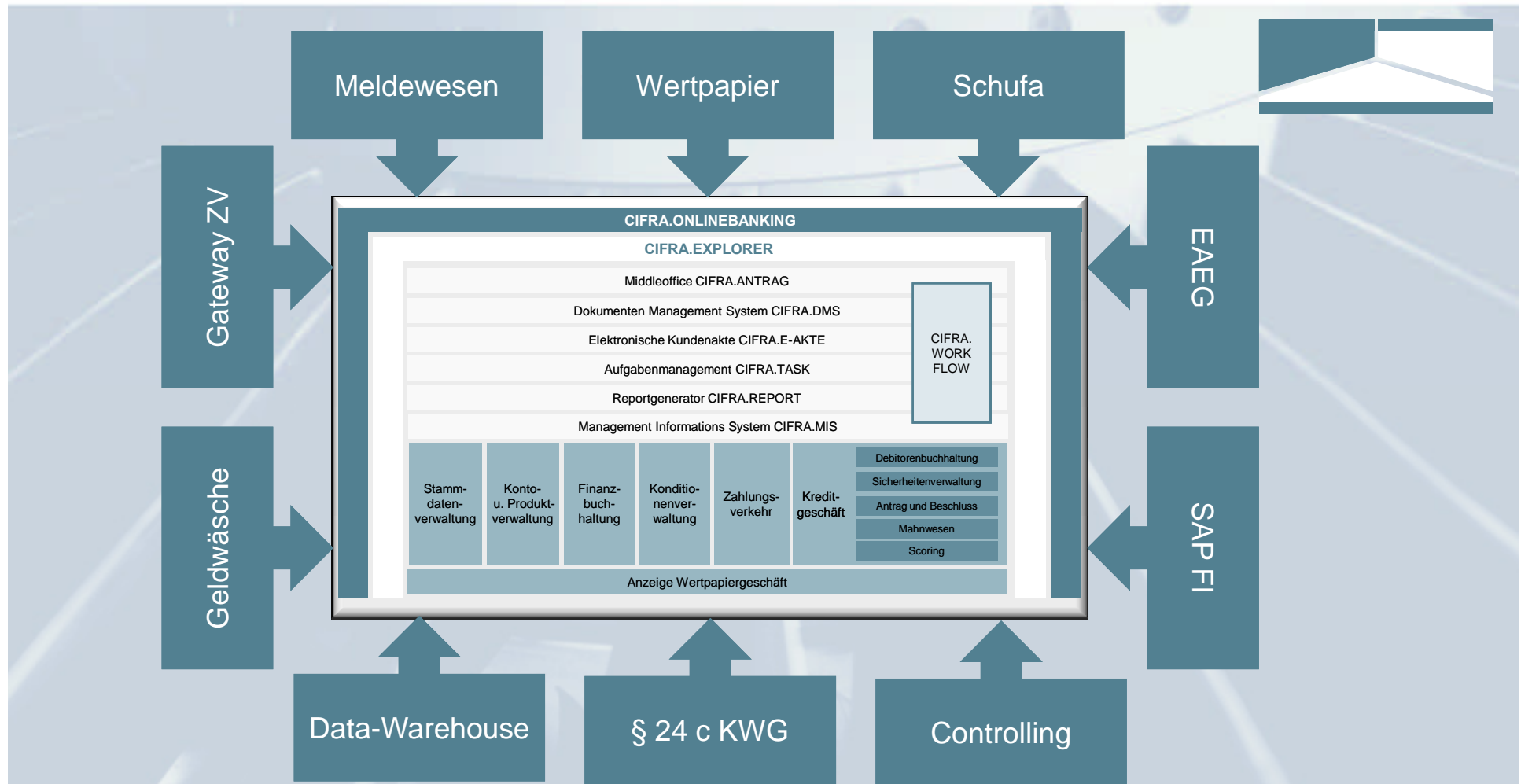
### **Parametrisierbarkeit**

flexible Abbildung von Produkten und Prozessen durch einfaches Customizing

### **Offenheit**

leichte Anbindung an Partnersysteme durch offene Systemarchitektur; Anbindung mittels Standard-API, Standardschnittstellen

# [ Backup: Die Software EFDIS.CIFRA ]



Die hohe Integrationsfähigkeit und die flexible Definition individueller Schnittstellen ist für EFDIS ebenso selbstverständlich wie das Angebot erprobter Standardschnittstellen.