

KWG18 v3.0 - Überwachung § 18 KWG unter Lotus Notes

Gemäß § 18 Satz 1 KWG hat sich das Kreditinstitut von Kreditnehmern mit einem Kreditvolumen von mehr als 750 TEU die wirtschaftlichen Verhältnisse durch Vorlage der Jahresabschlüsse und weiterer Dokumente offen legen zu lassen. Die Vorschrift des § 18 KWG spiegelt den anerkannten bankkaufmännischen Grundsatz wider, Kredite nur nach umfassender und sorgfältiger Bonitätsprüfung zu gewähren und bei bestehenden Kreditverhältnissen die Bonität des Kreditnehmers laufend zu überwachen.

Die Anforderungen der internen und externen Revision an die Überwachung des § 18 KWG steigen ständig an. Ohne Einsatz einer wirksamen Software ist es heute kaum noch möglich, diesen Anforderungen zu entsprechen. Auch der Bedarf, neben den gesetzlichen Anforderungen Kunden im Eigeninteresse darzustellen, wächst laufend.

Durch flächendeckende Verwendung von Lotus Notes Domino ist es möglich, **KWG 18** ohne großen Aufwand für alle Benutzer gezielt zur Verfügung zu stellen. **KWG 18** unterstützt die notwendigen Arbeitsabläufe mit effizienten Prozessen und fasst wichtige Arbeitsabläufe zusammen. Die Aktivitäten werden durch umfassendes Expertenwissen über die benötigten Dokumentationen, automatische Wiedervorlage- und Erinnerungsfunktionen und weitere unterstützende Features aus der Praxis unterstützt.

Dadurch werden effektive Arbeitsabläufe, kurze Durchlaufzeiten bei ständig aktuellen und verfügbaren Daten sowie der Datenschutz sicher gestellt. Mit **KWG 18** wird Kreditinstituten ein Arbeitsmittel zur Verfügung gestellt, das die effiziente Überwachung des §18 KWG ermöglicht und die notwendigen Arbeitsabläufe bedienerfreundlich umsetzt.

KWG 18 wurde 1999 nach fachlichen Vorgaben der Sparkasse Leipzig auf der Plattform Lotus Notes Domino programmiert und seither laufend mit neuen Releases weiterentwickelt. Für alle Versionen wurde die OPDV-Freigabe erteilt.

Features:

- Import von Kunden, Kreditnehmereinheiten nach § 19-2 KWG und Ratingdaten aus dem RZ, DWH, Datenbanken, o. ä.
- Selektion der § 18-pflichtigen Kunden und Verbünde
- Flexible weitere Selektionsstufen zur Überwachung von Kunden im Eigeninteresse
- Darstellung aller Arten von Unterlagen
- Automatisierte Zuordnung der § 18-Überwachung zu Organisationseinheiten und Sachbearbeitern
- Ständige Verfügbarkeit der Kunden- und Kreditdaten, aktuelle Übersicht über Verbünde
- Einstellungen und Übersichten über die Pflichtigkeit hinsichtlich § 18 KWG
- Übersicht und Nachweis über Aktivitäten zur § 18 KWG-Überwachung ggü. Revision und externen Prüfern
- Flexible Erstellung von institutsspezifischen (Serien-)Briefen zur Anforderung und Verwaltung der Unterlagen
- Anforderung über die Steuerberater
- Eingang und Auswertung der Unterlagen sind Basis für die Entscheidung zum Erfüllungsstand (Integration Workflow, Vier-Augen-Prinzip)
- Reporting / automatische Auswertungen, Überwachungen und Statistiken
- ...

Referenzkunden:

Gern nennen wir Ihnen auf Anfrage Referenzkunden.

Partner von:



Aktuelle Informationen zu unseren Lotus Notes Produkten sehen Sie auf unserer Homepage im Web.

Ansicht der Kreditnehmereinheiten und Verbünde

07.05.2009	Schließen	Home	Über diese Datenbank
Ansicht (alle) Ansicht (alle) Suchleiste ein/aus			
OE Verbund Kunden des Verbundes			
▼ 02			
▼ 28522 Kunde 16 Pflichtigkeit: nein / Eigeninteresse Status: nicht erfüllt gültig bis:			
▼ 28522 Kunde 16 Beruf 6 KWG18 erfüllt bis: Status: nicht erfüllt			
Wirtschaftsjahr: 2009 Status: offen			
1. Mahnung (prüfungspflichtige Kunden)_110 (04.03.2009)			
1. Mahnung (prüfungspflichtige Kunden)_110 (04.03.2009)			
▼ Wirtschaftsjahr: 2008 Status: offen			
1. Anschreiben_100 (03.03.2009)			
1. Anschreiben_100 (03.03.2009)			
1. Anschreiben_100 ()			
1. Anschreiben_100 ()			
1. Anschreiben_100 ()			
▶ Wirtschaftsjahr: 2007 Status: erledigt			
▶ Wirtschaftsjahr: 2006 Status: erledigt			
▼ 28522 Kunde 6 Pflichtigkeit: nein / Eigeninteresse Status: nicht erfüllt gültig bis:			
33067 Kunde 7 Beruf 7 KWG18 erfüllt bis: Status: keine Angabe notwendig			
191425 Kunde 41 Beruf 41 KWG18 erfüllt bis: Status: keine Angabe notwendig			
▼ 92921 Kunde 28 Pflichtigkeit: ja Status: nicht erfüllt gültig bis:			
▼ 92921 Kunde 28 Beruf 28 KWG18 erfüllt bis: Status: nicht erfüllt			
Wirtschaftsjahr: 2009 Status: offen			
1. Anschreiben_100 (04.03.2009)			
▶ Wirtschaftsjahr: 2008 Status: offen			
▶ Wirtschaftsjahr: 2007 Status: erledigt			
▼ 92926 Kunde 29 Beruf 29 KWG18 erfüllt bis: Status:			
Wirtschaftsjahr: 2008 Status: in Bearbeitung			
Wirtschaftsjahr: 2007 Status: in Bearbeitung			
▼ 263473 Kunde 52 Beruf 52 KWG18 erfüllt bis: Status:			
Wirtschaftsjahr: 2007 Status: erledigt			
299616 Kunde 58 Beruf 58 KWG18 erfüllt bis: Status:			
353998 Kunde 66 Beruf 66 KWG18 erfüllt bis: Status:			
▼ 1200006510 Anton Kunde Pflichtigkeit: nein / Eigeninteresse + Status: nicht erfüllt gültig bis:			
▼ 67913 Mustermann, Minnie KWG18 erfüllt bis: 31.12.2009 Status: umfassend erfüllt			

Ansicht nach Status der Unterlagen

07.05.2009	Schließen	Home	Über diese Datenbank			
Ansicht (alle) Ansicht (alle) Suchleiste ein/aus						
WJ OE SAB KB VbNr KuNr Kunde alle Unterlagen						
▼ 2009						
▼ 02						
▼ Tester, Emil						
2009	02	Tester, Emil	Tester, Anton	28522 28522	▲ Kunde 16	- Angaben zu den Gehältern (Hauptunterlage)- Einkomm (Vermögen und Schulden) t
2009	02	Tester, Emil	Muster, Yvonne	92921 92921	▲ Kunde 28	- Jahresabschluss (Bilanz + (Hauptunterlage)- Angaben Unternehmensschaubild (er
▼ 10						
▼ Mutzke, Max						
2009	10	Mutzke, Max	Muster, Yvonne	80046 80046	▲ Kunde 17	- Einnahme-/Überschussrec - Einkommensteuererklärung - Vermögensübersicht (Vem
▼ SVM						
▼ Tester, Emil						
2009	SVM	Tester, Emil	Muster, Yvonne	46333 46333	▲ Kunde 11	- Einkommensteuererklärung - Vermögensübersicht (Vem
▼ 2008						
▼ → 02						
▼ → 02						
2008	02	→ 02	Tester, Anton	1200000 1200000	▲ Mustermann, Franz	- Debitorenliste (ergänzend) - Jahresabschluss (Bilanz + Unterlage)- Vermögensüber
▼ Tester, Emil						
2008	02	Tester, Emil	Tester, Anton	28522 28522	▲ Kunde 16	- Angaben zu den Gehältern (Hauptunterlage)- Einkomm (Vermögen und Schulden) t
2008	02	Tester, Emil	Muster, Yvonne	92921 92921	▲ Kunde 28	- Jahresabschluss (Bilanz + (Hauptunterlage)- Angaben Unternehmensschaubild (er
2008	02	Tester, Emil	Muster, Yvonne	92921 92926	▲ Kunde 29	- Jahresabschluss (Bilanz + Jahresabschluss (Bilanz+Gt
2008	02	Tester, Emil	Tester, Anton	1200000 67913	▲ Mustermann, Minnie	- Lohn-/Gehaltsnachweis (t Einkommensteuerbescheid (Hauptunterlage)- Einkomm (Hauptunterlage)- Vermöge - Lohn-/Gehaltsnachweis te - Einkommensteuererklärung - Selbstauskunft ()- aktuelle
2008	02	Tester, Emil	Tester, Anton	1200000 131039	▲ Mustermann, Max	- Einnahme-/Überschussrec - Einkommensteuererklärung - Vermögensübersicht (Vem

Partner von:



Aktuelle Informationen zu unseren Lotus Notes Produkten sehen Sie auf unserer Homepage im Web.