



KWG18

V 4.7.0

Änderungsdokumentation

November 2015

Inhalt

1	KWG18 Verwaltung	3
1.1	Automatische Aktualisierung der Kreditnehmerdokumenten	3
1.2	Kommunikation zwischen IntensPro und KWG 18 Verwaltung	3
1.3	Unterlage im Brief ohne Datumsangabe anfordern.....	3
1.4	Import von CSV-Dateien	4
1.5	Manuelle Erfassung von Kreditnehmerdokumenten	4
1.6	Berechnung der Risikorelevanz	4
1.7	Ansicht „...nach Name und Abzug aller SI“	4
1.8	Neue Eigenschaft der Unterlagen des Anforderungsprofils.....	4
1.9	Ersatzerfüllung auf Unterlagenebene	4
1.10	„Stornierung“ älterer Unterlagen.....	5
1.11	Berechnung der aufsichtsrechtlichen Relevanz	5
1.12	Präposition vor dem Unterlagenstichtag im Anschreiben	5
1.13	Erweiterung der Ansichten.....	5
1.14	Automatisch aus dem Archiv zurückgeholte KN anzeigen	5
1.15	Tabelle „Eingereichte Unterlagen“ lesbarer gemacht.....	5
1.16	Validierung des Feldes "wird nachgereicht voraussichtlich am"	6

1 KWG18 Verwaltung

1.1 Automatische Aktualisierung der Kreditnehmerdokumenten

Kreditnehmerdokumente inklusive die Dokumenttabelle "Einzureichende Unterlage" werden durch einen nächtlichen Prozess automatisch aktualisiert.

Wird der KN deaktiviert, werden solche auf "keine Anforderung" gestellte Kreditnehmer nicht automatisch aktualisiert. Bearbeitet man das Dokument direkt so kann man über die Schaltfläche „Tabellen aktualisieren“ es aktualisieren.

Optional, durch den Parameter „KWG18-AktualisiereNichOfPflichtige“ einstellbar, kann man die nächtliche Aktualisierung auch für die Kreditnehmer ausschalten die auf nicht offenlegungspflichtig gesetzt hat.

1.2 Kommunikation zwischen IntensPro und KWG 18 Verwaltung

Wird mit KWG 18 auch die Anwendung Financial Solutions IntensPro eingesetzt, so können die, mit IntensPro betreute Problemkunden, automatisch in KWG 18 vermerkt werden. Solche Kunden haben auch mehr Unterlagen einzureichen als normalbetreute Kunden.

Ein automatischer Prozess führt regelmäßig ein Abgleich der Kunden, die in der KWG 18 vorhanden sind, mit Kunden der IntensPro Anwendung durch. Falls der Kunde in IntensPro aktiv betreut wird, so wird die MaRisk-Zuordnung in der Verwaltung vermerkt und angezeigt.

Dafür gibt es ein zusätzliches Feld MaRisk Zuordnung und eine Ansicht „Kreditnehmer nach MaRisk Zuordnung“.

1.3 Unterlage im Brief ohne Datumsangabe anfordern

Eine Unterlage, wie zum Beispiel Selbstauskunft, kann in Briefen ohne Datumsangabe aufgeführt werden.

Die neue Funktionalität wird mit Hilfe eines Parameters „P18UnterlagenAnschreibenOhneStichtag“.

Alle in dem Parameter aufgelisteten Unterlagen werden in Briefen ohne Datumsangabe aufgeführt.

1.4 Import von CSV-Dateien

Die Datenversorgung auch für Institute der Fiducia kann nun auch über .csv durchgeführt werden.

Sollen Daten als .csv bereitgestellt werden, so müssen die Dateien zwingend diese Dateinamen haben:

- `konten.csv`
- `darleh.csv`
- `blanko.csv`
- `engage.csv`
- `branch.csv`
- `adress.csv`
- `realkr.csv`
- `offenl.csv`

1.5 Manuelle Erfassung von Kreditnehmerdokumenten

Manuelle Erfassung von neuen Kreditnehmerdokumenten ist insbesondere wichtig bei der Einrechnung und Ablegen von Unterlagen der ganz neuen Kreditkunden, die im Host noch nicht erfasst sind. Dies ist jetzt auch für die Institute möglich, die keine Anwendung IntensPro im Einsatz haben.

1.6 Berechnung der Risikorelevanz

Die feste Bestimmung, dass ein Kreditnehmer der die externe Grenze erreicht hat, auch Risikorelevant ist, wurde aufgehoben. Damit kann die Risikorelevanz auch durch internen Grenzen der Offenlegungspflicht bestimmt werden.

1.7 Ansicht „...nach Name und Abzug aller SI“

Neue Ansicht unter Auswertung „§18 KNE > nach Name und Abzug aller SI“ zeigt nur die KNE die den Blankowert über 750.000 Euro haben.

1.8 Neue Eigenschaft der Unterlagen des Anforderungsprofils

Jede Unterlage des Anforderungsprofils bekommt ein neues Feld, das das Jahr der Anfangsanforderung bestimmt. Wird das Jahr einer Unterlage auf 2017 gesetzt, so wird die Unterlage erst in 2017 ab dem Anforderungstichtag der Unterlage oben in der Tabelle „Einzureichende Unterlagen“ auftauchen.

1.9 Ersatzerfüllung auf Unterlagenebene

Ersatzerfüllung kann jetzt bei der Anforderung von mehreren Pflichtunterlagen auch nur für eine konkrete Unterlage vermerkt werden. Vorher konnte man nur auf Kundenebene die Ersatzerfüllung deklarieren.

Änderungsdokumentation zum Update auf die Version 4.64

1.10 „Stornierung“ älterer Unterlagen

Über die Tabelle „Eingereichte Unterlagen“ werden regelmäßig Unterlagen angefordert. Wenn nicht alle angeforderten eingereicht werden so ist eine Stornierung von älteren Unterlagen jetzt möglich. Wird also eine aktuellere Unterlage eingereicht und die zugehörige(gleiche) ältere Unterlage aus der Tabelle „Einzureichende Unterlagen“ entfernt, so wird diese Unterlage nicht mehr mit der Aktualisierung der Tabellen als „einzureichende“ eingefügt.

1.11 Berechnung der aufsichtsrechtlichen Relevanz

Die aufsichtsrechtliche Relevanz wird nicht wie bisher für das gesamte Jahr festgelegt, wenn ein Kreditnehmer einmal aufsichtsrechtlich im Jahr relevant war, sondern wird bei jedem Import der aktuellen Daten neu berechnet.

Daraus wurde die automatische Archivierung ebenfalls angepasst. Kreditnehmer die nicht mehr aufsichtsrechtlich relevant sind und unter allen Grenzen liegen, werden sofort ins Archiv verschoben. Mit Hilfe eines Parameter „KWG18-ArchiveRegelARR“ kann der Archivierungszeitpunkt auf den Jahreswechsel verschoben werden.

1.12 Präposition vor dem Unterlagenstichtag im Anschreiben

Mit dieser Funktion hat man die Möglichkeit geschaffen in Briefen vor dem Unterlagenstichtag eine Präposition voranzuschreiben. Die Präposition wird durch den Parameter „KWG18-BriefPraeposition“ definiert. Wenn der Parameter zum Beispiel den Wert "per" erhält, werden die Unterlagen im Schreiben z.B. mit "per 31.12.2016" angezeigt. Mit dem Eintrag "-Leer-"

1.13 Erweiterung der Ansichten

Neue Ansicht „Archivierte nach Markt“ in der alle archivierten KN nach Kundenberater kategorisiert angezeigt werden.

Neues Icon in Ansichten, das die Kreditnehmer, die für das aktuelle Jahr "deaktiviert" sind (die manuell auf "keine Anforderungen" gestellt wurden) werden mit dem Bild



gekennzeichnet.

1.14 Automatisch aus dem Archiv zurückgeholte KN anzeigen

Kreditnehmer, die aus dem Archiv wegen der Überschreitung der Grenzen zurück in die Verwaltung geholt wurden, werden in einer neuen Ansicht „Automatisch aus dem Archiv geholt“ gezeigt.

Die KN bleiben dort solange bis sie überprüft und als geprüft aus der Ansicht entfernt werden. Dies wird durch die Schaltfläche „Prüfung abgeschlossen“ ausgeführt.

1.15 Tabelle „Eingereichte Unterlagen“ lesbarer gemacht

Die Tabelle wurde durch Pfeilzeichen lesbar gemacht. Da Benutzer unterschiedliche Bildschirme und unterschiedliche Auflösungen nutzen, gibt es die Möglichkeit, die Anzeige der Unterlagen in der Tabelle anzupassen. Dafür wird eine Arbeitsplatzbezogene Variable gesetzt, die vom Benutzer änderbar ist.

Ändern kann man sie entweder durch Anpassung der Zeichenanzahl im Fenster „Sortieren“ oder, wenn der Benutzer nur Leserechte hat, durch die Schaltfläche „Unterlagenanzeige anpassen“ in der Ansicht „Kreditnehmer nach Name“.

1.16 Validierung des Feldes "wird nachgereicht voraussichtlich am"

Validierung des Feldes "wird nachgereicht voraussichtlich am" wurde implementiert. Eingabe wird auf das Zukunftsdatum überprüft.