

Hybrides Kundendossier für Finanzinstitute powered by **financeengine**

1| Die Jörmann AG berät Finanzinstitute bei individuellen Lösungen und implementiert hybride Bankkunden-Dossiers



Gesteigerte Dokumentationsanforderungen verlangen nach Gesamtlösungen

Bei der umfassenden Betreuung von wertvollen Privat- oder Geschäftskunden fallen eine Vielzahl von Unterlagen in den unterschiedlichsten Medien und Formaten an. Für die kompetente Beratung, aber auch zur Erfüllung der zunehmenden Regulierungsvorschriften müssen diese Unterlagen in ein Gesamtbild konsolidiert und rasch verfügbar gemacht werden. Gleichzeitig sind hochsensible Daten vor unerlaubtem Zugriff und Missbrauch wirksam zu schützen.

Ausgangssituation

Die Interaktion bei der individuellen Betreuung von Privat- und Geschäftskunden sowie externen Stakeholdern findet über die verschiedensten Kanäle statt.

Anforderungen

Diese zunehmende Komplexität der Bankenprozesse, die weitreichenden Regulierungsvorschriften und die Sicherheitsanforderungen zum Kundenschutz stellen daher hohe Anforderungen an ein Bankkunden-Dossier:

Prozesssicherheit

Jeder Bearbeitungsschritt, jeder Zugriff und jede Veränderung an Unterlagen muss nachvollziehbar und rechtssicher protokolliert und langzeitarchiviert werden. Vordefinierte Prozesse dürfen nicht umgangen werden können. Neue Begebenheiten von aussen (Gesetzesänderungen) oder innen (Governance-Auflagen) sind rasch zu integrieren.

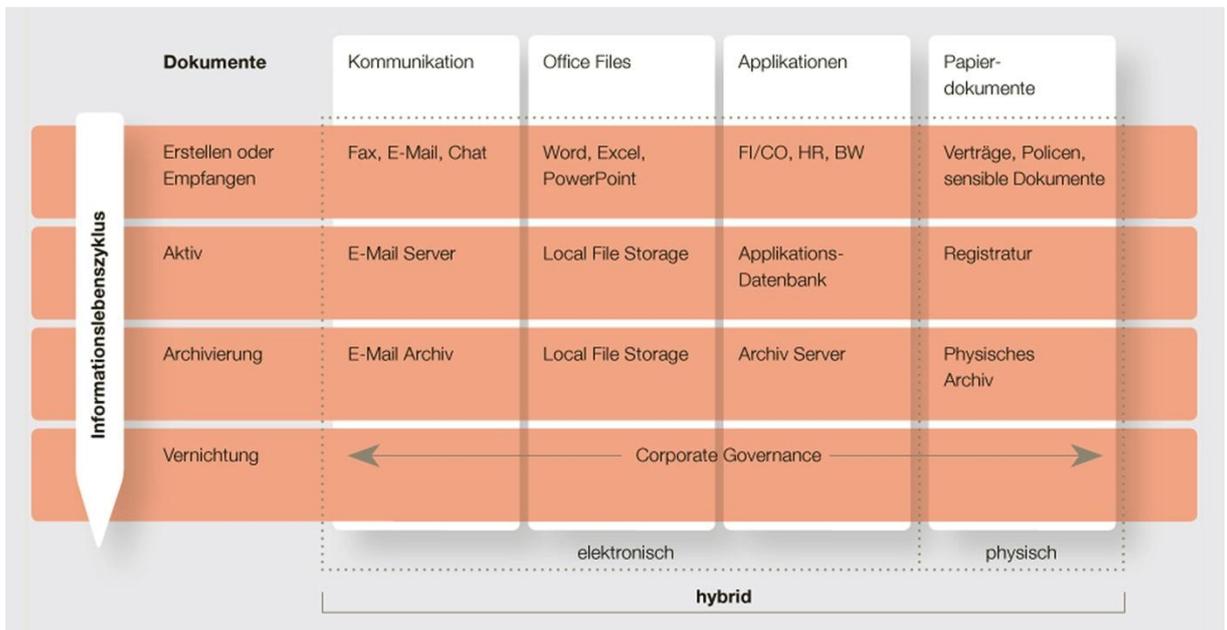
Ablage- und Zugriffssicherheit

Hochsensible und vertrauliche Unterlagen müssen verschlüsselt oder (digital) signiert abgelegt werden. Während der zeitnahe und unternehmensweite Zugriff auf solche Unterlagen für die autorisierten Kundenbetreuer effizient zu lösen ist, muss gleichzeitig der unerlaubte Zugriff verhindert werden. Wenn autorisierte Personen auf Unterlagen, physische oder digitale, ausserhalb eines klar vordefinierten Bewegungs- und Tätigkeitsschemas zugreifen, sind Vorwarnungen an vorgesetzte Stellen abzusetzen.



Übergreifendes Information Lifecycle Management

2| Hybrider Information Lifecycle



2|

Geschäftsrelevante Daten aus allen Applikationen sammeln und zum Gesamtbild des Kunden konsolidieren

Hybrides Management und Archivierung

Die Interaktion mit Bankkunden findet über die verschiedensten Kanäle statt – per E-Mail, Post, über Kernbanken-Systeme, Intra-/Internet-Applikationen oder mit individuell erzeugten Word- und Excel-Dokumenten.

Geschäftsrelevante Unterlagen fallen dabei in den unterschiedlichsten Medien, Formaten und Versionen an.

Während des gesamten Informationslebenszyklus müssen diese Dokumente effizient verwaltet und nachvollziehbar versioniert werden. Nach Abschluss des „Geschäftes“ sind alle relevanten Unterlagen rechtskonform zu archivieren und griffbereit vorzuhalten, bzw. gegebenenfalls vollständig zu vernichten.

Eine gute Vorbereitung ist die halbe Umsetzung

Beratung und Umsetzung

Die erfahrenen Berater der Jörimann AG nehmen die Kundenbedürfnisse auf, ordnen sie und stellen sie in klaren, aufschlussreichen Diagrammen und Prozessbildern dar.

Gestützt auf diese Auslegeordnung unterbreiten wir individuelle Konzeptvarianten und Umsetzungsmöglichkeiten, damit alle compliance- und sicherheitsrelevanten Rahmenbedingungen abgedeckt werden.

Nach der Konzeption setzen wir die Bedürfnisse um und implementieren die nötigen Hard- und Software-Komponenten. Dabei bauen wir im Kern auf die bewährte, flexible und systemübergreifende Applikation financeengine.

Die Software-Applikation

Die financeengine ist eine Content Management- und Prozesssteuerungs-Software, eingebettet zwischen der Infrastruktur und den unterschiedlichsten Office- und Fachapplikationen.

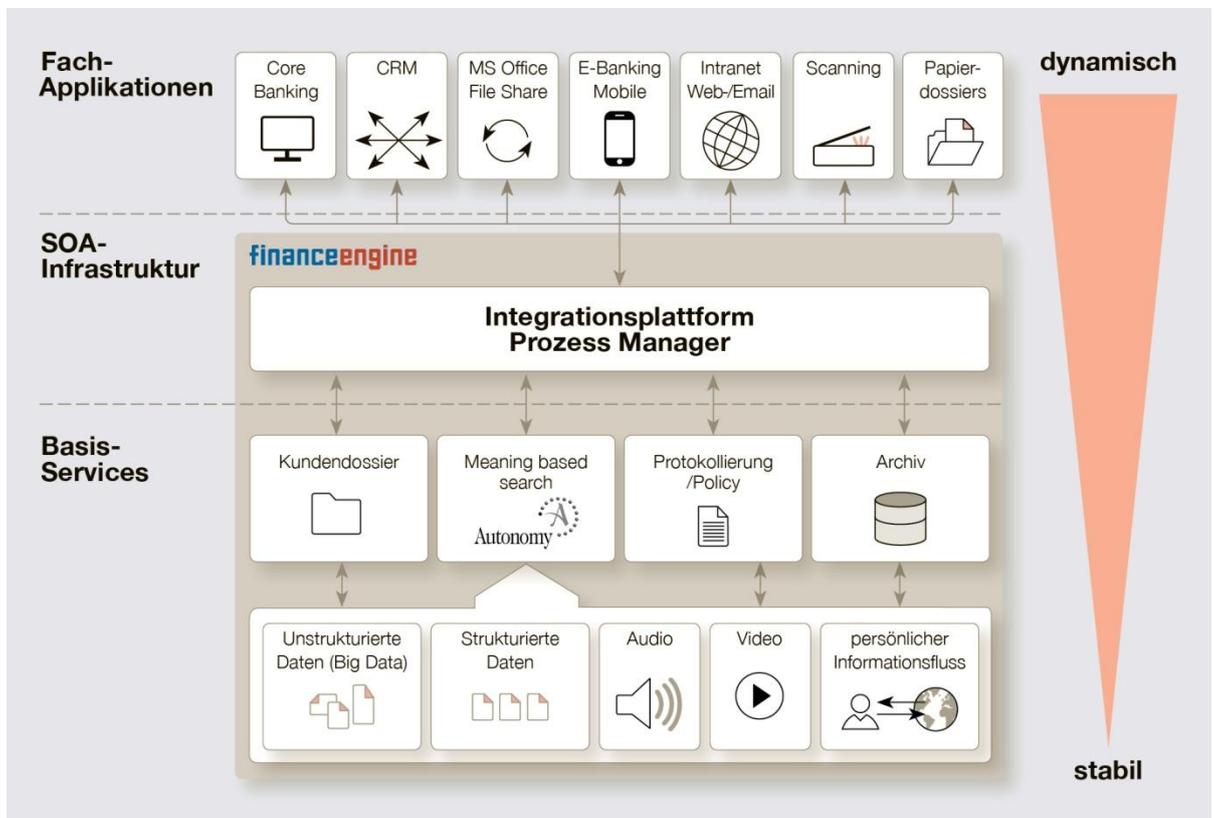
Das Dossier ist das Kernstück der Applikation. Alle relevanten Daten und Dokumente werden in kontextbezogenen Dossiers gesammelt, mit allenfalls physisch vorhandenen Dokumenten verlinkt und zu einem umfassenden Gesamtbild konsolidiert. Berechtigungen und Aufgaben sind feste Bestandteile der Dossiers und werden automatisch im Prozess mitgeführt.

Der Prozess-/Workflow Manager ergänzt das Dossier zu einer umfassenden Geschäftssteuerung. Somit sind alle Interaktionen über Vorgänge und Aktivitäten steuerbar. Verantwortlichkeit und Mitarbeit können Personen, Rollen und Organisationen zugewiesen werden. Mit der Zuweisung an Verantwortliche, zusammen mit Auftrag und Termin, werden protokollierte Arbeitsschritte gebildet. Diese können jederzeit kontrolliert und nachvollzogen werden.



financeengine – die systemübergreifende Software-Applikation

3| Service-Orientierte-Architektur



3|

Das Dossier ist für alle beteiligten Stellen ganz oder teilweise abrufbar und wird nach den gesetzlichen Vorgaben langzeitarchiviert

Aus dem zentralen Archiv können Dokumente innert Sekunden mit Volltext-Suche wieder auf den Desktop geholt werden oder der Standort bei physischen Akten eruiert werden.

Vorteile

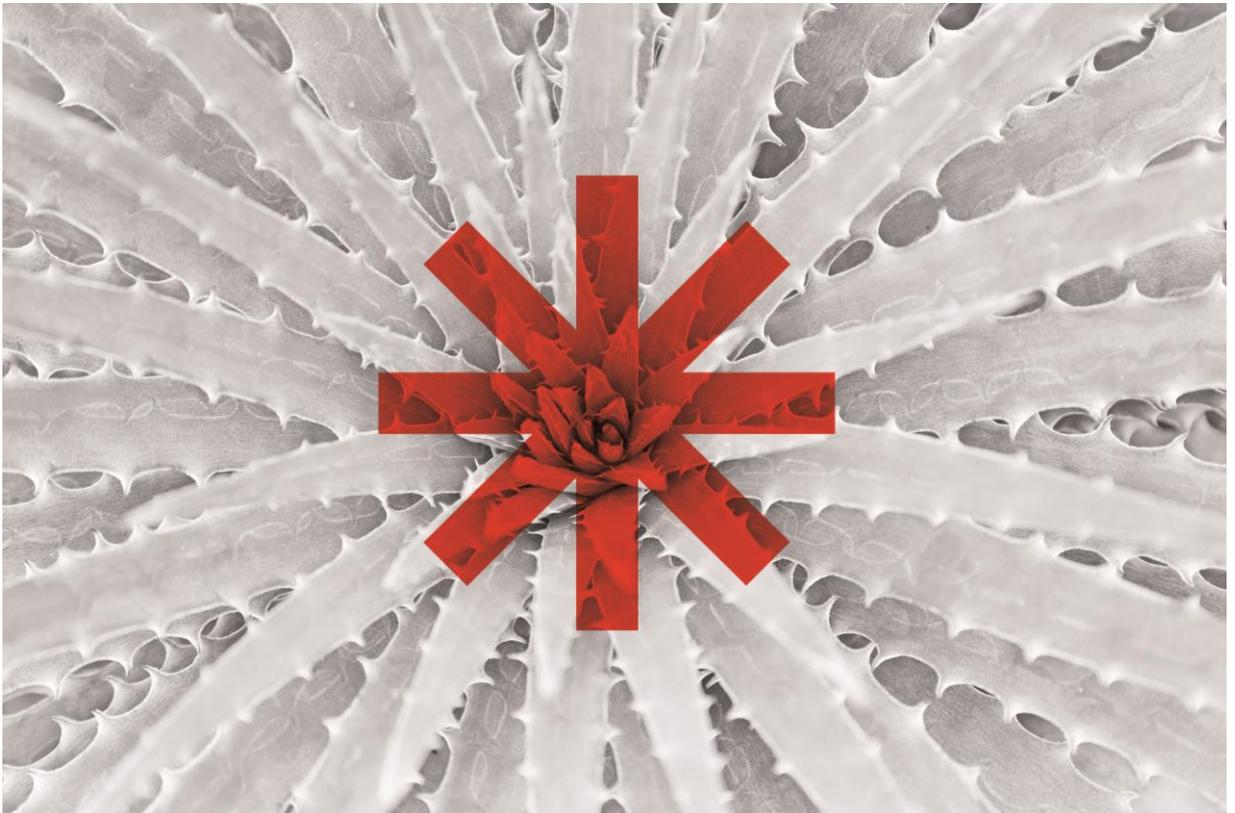
- Vollständige und applikationsübergreifende Gesamtsicht auf alle Informationen
- Verringerung von Reibungsverlusten durch intuitive Oberfläche und flexible Prozessintegration
- Individualisierbare und skalierbare Service-Orientierte-Architektur (SOA)
- Erfüllung der gesetzlichen Auflagen
- Sichere Anwendung der Prozess-Policies, revisionsgestützte Prozesse
- Durchgängige Zugriffs-/Berechtigungskonzepte
- Transparente Genehmigungsprozesse
- Unternehmensweites und standortübergreifendes Information Lifecycle Management

- Kostenreduktion in der Bearbeitung und Archivierung von Unterlagen
- Konsolidierung aller Archivierungen
- Einbindung und Archivierung von physischen Ablagen inkl. Standortlisten und Transaktions- und Benutzer-Reports

the i-engineers

Starker Partner in der Entwicklung ist die Schweizer Softwarefirma the i-engineers. In mehr als 10 Jahren als Entwicklungsfirma, ist das Unternehmen heute Marktführer in der Schweiz für das elektronische Patientendossier mit über 60 Spitälern und Kliniken als Kunden. Ebenfalls mit sensiblen und komplexen Daten arbeiten auch Bundesverwaltungen wie z.B.: das VBS mit der Software. Basierend auf dieser etablierten und anerkannten Software, i-engine, haben wir zusammen die financeengine entwickelt.

Sicherheit
Wir definieren Prozesse und Aufbewahrungsnormen von der Entstehung eines Dokumentes bis hin zur Vernichtung. So sind ein sicherer Umgang und eine verantwortungsvolle Aufbewahrung über den ganzen Lifecycle eines Dokumentes gewährleistet.



Jorimann

Jörimann AG
Mettlenbachstrasse 29
8617 Mönchaltorf
Schweiz

Tel. +41 43 277 70 50
Fax +41 43 277 70 60
info@joerimann.ch
www.joerimann.ch