

22. September 2009

Pressemitteilung**WPHG GESETZESÄNDERUNG SETZT BANKEN UNTER ZEITDRUCK**

München, 22. September 2009 – Mit dem Beschluss vom 03. Juli 2009 stärkt der Bundestag die Rechte der Anleger: Banken müssen zukünftig mit Beratungsprotokollen die Richtigkeit ihrer Wertpapierempfehlungen nachweisen. Die Analysten von C1 FinCon sehen den Zeitdruck, um die Prozesse und Systeme bis zum Jahreswechsel umzustellen, als organisatorische Herausforderung für viele Banken. Dabei bewegen sich die meisten von ihnen noch in Vorstudien oder arbeiten an strategischen Grundfragen. C1 präsentiert deshalb eine flexible, für das Mengengeschäft geeignete Standardsoftware, um den Banken eine effiziente und schnelle Umsetzung zu ermöglichen.

Die gesetzliche Regelung zur Stärkung der Anlegerrechte steigert die Anforderungen an die Prozesse und Systeme der Bank ab 01. Januar 2010 erheblich. Mit einer Umkehrung der Beweislast müssen Banken bei jeder Empfehlung anhand eines Beratungsprotokolls nachweisen, dass sie fehlerfrei agierten. Damit versucht der Gesetzgeber, ähnlich der EU-Richtlinie für Versicherungen, eine Basisqualität für Beratungsgespräche festzulegen.

Die Analysten von C1 für Banking-Frontoffice (ehemals Ray Sono) sehen den Zeitdruck als Herausforderung für viele Finanzdienstleister. „Die meisten Banken sind mit ihren Projekten zur Umsetzung des Beratungsprotokolls noch in einem frühen Stadium,“ so Oliver Dlugosch, Experte bei C1 FinCon. „Viele von ihnen zweifeln bereits, ob sie zum Jahreswechsel mit dem Ziel-Szenario einer haftungs- und prozesssicheren Lösung an den Start gehen werden. Dabei könnte das organisatorisch, juristisch und in Bezug auf die Außenwirkung erhebliche Konsequenzen für eine Bank mit sich bringen.“

Vor dem Hintergrund des Zeitdrucks setzen die Experten von C1 auf Standardsoftware als Alternative zu den heute schwierig abschätzbaren Individualprojekten. Auf Basis der prämierten Frontoffice-Plattform des BeratungsManagers präsentiert C1 FinCon mit „Basic Advice“ eine Lösung, in der ein Berater mit wenigen Klicks haftungssicher in seinem Gespräch unterstützt wird, und das erforderliche Protokoll erhält. Dieses beinhaltet sämtliche Strukturmerkmale der qualitativen Beratung, wie sie gesetzlich vorgeschrieben wurden: vom Kundenprofil mit Zielen und Risikoneigung, über etwaige Kundenangaben zur finanziellen Situation, bis hin zur regelbasierten Erstellung von begründeten und konsistenten Empfehlungen.

Neben den bewährten fachlichen Modulen kommt der Technologie hierbei eine besondere Rolle zu. Eine JBPM-Prozesssteuerung unterstützt durchgängig die Geschäftsabläufe von Gesprächsbeginn, über die Archivierung und Unterschriftenprüfung, bis zum Kauf eines Wertpapiers. Dabei informiert die Software sämtliche umliegenden Applikationen laufend über den Fortschritt des Prokolls. Da es sich um eine hoch integrative Anwendung handelt, ist auch die SOA Architektur von Bedeutung, um Drittsysteme effizient anzubinden.

Mit ihrer Standardsoftware bietet C1 FinCon nicht nur die Basis für eine qualitativ hochwertige Anlageempfehlung. Die Beraterunterstützung kann jederzeit erweitert werden, bis hin zu einer umfassenden Portfolioempfehlung oder anspruchsvollen Depotoptimierung. Damit erhält der Anleger in allen Anlagesituationen die optimale Beratungsqualität.

C1 FinCon GmbH
Dorotheenstrasse 64
22301 Hamburg
Telefon: + 49 40 650565-0
Fax: + 49 40 650565-25

Geschäftsstellen:
Berlin
Bremen
Frankfurt
Hamburg
Köln
Münster

Sitz der Gesellschaft:
Bremen
Amtsgericht Bremen
HRB 21654
USt-IdNr.: DE 231559556

Geschäftsführer:
Frank Dünninger
Michael Zelt

Bankverbindung:
Sparkasse Hannover
Konto 98 293
BLZ 250 501 80

Über C1 FinCon GmbH

Die C1 FinCon GmbH ist als Teil der C1 Gruppe mit derzeit rund 250 Mitarbeitern das auf Banken, Versicherungen und Finanzdienstleister spezialisierte Beratungs- und Lösungshaus. Als strategischer Partner für renommierte Unternehmen verbindet man breite Projekt- und Technologieerfahrung mit fundiertem Branchenwissen. C1 FinCon konzipiert und entwickelt auf Basis ihrer modularen Standardsoftware moderne Lösungen für den Berater- und Vertriebsarbeitsplatz. Zudem erbringt sie Beratungsleistungen, realisiert individuelle Anwendungssysteme oder implementiert und integriert Standardprodukte. Sie ist Teil der C1-Gruppe, die mit über 1.000 Mitarbeitern zu den 11 größten unabhängigen IT-Beratungs- und Systemintegrations-Unternehmen zählt (Lünendonk-Liste für 2008).

Weitere Informationen zu FinCon finden Sie unter www.c1-fincon.de

Pressekontakt

C1 FinCon GmbH
Kathrin Froschauer
Kapuzinerstraße 7a
80337 München
Tel 089 589 399-400
kathrin.froschauer@c1-fincon.de

WORDUP Public Relations
Achim von Michel
Bavariaring 25
80336 München
Tel: 089 2 878 878 0
info@wordup.de