



Handbuch Zugeständnisse-Plus (ZGP)

zur Inbetriebnahme und Nutzung der
Anwendung

Version 1.0

Autor des Dokuments	Julian Schneider	Erstellt am	23.01.2017
Dateiname	Handbucht zum Tool ZGP – Zugeständnisse Plus Version 1.0		
Seitenanzahl	11	© 2017 Consultinggate GmbH	Vertraulich!

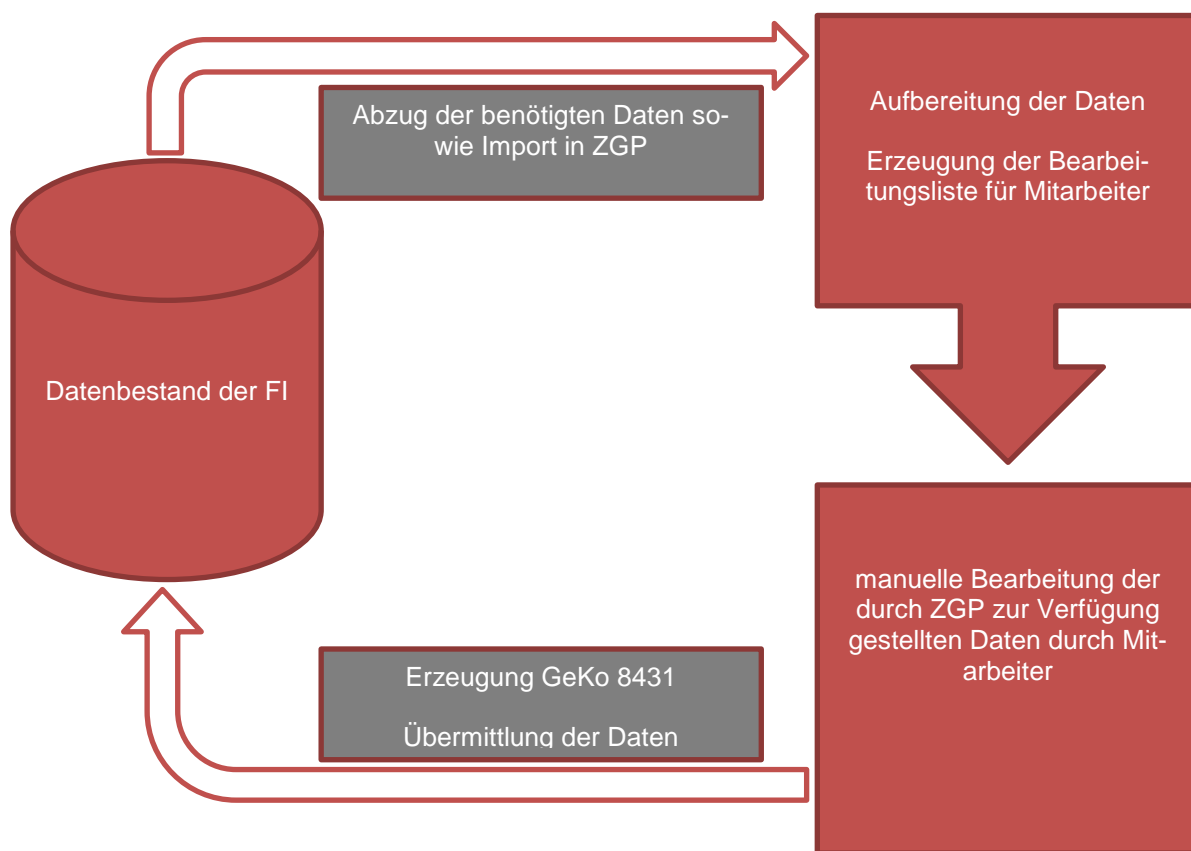
Inhaltsverzeichnis

1	Ziel der Anwendung Zugeständnisse-Plus (ZGP)	3
2	Beschreibung der Anwendung	4
2.1.	automatischer Datenimport	4
2.2.	Datenfluss der FI-Daten im Rahmen des Abzuges	4
3.1.	Datenbasis aktualisieren	5
3.2.	Frist für den zeitlichen Zusammenhang	6
3.3.	Ergebnis ansehen.....	7
3.4.	Das Ergebnis	8
3.5.1.	Ergebnisansicht Filtern	9
3.5.2.	Anlage des GeKo	9
3.5.3.	Erledigung ohne GeKo-Anlage.....	10
3.6.	Datensicherung (Excel-Export)	11
3.7.	Beenden der Anwendung	11

1 Ziel der Anwendung Zugeständnisse-Plus (ZGP)

Das Ziel der Anwendung Zugeständnisse-Plus (ZGP) ist es eine maschinelle Datenselektion durchzuführen, bei der sämtliche Kunden mit einer Überziehung von mindestens 30 Tagen identifiziert werden. Sparkassenmitarbeiter können dann zentral oder dezentral entscheiden, ob bei dem ausgewiesenen/selektierten Kunden/Konto ein meldepflichtiges Zugeständnis vorliegt. Im Anschluss kann mit Hilfe von ZGP eine automatische Erstellung von GeKo 8431 bei allen Risikopositionen mit Zugeständnissen erzeugt werden. Im nachfolgenden Schaubild ist diese Vorgehensweise grafisch dargestellt.

Grafische Zielerstellung von ZGP



Somit stellt die Anwendung alle wesentlichen Aufgaben zur Erfüllung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen dar und erzeugt im Ziel mit überschaubarem Aufwand einen korrekten Melde(ausgangs)bestand.

Es wird durch die Anwendung sichergestellt, dass

- relevante Kunden maschinell ermittelt und einer Beurteilung zugeführt,
- die Beurteilung dokumentiert und – bei positiver Feststellung –
- ein entsprechendes GeKo erzeugt wird.

2 Beschreibung der Anwendung

2.1. automatischer Datenimport

Basis der nachfolgend beschriebenen, automatisierten Auswertung stellen technisch verschiedene SQL-Auswertungen dar, die den vorhandenen Datenbestand der FI „abholen“ und innerhalb des Tools weiterverarbeiten.

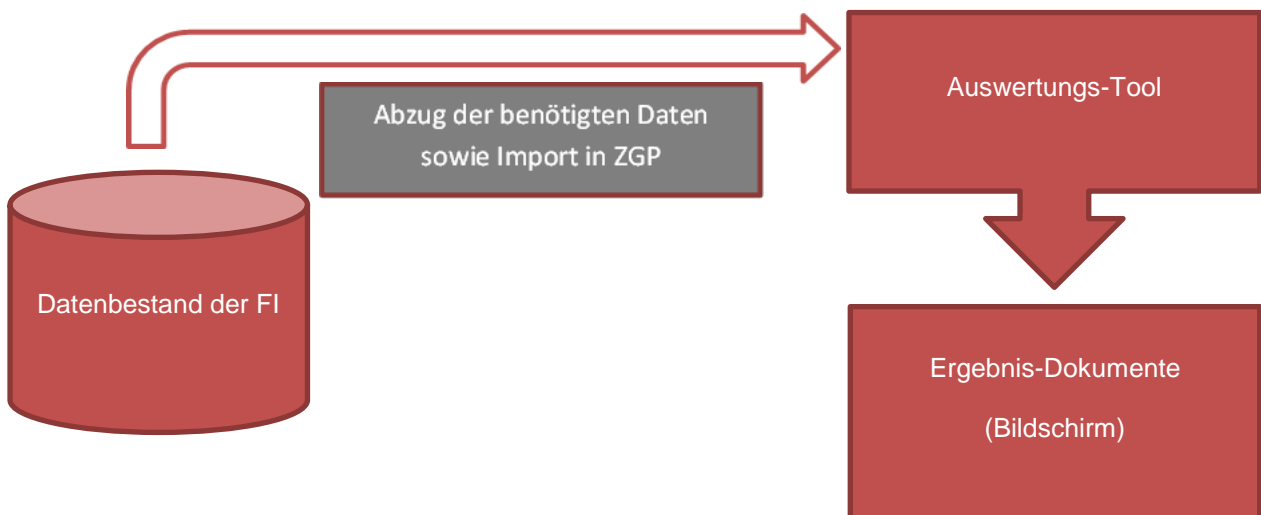
Die Daten werden automatisiert abgerufen. Voraussetzung ist, dass ein User mit entsprechenden IDV-Office-Rechten den Datenabruf vornimmt.

Dabei ist auch die jeweilige Benutzerkennung in einem entsprechenden Anmeldefenster einzugeben.

2.2. Datenfluss der FI-Daten im Rahmen des Abzuges

Schematisch stellt sich der Datenfluss wie folgt dar:

SQL-Selects (FI-Daten-Abzug innerhalb des Tools) führen zu einem Import in das Auswertungstool → Aufbereitung (innerhalb des Moduls) und Auswertung → Ausgabe am Bildschirm der selektierten Daten zur weiteren Bearbeitung.



3.1. Datenbasis aktualisieren

Als ersten Schritt in der Arbeitsfolge muss die Datenbank aktualisiert werden. Dies erfolgt zunächst über den Menüpunkt „Daten aktualisieren“ (unter dem Reiter „Datenabruf“). Dabei ist die Eingabe des Benutzernamens und des Passwortes erforderlich.

The image shows a software interface for updating a dataset. On the left, a vertical menu has three options: "Datenabruf", "Ergebnisanischt", and "Beenden". A blue arrow points to "Datenabruf". To the right, a dialog box titled "Dataset Update" is open. It contains the text "Bitte geben Sie Ihren Benutzernamen und das Passwort ein." Below this text are two input fields: "Benutzer" and "Passwort". At the bottom of the dialog is a button labeled "Daten aktualisieren". A blue arrow points to this button.

Nachdem Sie die Eingaben vorgenommen und den Button betätigt haben, beginnt das System mit dem Auslesen der relevanten Daten. Ist dies erfolgreich, erhalten Sie eine Benachrichtigung seitens des Systems über die erfolgreiche Erstabholung der Daten.

Betätigen Sie den Button „Daten aktualisieren“ nachdem bereits eine Erstabholung der Daten erfolgte, erhalten Sie einen Hinweis, dass beim Aktualisieren der Daten sämtliche Altdaten aus dem Tool gelöscht und überschrieben werden. Eine Historisierung findet dabei nicht statt.

Über den Button „Daten aktualisieren / ALTDATEN LÖSCHEN“ wird die Datenbank aktualisiert und sämtliche Altdaten werden gelöscht und überschrieben. Diese Funktion ist immer dann zu wählen, wenn Sie den ZEITRAUM der „zeitnahen Kredit-/Linienräumung“ anpassen wollen. Erst hierdurch wird sichergestellt, dass die administrative Anpassung sich auch in der Ergebnistabelle widerspiegelt.

Über den Button „KEINEN Import durchführen / ABBRECHEN“ können Sie den Vorgang abbrechen und kehren auf das Startfenster der Anwendung zurück.

Nachfolgend sehen Sie eine Darstellung des Warnhinweises und der Button „Datenbasis aktualisieren / ALTDATEN LÖSCHEN“ und „Datenbasis aktualisieren / ALTDATEN LÖSCHEN“

3.2. Frist für den zeitlichen Zusammenhang

Über das Eingabefeld „Frist für den zeitlichen Zusammenhang“ kann gesteuert werden, nach maximal wie vielen Tagen über den Überziehungszeitraum hinaus **eine der folgenden drei** Maßnahmen

- 1.Kontoeröffnung
- 2.Darlehensanpassung
- 3.Eröffnung einer Linie

erfolgt sein soll, um in zeitlichem Zusammenhang zu einer Überziehung zu stehen.

Durch das Betätigen des Buttons „Daten Aktualisieren“, wird nach einer Änderung des Wertes für die Frist für den zeitlichen Zusammenhang die Aufbereitung erneut gestartet und das Ergebnis somit an den neuen Wert angepasst.

Nachfolgenden sehen Sie eine Darstellung des Eingabefeldes „Frist für den zeitlichen Zusammenhang“ sowie des Buttons „nach ÄNDERUNG: Neue Aufbereitung starten“.

Frist für den zeitlichen Zusammenhang: Tage

Dataset Update

Bitte geben Sie Ihren Benutzernamen und das Passwort ein.

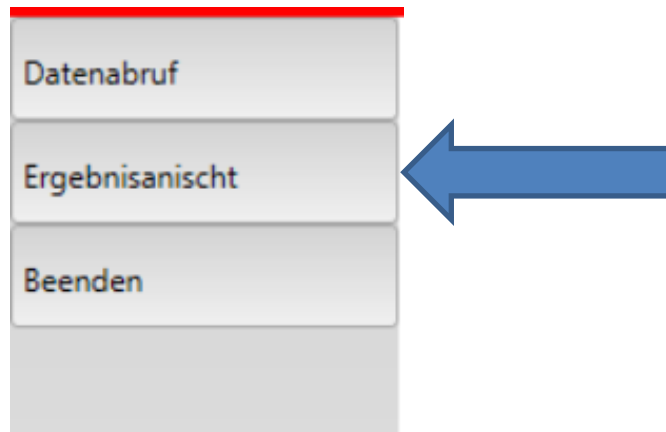
Benutzer Passwort

Daten aktualisieren



3.3. Ergebnis ansehen

Über den Button „Ergebnisansicht“ wird Ihnen das Ergebnis der Datenselektion/Datenverarbeitung auf dem Bildschirm angezeigt. Die Bearbeitung an dieser Stelle wird später beschrieben – siehe Punkt 5.6.



CG Plus © 2017 by Consultinggate GmbH
FinREP Version: 0.0.0.7

Datenabruf **Ergebnisansicht:** Nach Berater Filtern Änderungen Speichern

Ergebnisansicht	Personen Nr	Name	Vorname	Namensw	Berater	ÖZ von	ÖZ bis	Note	ÖZ Tage	Obligo	Kontonummer	Ergebnis Datum	Eröffnung	Änderung	Linie	GEKO Angelegt	ohne GEKO ert
0					50	27.03.2015	27.04.2015	8	31	323842.09	0	19.05.2015	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					62	10.03.2015	18.05.2015	9	69	143923.20	0	30.04.2015	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	28.12.2015	29.01.2016	8	32	0	0	15.02.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	28.12.2015	29.01.2016	8	32	0	0	22.02.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	28.12.2015	29.01.2016	8	32	0	0	19.02.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	28.12.2015	29.01.2016	8	32	0	0	04.02.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	28.12.2015	29.01.2016	8	32	0	0	22.02.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	28.12.2015	29.01.2016	8	32	0	0	19.02.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	28.12.2015	29.01.2016	8	32	0	0	11.02.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	28.12.2015	29.01.2016	8	32	0	0	26.01.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	28.12.2015	29.01.2016	8	32	0	0	15.02.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	28.12.2015	29.01.2016	8	32	0	0	22.02.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	28.12.2015	29.01.2016	8	32	0	0	12.02.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	28.12.2015	29.01.2016	8	32	0	0	07.01.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	28.12.2015	29.01.2016	8	32	0	0	26.01.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	28.12.2015	29.01.2016	8	32	0	0	11.01.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	28.12.2015	29.01.2016	8	32	0	0	01.02.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	15.12.2014	06.02.2015	11	53	2059934.00	0	12.02.2015	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					70	30.06.2014	11.08.2014	3	42	139447.54	0	06.08.2014	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					76	27.04.2015	29.05.2015	9	32	66435.76	0	19.05.2015	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					50	02.02.2015	13.04.2015	11	70	144280.58	0	27.04.2015	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					62	04.07.2014	06.08.2014	7	33	133125.00	0	30.07.2014	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					62	04.07.2014	06.08.2014	7	33	133125.00	0	30.07.2014	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					70	02.12.2013	08.01.2014	1	37	0	0	15.01.2014	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0					70	20.03.2015	01.06.2015	13	73	196531.47	0	08.06.2015	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3.4. Das Ergebnis

Die angezeigte Tabelle enthält sämtliche relevanten Informationen die zur Überprüfung auf das Vorliegen einer mit Zugeständnissen versehenen Risikoposition benötigt werden. Diese sind im Einzelnen:

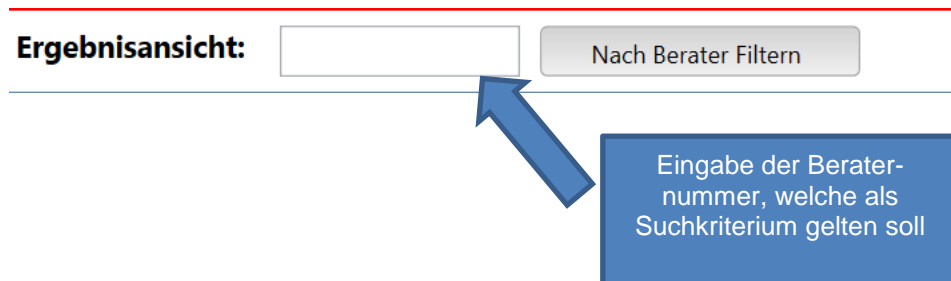
1. Berater-OE (7-stellig)
2. Personenummer
3. Name
4. Vorname
5. Namensweiterung
6. Datum: Überziehung ab
7. Datum: Überziehung bis
8. Risikoeinschätzung zum Zeitpunkt der Überziehung
9. Länge der Überziehung in Tagen
10. Obligo (aktuell)
11. Kontonummer
12. Datum der am Konto vorgenommenen Änderung
13. Grund: Eröffnung eines Kontos (JA/NEIN)
14. Grund: Änderung Darlehnskonto (JA/NEIN)
15. Grund: Einrichten einer Linie (JA/NEIN)
16. GeKo angelegt: (JA/NEIN)
17. ohne GeKo bearbeitet: (JA/NEIN)

Dieses Ergebnis kann ausschließlich in dem Punkt 16 sowie 17 bearbeitet werden (durch Doppelklick). Dabei wird ein Popup-Fenster geöffnet, in dem entweder das Schlüsselverzeichnis für die Anlage des GeKos (sowie zwei Zusatzfelder) angezeigt werden oder ein Freitextfeld für die Widerlegung des Zugeständnisses erfasst werden kann.

Das GeKo wird über einen entsprechenden Button auf der Oberfläche zur Anlage gebracht. Die positive Protokollierung erfolgt in Feld Nr. 16 oder 17. Darüber hinaus wird innerhalb der Datenbank protokolliert, welcher User wann eine Bearbeitung vorgenommen hat.

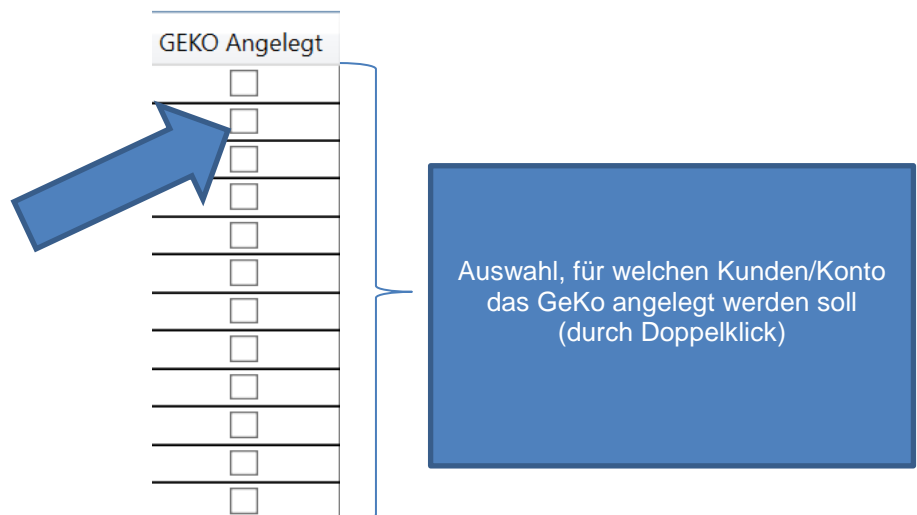
3.5.1. Ergebnisansicht Filtern

Über den Button „Nach Berater Filtern“ und der vorherigen Eingabe der gewünschten Beraternummer, wird das Ergebnis nach der von Ihnen eingegeben Beraternummer gefiltert.



3.5.2. Anlage des GeKo

Durch einen Doppelklick auf die Spalte „GEKO angelegt“ öffnet sich ein Pop-Up-Fenster.



Nun kann die Art des Zugeständnisses in dem Pop-Up-Fenster ausgewählt werden.

Über den Button: „Abbrechen wird der Vorgang abgebrochen.

Über den Button „GEKO anlegen“ wird das GeKo 8431 automatisch angelegt.

Art des Zugeständnisses:

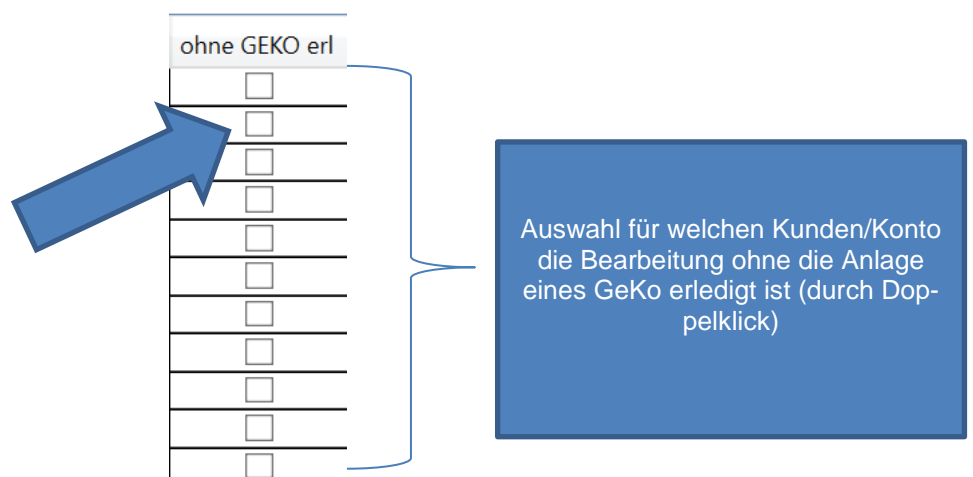
Kurzbeschreibung
Änderung der zinsbezogenen Konditionen
Änderung der tilgungsbez. Konditionen

Datum Zugest.: 22.02.2016

Finanz. Schwierigkeiten: Nein Ja

3.5.3. Erledigung ohne GeKo-Anlage

Durch einen Doppelklick auf die Spalte „ohne GEKO erl“ öffnet sich ein Pop-Up-Fenster.



Nun muss in dem Pop-Up-Fenster durch Freitexteingabe erläutert werden, warum die Anlage eines GeKo nicht notwendig ist.



Über den Button: „Abbrechen“ wird der Vorgang abgebrochen.

Über den Button „Speichern“ wird die von Ihnen vorgenommene Eingabe und Bearbeitung gesichert.

3.6. Datensicherung (Excel-Export)

Über einen Klick auf das Excel-Icon wird das selektierte und ggf. bearbeitete Ergebnis in eine Excel-Tabelle exportiert. Diese kann nun an einem beliebigen Ort gespeichert werden.

Datensicherung (Excel-Export):  

3.7. Beenden der Anwendung

Über den Button „Beenden“ wird die Anwendung geschlossen. Das zuletzt geladene Ergebnis bleibt dabei erhalten und kann beim erneuten Öffnen der Anwendung weiter bearbeitet/angesehen werden.

