



Automatisch gut informiert ...

RegMon – eine vollautomatische Lösung zum Handels- und Insolvenzregister Monitoring reduziert Zahlungsausfall-Risiken und spart Ressourcen.

Jedes Unternehmen, das mit anderen Geschäftspartnern zusammenarbeitet, sollte ein Interesse daran haben, deren Daten auf dem neuesten Stand zu halten – schließlich können Veränderungen in den Adressdaten, bei Prokura- (bei Gesellschaften) oder Gesellschafter-Zusammensetzung gravierende Auswirkungen auf die Geschäftsbeziehungen haben. Insbesondere Informationen zu Solvenzen können praktisch gar nicht aktuell genug sein.

Ist es nicht in Ihrem Sinn und der Anspruch Ihres Unternehmens, dass der Datenhaushalt immer aktuell ist, Sie effizient Kosten sparen und nachhaltig das Risiko minimieren? Dann ist ein Einsatz von RegMon für Sie unumgänglich!

RegMon – Die Ausgangssituation

Die Aktualisierung von Register-Daten: teuer und ineffektiv

Die gängige Vorgehensweise zur Sicherstellung der Datenaktualität der Geschäftspartner ist das Einholen von Register-Auszügen (z.B. HR-Auszug). Diese Methode ist allerdings mit relativ hohen Kosten sowie einem extrem hohen manuellen Aufwand verbunden und erhaltene Informationen sind am Folgetage unter Umständen schon wieder veraltet.

Die Folge: die Aktualität ist überhaupt nicht gegeben – das Risiko von Zahlungsausfällen ist entsprechend groß. Zwar bieten etliche Wirtschaftsauskunfteien einen straffer getakteten Überwachungsservice an, doch hier stehen die Kosten in keinem Verhältnis und im Sinne der DSGVO scheuen viele Unternehmen das „Aus-der-Hand-Geben“ ihrer Daten – zu Recht.

RegMon – Der Schlüssel zu mehr Sicherheit

Mithilfe der Software-Lösung RegMon ist eine (werk-) tägliche Überprüfung von Geschäftspartnerdaten gegeben. Grundlage sind die Veröffentlichungsinformationen des Bundesanzeiger Verlag GmbH, diese werden gesammelt eingelesen und können dann mit der unternehmenseigenen Kundendatenbank abgeglichen werden.

immer tagesaktuell informiert

Der Abgleich erfolgt jeden Tag, außer an Wochenenden und Feiertagen (= ca. 250 Abgleiche im Jahr) auf der jeweils tagesaktuellen Datenbasis.

Volle Datenkontrolle (DATENSCHUTZ) – EU-DSGVO Stichwort: Auftragsdatenverarbeitung

RegMon kann in die unternehmenseigene IT-Architektur integriert werden – die Daten der Geschäftspartner gelangen also nicht nach Außen. Auch wir (VETERATOR Beratungsgesellschaft mbH und actum consulting products GmbH) haben keinen Zugriff auf die Daten und die Verarbeitung im Rahmen der Auftragsdatenverarbeitung außerhalb Ihres Hauses ist möglich und sicher gestellt.

Kein administrativer Aufwand

Die Notwendigkeit der manuellen – und gebührenpflichtigen – Beschaffung von kompletten Register-Auszügen entfällt; das System benötigt keinerlei manuellen Input. Da täglich neu auf dem jeweiligen Tagesdatenbestand aufgesetzt wird, ist es nicht einmal nötig, dass neu zu überwachende Geschäftspartner gesondert angemeldet oder nicht mehr zu überwachende Geschäftspartner abgemeldet werden. Für die RegMon-Nutzer gibt es keine neue Anwendung zu erlernen, sondern sie erhalten „nur“ das Ergebnis.

RegMon – Ihr Kostenvorteil

Das Preismodell sieht – außer einer einmaligen Lizenzgebühr und einer geringen jährlichen Servicepauschale – keine pauschalen Kosten vor. Stattdessen richtet sich die Gebührenabrechnung nach der Anzahl der „Treffer“. Nur dann, wenn Änderungen der Geschäftspartnerdaten im Register detektiert werden, entstehen Kosten für das Unternehmen. Damit ist die automatische Register-Überwachung mit RegMon konkurrenzlos günstig und transparent.

RegMon – Das Prinzip

Der Bundesanzeiger Verlag GmbH liefert täglich alle Register-Veröffentlichungen (ca. 2.500–3.000 Datensätze). Wir bereiten diese Daten auf – d. h. wir erstellen pro Tag eine Datei mit dem Schlüssel „Amtsgericht/Register-Art/Register-Nummer“ – und stellen die Datei mit den Inhalten auf einem sFTP-Server bereit. Aufseiten des Unternehmens muss gegenläufig eine sortierte Datei mit Daten der Geschäftspartner bereitgestellt werden, die folgende Informationen zu jedem Geschäftspartner enthält:

- ▶ Amtsgericht
- ▶ Register-Art
- ▶ Register-Nr.
- ▶ E-Mail (z.B. vom Kundenbetreuer)
- ▶ interne Kunden-Nr.

Mit RegMon werden diese beide Dateien abgeglichen. „Treffer“ werden als PDF per E-Mail an den verantwortlichen Mitarbeiter verschickt. Das PDF liefert für jeden Treffer nachfolgende Angaben:

- ▶ Firmenname
- ▶ Kundennummer
- ▶ Lieferdatum vom Bundesanzeiger
- ▶ Angaben des Bundesanzeigers (Amtsgericht, Register-Art, Register-Nr.)
- ▶ Veröffentlichung beim Bundesanzeiger
- ▶ Eintragungsdatum beim Amtsgericht
- ▶ Veröffentlichungsvortext
- ▶ Veröffentlichungstext

RegDok – Registerdokumente neartime auf Anforderung

Mit RegDok können auf Anforderung unterschiedlichste Registerdokumente neuartig abgerufen bzw. zur Verfügung gestellt werden. Im Mittelpunkt stehen hierbei u.a. Handelsregisterauszüge und Gesellschafterlisten, die gerade bei der Aufnahme eines Geschäftsziels die Grundlage bilden.

Die kombinierte Lösung RegMon + RegDok unterstützt, basierend auf den Veränderungen im jeweiligen Registergericht, sowohl die Neukundenprozesse als auch die laufenden zukünftigen Veränderungen des eingetragenen Kunden voll automatisiert und immer zur richtigen Zeit ohne zusätzlichen Aufwand.



RegMon – Das Paket

„RegMon“ – RegisterMonitoring – eine gemeinsam entwickelte Lösung der VETERATOR Beratungsgesellschaft mbH und der actum consulting products GmbH auf der Basis von Daten aus amtlichen Quellen.

Was wir leisten

- ▶ Bereitstellung der kompletten Software für den vollautomatischen Abgleich Ihrer Kunden-/ Geschäftspartnerdaten u.a. mit dem Handels- und Insolvenzregister
- ▶ Installation der Software auf Ihrer unternehmenseigenen Hardware
- ▶ Überprüfung der Syntax ihrer Schlüsseldaten (z. B. Schreibweise, Gültigkeit der Registergerichte)
- ▶ Tägliche Bereitstellung und Aufbereitung der veröffentlichten Daten des Bundesanzeiger Verlag Datenservice auf einem zentralen sFTP-Server

Was wir von Ihnen benötigen

- ▶ Bereitstellung der Ihnen bekannten Registerschlüssel (z.B. Amtsgericht Hamburg HRB 75498) - diese bleiben auch bei Namensänderungen unverändert - Ihrer Geschäftspartner
- ▶ Herstellung der Zugriffe auf die Hardware inkl. der benötigten Berechtigungen
- ▶ Nennung der Verteilerpostfächer/-Struktur für die jeweiligen täglich ermittelten „Treffer“/Ergebnisse

RegMon - Die Vorteile

- ▶ Absolut zeitnahe Meldung von Registerveränderungen bzw. Informationen zu Insolvenzverfahren Ihrer Kundendaten – **maximale Aktualität, auch im Hinblick auf regulatorische Anforderungen wie z.B. AnaCredit von großem Nutzen**
- ▶ Vermeidung von Vermögensschäden durch zu späte Kontosperrung bei neuen Insolvenzen oder verpassten Verteilungsterminen – **automatisierte Risikominimierung**
- ▶ Monitoring der Beteiligungsverhältnisse als Grundlage für die Überwachung der KNE nach §19 Abs. 2 KWG sowie die Meldungen nach §§13 ff. KWG von Personengesellschaften
- ▶ Kundendaten verlassen den Finanzdienstleister nicht (**Datenschutz**) – **Vorgaben EU-DSGVO**
Stichwort: Auftragsdatenverarbeitung
- ▶ Abgleich erfolgt **vollautomatisch** auf Basis des jeweils aktuellen Tageskundenbestandes; **alle** eingetragenen Kunden werden bei jedem Lauf überprüft
- ▶ **Historienvervollständigung** mit allen Veränderungsdaten seit 2006 ist optional möglich
- ▶ Eine Aufbereitung der ermittelten Informationen als PDF-Datei, Übermittlung der PDF-Dateien an beliebige Postkörbe sowie eine direkte Aktualisierung im Kundenmanagementsystem möglich
- ▶ Vollautomatisierte End-to-End-Prozesse; **maximale Kosteneinsparungen** (keine manuellen Prozesse, Abrufgebühren und Opportunitätskosten mehr)
- ▶ Möglichkeit der Erschließung **zusätzlicher Ertragsquellen** für den Finanzdienstleister bei entsprechendem Preismodell – Serviceübernahme
- ▶ Veränderungsanzeigen als Grundlage für Vertriebsansätze - Veränderungen als Impuls zur Kundenansprache

VETERATOR Beratungsgesellschaft mbH

ist seit 2012 als ein inhabergeführtes Unternehmen für Finanzdienstleister am Markt.

Der Name VETERATOR (lat. alter Fuchs) steht für die Spezialisten, die alle über langjährige Projekt-, Beratungs- und Bankerfahrungen verfügen.

Bei uns treffen Managementkompetenz gepaart mit verlässlichem bankfachlichem Know-how bei der Umsetzung von wirtschafts-, steuer- und aufsichtsrechtlichen Anforderungen zusammen.

VETERATOR Beratungsgesellschaft mbH

Weidenring 27
21629 Neu Wulmsdorf

Telefon: +49 (0)40 55 779 770
E-Mail: info@veterator.de
Internet: www.veterator.de

actum consulting Products GmbH

ist ein in Hamburg ansässiges Unternehmen. Wir, die actum consulting GmbH haben es uns zum Ziel gemacht, mit intelligenten Konzepten die Wettbewerbsfähigkeit unserer Kunden durch bessere, effizientere IT-Lösungen nachhaltig zu steigern.

Nicht vordergründige schnelle Sparmaßnahmen sind unser Ziel, sondern flexible optimierte und automatisierte End-2-End - Prozesse, die sich flexibel in Ihre Systemlandschaft einbinden lassen und Ihr Business voran bringen.

actum consulting products GmbH

Bei dem Neuen Krahn 2
20457 Hamburg

Telefon: +49 (0)40 38 08 18 - 0
Telefax: +49 (0)40 38 08 18 - 18
E-Mail: info@actum.de
Internet: www.actum.de