



## Compliance-Management **SALICO** Dayle

Konsolidierung und Informations-Mining in individuellen Datenbeständen sind zentrale Themen einer effizienten IT-Landschaft.

**SALICO** Daley beherrscht die Zusammenführung von Daten, aber auch die Analyse und Auswertung nach frei wählbaren Vorgaben.

Besondere Aufgabenstellung in komplexen Organisationen stellt die Konsolidierung von Datenbeständen, z.B. aus unterschiedlichen ERP-Systemen, und im Anschluß daran die Auswertung und Analyse nach bestimmten Kriterien dar.

Hier ist **SALICO** Dayle hocheffizientes Werkzeug.

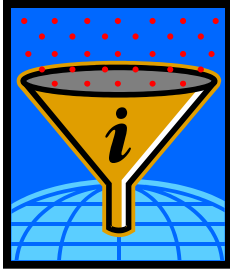
Ausgestattet mit einer eigenen Konverterfunktion ist **SALICO** Dayle in der Lage, Daten aus nahezu allen IT-Systemen in fast jeder Formatierung zu übernehmen, zu verarbeiten, zu prüfen und zurückzugeben.

Dabei werden nicht nur Übereinstimmungen, sondern vor allem Ähnlichkeiten erkannt.

Dies wird z.B. eingesetzt, um Schreib- oder Erfassungsfehler, unterschiedlichste Schreibweisen aus verschiedenen Sprachräumen oder auch lückenhafte oder falsch übermittelte Informationen zu erkennen.

Hiermit können z.B. Aufrechnungslagen aus dem Vergleich von Zahlungs- und Rückstandskonten identifiziert und unberechtigte Zahlungen aufgehalten, Stammdaten (Debitoren, Kreditoren, Material) zusammengeführt oder passive Datenbestände reaktiviert und neu zugeordnet werden.

Entwickelt mit neuester Microsoft-Technologie und auf höchste Verfügbarkeit und Performance ausgelegt, bietet **SALICO** Dayle das ideale Werkzeug gerade auch für komplexe Organisations- und Hierarchiestrukturen.



## SALICO Dayle Funktionen im Überblick

- Als Middleware einsetzbar in nahezu jeder IT-Landschaft
- Standardisierte bidirektionale Datenkommunikation über eigenen Konverter
- Umfangreiche Analyse- und Bewertungsfunktionen nach individuellen Vorgaben
- Ergebnispräsentation zur automatischen oder manuellen Weiterverarbeitung
- Modernste Softwaretechnik als verteiltes System für herausragende Performance
- Einsetzbar unter Windows® (ab XP) mit nahezu jeder SQL-fähigen Datenbank
- Hohe Verfügbarkeit, individuell steuerbare Kernprozesse
- Verschiedene Integrationsstufen in vorgelagerte IT-Systeme

Für alle Rückfragen oder eine Beratung bzw. Demonstration in Ihrem Hause stehen wir Ihnen jederzeit gerne zur Verfügung.

Bitte sprechen Sie uns gerne telefonisch an oder senden Sie uns eine eMail. Wir freuen uns über Ihre Kontaktaufnahme

AXSYS™ GmbH  
Schwammertstraße 14  
54589 Stadtkyll

T 049-6597 - 129 884  
F 049-6597 - 129 886  
E [axsys@axsys-online.de](mailto:axsys@axsys-online.de)

## Anwendungsbeispiel öffentliche Verwaltung

### Ermittlung von Aufrechnungslagen aus allen Verwaltungsverfahren

Eine zentral für das Finanzwesen einer öffentlichen Verwaltung eingesetzte Software generiert i.d.R. eine sogenannte „Zahlungsvorschlagsliste“ (ZVL).

Diese Liste beinhaltet alle zur Zahlung anstehenden Vorgänge eines Tages an Personen und Institutionen aus den verschiedensten Verwaltungsverfahren. Die Liste wird tagesgenau aktualisiert und enthält ausschließlich die anstehenden Zahlungen des jeweiligen Tages. Diese Liste ist idealerweise bereits Gegenstand der Prüfung gegen die internationale Embargoliste im Rahmen der Terrorismusabwehr.

Demgegenüber generiert die Finanzsoftware die sogenannte Liste über „offene Rückstands-konten“ (RKL). Diese Liste wiederum beinhaltet alle aktuellen Forderungen der öffentlichen Verwaltung an Personen und Institutionen aus den verschiedensten Verwaltungsverfahren und wird ebenfalls täglich, jedoch als Gesamtsicht aller Forderungen mit einem jeweils täglich aktualisierten Anteil erzeugt.

Aus einem Vergleich zwischen anstehenden Zahlungsvorschlägen und Gesamtrückständen können sich sogenannte Aufrechnungslagen ergeben, die die öffentliche Verwaltung möglicherweise zur Aufrechnung zwischen Zahlung und Rückstand, bezogen auf einen Zahlungsempfänger, berechtigen.

Die Ermittlung solcher Aufrechnungslagen gestaltet sich auf Grund von unterschiedlichen Schreibweisen oder von Übermittlungsfehlern bei den Adreß- und Bankverbindungsdaten durch die Teilnahme verschiedenster Dienststellen, die eine Zahlung initiieren, oftmals schwierig.

Hierfür bietet **SALICO Dayle**, aus der Funktion der Embargolistenprüfung stammend, das notwendige technische Rüstzeug, um eventuelle Ähnlichkeiten oder Übereinstimmungen rasch zu ermitteln, zu bewerten und diese zur Entscheidung vorzulegen.

Daneben wird mit dem Anwender bei der Systemeinführung eine Matrix erarbeitet, in der die miteinander aufrechenbaren Verfahren definiert sowie die Fälligkeiten berücksichtigt werden.

Sind Rückstandskonten bereits durch die eingesetzte Finanzsoftware kumuliert, ist die vereinzelt Übergabe mit Teilsummen und Fälligkeiten sinnvoll, um eine detaillierte Übersicht und Aufrechnung erzeugen zu können.

Die Prüfung von Aufrechnungslagen, ist ein von der Embargolistenprüfung vollständig unabhängiger Prozeß. Werden in der ZVL unerwünschte/verbotene Geschäftskontakte entdeckt bzw. qualifiziert, werden diese bereits tagesgenau von der Zahlung ausgenommen.

Hinsichtlich der Prüfungssystematik werden weitestgehend die gleichen Prozesse verwendet, die bereits bei der Embargoprüfung der ZVL oder bei der Prüfung einer manuell erfaßten Anfrage zum Einsatz kommen.

Im Unterschied zur Embargoprüfung werden jedoch keine Entscheidungen vom Anwender erwartet und der **SALICO**-Client kommt nicht zum Einsatz. Statt dessen erhält der Anwender einen entsprechenden Ergebnis-Report in Listenform nach Abschluß des Prüfprozesses, der Aufschluß über eventuelle Aufrechnungslagen gibt.

Dieser **standardisierte Ergebnis-Report** wird nach folgendem Schema aufgebaut:

- Sortierung nach Treffern je angefragtem Datensatz, da eine Person oder Institution in beiden Listen mehrfach vorkommen kann
- Zusammenfassung von mehrfach ermittelten Personen oder Institutionen
- Auflistung nach ZVL links und Rückstandsliste rechts
- Innerhalb eines Treffers für die gesamte Datenbasis nach:
  - Kassenzeichen, Aktenzeichen
  - Übereinstimmung in %
  - Betrag aus ZVL in Euro (10-stellig mit 3 Nachkommastellen)
  - Betrag aus RKL in Euro (10-stellig mit 3 Nachkommastellen)
  - Aufsummierung mit +/- Ergebnis (10-stellig mit 3 Nachkommastellen)
  - Vorname
  - Nachname
  - Straße/PF
  - Hausnummer
  - PLZ
  - Ort
  - Land (nach offiziellem Länderschlüssel)

Die Betragsnennung aus dem Rückstandskonto sowie eine automatische Berechnung der Restsumme nach Aufrechnung kann auf Wunsch an die jeweils vorgelagerten Finanzsysteme zurückgemeldet oder per Benachrichtigung an den Sachbearbeiter versendet werden.

**Standard-Prüfprozeß zur Ermittlung von Aufrechnungslagen:**

1. Tägliche Übergabe der ZVL und Rückstandsliste über ein gemeinsames Kommunikationsverzeichnis im XML-Format
2. Vergleich der Dateien mittels Volltextsuche, um Übereinstimmungen in Bankverbindungsdaten zu erlangen
3. Vergleich der Dateien mittels phonetischer Suche, um Ähnlichkeiten in den Namens- bzw. Adreßangaben zu erlangen
4. Ermittlung von Ergebnissen nach 100 % Übereinstimmung und prozentualer Übereinstimmung (mit Vorselektionsmöglichkeit für den Übereinstimmungsgrad in % ab dem Funde angezeigt werden sollen)
5. Ausgabe der Ergebnisse als Report
6. Benachrichtigung von ausgesuchten Anwendern per eMail nach Abschluß der Prüfung und Ermitteln des Ergebnisses

## 7. Sichern der Anfragen und Prüfergebnisse im reversionssichereren Hauptprotokoll

### Beispiel einer Ergebnisdarstellung im Zug der Aufrechnungslagenprüfung für die Sachbearbeitung....

#### Herausforderung Compliance Management Forderungs- und Vollstreckungsoptimierung

Screenshots Aufrechnungslagenprüfung 2

SALICO	
Ergebnisse der Aufrechnungslagenprüfung - 17.11.2009      Seiten insgesamt 1	
ZVL_z_2009-11-17_141503.xml	RKL_r_2009-11-17_135535.xml
Es wurden 6 Zahlungssätze geprüft, es wurden 3 mögliche Aufrechnungslagen gefunden.	
<b>1. Kassenzichen der Auszahlungsanordnung 333333333002</b>	
Auszahlungsbetrag 999.00	Rückstandsbetrag 92.04
<b>Adressdaten aus ZVL</b>	
Herbert Laut 20000 Hamburg DE Op de Wisch 150a BLZ 20000000 Kto 0100110121 BIC IBAN	Herbert Laut 26382 Wilhelmshaven DE Mozartstr. 21 a BLZ 20000000 Kto 0100110121 BIC IBAN
Übereinstimmung in % 100	Betragsdifferenz 906.96
<b>2. Kassenzichen der Auszahlungsanordnung 333333333003</b>	
Auszahlungsbetrag 150.00	Rückstandsbetrag 325.00
<b>Adressdaten aus ZVL</b>	
Mirko Mustermann 50000 Koeln DE Lindenstraße 15 BLZ 22223333 Kto 0100110121 BIC IBAN	MirkoM Mustermann 21149 Hamburg DE Lindenstraße 15 BLZ Kto 0151288662 BIC DEUTDDFF IBAN
Übereinstimmung in % 55	Betragsdifferenz -175.00
<b>3. Kassenzichen der Auszahlungsanordnung 333333333006</b>	
Auszahlungsbetrag 25.00	Rückstandsbetrag 7000.00
<b>Adressdaten aus ZVL</b>	
Birgit Melanie Schröder 20000 Hamburg DE	Joseph Müller 51503 Rösraht DE Hauptstr. 123 BLZ 24250000 Kto 6007008989 BIC IBAN
Übereinstimmung in % 100	Betragsdifferenz -6975.00
Seite - 1	

Darstellung der Funde zur Aufrechnungslagenprüfung. In diesem Beispiel ohne Berücksichtigung von Art, Fälligkeit oder Vollstreckungsfähigkeit von einzelnen Forderungen.

Gefunden bzw. verarbeitet werden hier u.a.:

- ähnliche Namen und Schreibweisen (Ausgleich von Erfassungsfehlern),
- verschiedenen Kontoverbindungen zum gleichen Namen
- verschiedene Namen zur gleichen Kontoverbindung
- Errechnung des Deltabetrages
- Mögliche Ausgabe z.B. als Report per eMail oder Dateirückmeldung an vorgelagerte IT-Systeme

Für alle Rückfragen oder einer Demonstration der Funktionalitäten stehen wir Ihnen gerne jederzeit zur Verfügung. Bitte nehmen Sie Kontakt auf:

T 049-6597-129 884  
F 049-6597-129 885  
E [axsys@axsys-online.de](mailto:axsys@axsys-online.de)

Wir freuen uns auf Sie !