

# FOCONIS-ZAK® Funktionspaket „Union Investment Kontrollen“

Automatisierte Kontrolle Union-bezogener Ereignisse nach dem bewährten ZAK-Prinzip

## Weitere Kontrollpflichten mit ZAK im Griff

Für alle Partnerbanken der Union Investment Privatfonds GmbH hat die FOCONIS AG für ihr Kontrollprozess-System FOCONIS-ZAK® das Funktionspaket „Union Investment Kontrollen“ entwickelt. Das Funktionspaket unterstützt Sie dabei, die laut Musterorganisationsanweisung vorgeschriebenen Kontrollen im Bereich Depoteröffnung und Ordererteilung digitalisiert umzusetzen. Automatisieren Sie demnach die manuellen Kontrollaufwände durch Prüfung des DVO-Transaktionsprotokolls oder der Online Viewing Listen L03491, L03535, L03467, L03469 und L03468.

Durch die Aktivierung der entsprechenden Kontrollen erreichen Sie eine weitgehend automatisierte Kontrolle Ihrer Ereignisse aus dem Union-Depot-Bereich. Der Kontroll-Fokus liegt auf Depot-Eröffnungen, erteilten Union-Orders sowie auf Union-Sparplänen. Der Kontrollprozess verläuft nach dem hundertfach bewährten ZAK-Prinzip weitgehend automatisiert.

## Auch für Union-Daten unumgänglich: das ZAK-Prinzip

Die Union-Ereignisse werden automatisch in das ZAK System geliefert, in dokumentierte, übersichtliche Einzelvorgänge umgewandelt und mit nützlichen Informationen aufbereitet. Konkret: mit Kundendaten (Nummer, Name, Adresse, Staatsangehörigkeit etc.), Legitimationsdaten, Steuer-ID, betroffenem Depot, Berater, Geschäftsstelle, CRS-Datengültigkeitsvermerk, National-ID, KSV-Daten. Zusätzlich wird jedes Union Ereignis verschiedenen, automatisierten Kontrollen unterzogen, sodass der manuelle Prüfungsaufwand auf ein Minimum reduziert wird.

Nach dem ZAK-Prinzip erhält die je Kontrollvorgang zuständige Stelle mit jedem Vorgang eine Schnellübersicht des Sachverhalts (Grund der Hinweis-Ausgabe), einen Überblick zu den von ZAK bereits selbstständig und automatisiert durchgeführten Kontrollen sowie konkrete Handlungsempfehlungen zur Überprüfung und/oder Korrektur jener Bestandteile des Prozesses, zu denen Hinweise oder Fehler vorliegen. Darüber hinaus erzeugt FOCONIS-ZAK® ein Fehler-Reporting hinsichtlich der festgestellten Sachverhalte in den einzelnen Union-Ereignissen, so dass Sie gezielt Fehlerquellen identifizieren und beseitigen können.

## Die Verfahren

### Depoteröffnung

Die Kontrollverfahren je Anlass beinhalten ihrerseits unterschiedliche Kontrollprozesse und -parameter. So beinhaltet der Prozess für den Vorgang „Depoteröffnung“ beispielsweise diese Überprüfungen:

- ◆ Legitimationsdaten vorhanden und plausibel
- ◆ Ausweiskopie im elektronischen Archiv abgelegt
- ◆ Prüfung der Steueridentifikationsnummer bei deutschen und ausländischen Kunden
- ◆ Steuerliche Ansässigkeit (Selbstauskunft CRS/FATCA)
- ◆ National-ID vorhanden
- ◆ Aktueller Kundenstammvertrag vorhanden
- ◆ Aktuelles Starterpaket ausgegeben oder vorhanden?

### Union-Order

Das Verfahren „Union-Order erteilt“ wird mit zahlreichen weiteren Order-Details angereichert und entsprechend dokumentiert: Auftrags-Nr., Depotart, Erfasser, Erfassungssystem, Order-Zeitpunkt, handelnde Person, Art der Auftragserteilung, Gesprächsort, Filial- und Beraternummer von betreuender und ausführender Stelle, Auftragsart, Orderart, Unterdepot Bezeichnung, ISIN, IBAN, SEPA-Mandatsstatus, Beratungsart und Statusmeldung. Auf der Basis dieser und weiterer Daten aus dem Bestand nimmt FOCONIS-ZAK® nun nachfolgende Überprüfungen vor:

- ◆ Handelnde Person volljährig (inkl. Prüfung der gesetzlichen Vertreter)
- ◆ Handelnde Person ist verfügungsberechtigt
- ◆ Handelnde Person ist eine natürliche Person
- ◆ Ex-Ante-Kosteninformation ist zur Verfügung gestellt
- ◆ Einhaltung der Empfehlungen aus der Beratung (Geeignetheitserklärung, Hausmeinung)
- ◆ Depotinhaber und Inhaber des Abrechnungskontos sind identisch
- ◆ Zustimmung zur Zustellung an ePostfach liegt vor

### Union Sparplan

Abermals weiterführende Mehr-Informationen stellt FOCONIS-ZAK® dem Verfahren „Union-Sparplan-Prüfung“ zur Verfügung. Hier erhalten Sie über die bisherigen Informationen in der Schnellübersicht hinaus Kosteninformationen, Dokumentation des Fonds, Angemessenheit der Kenntnisse, Angemessenheit der Erfahrungen und zugestellte Dokumente. Die im Rahmen des Verfahrens durchgeführten Kontrollprozesse sind identisch mit denen im Verfahren „Union-Order erteilt“.

## Die Verfahren im Bild

### Union-Depot eröffnet

Vorgang		\$Union. 15.01 UnionDepot eröffnet (Kunden-Nr.: 512300)																										
Bearbeiter: <b>Markfolge WP</b>   Status: <b>wartet auf Kontrolle</b>   Fälligkeit: <b>14.04.2020</b>																												
<a href="#">Vorgang</a>   <a href="#">Bearbeitungsinfos</a>   <a href="#">Mails</a>   <a href="#">Folgevorgänge</a>   <a href="#">Historie</a>																												
<b>Angaben zum Kunden / Konto</b>																												
VSL *	\$Union. 15.01 UnionDepot eröffnet		Geschäftsstelle	11 Musterhofen																								
Kunden-Nr.	512300		Kundenberater	15 Bert Berater																								
Name, Vorname	Kurz Kurt																											
VSL *	\$Union. 15.01 UnionDepot eröffnet																											
<b>Vorgang</b>																												
Kontrollzeitraum	: 01.12.2018 - 30.11.2019																											
UnionDepots	: 23123973																											
<b>Zusätzliche Hinweise</b>																												
Staatsangehörigkeit	: 0 - Bundesrepublik Deutschland																											
Anschrift Hauptadresse	: 91294 Schönbürg																											
Legitimationsdaten	: 1 - Personalausweis, Nummer: 812345678																											
Steuer-ID	: 8123452149																											
TIN	:																											
CRS-Daten gültig ab	: 11.10.2016																											
National-ID	: DE19123319KURTKURZ#																											
KSV-Daten	: 1 - Kundenstamvertrag Einzelkonto vom 10.09.2007																											
<table border="1"> <thead> <tr> <th>VSL</th> <th>Kontrolle</th> <th>Bemerkung</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>⚠ SUnion. 15.02 Legitimationsdaten vorhanden/vollständig?</td> <td>✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> <tr> <td>⚠ SUnion. 15.03 Ausweiskopie vorhanden?</td> <td>✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> <tr> <td>⚠ SUnion. 15.04 Steuer-ID/TIN vorhanden?</td> <td>✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> <tr> <td>⚠ SUnion. 15.05 CRS-Auskunft vorhanden?</td> <td>✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> <tr> <td>⚠ SUnion. 15.06 National-ID vorhanden?</td> <td>✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> <tr> <td>⚠ SUnion. 15.07 Kundenstamvertrag vorhanden?</td> <td>✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> <tr> <td>⚠ SUnion. 15.08 Aktuelles Starterpaket ausgegeben/vorhanden?</td> <td>✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>					VSL	Kontrolle	Bemerkung	⚠ SUnion. 15.02 Legitimationsdaten vorhanden/vollständig?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK		⚠ SUnion. 15.03 Ausweiskopie vorhanden?	✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK		⚠ SUnion. 15.04 Steuer-ID/TIN vorhanden?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK		⚠ SUnion. 15.05 CRS-Auskunft vorhanden?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK		⚠ SUnion. 15.06 National-ID vorhanden?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK		⚠ SUnion. 15.07 Kundenstamvertrag vorhanden?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK		⚠ SUnion. 15.08 Aktuelles Starterpaket ausgegeben/vorhanden?	✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK	
VSL	Kontrolle	Bemerkung																										
⚠ SUnion. 15.02 Legitimationsdaten vorhanden/vollständig?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																											
⚠ SUnion. 15.03 Ausweiskopie vorhanden?	✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																											
⚠ SUnion. 15.04 Steuer-ID/TIN vorhanden?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																											
⚠ SUnion. 15.05 CRS-Auskunft vorhanden?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																											
⚠ SUnion. 15.06 National-ID vorhanden?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																											
⚠ SUnion. 15.07 Kundenstamvertrag vorhanden?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																											
⚠ SUnion. 15.08 Aktuelles Starterpaket ausgegeben/vorhanden?	✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																											

*Hinweis: der Kontrollzeitraum ist frei wählbar (z. B. Depotprüfung täglich am Folgetag).*

### Union-Order mit Beratung oder beratungsfreiem Geschäft inkl. Angemessenheitsprüfung

Vorgang		\$Union. 16.01 Union-Order erteilt (Kunden-Nr.: 5812300)																				
Bearbeiter: <b>Markfolge WP</b>   Status: <b>wartet auf Kontrolle</b>   Fälligkeit: <b>14.04.2020</b>																						
<a href="#">Vorgang</a>   <a href="#">Bearbeitungsinfos</a>   <a href="#">Mails</a>   <a href="#">Folgevorgänge</a>   <a href="#">Historie</a>																						
<b>Angaben zum Kunden / Konto</b>																						
VSL *	\$Union. 16.01 Union-Order erteilt		Geschäftsstelle	0040 Musterstadt an der See																		
Kunden-Nr.	5812300		Kundenberater	15 Bert Berater																		
Name, Vorname	Amsel Amelie																					
VSL *	\$Union. 16.01 Union-Order erteilt																					
<b>Vorgang</b>																						
Kontrollzeitraum	: 01.12.2017 - 30.11.2019																					
<b>Zusätzliche Hinweise</b>																						
Auftrags-Nr.	: 2018032187011974100																					
Depot-Nr.	: 70068106																					
Depotinhaber	: Muster, Max																					
Depotart	: Einzeldepot																					
Erfasser	: Berater, Bert																					
Erfassungssystem	: Bankarbeitsplatz																					
Erfassungszeitpunkt	: 21.03.2018 09:47:19																					
Handelnde Person	: Muster, Max(8810600)																					
Auftragsannahme	: erfolgt unmittelbar vor Weiterleitung																					
Auftragserteilung	: persönlich																					
Gesprächsort	: in den Geschäftsräumen																					
Betreuende Filiale / Berater	: 0040/00000053																					
Ausführende Filiale / Berater	: 40/53																					
Auftragsart	: VERKAUF																					
Orderart	: 100 &																					
Aus Unterdepot	: 16																					
Bezeichnung	: UniEuroAktien																					
KVC	: Union Investment Privatfonds GmbH																					
ISIN	: DE0009767740																					
Ausführungsdatum	: zum nächstmöglichen Termin																					
Kontoinhaber	: Fischer, Klaus-Dieter																					
ISIN	: DE3333333333000046221																					
SEPA-Lastschriftmandat	: erteilt																					
Beratungsart	: Beratungsfreies Geschäft (mit Angemessenheitsprüfung)																					
Statusmeldung	: Vorgang Ok (0, 0)																					
<table border="1"> <thead> <tr> <th>VSL</th> <th>Kontrolle</th> <th>Bemerkung</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>⚠ SUnion. 16.02 Handelnde Person volljährig?</td> <td>✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> <tr> <td>⚠ SUnion. 16.05 Handelnde Person ist eine natürliche Person?</td> <td>✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> <tr> <td>⚠ SUnion. 16.07 Ex-Ante Kosteninformation zur Verfügung gestellt?</td> <td>✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> <tr> <td>⚠ SUnion. 16.09 Depotinhaber und Inhaber des Abrechnungskonto identisch?</td> <td>✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> <tr> <td>⚠ SUnion. 16.11 Zustellung ePostfach zugestimmt?</td> <td>✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>					VSL	Kontrolle	Bemerkung	⚠ SUnion. 16.02 Handelnde Person volljährig?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK		⚠ SUnion. 16.05 Handelnde Person ist eine natürliche Person?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK		⚠ SUnion. 16.07 Ex-Ante Kosteninformation zur Verfügung gestellt?	✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK		⚠ SUnion. 16.09 Depotinhaber und Inhaber des Abrechnungskonto identisch?	✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK		⚠ SUnion. 16.11 Zustellung ePostfach zugestimmt?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK	
VSL	Kontrolle	Bemerkung																				
⚠ SUnion. 16.02 Handelnde Person volljährig?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																					
⚠ SUnion. 16.05 Handelnde Person ist eine natürliche Person?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																					
⚠ SUnion. 16.07 Ex-Ante Kosteninformation zur Verfügung gestellt?	✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																					
⚠ SUnion. 16.09 Depotinhaber und Inhaber des Abrechnungskonto identisch?	✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																					
⚠ SUnion. 16.11 Zustellung ePostfach zugestimmt?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																					

## Sparplan-Prüfung

Vorgang		\$Union.17.01 Union-Sparplan angelegt/geändert/gelöscht (Kunden-Nr.: 251230100)																			
Bearbeiter: Markfolge WP   Status: wartet auf Kontrolle   Fälligkeit: 14.04.2020																					
<a href="#">Vorgang</a>   <a href="#">Bearbeitungsinfos</a>   <a href="#">Mails</a>   <a href="#">Folgevorgänge</a>   <a href="#">Historie</a>																					
<b>Angaben zum Kunden / Konto</b>																					
VSL*	\$Union.17.01 Union-Sparplan angelegt/geändert/gelöscht	Geschäftsstelle	0040 Musterstadt an der See																		
Kunden-Nr.	251230100	Kundenberater	15 Bert Berater																		
Name, Vorname	Adler Adalbert																				
VSL*	\$Union.17.01 Union-Sparplan angelegt/geändert/gelöscht																				
<b>Vorgang</b>																					
Kontrollzeitraum	: 01.12.2017 - 30.06.2020																				
<b>Zusätzliche Hinweise</b>																					
Auftrags-Nr.	: 111111157105914100																				
Depot-Nr.	: 8522184																				
Depotinhaber	: Demokunde, Anna Maria																				
Depotart	: Einseiddepot																				
Erfasser	: Individualbetreuer, Ingo																				
Erfassungssystem	: Bankarbeitsplatz																				
Erfassungszeitpunkt	: 06.04.2020 16:44:22																				
Handelnde Person	: Demokunde, Anna Maria(252420100)																				
Auftragsannahme	: erfolgt unmittelbar vor Weiterleitung																				
Auftragserteilung	: persönlich																				
Betreuende Filiale / Berater	: 0025/00000070																				
Ausführende Filiale / Berater	: 0/109																				
Bezeichnung	: UniFavorit: Aktien																				
KVG	: Union Investment Privatfonds GmbH																				
ISIN	: DE008477076																				
Kontoinhaber	: Demokunde, Anna Maria																				
IBAN	: DE001111112222222222																				
SEPA-Lastschriftmandat	: erstellt																				
Bestätigungsart	: Bestätigungsfreies Geschäft (mit Angemessenheitsprüfung)																				
Statusmeldung	: Vorgang Ok (0, 0)																				
Kosteninformation	: zur Verfügung gestellt																				
Dokumentation Fonds	: WAZ zur Verfügung gestellt; Anleger hat VWF und JB/HJB nicht verlangt																				
Angemessenh. Kenntnisse	: Hinweis Kenntnisse übersteuert, GGM-Fonds Prüfung																				
Angemessenh. Erfahrungen	: vorhanden, Basisdokumentation vom 22.01.2004 für Anna Maria Demokunde 252420100																				
Zustellung ePostfach	: zugestimmt																				
Zugestellte Dokumente	: Produktinformation, Kosteninformation, Wesentliche Anlegerinformation																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th>VSL</th> <th>Kontrolle</th> <th>Bemerkung</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>⚠ SUnion.17.02 Handelnde Person volljährig?</td> <td>✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> <tr> <td>⚠ SUnion.17.05 Handelnde Person ist eine natürliche Person?</td> <td>✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> <tr> <td>⚠ SUnion.16.07 Ex-Ante Kosteninformation zur Verfügung gestellt?</td> <td>✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> <tr> <td>⚠ SUnion.16.09 Depotinhaber und Inhaber des Abrechnungskonto identisch?</td> <td>✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> <tr> <td>⚠ SUnion.16.11 Zustellung ePostfach zugestimmt?</td> <td>✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>				VSL	Kontrolle	Bemerkung	⚠ SUnion.17.02 Handelnde Person volljährig?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK		⚠ SUnion.17.05 Handelnde Person ist eine natürliche Person?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK		⚠ SUnion.16.07 Ex-Ante Kosteninformation zur Verfügung gestellt?	✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK		⚠ SUnion.16.09 Depotinhaber und Inhaber des Abrechnungskonto identisch?	✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK		⚠ SUnion.16.11 Zustellung ePostfach zugestimmt?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK	
VSL	Kontrolle	Bemerkung																			
⚠ SUnion.17.02 Handelnde Person volljährig?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																				
⚠ SUnion.17.05 Handelnde Person ist eine natürliche Person?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																				
⚠ SUnion.16.07 Ex-Ante Kosteninformation zur Verfügung gestellt?	✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																				
⚠ SUnion.16.09 Depotinhaber und Inhaber des Abrechnungskonto identisch?	✘ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																				
⚠ SUnion.16.11 Zustellung ePostfach zugestimmt?	✔ automatische Kontrolle durch FOCONIS-ZAK																				

Bei Interesse an diesem oder weiteren Funktionspaketen für das Kontrollprozess-System FOCONIS-ZAK® sind wir jederzeit wie folgt für Sie erreichbar.

Web: [www.foconis.de](http://www.foconis.de) | Tel.: +49 8541 90390-260 | E-Mail: [vertrieb@foconis.de](mailto:vertrieb@foconis.de)