

# WINBILA Flex

### Das bieten wir Ihnen:

- § 18 KWG – Kartei mit allen relevanten Kundendaten zur Erfüllung Ihrer Dokumentationspflicht nach KWG, MaK und Basel II
- Schriftverkehr über Ihre Textverarbeitung
- Listen für alle wichtigen Auswertungen einschließlich § 18-Statistik
- Zahlreiche Selektionsmöglichkeiten, u.a. nach Betreuern und Sachbearbeitern, § 18-Pflichtunterlagen
- unbegrenzte Anzahl von Unterlagen und Briefen
- WINBILA *Flex* ermöglicht die Systemprüfung durch die interne und externe Revision
- Datenimport und –export – dadurch einfache Einbindung in Ihre vorhandene IT-Struktur
- Workflow-Unterstützung vom Markt über die Marktfolge bis zur Spezialabteilung für § 18 KWG
- WINBILA *Flex* und das Vorgängerprogramm WINBILA sind seit über 9 Jahren auf dem Markt und wurden durch zahlreiche Anregungen unserer Kunden zu einem Spitzenprodukt für die § 18-Verwaltung entwickelt
- Das Programm WINBILA haben bereits mehr als 100 Banken und Sparkassen gekauft
- Schnelle Einarbeitung durch einfaches Handling
- Budgetfreundliches Preis-Leistungsverhältnis



Software für Banken und Sparkassen seit 1992

Jahres-  
abschlüsse

Einkommen-  
steuer-  
bescheide

Bestands-  
listen

Forderungs-  
auf-  
stellungen

Einnahmen-  
überschuss-  
Rechnungen

Einkommen-  
steuer-  
erklärungen

Vermögens-  
aufstellungen

Betriebs-  
wirtschaftliche  
Auswertungen

Verwaltung von Kreditnehmern und deren Steuerberater zur Anforderung von Unterlagen nach § 18 KWG. Unterlagen (z. B. Jahresabschluss, EÜR, EkSt-Bescheide und -Erklärungen, Vermögensaufstellungen, BWA's, Forderungsaufstellungen, Bestandslisten) und Serienbriefe sind bereits im Programm enthalten. Weitere Unterlagen und Briefe sind frei definierbar. WINBILA erzeugt Serienbriefe für alle gängigen Textverarbeitungen (z.B. Word und Word Pro).

## Funktionen - Leistungsmerkmale

- **Serienbrieffunktion**
- Die wichtigsten Briefe für die Anforderung der Unterlagen sind im Programm bereits angelegt und werden von uns für Word und Word Pro mitgeliefert
- Die mögliche Unterlagenanzahl ist praktisch unbegrenzt
- Die automatisierte periodische Anforderung regelmäßig vorzulegender Nachweise, wie Jahresabschlüsse, BWA, Forderungslisten und Warenbestandslisten usw.
- Die Anforderungen sind monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich und im Zweijahresrhythmus möglich
- WINBILA *Flex* ermöglicht bis zu fünf Anschreiben an den Kunden je Unterlage
- Das Programm erkennt in welcher Anforderungsstufe welche Unterlage anzufordern ist. Es wird automatisch berücksichtigt, ob der Brief an den Kunden oder an den Steuerberater gesandt werden muss
- Sie können ohne zusätzlichen Aufwand eine Steuerberatervollmacht erstellen
- Die Funktion „nicht anfordern vor“ verhindert zu frühes Anschreiben
- Unterjährige und jährige Unterlagen werden in einem Brief angefordert.
- Sie können zu jeder unterjährigen Unterlage zwei zusätzliche Variablen anlegen (z.B. ob bei BWA's von Ist-Buchern eine Aufstellung von Forderungen und Verbindlichkeiten mit vorgelegt werden muss)
- Auch Unterlagen, die erst in der Zukunft fällig werden (Beispiele: Planunterlagen; die neue Vermögens- und Schuldenaufstellung soll bereits innerhalb von 12 Monaten nach der letzten V+S vorliegen) können angefordert werden
- Nach der Unterlagenbezeichnung kann wahlweise auch der Stichtag der Anforderung (BWA per 30.09.) mit angedruckt werden
- Sie können einen Brief an einen über die Filter selektierten Kundenkreis senden, völlig unabhängig vom Vorhandensein einer bestimmten Unterlage (z.B. Einladung zu einer Firmenkundenveranstaltung)
- Über den Schlüssel für die §-18-Relevanz können Sie entscheiden, ob der Kunde § 18 KWG unterliegt, oder ob Sie den Jahresabschluss freiwillig anfordern
- Wechseln Sie direkt aus WINBILA *Flex* in Ihr E-Mail-Programm

- **Listen- und Auswertungsfunktion**  
WINBILA *Flex* bietet eine ganze Reihe von nützlichen Auswertungen. Alle Listen sind zusätzlich z.B. nach Betreuern, Zweigstellen oder Sachbearbeitern selektierbar. Vorher gesetzte Filter werden berücksichtigt. Einige Beispiele:
  - Die Liste der fehlenden Unterlagen zeigt Ihnen alle derzeit fehlenden Unterlagen. Es sind Filter nach Betreuer, nur relevanten Kunden u.v.m. möglich
  - Die Liste der vorhandenen Unterlagen dokumentiert den aktuellen Unterlagenbestand (z.B. für die interne und externe Revision)
  - Die Liste der noch auszuwertenden Unterlagen zeigt Ihnen sofort, welche Unterlagen vorhanden, aber noch nicht ausgewertet sind
- Besuchen Sie die Steuerberater in Ihrer Region und erstellen Sie vorher mit WINBILA *Flex* eine Liste Ihrer gemeinsamen Kunden mit allen fehlenden Unterlagen. Oder senden Sie dem Steuerberater einfach die Liste zu, anstatt vieler Einzelbriefe
- Ein integrierter Listengenerator ermöglicht es, eigene Listen zu erzeugen.
- **Filterfunktion** für Betreuer, Sachbearbeiter, Zweigstellen, Steuerberater, Branche, Rechtsform, Unterlagentypen, Risikogruppe/Rating, nicht bilanzierend, Kreditablauf, Wiedervorlagen, Prioritäten, neu importierte Kunden, zu löschende Kunden, zur Aktualisierung fällige Grundbuchauszüge und Realkreditkürzungen. Einige Beispiele:
  - Schreiben Sie in der ersten großen Serienbriefaktion im April mit dem Filter „§ 18-relevant“ nur diesen Kundenkreis an. WINBILA *Flex* erkennt später automatisch die Kunden, die noch keine erste Anforderung erhalten haben
  - Nach dem Datenimport setzen Sie den Filter auf „neue Kunden“ und versorgen diese mit den anfordernden Unterlagen
  - Ein frei definierbarer Ratingschlüssel (Sparkassen-Rating, BVR II-Rating) ist auch für A-B-C-Kunden und sonstige Zuordnungsmerkmale nutzbar
- **Weitere praktische Funktionen zur rationellen und Flexible Bearbeitung sind:**
  - Datenimport zur laufenden Versorgung mit Adress-, Betreuer-, Rating- und Engagementdaten
  - Zur Versorgung von anderen Programmen (z.B. KREBIS, KSB/c) bietet WINBILA *Flex* die Exportmöglichkeit der Daten an, sofern dort entsprechende Import-Schnittstellen bestehen
  - Auf Wunsch erfolgt eine Erstversorgung durch Einspielung von vorhandenen Daten durch uns
  - Unterjährige Abschlüsse (30.06. usw.) sind berücksichtigt und werden ohne manuelles Nacharbeiten richtig angefordert
  - Die Unterlagen können ohne Mehraufwand auch direkt beim Steuerberater angefordert werden
  - Durch die Logbuchfunktion werden alle Veränderungen und Eingaben protokolliert
  - 8 verschiedene Berechtigungsstufen erlauben differenzierte Zugriffs Kompetenzen
  - Terminverwaltung: Auf fällige Wiedervorlagen wird bereits beim Programmstart hingewiesen und auf Wunsch ein Filter gesetzt
  - Vorläufige Jahresabschlüsse können vermerkt und auf Wiedervorlage genommen werden

- Das Programm weist automatisch das Datum aus, bis wann die Erstoffenlegung und die laufende Offenlegung erfüllt ist
- Die Systemprüfung von § 18 durch die Innenrevision wird mit WINBILA Flex ganz einfach. Die laufenden Prüfungen sind in wenigen Minuten erledigt.
- Prioritätsschlüssel sind möglich
- Kreditabläufe können eingegeben und hinsichtlich fehlender Unterlagen überwacht werden
- Eine statistische Auswertung (auch nach Betreuern etc.) zeigt Ihnen in Zahlen, Prozentwerten und als Grafik den Stand der § 18-Erfüllung
- Engagementdaten werden nach Kreditnehmereinheiten zusammengefasst

### Kreditnehmereinheit

- Die Darstellung der Kreditnehmereinheit erfolgt in einer eigenen Übersicht mit Engagementsausweis auf KNE-Ebene
- Die Sicherheiten nach § 21 KWG und § 18 Satz 2 KWG werden getrennt und übersichtlich dargestellt
- Natürlich sind alle Positionen importierbar
- WINBILA Flex vergleicht mit einer in den Grunddaten einzugebenden Offenlegungsgrenze nach § 18 KWG und ermittelt, ob es sich um einen relevanten oder nicht relevanten Kunden handelt
- Relevanzberechnung: WINBILA Flex macht automatisch einen Zuordnungsvorschlag zu relevant oder nicht relevant auf KNE-Ebene
- Die Zusammensetzung der KNE mit Engagementdaten kann am Bildschirm angezeigt oder ausgedruckt werden
- **Dokumentation**  
Eine weitere Stärke von WINBILA Flex ist die Dokumentation. Erst damit ist § 18 KWG voll erfüllt. Wir bieten Ihnen alles was die BAFin fordert mit dem größtmöglichen Komfort
- Ausführliche §-18 KWG-Kartei nach den Vorstellungen der Verbände
- Neben der Konto-Nr. und einer Kundenstamm-Nr. können auch der Konzernname und die Konzern-Nr. erfasst werden
- Konzernzugehörige Firmen werden in der §-18-Kartei mit Namen und Kto-Nr. ausgewiesen
- Kreditengagement und Sicherheiten können erfasst werden
- Ebenso die daraus folgende §-18-Relevanz
- Anforderung zusätzlicher, frei einzugebender Einzelunterlagen
- Die Historie dokumentiert alle wichtigen Daten für 6 Jahre
- Ein Memofeld ermöglicht die Erfassung von Aktennotizen. In der § 18-Kartei können diese wieder ausgegeben werden.
- Zusätzlich sind Bemerkungen zu den einzelnen Unterlagen möglich
- Berücksichtigung der neuesten Auslegungen durch die BAFin  
Automatische Textversorgung der §-18 Kartei; ankreuzen genügt.
  - Aufgrund der Bonität eines Gesellschafters auf weitere Unterlagen verzichten
  - Aufgrund der Bonität der Personengesellschaft auf weitere Unterlagen verzichten
  - Aufgrund der Zuverlässigkeit des Steuerberaters auf weitere Unterlagen verzichten
  - Kredit nur an das Einzelunternehmen und nicht an den Inhaber vergeben

- Die Qualität der Bescheinigung und die daraus folgende Erfüllung von § 18 KWG kann dokumentiert werden
- Sie können Unterlagen zur Dokumentation anlegen, die nie im Serienbrief erscheinen (z.B. vorläufiger Jahresabschluss)
- Sie können dokumentieren wer eine Unterlage erstellt hat (z.B. Steuerberater) und von wem und wann diese Unterlage unterschrieben wurde (Kunde)
- ebenso, von wem und wann die Unterlagen in Ihrem Haus ausgewertet wurden
- Die Offenlegungsgrenze nach § 18 KWG (bisher Euro 250.000,--) kann flexibel für jedes Kreditinstitut in den Grunddaten hinterlegt werden
- Realkreditkürzungen können dokumentiert werden
- Vorliegende Vermögensaufstellungen können gesondert für die § 18-Kartei erfasst werden
- **Spezielle Zusatzfunktionen**
  - Treugeber- und Konsortialpartnerbenachrichtigungen sind automatisiert möglich
  - Die periodische Bürgenbenachrichtigung wird vom Programm übernommen
  - Überwachen fälliger Grundbuchauszüge
  - Überwachen turnusmäßiger Realkreditüberprüfungen
  - **Marketingfunktion:** Sie können Briefe / Mailings ohne Bezug auf eine bestimmte Unterlage, aber mit allen Filtermöglichkeiten schreiben
- **Installation – technische Fragen**
  - Wir bieten drei Installationsvarianten
  - IT-freundlich durch zentrale Installation auf dem Server
  - Sofern Client-Installationen nötig sind, bieten wir fertige Installationsroutinen
  - Der Zugriff ist auch ohne Laufwerksbuchstaben möglich
  - WINBILA Flex läuft unter Citrix
  - Eine Browserzugriffsmöglichkeit ist in Vorbereitung



Josefstraße 34  
96103 Hallstadt  
Telefon: 0951/70145  
Telefax: 0951/70146  
E-Mail: [raimund.baehr@bnv-bamberg.de](mailto:raimund.baehr@bnv-bamberg.de)  
[www.banken-soft.de](http://www.banken-soft.de)