



Compliance

UBS Hong Kong vertraut auf ACTICO Rules zur Sicherstellung der Investment-Suitability



Success Story

Ziele

- Einhaltung der regulatorischen Vorgaben zum Anlegerschutz
- Entwicklung einer integrierten Transaktionskontrolle
- Einführung der Lösung innerhalb von 6 Monaten

Hongkongs Finanzaufsicht – Die treibende Kraft

Vor einigen Jahren befand sich der Zinsmarkt Hongkongs unter Druck. Eine schwierige Situation für Anleger und für Vermittler, die nach Investitionsmöglichkeiten mit höheren Erträgen suchten. Die Finanzaufsicht musste handeln. Um hohe Verluste auf Seite der Anleger zu vermeiden, wurden verschiedene regulatorische Richtlinien eingeführt.

Ein Teil der Anforderung war, dass Finanzinstitute bei der Vermarktung und dem Verkauf von Anlageprodukten Vorsicht walten lassen. Um den Compliance-Regularien zu entsprechen waren sie gezwungen, neue Vorgehensweisen und effektive Kontrollen zu implementieren.

Straffer Zeitplan für die Projektumsetzung

Den Finanzinstituten wurde nur wenig Zeit eingeräumt, um die neuen Verfahren und Kontrollen einzuführen. UBS Hongkong suchte deshalb einen Partner, der dazu fähig ist, im extrem kurzen Zeitrahmen eine Softwarelösung zu implementieren, die die regulatorischen Vorgaben abbildet. UBS entschied sich für ACTICO Rules, dem führenden Business-Rules-Management-System der ACTICO GmbH. Die Entscheidung fiel auf dieses Produkt, weil es die agile und flexible Softwareentwicklung ermöglicht, die vom Fachbereich gefordert ist.

ACTICO Rules bietet uns die Flexibilität, um die strengen regulatorischen Anforderungen zu erfüllen, die die Aufsichtsbehörde an uns stellt. Mit ACTICO Rules können wir Regeln schnell und flexibel modellieren und kontinuierlich anpassen – ohne spezielle Programmierkenntnisse. Das war sehr wichtig für uns, da wir nur 6 Monate Zeit hatten, eine Lösung von Grund auf neu zu implementieren.

David Leong, Director Wealth Management,
UBS Hong Kong



Enge Zusammenarbeit prägt das Projekt

Um das Projekt zum Laufen zu bringen, wurde zunächst eine Machbarkeitsstudie von den Spezialisten von UBS und ACTICO durchgeführt. Sie analysierten die bestehenden Auftragsbearbeitungssysteme bei UBS und definierten die benötigten Schnittstellen und Regeln.

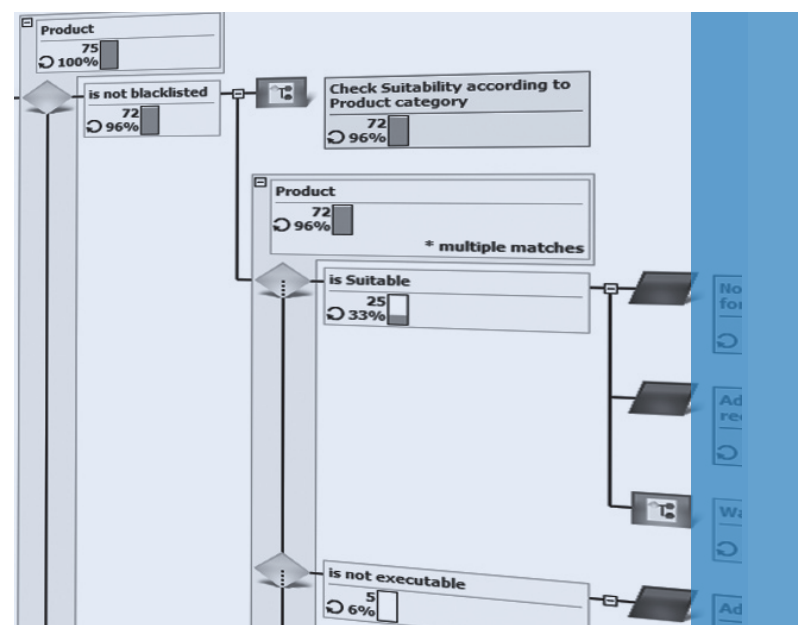
Die Lösung – Eine integrierte Transaktionskontrolle

ACTICO implementierte eine integrierte Methodik zur Kontrolle der Transaktionen für bestehende Auftragsbearbeitungssysteme der UBS. Bevor eine Transaktion ausgeführt wird, sind mehrere Ex-Ante-Prüfungen erforderlich. Es muss sichergestellt sein, dass

- Kunden alle relevanten Produktinformationen erhalten haben und ordnungsgemäß informiert sind,
- sie über das erforderliche Wissen zum Handel mit Finanzprodukten verfügen,
- Kunden nur in die Produkte investieren, die ihren Risikopräferenzen entsprechen,
- es sich nicht um schutzbedürftige Personen handelt, z. B. Jugendliche oder ältere Menschen.

Darüber hinaus verbindet die Methodik die Ex-Ante Transaktionskontrolle mit Prüfungen, die in einzelnen Ländern und für die jeweiligen Finanzprodukte relevant sind. Bei jeder Diskrepanz wird automatisch eine Meldung an das Auftragsmanagementsystem zurückgeschickt, um den Kundenberater zu informieren. Diese Transaktionsprüfungen werden in den Buchungszentren der UBS-Geschäftsstellen Hongkong und Singapur angewendet.

Die Software war durch ihre offene, web-basierte Architektur einfach in die IT-Landschaft zu integrieren. ACTICO legte besonderen Wert darauf, nicht zutreffende Abfragen auf der Suitability-Engine zu verhindern. Um höchste Sicherheitsstandards zu gewährleisten, wurden Überprüfungsmechanismen für die Suitability-Engine entwickelt.



“David: „Durch den extrem engen Zeitrahmen wussten wir, dass wir nur durch eine sehr enge Zusammenarbeit mit unserem Software-Anbieter erfolgreich sein konnten. Genau diesen Wunsch hat uns ACTICO von Anfang an erfüllt. Die Aufbauarbeit für das Team und die Zusammenarbeit waren immer geprägt von Synergien. Wir wussten genau, dass jeder sich selbst erfolgreich macht, wenn der Partner Erfolg hat“.

Überwachung von 100.000 Transaktionen pro Minute

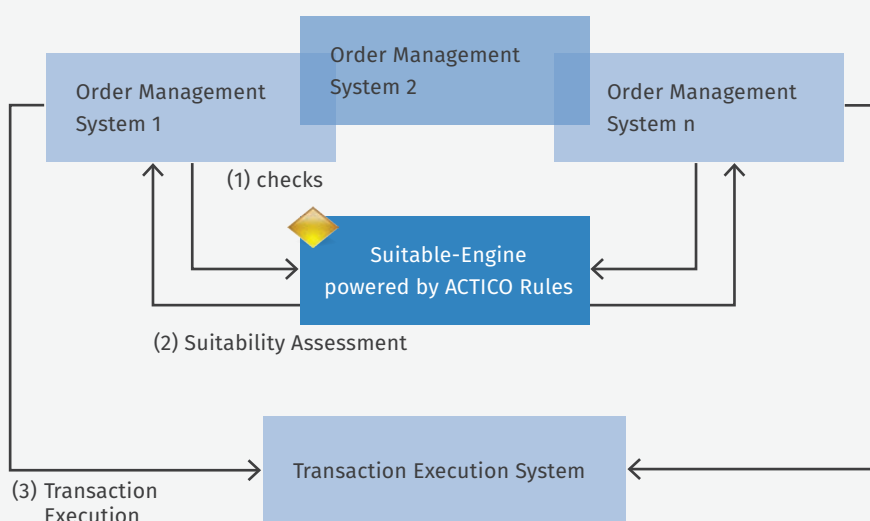
Rund 350 Regelwerke wurden modelliert, um alle Regeln umzusetzen. Derzeit können bis zu 100.000 Transaktionen pro Minute überprüft werden.

Projektabschluss und Ausblick

Das Professional Services Team von ACTICO entwickelte die Anwendung zusammen mit den IT-Teams vor Ort und bildete die späteren Benutzer aus. Im April 2011 wurde das System termingerecht abgeschlossen. Alle Tests verliefen erfolgreich, die Anwendung wurde im Mai 2011 in Betrieb genommen. Das Professional Service Team übergab alle Regelmodelle an die UBS.

Das UBS-Team verwaltet nun die Regelmodelle selbst und kann weitere Prüfungen in Eigenregie hinzufügen. Die Suitability-Software funktioniert seit der Übergabe mit konstant guten Ergebnissen und liefert die erwarteten Ergebnisse. Zum Zeitpunkt dieses Anwenderberichts evaluiert UBS die Möglichkeiten, die Lösung in weiteren Regionen in ganz Asien auszurollen.

Pre-Transaction-Check mit ACTICO Rules



Alle bevorstehenden Änderungen, z. B. aufgrund neuer Regularien, werden in der Suitability-Engine umgesetzt. Jedes Auftragsbearbeitungssystem (Order Management) nutzt dann die zentrale Suitability-Engine. Somit sind innerhalb der Auftragsbearbeitungssysteme keinerlei Änderungen mehr nötig, was zeitliche und finanzielle Aufwände deutlich reduziert.

UBS in ein paar Worten

Seit mehr als 150 Jahren betreut UBS private, institutionelle und Firmenkunden weltweit ebenso wie Retailkunden in der Schweiz. Ihre Geschäftsstrategie konzentriert sich auf ihre starke Position als globaler Wealth Manager sowie als führende Universalbank in der Schweiz - ergänzt durch Global Asset Management und die Investment Bank - und ist auf Kapitaleffizienz und Geschäftsfelder ausgerichtet, die ausgezeichnete strukturelle Wachstumschancen und Ertragsaussichten bieten.

UBS hat ihren Hauptsitz in Zürich und ist in mehr als 50 Ländern und an allen wichtigen Finanzplätzen mit Niederlassungen vertreten. Die Bank beschäftigt weltweit zirka 60 000 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Rund 35% ihrer Mitarbeiter sind in Amerika, 36% in der Schweiz, 17% im Rest Europas, dem Nahen Osten und Afrika und weitere 12% im asiatisch-pazifischen Raum tätig.



ACTICO

EMEA

ACTICO GmbH
Ziegelei 5
88090 Immenstaad
Germany

info@actico.com
www.actico.de

Americas

ACTICO Corp.
200 S. Wacker Dr.
Suite 3100
Chicago, IL 60606/USA

info@actico.com
www.actico.com

Asia & Pacific

ACTICO Pte. Ltd.
11 Bishan Street 21
Singapore 573943

info@actico.com
www.actico.sg

ACTICO ist ein führender international agierender Anbieter von Softwarelösungen und -technologien für das Decision Management.

In der digitalen Welt gilt es, riesige Datenvolumina zu verarbeiten und schnelle, konsistente und reversionssichere Entscheidungen zu treffen. Der Vorteil unserer Softwarelösungen: Geschäftsregeln und Prozesse lassen sich einfach anpassen und automatisiert ausführen.

Das erhöht die Effizienz und Agilität unserer Kunden in ihrem Wettbewerbsumfeld. Damit können sie schneller wachsen, Innovationen effektiv auf den Markt bringen, compliant agieren und letztlich die Profitabilität steigern.

ACTICO bietet Softwarelösungen für die Bereiche:

- Kreditrisiko Management: Kreditrisiken bewerten und überwachen
- Kreditvergabe: Kreditprüfungen und -entscheidungen automatisieren
- Compliance: Transparenz ermöglichen, Regularien umsetzen, Betrug vermeiden
- Claims Management: Prozesse bei der Schadensabwicklung beschleunigen und konsistent und kostengünstig abwickeln
- Client Management: Vertrauliche Kundendaten sicher verarbeiten – vom Onboarding bis zum Reporting

Die Wurzeln von ACTICO gehen auf die 1997 gegründete Innovations Software Technology GmbH zurück, die 2008 Teil der Bosch-Gruppe wurde. Deren Softwaregeschäft für die Finanzbranche führt ACTICO seit November 2015 in einem eigenständigen Unternehmen weiter. Unsere inter-nationalen Kunden betreuen wir von unseren Standorten in Deutschland, USA und Singapur.

Mehr Informationen unter www.actico.de