

IBM Workplace Forms für Finanzwesen und Bankgewerbe.



Wesentliche Vorteile

- **Hilft Banken und Geldinstituten, Risiken zu beherrschen, Anlagen zu schützen und Regelungen und Vorschriften einzuhalten**
- **Verbessert die Effizienz der Geschäftsprozesse von Filialen, um die Wettbewerbsfähigkeit zu erhöhen und den Umsatz zu steigern**
- **Trägt zur Senkung der Verarbeitungskosten und zur Wiederverwendung reproduzierbarer Zahlungsverfahren bei**
- **Steigert den Umsatz durch verbesserten Kundenservice**

Auf die Trends und Herausforderungen reagieren, vor denen das Bankgewerbe heute steht

IBM Workplace Forms für Finanzwesen und Bankgewerbe ist die Antwort auf die Trends und Herausforderungen, vor denen viele Banken und Geldinstitute heute stehen: Veränderungen von Markt und Branche, Probleme durch einschränkende Vorschriften, schnelle Reaktion auf Kundenwünsche und der Druck zur Modernisierung und Umstrukturierung von Bankfilialen.

In einem zunehmend durch Wettbewerb geprägten Markt erwarten die Kunden, über mehrere integrierte Kanäle, zum Beispiel Web, Telefon, Fax und Mobilgeräte, auf individuell gestaltete Produkte und Services zugreifen zu können. Die Kunden erwarten individuell gestaltete Produkte und Services, schnelle und einfache Kontoeröffnung sowie exzellenten Service durch Filialen und Call-Center.

IBM Workplace Forms stellt Banken und Geldinstituten sichere Formulare zur Verfügung, die den vielfältigen Ansprüchen der Kunden von heute Rechnung tragen. Durch die Automatisierung von Prozessen wie Kontoeröffnung, Gewährung von Anleihen oder Hypotheken und weiteren formularbasierten Finanztransaktionen können Banken die Effizienz steigern, die Kosten reduzieren und den Kundenservice verbessern.

Effizienz und Wettbewerbsfähigkeit verbessern

IBM Workplace Forms ist ein sicheres, dynamisches und intelligentes Front-End für On Demand Business. Die Produktfamilie von IBM Workplace Forms besteht aus IBM Workplace Forms Server, IBM Workplace Forms Designer und IBM Workplace Forms Viewer. Diese ermöglichen gemeinsam die Erstellung, Bereitstellung und Rationalisierung auf XML-Formularen

IBM Workplace Forms erhöht Effizienz elektronischer Überweisungen

Eine Bank in den Vereinigten Staaten mit über 2.000 Mitarbeitern setzt IBM Workplace Forms zur Automatisierung elektronischer Überweisungen ein.

Der Prozess elektronischer Überweisungen bewegt hohe Geldbeträge zwischen den Banken und erfordert Bestätigungen von mehreren Seiten. Die Bank wollte diesen komplexen, ineffizienten, papierbasierten Prozess automatisieren, um die Durchlaufzeiten zu reduzieren und die Fehlerquote zu minimieren. Es wurde eine sichere Lösung benötigt, die die Einhaltung behördlicher Ordnungsbestimmungen ermöglicht.

Weil es auf offenen Standards basiert und vielfältige Sicherheitsfunktionen aufweist, entschied man sich für IBM Workplace Forms, um die elektronischen Überweisungen zu automatisieren. Die Implementierung von Formularen nach Art von Assistenten verringerte erheblich die Zeit, die für Überweisungen von Bankbeamten an das FedLine-System der US-Notenbank benötigt wurde, und erhöhte die Genauigkeit der Transaktionen.

Die Hinzufügung von Funktionen für digitale Signaturen erhöhte die Sicherheit und Abrechenbarkeit; zugleich wurde ein umfassendes Prüfprotokoll für jede Transaktion erstellt. Zu den Vorteilen der Lösung zählen weiter eine Überweisungsüberwachung und ein Dokumentweiterleitungssystem mit einer Zeitlimitüberwachung, die die effiziente Bewegung von Überweisungsanforderungen ermöglicht.

The screenshot shows a web browser window displaying a 'Uniform Residential Loan Application' form. The form is titled 'Uniform Residential Loan Application' and contains the following sections:

- Introduction:** A paragraph explaining the form's purpose and completion instructions.
- I. TYPE OF MORTGAGE AND TERMS OF LOAN:** Includes fields for 'Mortgage Applied for' (with radio buttons for V.A., Conventional, Other, FHA, FmHA, None), 'Agency Case Number' (LHR456P), 'Lender Case Number' (TYU4567), 'Amount' (\$ 250,000.00), 'Interest Rate' (5%), 'No. of Months' (60), and 'Amortization Type' (with radio buttons for Fixed Rate, GPM, Other (explain): ARM (type)).
- II. PROPERTY INFORMATION AND PURPOSE OF LOAN:** Includes 'Subject Property Address' (1245, West Maplewood Street, Blaine, WA, 98225), 'Legal Description of Subject Property', 'Purpose of Loan' (with radio buttons for Purchase, Construction, Other (explain): Refinance, Construction-Permanent, None), 'Property will be:' (with radio buttons for Primary Residence, Secondary Residence, Investment), 'No. of Units' (1), and 'Year Built' (1978).
- Table:** A table with columns for 'Year Lot Acquired', 'Original Cost', 'Amount Existing Liens', '(a) Present Value of Lot', '(b) Cost of Improvements', and 'Total (a+b)'. The 'Total (a+b)' field contains the value '\$ 0 0 0'.

basierender Prozesse. Durch Nutzung offener Standards zur Integration einer intelligenten Benutzeroberfläche mit hochwertigen Back-End-Systemen stellt IBM Workplace Forms Regierungsbehörden sichere Formulare zur Verfügung, die vorhandene Ressourcen und Systeme nutzen. So wird der Service für Bürger, Unternehmen und Mitarbeiter verbessert und zugleich die Wirtschaftlichkeit gesteigert.

Durch Reduktion komplexer, isolierter Infrastrukturen, Modernisierung ineffizienter Prozesse und Integration von Menschen und Informationen im gesamten Unternehmen können Banken schneller und flexibler reagieren und werden letztendlich wettbewerbsfähiger.

Die Automatisierung von Prozessen vereinfacht die Datenintegration und steigert die Kundenzufriedenheit

IBM Workplace Forms ermöglicht die Erstellung, Bereitstellung und Rationalisierung formularbasierter Prozesse. Durch Automatisierung der präzisen Erfassung und Verarbeitung von Informationen müssen Organisationen seltener manuell eingreifen, können Transaktionen beschleunigen und die Wirtschaftlichkeit erhöhen. Durch Automatisierung formularbasierter Prozesse können Unternehmen viele Arbeiten in einem Zug erledigen, da bei Verwendung offener Standards zur Datenintegration kostspielige Ausnahmebehandlungen entfallen und durchgängige Bearbeitung von Transaktionen möglich wird.

Mit seinen dynamischen Benutzerschnittstellen in Form von Assistenten reduziert IBM Workplace Forms Fehler bei der Datenerfassung und erhöht die Akzeptanz beim Benutzer. Darlehensanträge, neue Konten und Ablagen können dynamisch vorbelegt werden, um eine weitere Datenerfassung auszulösen; dies verbessert Effizienz und Richtigkeit der Prozesse.

Mit IBM Workplace Forms können Banken ihre Informationen über Kundenkonten zum internen Gebrauch effizient integrieren und gleichzeitig den Onlinezugriff auf Anwendungen und Informationen verbessern. Dies führt zu größerer Kundenzufriedenheit und Kundenbindung.

Steigende Interoperabilität verbessert die Kommunikation und senkt die Kosten

IBM Workplace Forms verbessert die Kommunikation zwischen Filialen und Partnern. Elektronische Formulare nach Art von Assistenten erfassen die gesamte Transaktion (Vorlage, Daten, Logik, digitale Signaturen und Anlagen) als ein einziges XML-Dokument. Das Ergebnis ist eine vereinfachte Integration von Informationen in Unternehmenssysteme, wobei Informationen leichter verarbeitet, weitergeleitet und archiviert werden können.

IBM Workplace Forms ermöglicht Konnektivität und Integration unter Lieferanten, Partnern, Kunden und Mitarbeitern; dies vereinfacht Prozesse und senkt Kosten. Durch die Beseitigung manueller Prozesse trägt IBM Workplace Forms zur Senkung der Bearbeitungsgebühren bei und ermöglicht webbasierte Transaktionen und die Wiederverwendung von Routinearbeiten.

Verringerung von Risiken und Einhaltung von Vorschriften

Zur Einhaltung von Branchen- und Unternehmensverordnungen müssen Banken und Geldinstitute Daten integrieren, die unternehmensweit über mehrere isolierte Bereiche verstreut sind. Außerdem müssen Geschäftsprozesse sorgfältig überwacht und verwaltet werden, um die Einhaltung von Vorschriften sicherzustellen.

IBM Workplace Forms rationalisiert Prozesse und gewährt zeitnahen, zentralen Informationszugriff. Durch Automatisierung manueller Prozesse und Verknüpfung mit Back-End-Systemen hilft IBM Workplace Forms Unternehmen, präzise Daten zu erhalten, die die Betriebsrisiken minimieren können.

Leistungen

IBM Workplace Forms hilft Banken und Geldinstituten in folgender Weise:

- *Erstellung, Einrichtung und Rationalisierung formularbasierter Prozesse*
- *Automatisierung der präzisen Erfassung, Verarbeitung und Integration von Informationen*
- *Reduktion der Abhängigkeit von manuellen, papierbasierten Prozessen, Beschleunigung von Transaktionen und Steigerung der Wirtschaftlichkeit*
- *Nutzung vorhandener Ressourcen und Systeme zur Verbesserung des Kundenservice, Steigerung der Wirtschaftlichkeit und Senkung der Kosten*
- *Präzise Informationserfassung für Transaktionen im On Demand Business mit sicheren elektronischen Formularen*



IBM Workplace Forms liefert einen umfassenden Transaktionsdatensatz, der Daten, Darstellung und Logik in einem sicheren XML-Formular kombiniert und so die Einhaltung von Vorschriften vereinfacht. IBM Workplace Forms unterstützt Banken bei der Umsetzung bestimmter gesetzlicher Bestimmungen, unter anderem Basel II, Sarbanes-Oxley und US Patriot Act.

Weitere Informationen

Weitere Informationen über IBM Workplace Forms finden Sie unter:

ibm.com/software/workplace/forms

IBM Deutschland GmbH
70548 Stuttgart
ibm.com/de

IBM Österreich
Obere Donaustraße 95
1020 Wien
ibm.com/at

IBM Schweiz
Vulkanstrasse 106
8010 Zürich
ibm.com/ch

Die IBM Homepage finden Sie unter:
ibm.com

IBM, das IBM Logo und ibm.com sind eingetragene Marken der IBM Corporation. On Demand Business und das On Demand Business Logo sind Marken der IBM Corporation in den USA und/oder anderen Ländern.

Workplace Forms ist eine Marke der IBM Corporation in den Vereinigten Staaten und/oder anderen Ländern.

Weitere Unternehmens-, Produkt- oder Servicennamen können Marken oder Servicemarken anderer Hersteller sein.

Die in der vorliegenden Veröffentlichung enthaltenen Informationen werden nur zu Informationszwecken bereitgestellt. Zwar wurde die Vollständigkeit und Richtigkeit der in der vorliegenden Veröffentlichung enthaltenen Informationen überprüft, aber sie wird dennoch „as is“, ohne Gewährleistung oder Garantie irgendeiner Art, ausdrücklich oder stillschweigend, zur Verfügung gestellt. Darüber hinaus basieren diese Informationen auf den derzeitigen Produktplänen und -strategien von IBM, die jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden können. IBM haftet nicht für Schäden, die aus der Nutzung der hier bereitgestellten Informationen oder anderer Materialien resultieren oder im Zusammenhang damit entstehen. Aus dem Inhalt des vorliegenden Dokuments können keine Zusicherungen oder Gewährleistungen von IBM, bzw. seinen Lieferanten oder Lizenznehmern, oder Änderungen von für die Nutzung von IBM Software geltenden Lizenzvereinbarungen abgeleitet werden.

Hergestellt in den USA
05-06

© Copyright IBM Corporation 2006
Alle Rechte vorbehalten.