WIR SIND TREASURY

Treasury im Spannungsfeld zwischen Governance & IT

Finanzsymposium Mannheim
19. Mai 2022
Ressort Cash & Liquidity

Themen

1. Einblick in die Ressort-Arbeit C+L des VDT e.V.
   – Regina Deisemann

2. Digitalisierung von EBAM- und Aval-Prozessen
   – Hubert Rappold, Nomentia

3. API Schnittstelle - Der nächste Schritt zum Open & Realtime Banking für Corporate Treasury?
   – Thorsten Hadzik, Leoni AG
   – Dr. Mario Reichel, PPI AG

4. Bedrohung durch Cybercrime und Umgang mit Sanktionslisten
   – Jan Osenegg, Traxpay

5. eCommerce & Treasury: fit für die Zukunft?
   – Gerd Berghold, Deutsche Bahn AG

6. Q&A

VDT-Ressort Cash & Liquidity

Grundlagen

KYC

Fraud Prevention

Formate

Liquiditäts-Management
Zahlungsverkehr
Organisation / Prozesse
Technische Plattformen
Verbandsarbeit

Krypto-währung

Internationale Länderthemen

Regulatorik

Zahlungs-verkehr

Themen

1. Einblick in die Ressort-Arbeit C+L des VDT e.V.
   – Regina Deisemann

2. Digitalisierung von EBAM- und Aval-Prozessen
   – Hubert Rappold, Nomentia

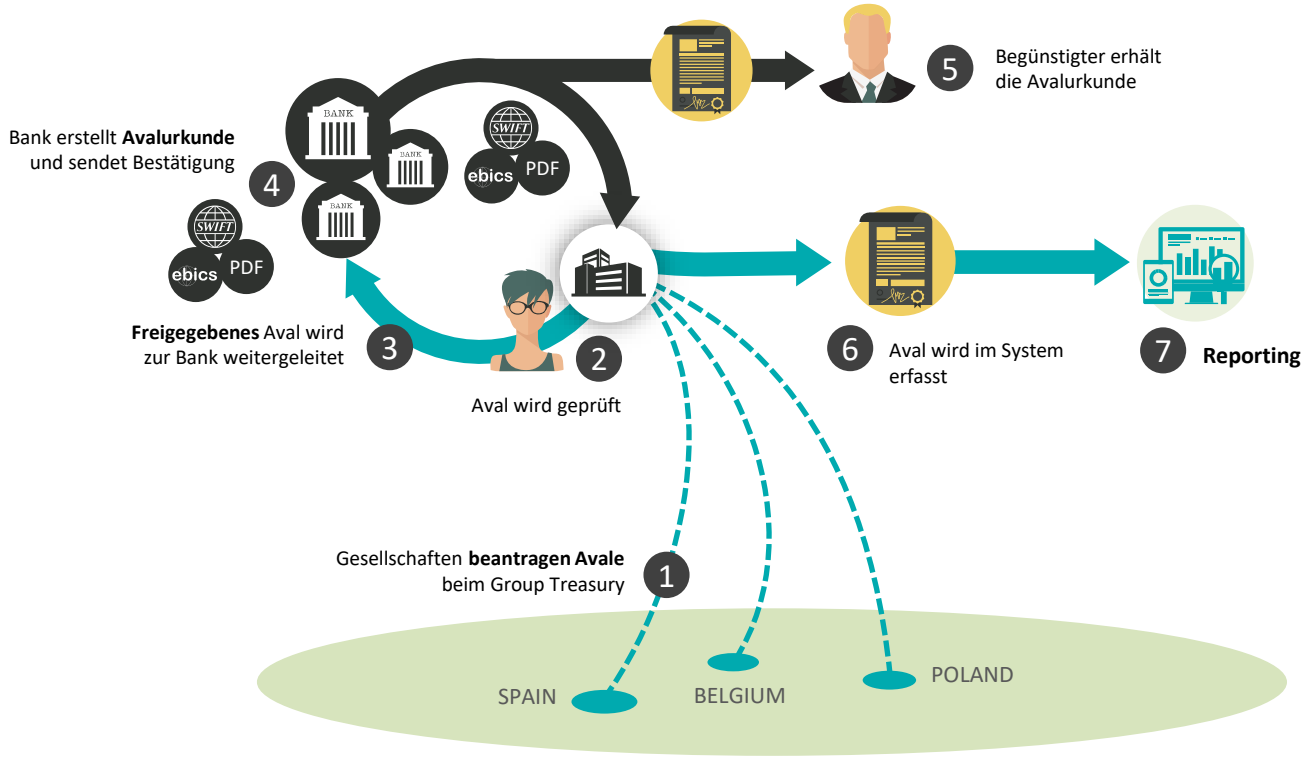
3. API Schnittstelle - Der nächste Schritt zum Open & Realtime Banking für Corporate Treasury?
   – Thorsten Hadzik, Leoni AG
   – Dr. Mario Reichel, PPI AG

4. Bedrohung durch Cybercrime und Umgang mit Sanktionslisten
   – Jan Osenegg, Traxpay

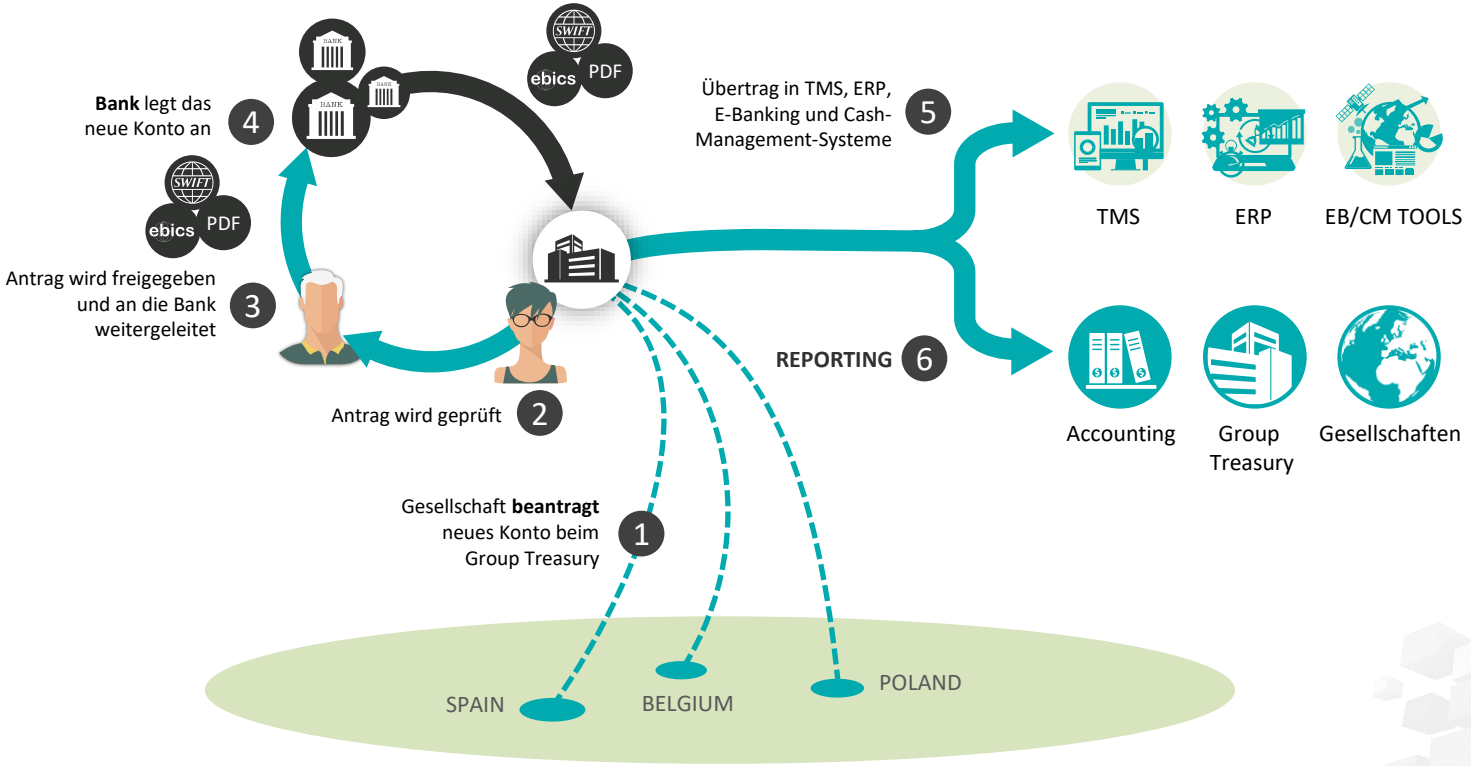
5. eCommerce & Treasury: fit für die Zukunft?
   – Gerd Berghold, Deutsche Bahn AG

6. Q&A

Aval Workflow



eBAM Workflow



Themen

1. Einblick in die Ressort-Arbeit C+L des VDT e.V.
   – Regina Deisemann

2. Digitalisierung von EBAM- und Aval-Prozessen
   – Hubert Rappold, Nomentia

3. API Schnittstelle - Der nächste Schritt zum Open & Realtime Banking für Corporate Treasury?
   – Thorsten Hadzik, Leoni AG
   – Dr. Mario Reichel, PPI AG

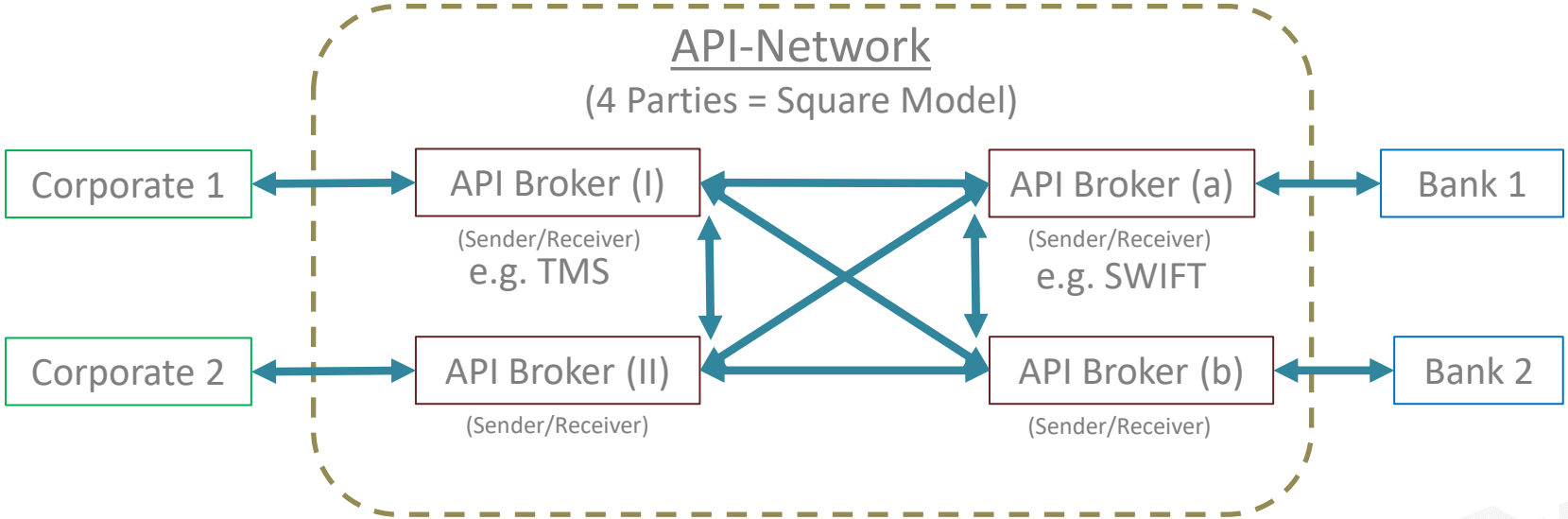
4. Bedrohung durch Cybercrime und Umgang mit Sanktionslisten
   – Jan Osenegg, Traxpay

5. eCommerce & Treasury: fit für die Zukunft?
   – Gerd Berghold, Deutsche Bahn AG

6. Q&A

1. API Banken-Kommunikation

Was ist eine API-Schnittstelle?



2. Welchen Mehrwert könnte eine API-Schnittstelle im Corporate Treasury bieten?

Möglicher Mehrwert für Corporate Treasury

Bereich	Use Case	Möglicher Mehrwert durch API	Aktuelle Alternativen
Zahlungs-prozess	IBAN & BIC Validierung	- Validierung **vor** Zahlungsübermittlung an die Bank möglich, wodurch unnötiger Mehraufwand für Rückbuchungen erspart bleiben	- Prüfung durch Bank erst **nach** Zahlungsübermittlung an die Bank - BIC Bestand von SWIFT übernehmen
Zahlungs-prozess	Informationen zum aktuellen Stand der Zahlung (SWIFT GPI Information)	- Realtime Informationen verfügbar - Kein Login in separate Banksysteme erforderlich	- Login in separate Banksysteme erforderlich
Bank Account Management	Anzeige von aktuell gültigen unterschriftsberechtigten Personen	- **Realtime** Abgleich, inwiefern interne Person für Zahlungsfreigabe berechtigt ist	- Postalisch erstellte Übersicht durch die Bank
Administration	Austausch von vertraulichen Dokumenten (Verträgen, Bestell-Formularen, …)	- **Realtime** Übermittelung von vertraulichen Dokumenten	- Postweg, sichere File Exchange Systeme, verschlüsselte Emails/Anhänge

*Realtime = Verzögerung (aktuell) von max. 5 Minuten

FAZIT & Einladung

FAZIT:

- Mittels Open Banking (via API-Schnittstellen) ist Realtime Banking erst möglich!!
- API Technologie ist bereits vorhanden, aber es fehlen noch die Standards/Regelungen bzgl. dem Datenaustausch zwischen Corporate und Bank

EINLADUNG an SIE: Teilen Sie Empfehlungen für mögliche Standards dem VDT mit

VDT kann sich aktiv in folgende Gremium/Interessengruppen einbringen:

- CGI
- BDB (DK-Standards)
- SPAA – API
- EACT – Abstimmung auf EU Ebene

Themen

1. Einblick in die Ressort-Arbeit C+L des VDT e.V.
   – Regina Deisemann

2. Digitalisierung von EBAM- und Aval-Prozessen
   – Hubert Rappold, Nomentia

3. API Schnittstelle - Der nächste Schritt zum Open & Realtime Banking für Corporate Treasury?
   – Thorsten Hadzik, Leoni AG
   – Dr. Mario Reichel, PPI AG

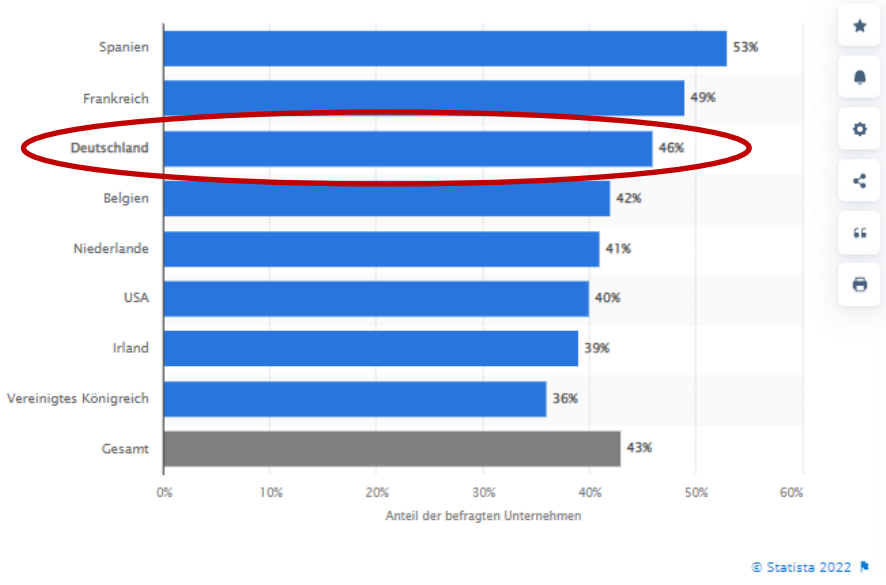
4. Bedrohung durch Cybercrime und Umgang mit Sanktionslisten
   – Jan Osenegg, Traxpay

5. eCommerce & Treasury: fit für die Zukunft?
   – Gerd Berghold, Deutsche Bahn AG

6. Q&A

Cyber-Attacken und ähnliche Angriffe gehören inzwischen zunehmend zur Tagesordnung

Anteil der Unternehmen, die in den letzten 12 Monaten eine Cyber-Attacke erlebt haben, in ausgewählten Ländern im Jahr 2021



In 2021 war fast jedes 2-te Unternehmen in den letzten 12 Monaten Opfer einer Cyber-Attacke (46%)!

Sanktions-Screening wird aufwändiger und immer wichtiger

Bereits vor dem Ukraine-Krieg gab es weltweit zahlreiche Sanktionen, die bei internationalen Zahlungen zu berücksichtigen sind.

Dabei definieren Sanktionen …

- Individuen
- Organisationen
- Länder

an welche nicht gezahlt werden darf.

Als Unternehmen gilt es, Zahlungen möglichst im Vorfeld gegen aktuelle Sanktionslisten zu prüfen und keine Zahlungen zu initiieren, bei denen der Begünstigte auf einer solchen Liste steht.

Themen

1. Einblick in die Ressort-Arbeit C+L des VDT e.V.
   – Regina Deisemann

2. Digitalisierung von EBAM- und Aval-Prozessen
   – Hubert Rappold, Nomentia

3. API Schnittstelle - Der nächste Schritt zum Open & Realtime Banking für Corporate Treasury?
   – Thorsten Hadzik, Leoni AG
   – Dr. Mario Reichel, PPI AG

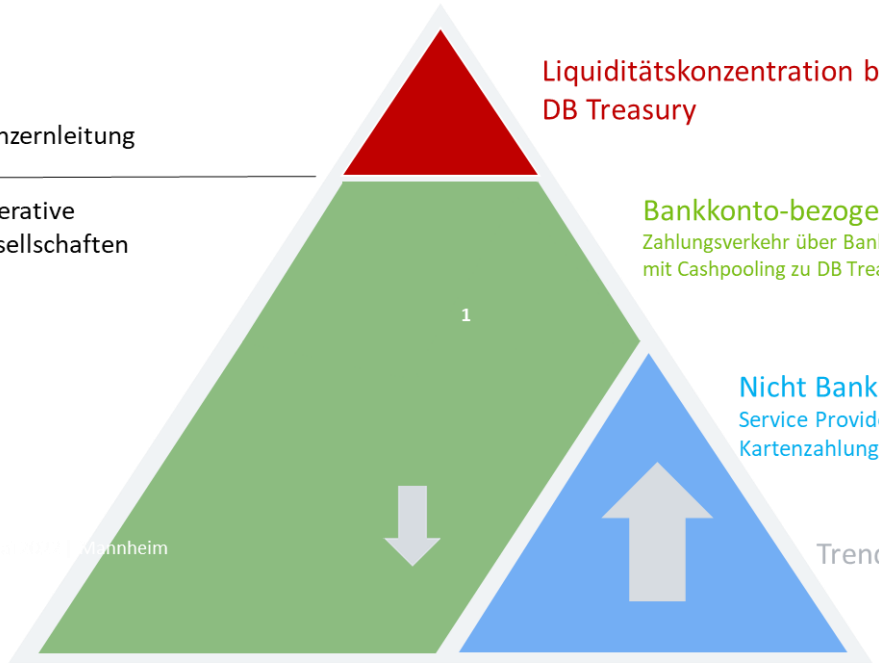
4. Bedrohung durch Cybercrime und Umgang mit Sanktionslisten
   – Jan Osenegg, Traxpay

5. eCommerce & Treasury: fit für die Zukunft?
   – Gerd Berghold, Deutsche Bahn AG

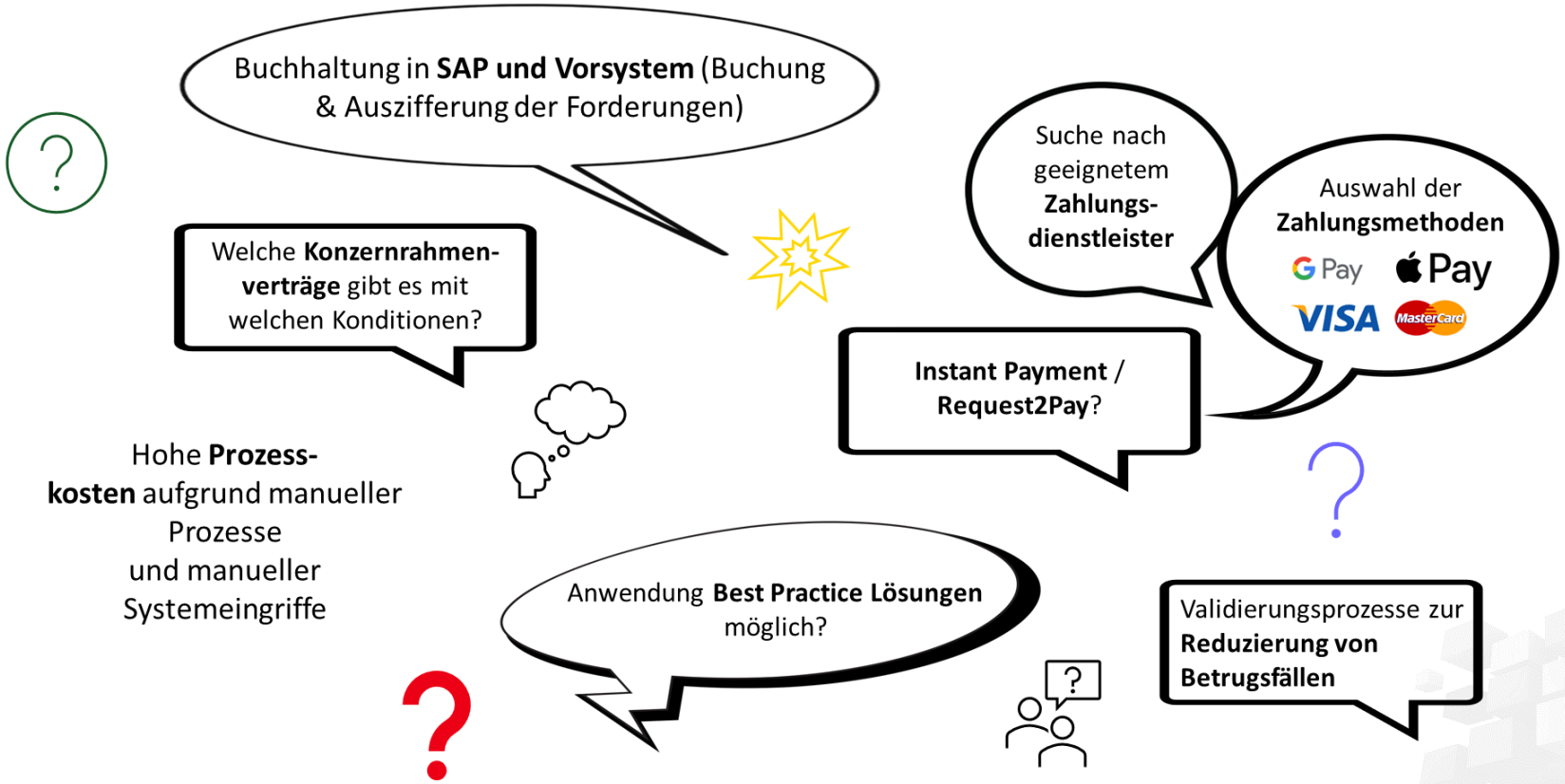
6. Q&A

Die Liquiditätspyramide

Herausforderungen & Chancen



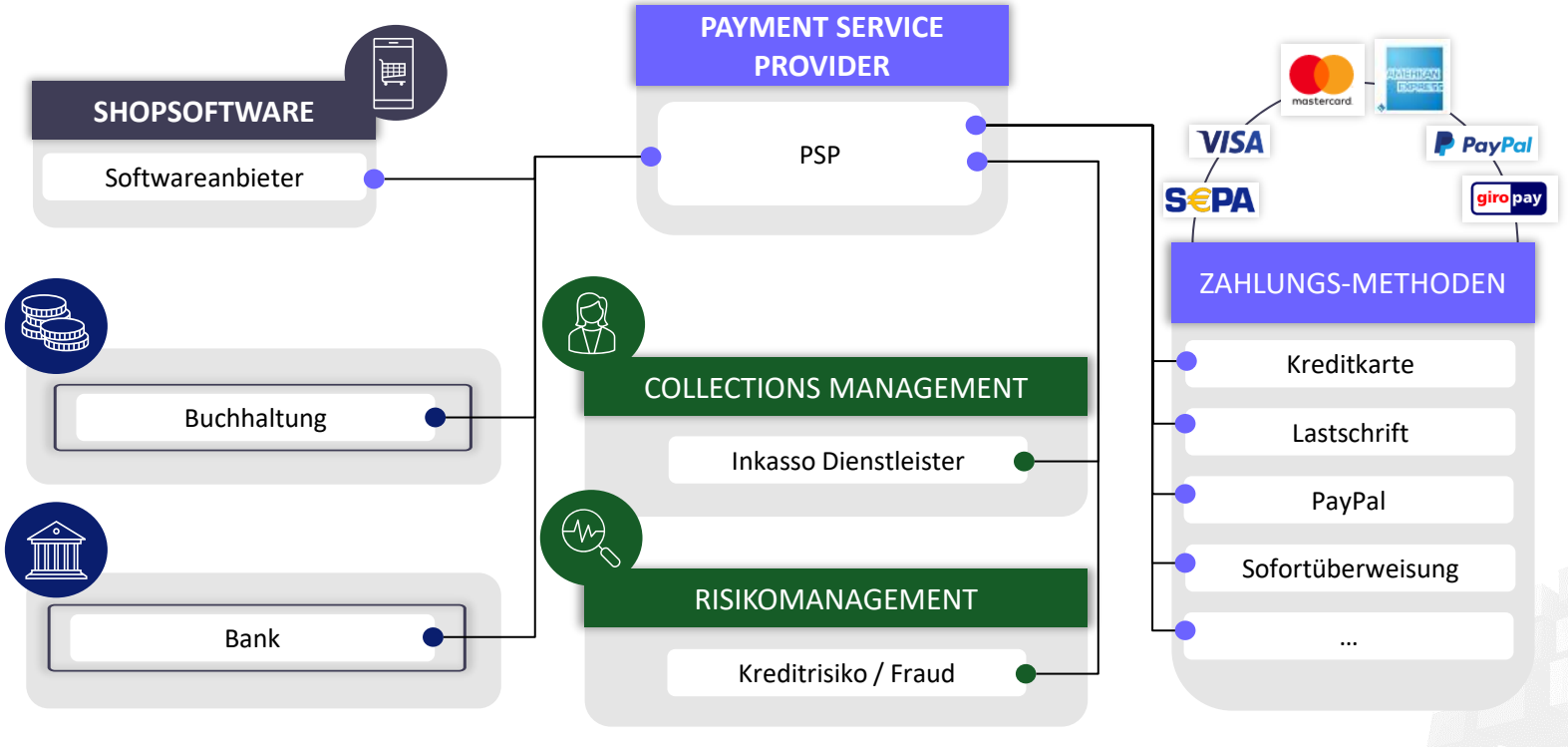
Herausforderungen



Chancen: Neue Geschäftsmodelle

- Verkauf Fahrkarten Online / App (DB Vertrieb)
- Bargeldloses Zahlen in Bussen (DB Regio)
- On-Demand-Verkehr (ioki)
- Car- und Bikesharing (Deutsche Bahn Connect)
- Coworking in Bahnhöfen (DB Station&Service)
- Erdpool: Mineralische Rohstoffe und Verfüllmaterial (DB Bahnbau)
- Webshop: Regelwerke Nutzung Eisenbahninfrastruktur (DB Kommunikationstechnik)
- …

Übersicht der einzelnen Komponenten bei digitalen Zahlungen



Projektstruktur und Rollen

- End-to-End: Vertrieb, Treasury, IT, Buchhaltung, ...
- Fokus
  - Entwicklung Best Practice Lösungen
  - Abschluss Rahmenverträge: Webshop, PSP, …
  - Kernbankenkonzept -> Kern-PSP-Konzept
  - Klassifizierung von Projekten (B2B / B2B, intern / extern, Webshop / Marktplatz, Zahlungsmethoden Kreditkar / PayPal / …)
  - Austausch ähnlicher Projekte mit unterschiedlichem Reifegrad
  - …

Rolle Treasury:
Verantwortung für PSP
versus
Gesamtprojektverantwortung

Projektstruktur und Rollen

Projektteam
Treibt und organsiert das Projekt

Teilnehmer: innen
Kernteam

Formate
Jour Fixe

Mitgestalter :innen
Entwickelt Prozesse und Lösungen mit

Teilnehmer: innen
Projektteam
Vertrieb, Treasury, IT, Buchhaltung, ...

Formate
Sprints

Projekt-Community
Formuliert Impulse und ist Feedbackgeber

Teilnehmer: innen
Alle
...

Formate
Newsletter
Community-Treff

Q & A

3. ANNEX zu Kapitel „API Schnittstelle“

Was ist eine API-Schnittstelle?

ANNEX

API = Application Programming Interface (JASON basierte Programmierschnittstelle)

Definition:

Eine API (Application Programming Interface) ist ein Satz von Befehlen, Funktionen, Protokollen und Objekten, die Programmierer verwenden können, um eine Software zu erstellen oder mit einem externen System zu interagieren. Sie stellt Entwicklern Standardbefehle für die Ausführung allgemeiner Operationen zur Verfügung, so dass Codes nicht von Grund auf neu geschrieben werden müssen.

Die API – auch Programmierstelle genannt- ermöglicht es demnach Anwendungen miteinander zu kommunizieren. Die API ist nicht die Datenbank oder gar der Server, sondern der Code, der die Zugangspunkte für den Server regelt und die Kommunikation ermöglicht.

Somit wird der Datenaustausch zwischen verschiedenen Systemen um ein Vielfaches beschleunigt und vereinfacht.
(Quelle: https://www.talend.com/de/resources/was-ist-eine-api/)

Möglicher Mehrwert für Corporate Treasury

ANNEX

Bereich	Use Case	Möglicher Mehrwert durch API	Aktuelle Alternativen
Zahlungs-prozess	Neben der Übertragung des Zahlungsauftrages werden auch die Namen von den Personen übermittelt, die am internen Zahlungsfreigabeprozess involviert waren	- Tatsächliche Personen die an der Zahlungsfreigabe beteiligt waren können an die Bank übermittelt werden - Keine weitere Freigabe im Banken-System erforderlich	- Default Namen aus dem Treasury werden standardmäßig an Banken übermittelt
Zahlungs-prozess	IBAN & BIC Validierung	- Validierung **vor** Zahlungsübermittlung an die Bank möglich, wodurch unnötiger Mehraufwand für Rückbuchungen erspart bleiben	- Prüfung durch Bank erst **nach** Zahlungsübermittlung an die Bank - BIC Bestand von SWIFT übernehmen
Zahlungs-prozess	Sanktionsprüfung	- Prüfung **vor** Zahlungsübermittlung an die Bank möglich, wodurch unnötiger Mehraufwand für Rückbuchungen oder Rückfragen erspart bleiben	- Prüfung durch Bank erst **nach** Zahlungsübermittlung an die Bank - Separate Schnittstelle zu Sanktionslisten

Möglicher Mehrwert für Corporate Treasury

ANNEX

Bereich	Use Case	Möglicher Mehrwert durch API	Aktuelle Alternativen
Zahlungs-prozess	Überprüfung von Dubletten bei Zahlungsauftragsdateien	- Prüfung **vor** Zahlungsübermittlung an die Bank möglich und damit höhere Schutz der eigenen Liquidität	- Prüfung durch Bank erst **nach** Zahlungsübermittlung an die Bank - Eigene Lösung Inhouse entwickeln oder im SWIFT Service Bureau
Zahlungs-prozess	Prüfung der Salden auf den Bankkonten	- **Realtime** Prüfung eingehender Zahlungen und bereits ausgeführte Zahlungen bzw. hängende Zahlungen können berücksichtigt werden	- MT942 von der Bank abrufen
Zahlungs-prozess	Bestätigung inwiefern Zahlung erfolgreich ausgeführt werden konnte	- **Realtime** Bearbeitung von problembehafteten Zahlungsaufträgen	- Pain 002 Nachricht von der Bank
Zahlungs-prozess	Informationen zum aktuellen Stand der Zahlung (SWIFT GPI Information)	- Realtime Informationen verfügbar - Kein Login in separate Banksysteme erforderlich	- Login in separate Banksysteme erforderlich

Möglicher Mehrwert für Corporate Treasury

ANNEX

Bereich	Use Case	Möglicher Mehrwert durch API	Aktuelle Alternativen
Kontoauszugs-verarbeitung	Verbuchung der Kontoauszüge	- **Realtime** automatisierte Verbuchung der Umsätze auf Bankkonten möglich (nicht erst am Folgewerktag)	- Bankkontoauszug (MT940) am nächsten Werktag
Administration	Austausch von vertraulichen Dokumenten (KYC, Verträgen, Bestell-Formularen, …)	- **Realtime** Übermittelung von vertraulichen Dokumenten	- Postweg, sichere File Exchange Systeme, verschlüsselte Emails/Anhänge

Möglicher Mehrwert für Corporate Treasury

ANNEX

Bereich	Use Case	Möglicher Mehrwert durch API	Aktuelle Alternativen
Bank Account Management	Anzeige von aktuell gültigen unterschriftsberechtigten Personen	- **Realtime** Abgleich, inwiefern interne Person für Zahlungsfreigabe berechtigt ist	- Postalisch erstellte Übersicht durch die Bank
Bank Account Management	Anzeige aktuell gültigen Gebühren und Zinskonditionen	- **Realtime** Abgleich mit eigenen Informationen	- Postalisch erstellte Übersicht durch die Bank
Bank Account Management	Anzeige Transaktionsgebühren pro Transaktion	- **Realtime** Transparenz und Monitoring möglich	- Auf Anfrage ggf. durch Bank geliefert - (siehe TWIST Initiative)
Transaction Management	Übersicht & Status (inkl. Meldestatus) der Bank über Treasury Deals (FX-Handel, Darlehen, Garantien) mit Unternehmen	- **Realtime** Transparenz und Monitoring möglich	- MT3xx, MT7xx - Matching-Plattform