



Ludwigshafen, 05.06.2019

Newsletter Nr. 2/2019

Lieber Leser, liebe Leserin,

endlich kommt die Sonne raus, die Gartenmöbel dürfen wieder aus dem Keller und damit ist auch die Grillsaison eröffnet. Inspirationen dazu finden Sie in der Rubrik Work-Life-Balance. Informieren Sie sich über das EffCom Passiv+ Frühjahrsrelease sowie das neue Textation Release und lesen Sie welche interessanten Neuigkeiten es über die factor-i Zertifikatefabrik zu berichten gibt.

Viel Spaß beim Lesen wünscht Ihnen
Stefan Groganz, Vorstand und die gesamte EffCom AG

PS: Unsere rechtlichen News informieren Sie diesmal insbesondere zum Thema elektronische Wertpapiere und Kryptotoken.

Inhalt:

1. [EffCom Projekte und Produkte](#)
 - 1.1 EffCom auf dem 12. Finanzplatztag der WM-Gruppe
 - 1.2 Frühjahrs-Release EffCom Passiv+
 - 1.3 Neues Release EffCom Textation 2019.1.0
 2. [factor-i GmbH Zertifikatefabrik](#)
 3. [Rechtliche News](#)
 4. [EffCom Intern](#)
 5. [Work-Life-Balance](#): "Die Grillsaison ist eröffnet"
-

1. EffCom Projekte und Produkte

1.1 EffCom auf dem 12. Finanzplatztag der WM-Gruppe

Wie bereits in den vergangenen Jahren begleitete EffCom den 12. Finanzplatztag der WM Gruppe in der IHK in Frankfurt am Main als Sponsor und Aussteller der angeschlossenen Fachausstellung. Darüber hinaus hat Stefan Groganz, Vorstand der EffCom AG, einen Vortrag zum Thema „Digitalisierung und Automatisierung von Geschäftsprozessen – Effizienzsteigerung bei der Erstellung, Pflege und Automatisierung von Dokumenten“ gehalten. Das große Interesse, über das wir uns sehr gefreut haben, zeigt, welche wichtige Rolle die medienbruchfreie Arbeit mit Texten und Dokumenten im Rahmen der Digitalisierung spielt.

An beiden Veranstaltungstagen haben wir vielen Interessenten unsere Softwarelösungen EffCom Passiv+ und EffCom Textation präsentiert und live vorgestellt. Spannende Vorträge, insbesondere zum Thema Brexit, Künstliche Intelligenz und Robotic Process Automation im Finanzdienstleistungsbereich, sowie viele interessante Gespräche haben den Finanzplatztag einmal mehr zu einer gelungenen Veranstaltung gemacht.

1.2 Frühjahrs-Release EffCom Passiv+

Das Frühjahrsrelease von EffCom Passiv+ ist fertiggestellt und wir sind aktuell dabei die neue Version an unsere Kunden auszuliefern.

Auch dieses Release beinhaltet wieder viele hilfreiche Neuerungen und Optimierungen, die unsere Kunden im Tagesgeschäft unterstützen. Angestoßen wurden diese Erweiterungen einmal mehr sowohl durch rechtliche und regulatorische Änderungen, als auch durch Ideen und Verbesserungsvorschläge unserer Mitarbeiter und insbesondere auch unserer Kunden.

Um hier nur zwei der vielen Neuerungen zu nennen, haben wir zum einen bspw. das Handling von Dokumententemplates weiter optimiert. Deren Konfiguration innerhalb unserer Workflow-Komponenten AktionsContainer ist nun noch einfacher, sicherer und schneller als bisher. Zum anderen haben wir bei Namenspapieren und Schuldscheindarlehen die Möglichkeit geschaffen, dass nun auch hinterlegt werden kann, aus welchem Vertriebskanal (Vertriebsplattformen, Blockchain etc.) die Emissionen stammen. Dies ermöglicht es in der Folge sehr einfach, je nach Vertriebskanal unterschiedliche nachgelagerte Prozesse optimal zu gestalten, zu automatisieren und zu steuern und damit die Bearbeitungszeiten zu reduzieren, während gleichzeitig die Sicherheit steigt.

Ersten Kunden haben wir das neue Release bereits vorgestellt und durchweg positives Feedback erhalten. Der Austausch mit unseren Kunden ist für uns wichtig, da wir auf dieser Basis unsere Software ständig aktualisieren und an die Anforderungen des Marktes anpassen können.

Haben Sie Fragen? Nehmen Sie einfach unter vertrieb@effcom.de Kontakt zu uns auf. Unser Vertriebsteam berät Sie sehr gerne.

1.3 Neues Release EffCom Textation 2019.1.0

EffCom Textation ist darauf ausgerichtet, Dokumente strukturiert zu erstellen, zu

bearbeiten, sicher zu verwalten und zu automatisieren, auch wenn mehrere Bearbeiter gemeinsam daran arbeiten.

In der neuen Version sind hilfreiche neue Funktionalitäten im Zusammenhang mit dem Übersetzungsworkflow im Web Client umgesetzt sowie die Browserkompatibilität erweitert worden. Darüber hinaus wird der Übersetzungs-Workflow grundsätzlich noch komfortabler in der Bedienung, da Teile der Verarbeitung nun im Hintergrund stattfinden werden. Diese und weitere kleinere Verbesserungen sorgen dafür, dass die Arbeit mit Textation noch einfacher und angenehmer wird.

Begleiten auch Sie uns auf unserem Weg, Dokumente neu zu denken. Für Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung, schreiben Sie einfach an vertrieb@effcom.de.

2. factor-i GmbH Zertifikatefabrik

Erfolgreiche Erstellung von Korrekturdaten für die Kostentransparenz Ex Post Meldungen an den WM Datenservice

Nach dem Start der MiFID II sowie der PRIIPs-Regulation Anfang 2018 gab es nachträglich nochmals Korrekturbedarf für die Kostentransparenzdaten Ex Post am Markt. Die factor-i GmbH Zertifikatefabrik hat ihre Kunden beim Storno und der Neulieferung dieser Daten im neuen Format an den WM Datenservice (WM) unterstützt.

Eine besondere Herausforderung bestand darin, dass diese Daten auch für nicht mehr aktive Produkte korrigiert werden mussten. Dafür war die Lieferung über den normalen Schnittstellenweg an die WM nicht mehr möglich. Damit dieser Prozess aber dennoch möglichst „straight through“ ablaufen konnte und das Tagesgeschäft nicht behinderte, wurde zwischen WM und Emittenten ein eigenes Importformat für die Verarbeitung der neu gelieferten Kostentransparenzdaten für nicht mehr aktive Produkte geschaffen.

Die Datenmengen, die hierbei von der Zertifikatefabrik „bewegt“ wurden, können sich sehen lassen:

- Korrigierte Emissionen: ca. 67.100
- Stornierte Datensätze: >1,1 Mio
- Neu generierte Datensätze: ca. 718.000

Weitere Informationen zur factor-i GmbH Zertifikatefabrik finden Sie [hier](#).

3. Rechtliche News

Neue Technologien - Social Media, Mobile, Analytics, Big Data, Cloud Computing, Blockchain, ... - lassen den Finanzmarkt zunehmend digitaler werden. Dies wirkt sich immer mehr auf die Finanzmarktregulierung aus. Um "Up to Date" zu bleiben, ist es neben sonstigen EU-Verordnungen, Vorgaben von ESMA, EBA und BaFin, "Technical Standards", FAQs bis hin zu nationalen Regelungen und gerichtlichen Entscheidungen nötig, die regulatorischen Entwicklungen - auch in technischer Hinsicht - besonders im Auge zu behalten.

Unsere News sind ein Instrument, das Ihnen hilft, wichtige neue rechtliche Anforderungen herauszufiltern.

Die rechtlichen News werden in ein- bis zweimonatigen Abständen aktualisiert. Schauen Sie gerne regelmäßig vorbei. Eine Zusammenstellung der rechtlichen News finden Sie [hier](#).

Gerichtliche Entscheidungen

1. Kein Schadensersatz wegen fehlerhafter Beratung bei Absicherung eines Energieversorgers mit Zinsswaps - Urteil des Landgerichts Frankfurt vom 22.03.2019, Aktenzeichen 3-03 O 145/13

Die Klägerin (Energieversorgerin einer deutschen Stadt) nahm Gelder in Milliardenhöhe auf, um in regenerative Energien zu investieren. ...

2. Haftung für Kapitalanlageberatung, bei unzureichender Aufklärung über den anfänglichen negativen Marktwert eines Swap-Vertrages - Beschluss des BGH, vom 02.04.2019, Aktenzeichen XI ZR 574/17

Die Klägerin (Steuerberaterin und Wirtschaftsprüferin) nimmt die beklagte Bank wegen Beratungsfehlern bei Abschluss eines Zins-Währungs-Swap-Vertrags im Jahr 2007 in Anspruch ...

3. Rangrücktritt in allgemeinen Geschäftsbedingungen - BGH, Urteil vom 06.12.2018, Aktenzeichen IX ZR 143/17

Die inzwischen insolvente KGaA (Schuldnerin) hatte sich über Genussrechte, Orderschuldverschreibungen und Nachrangdarlehen finanziert ...

4. Kündigung von Prämiensparverträgen - BGH, Urteil vom 14.05.2019, Aktenzeichen XI ZR 345/18

Die beklagte Sparkasse hatte mit einer Werbebroschüre für Prämiensparverträge geworben. ...

Nationale Gesetzgebung

1. Gesetz zur weiteren Ausführung der EU-Prospektverordnung und zur Änderung von Finanzmarktgesetzen verabschiedet

Das Gesetz beinhaltet u.a. eine Erweiterung der Prospektfreiheit für Wertpapiere. ...

2. Elektronische Wertpapiere und Kryptotoken - Stellungnahmen

Zum Eckpunktepapier für die regulatorische Behandlung von elektronischen Wertpapieren und Kryptotoken (vgl. Newsletter Recht Februar 2019 / März 2019, Nationale Gesetzgebung 1.) konnten Verbände und Fachkreise bis zum 12.04.2019 Stellung nehmen. [...](#)

EU – Recht

Gleichwertigkeit von außerbörslich mit Japan gehandelten Derivaten mit Japan

Die EU-Kommission hat festgestellt, dass die Regeln der japanischen Finanzaufsichtsbehörde (JFSA) für die Bewertung und Beilegung von Streitigkeiten in Bezug auf nicht durch eine zentrale Gegenpartei gelearnte OTC-Derivatekontrakte mit der EMIR gleichwertig sind. [...](#)

Sonstiges

1. Bafin definiert Token als Wertpapiere

Die Grenzen zwischen Wertpapieren und Vermögensanlagen verschwimmen durch die Blockchain Technologie [...](#)

2. Bafin veröffentlicht Merkblatt zur insolvenzrechtlichen Behandlung bestimmter Verbindlichkeiten (§ 46f KWG)

Das Merkblatt aktualisiert aufgrund gesetzlicher Änderungen von § 46f KWG die bisherige Auslegungshilfe zur insolvenzrechtlichen Behandlung bestimmter Verbindlichkeiten [...](#)

3. Bafin konsultiert Merkblatt zur externen Bail-in-Implementierung

In dem 70-seitigen Dokument werden beteiligte Akteure, deren Zuständigkeiten, Kommunikationswege und -schnittstellen sowie zeitliche Abläufe und Informationsanforderungen im Rahmen der externen Bail-in-Implementierung beschrieben [...](#)

4. Bafin konsultiert eine überarbeitete Verordnung und ein Merkblatt zu den Mindestanforderungen an Sanierungspläne für Institute

Alle CRR-Kreditinstitute und CRR-Wertpapierfirmen haben nach dem Sanierungs- und Abwicklungsgesetz (SAG) einen Sanierungsplan zu erstellen. [...](#)

5. Bafin Rundschreiben zur Anwendung der Ausfalldefinition und Schätzung von Risikoparametern

Die Bafin teilt mit Ihrem Rundschreiben vom 16. April 2019 mit, dass sie die [...](#)

4. EffCom Intern

EffCom hat einen neuen Auszubildenden

Im September beginnt unser neuer Auszubildender Sebastian Hägele seine Ausbildung zum Fachinformatiker Fachrichtung Systemintegration bei EffCom. Er unterstützt die Systemadministration bereits seit April als Praktikant. Wir freuen uns auf die Zusammenarbeit und wünschen ihm viel Erfolg für seine Ausbildung.

Zwischenprüfung erfolgreich bestanden

Unser Azubi zum Fachinformatiker Anwendungsentwicklung Robert Stauß hat seine Zwischenprüfung mit Erfolg bestanden. Herzlichen Glückwunsch und alles Gute für die weitere Ausbildung vom gesamten EffCom-Team.

EffCom Entwickler bei der BASTA! Spring in Frankfurt

Die Softwareentwicklung und ihre Technologien befinden sich in ständigem Wandel. Um up to date zu bleiben, haben vier EffCom Entwickler die BASTA! Spring in Frankfurt besucht. Die BASTA! ist seit mehr als 20 Jahren die führende unabhängige Konferenz für Microsoft-Technologien, JavaScript und vieles mehr. Dank ihrer starken Kompetenzen in C#, dem .NET-Framework und Webtechnologien gehört die BASTA! zu den Pflichtterminen für Entwickler und Softwarearchitekten. Unsere Erwartungen an die große BASTA! waren sehr hoch, wurden aber, wie schon bei unserem letzten Besuch, voll erfüllt. Wir haben viele neue Ideen und Anregungen mitgenommen.

Erster EffCom Grill-Kurs

Den Start der Grill-Saison hat EffCom zum Anlass genommen, einen Grillkurs für Mitarbeiter als After-Work-Event anzubieten und damit einen Volltreffer gelandet. Alle Teilnehmer waren begeistert und hatten sehr viel Spaß: Es wurde gemeinsam geschnippelt, gewürzt, mariniert und gegrillt. Die Ergebnisse waren super lecker und werden sicher beim nächsten Grillabend mit Freunden ausprobiert. Unter Work-Life-Balance finden Sie einige der getesteten Rezepte.

5. Work-Life-Balance "Die Grillsaison ist eröffnet"

Ein perfekter Ausgleich zum stressigen Arbeitsalltag ist ein entspannter Grillabend mit Freunden und Familie. Haben Sie Lust mal wieder gemeinsam zu grillen und Neues auszuprobieren? Unsere Highlights beim Grillkurs waren Rinderrouladen gefüllt mit Spargel und Schinken, gefüllte Champignons und Tomaten sowie als süßer Abschluss eine gegrillte Ananas. Die Rezepte haben wir [hier](#) für Sie zusammengestellt.

Lassen Sie es sich schmecken. Ich wünsche Ihnen einen schönen Grillabend und bis zum nächsten Mal,

Stefan Groganz

Newsletter abbestellen:

Wenn Sie keine weiteren Newsletter der EffCom AG mehr erhalten möchten, dann [klicken Sie bitte hier](#).

Herausgeber:

EffCom AG
Mühlbachstraße 20 · D-78351 Ludwigshafen
am Bodensee
Telefon: +49 7773 93 31-111 · Telefax: +49
7773 93 31-331
E-Mail: vertrieb@effcom.de