



## GwG-Dossiers: Die Zeit der „e-Archive“ bricht an

Gehören auch Sie zu jenen Finanzintermediären, bei denen die GwG-Dossiers mittlerweile ganze Aktenschränke füllen? Falls dem so ist, wäre es nun vielleicht an der Zeit, sich mit dem Thema „e-Archive“ (elektronische Archive) zu befassen. Die in den neuen Finanzmarktaufsichtsgesetzen (insbesondere FIDLEG) bald eingeführten erhöhten Transparenzbestimmungen für Finanzintermediäre lassen sich mittels solcher Lösungen nämlich deutlich einfacher umsetzen als mittels Papier. Eine elektronische Datenarchivierung erleichtert aber auch Kooperationen zwischen verschiedenen unabhängigen Vermögensverwaltern, was in den kommenden Jahren ebenfalls zu einem wichtigen Thema gerade für kleinere und mittlere Akteure werden dürfte.

**Papierarchive brauchen viel Platz, werden schnell unübersichtlich und erschweren Kooperationen.** In Bezug auf die Pflicht, die GwG-Unterlagen während einer gewissen Zeit aufzubewahren, setzen viele Finanzintermediäre nach wie vor ganz auf Papier. Mit den Jahren füllen sich so ganze Aktenschränke und Kellerabteile und die Suche nach bestimmten Dokumenten und Informationen wird zu einer Herausforderung. Physisch hinterlegte Dokumente gehen zudem leicht verloren, werden entwendet, können Schaden nehmen und sind auch nicht sicher vor Manipulationen oder neugierigen Blicken. Eine papierbasierte Lösung hat sodann den Nachteil, dass Kooperationen zwischen einzelnen Vermögensverwaltern erschwert werden. Dies hängt nicht nur damit zusammen, dass jedes Papierarchiv sehr individuell organisiert sein kann sondern auch damit, dass es in einem Verbund von mehreren Vermögensverwaltern kaum möglich ist, die Zugriffs- und Einsichtsrechte auf Papierarchive selektiv zu vergeben. Bei elektronisch archivierten Dokumenten können solche Anforderungen viel einfacher erfüllt werden.

**Des e-Archiv der Firma Arcplace AG orientiert sich an den Bedürfnissen von kleineren und mittleren Vermögensverwaltern:** Das auf die elektronische Datenarchivierung spezialisierte Zürcher Unternehmen Arcplace AG hat deshalb mit der FINDLING GREY AG eine auf die Bedürfnisse von Finanzintermediären zugeschnittene elektronische Dokumentenarchivierungslösung entwickelt. Es handelt sich hierbei um eine rein schweizerische Lösung, die gänzlich webbasiert funktioniert. Für Sicherheit von System und Daten bürgen eine ISO-Zertifizierung und ein Prüfbericht der BDO. Die Preise des Abonnements hängen übrigens von der Anzahl Benutzer und dem gewählten Funktionsumfang ab, was gerade kleineren Vermögensverwaltern entgegen kommen dürfte. Für sie dürfte in den meisten Fällen die preislich attraktive Basisvariante ausreichen.

**Intuitiv bedienbare Benutzeroberfläche:** Mit einem persönlichen Login gelangt der Kunde zunächst auf eine intuitiv gestaltete Benutzeroberfläche, von wo aus er sämtliche elektronische GwG-Dokumente und damit auch ausgewählte Email in hochsicheren Rechenzentren von

Arcplace in Zürich und Genf ablegen kann.

**Revisions sichere Datenarchivierung und damit erhöhte Beweiskraft:** Kurz nach Erfassung der Daten können diese dann nicht mehr verändert werden („read only“). Dies ist eine wichtige Voraussetzung, damit diese Form der Archivierung als „revisions sicher“ gemäss der aufsichtsrechtlich relevanten „Geschäftsbücherverordnung“ gilt. Im Falle eines strafrechtlichen Verfahrens oder einer zivilrechtlichen Streitigkeit z.B. mit dem Kunden kommt diesen Dokumenten deshalb eine erhöhte Beweiskraft zu, was gerade im Vorfeld des FIDLEG für den Finanzintermediär von Vorteil sein kann.

**Compliance- und revisionsfreundliche Kontrollinstrumente:** Einfach gelöst wurde nicht nur die Dokumentenablage sondern auch der spätere Zugriff darauf. Schliesslich soll gerade auch der Compliance-Officer prüfen können, ob sämtliche Dokumente richtig und vollständig archiviert wurden. Gedacht wurde aber natürlich auch an die GwG-Revisoren, für die eigens ein Zugang mit separatem Login angeboten wird.

**Selektive Zugriffsrechte unter mehreren Vermögensverwaltern:** Dort wo mehrere Vermögensverwalter zusammenarbeiten, lassen sich für die einzelnen Vermögensverwalter separate Logins einrichten. Auf diese Weise werden deren Kundendaten geschützt bzw. stehen nur jenen Personen offen, die über die notwendige Legitimation verfügen wie beispielsweise dem Vermögensverwalter, seinem Stellvertreter oder dem Compliance-Officer.

---

Möchten Sie sich dieses e-Archiv einmal „live“ vor Ort anschauen? Gerne zeigen wir es Ihnen ganz unverbindlich in den Büros von Arcplace AG oder der FINDLING GREY AG im zürcherischen Seefeld. Einen ersten Eindruck von der Funktionsweise des Systems erhalten Sie ansonsten auch über [www.arcplace.ch](http://www.arcplace.ch) → Services → Archiv\_Services → Cloud DMS/Archiv.

Ihr Interesse würde uns freuen.

Mit freundlichen Grüssen

Thomas Burkhard  
lic. oec. et lic. iur. HSG  
Geschäftsführer FINDLING GREY AG

Stefan Röösl  
MSc BA Universität Bern  
Product Manager Arcplace AG