

# Deutsche Börse Clearstream Banking sorgt für einfache Steuerentlastung

Mit einem 2D-Barcode-Formularservice optimiert Clearstream Banking für seine Kunden den an Bedeutung zunehmenden Prozess von Steuerentlastungen an der Quelle

## DEUTSCHE BÖRSE AG

Die Gruppe Deutsche Börse ist Marktplatzorganisator für den Handel mit Wertpapieren und Transaktionsdienstleister. Mit Spitzentechnologie öffnet sie Unternehmen und Investoren den Weg zu den globalen Kapitalmärkten. Mehr als 2.900 Mitarbeiter bedienen die Kunden in Europa, den USA und Asien.

[www.deutsche-boerse.com](http://www.deutsche-boerse.com)

## BRANCHE

Financial Services / Stock Exchange

## HERAUSFORDERUNGEN

- Neue Gesetze führen dazu, dass sich Steuerformulare ständig ändern
- Manuelle Formularbearbeitung verursacht Fehler und hohe Kosten
- Wachsendes Transaktionsaufkommen verschärft das Problem

## LÖSUNG

Mit SmartForms auf Basis von Adobe LiveCycle Barcoded Forms realisiert die Deutsche Börse die elektronische Abwicklung einer bisher papierbasierten Prozesskette.

## EINGESetzte PRODUKTE

- Adobe Reader 7
- Adobe LiveCycle Designer
- Adobe LiveCycle Reader Extensions
- Adobe LiveCycle Barcoded Forms
- EMC Documentum Workflow
- EMC Documentum Content Server
- Kofax Ascent Capture

## IN ZUSAMMENARBEIT MIT

neeb & partner GmbH - Das Software- und Consulting-Unternehmen bietet kundenindividuelle Lösungen in den Bereichen Enterprise Content Management, Information Livecycle Management, Document Services und eForms. [www.np-gmbh.com](http://www.np-gmbh.com)

## Vorsprung durch Kundenservice

Wertpapierhandel, egal ob mit Aktien, Renten oder Derivaten, findet heute nahezu ausschließlich elektronisch statt. Doch Steuerklärungen im Wertpapierbereich basieren leider meist noch auf Papierformularen. Dies verursacht Medienbrüche sowie unnötige Fehler und verkompliziert den Sachverhalt. Insbesondere wenn man vermeiden will, zuviel Steuern zu zahlen. Der Hintergrund: Viele Länder wie Deutschland, Frankreich oder Spanien haben zwar Doppelbesteuerungs-Abkommen getroffen, doch jedes Land hat andere, sich ständig ändernde Formulare. Banken benötigen jedoch für sich und ihre Kunden die korrekten Formulare, um unnötige Steuerzahlungen zu vermeiden. Formulare müssen gültig sein, sie müssen korrekt ausgefüllt und vor allem rechtzeitig an die richtige Stelle geschickt werden.

„Papierformulare sind in unserer Branche erfahrungsgemäß ineffizient. Oft sind mehrere Versionen in Umlauf und sie verursachen meist Fehler bei der Dateneingabe. Damit erhöhen sie das Risiko und die Kosten bei der Datenverarbeitung“, kommentiert Rolf Barth, Director – Head of e-Business der Deutsche Börse AG.

## Effiziente Steuererklärungen

Allein in den letzten beiden Jahren hat sich das Volumen an Steuerformularen verdoppelt, Tendenz steigend. Das Deutsche Börse Tochterunternehmen Clearstream, innerhalb der Gruppe zuständig für die Abwicklung von Wertpapiergeschäften und die Systementwicklung, wollte daher eine moderne Dokumentenlösung implementieren, die den fehlerfreien Umgang mit Formularen auf europäischer Ebene ermöglicht. „Der Börsenhandel selbst läuft seit Jahren vollelektronisch, aber zahlreiche Prozesse im Anschluss an den Handel, speziell die Steuern betreffenden, basieren immer noch auf Papierformularen“, berichtet Mathias Papenfuß, Head of Corporate Actions, Tax & Vaults Services bei Clearstream. „Hinzu kam, dass das Fehlerrisiko bei der manuellen Erfassung einfach zu hoch war.“ Ein Formular, das ausgedruckt und anschließend wieder elektronisch erfasst werden soll, musste eingescannt oder erneut manuell erfasst werden. Dieses Vorgehen ist nicht nur fehleranfällig, sondern produziert in der Praxis hohe Kosten, zum einen für die doppelte Eingabe und zum anderen, um auftretende Fehler wieder auszumerzen.

Für die Bearbeitung der Dokumente sollten daher elektronische Formulare genutzt werden. Am besten auf Basis einer Software, die plattformunabhängig und im Idealfall kostenlos erhältlich ist – Eigenschaften, die der Adobe Reader ideal erfüllt. Dabei war von Anfang an klar, dass nicht die gesamte Verarbeitung digital erfolgen kann, da die entsprechenden Finanzämter unterschriebene Formulare benötigen, die zudem archiviert werden müssen. Der Lösungspartner der Deutsche Börse AG, die Firma neeb & partner, präsentierte schließlich das passende Konzept auf Basis der Adobe LiveCycle Produktfamilie. „Wir wussten aus Erfahrung, dass PDF-Formulare, integriert in einen digitalen Workflow, die meisten Probleme von Clearstream beheben würden“, erläutert Alexander Tryba, Geschäftsführer der neeb & partner GmbH. „Da Adobe den zweidimensionalen Barcode unterstützt, wird die Fehlerrate bei der Formularerfassung auf null gesenkt.“

## Medienbrücke statt Medienbrüche

Barcodes sind schon lange für die schnelle Datenerfassung im Einsatz, doch haben bisherige Barcode-Systeme zwei Schwächen: Zum einen ist der codierte Informationsgehalt gering und zum anderen sind herkömmliche Barcodes fehleranfällig: Ein Knick im Papier oder etwas Schmutz führen leicht zu Lesefehlern. Mit den Adobe LiveCycle Barcoded Forms gehören

## Einfacher Zugriff

Durch die Integration der 2D-Barcode-Technologie in den Adobe Reader besteht praktisch von jedem Rechner aus Zugriff auf die Formulare.

The screenshot shows a PDF form titled "Certification for Spanish Tax purposes for investors acting on their own behalf" (Certificación para inversiones por cuenta propia de las Entidades). The form is displayed in an Adobe Reader window. The form includes the following fields:

The undersigned:	
First Name	Alexander
Last Name	Tryba

  

Address for tax purposes:	
Number	0002
Address 1	neeb & partner GmbH
Address 2	Barthngasse 55
Postcode	64289
City	Darmstadt
Country	GERMANY
Fiscal Identification Number if applicable	http://www.np-gmbh.com

**“Nicht die Ablösung von Papier, sondern die praxisgerechte Kombination von Papierformularen mit PDF und 2D-Barcodes mittels Adobe-Lösungen ist der Schlüssel in diesem europaweiten Projekt.”**

Rolf Barth,  
Director – Head of e-Business,  
Deutsche Börse AG

diese Probleme und Limitierungen der Vergangenheit an. In Form einer zweidimensionalen Grafik lassen sich damit komplette Formularinhalte codieren. Integrierte Prüfalgorithmen stellen dabei sicher, dass der eingelese 2D-Barcode zu 100 Prozent korrekt gelesen wird: Der Inhalt wird entweder komplett und richtig eingelesen oder der Scanvorgang bricht mit einer Fehlermeldung ab. Der eigentliche Clou dabei: Die 2D-Barcode-Technologie ist in den Adobe Reader ab Version 7 integriert.

Mit dem Adobe Reader und den Adobe LiveCycle Barcoded Forms ist es der Deutschen Börse gelungen, die Medienbrüche, die durch die Bearbeitung eines Formulars in der Praxis entstehen, zu beseitigen. Ein wichtiger Bestandteil des gesamten Prozesses ist der Workflow auf Basis des Dokumentensystems EMC Documentum: hier sind die Formulardaten gespeichert und von hier aus werden die Formulare auf der Webseite veröffentlicht. Clearstream-Kunden können die aktuellen Formulare von hier als Adobe PDF Dokument herunterladen. Über die kostenlos im Internet erhältliche Version des Adobe Reader können Kunden direkt am Bildschirm ihre Eingaben vornehmen und das Ergebnis ausdrucken und abzeichnen, denn Finanzämter bestehen meist auf einer handschriftlichen Unterschrift. Beim Ausdruck des Dokuments wird ein 2D-Barcode des gesamten Formulars generiert: Der Mitarbeiter muss den Ausdruck nur noch unterschreiben und an Clearstream weiterleiten. Die bearbeiteten Anträge, die per Post zurückkommen, werden mittels der Kofax-Lösung Ascent Capture eingescannt und damit wieder in den elektronischen Verarbeitungsprozess integriert. Hier können nun auf Grund des 2D-Barcodes alle Daten fehlerfrei eingelesen und digital weiter verarbeitet werden. Entscheidend beim gesamten Projekt ist die Integration des 2D-Barcodes: Für Clearstream Banking der Grund, dieses Projekt auf der Basis der Adobe-Technologie zu realisieren.

## ERGEBNISSE

- Fehlerfreie Dokumentenprozesse über Unternehmens- und Landesgrenzen hinweg
- Höhere Datenqualität
- Deutliche Verbesserung des Kundenservices und schnellerer Datenzugriff

## Aufbruch in eine neue Ära

Die Kluft zwischen Papierformularen und digitalen Verarbeitungsprozessen konnte Clearstream Banking mit Hilfe von Adobe sicher überbrücken. Für Spanien und Frankreich steht der Service bereits zur Verfügung: Banken in diesen beiden Ländern können viele Formulare bereits von der Clearstream-Webseite laden, am PC ausfüllen und diese anschließend über Clearstream an die zuständigen Stellen weiterleiten lassen. „Wir bieten diesen Dienst allen unseren Kunden an, denn beide Seiten profitieren“, kommentiert Mathias Papenfuß. „Unsere Kunden können durch diesen Service ihre Prozesse beschleunigen und somit Kosten sparen. Wir selber profitieren durch den fehlerfreien Workflow.“

Das aktuelle Projekt wurde von Clearstream initiiert und umgesetzt. Das Verfahren, gedruckte und elektronische Formulare mit Hilfe der Adobe-Technologie ohne Informationsverluste in einen ganzheitlichen Prozess zu integrieren, stößt inzwischen aber auch in anderen Unternehmensbereichen der Deutsche Börsen AG auf großes Interesse. „Adobe hat in diesem Projekt gezeigt, was mit den richtigen Werkzeugen bei der Dokumentenverarbeitung heute bereits möglich ist“, resümiert Rolf Barth. „Wir sehen auch in anderen Bereichen enormes Potenzial für die eingeführte Technologie.“

## Adobe Systems GmbH

Georg-Brauchle-Ring 58, D-80992 München  
[www.adobe.de](http://www.adobe.de), [www.adobe.at](http://www.adobe.at), [www.adobe.ch](http://www.adobe.ch)

Adobe, das Adobe Logo sowie die erwähnten Adobe-Produkte sind eingetragene Marken oder Marken von Adobe Systems Incorporated in den USA und/oder anderen Ländern. Alle anderen Marken sind Eigentum der jeweiligen Inhaber.

© 2007 Adobe Systems Incorporated. Alle Rechte vorbehalten. 03/2007

Bildnachweis: Deutsche Börse AG

