

digitale End-to-End Engagementbestätigung

unter Nutzung von confirmation.com
(aktualisierte Information mit weiteren Standorten)

Die digitale End-to-End Engagementbestätigung der Commerzbank (Deutschland)



vollautomatisiert

schnell


multi-kanalfähig

standardisiert

sicher

nachhaltig



●  Vollautomatisierte End-to-End-Verarbeitung bei 90% der elektronisch eingereichten Bestätigungsanfragen. Beantwortung innerhalb weniger Stunden nach Auftragseingang (gilt für den digitalen Eingang und Ausgang über confirmation.com, sofern eine gültige Rahmenvereinbarung vorliegt)

Die digitale End-to-End Engagementbestätigung der Commerzbank



(Frankreich, Italien, Niederlande, Österreich, Schweiz, Spanien, Tschechien)

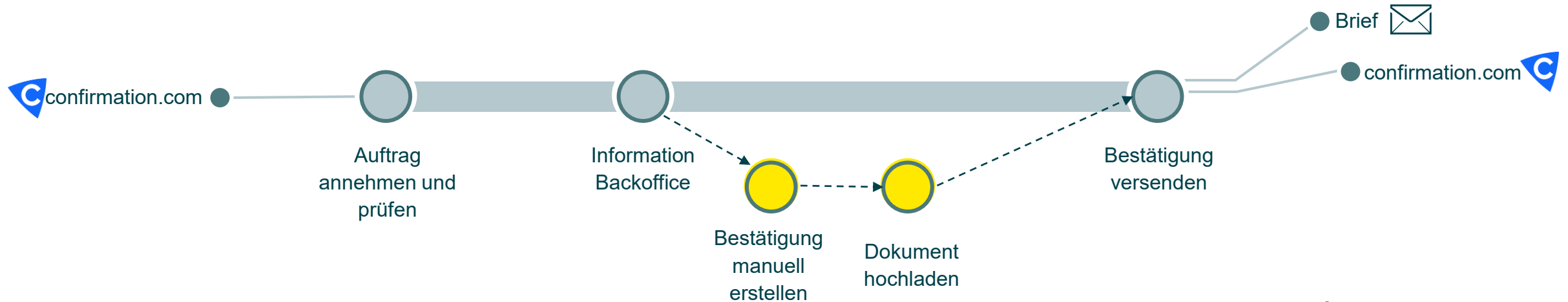
halbautomatisch

schnell

standardisiert

sicher

nachhaltig

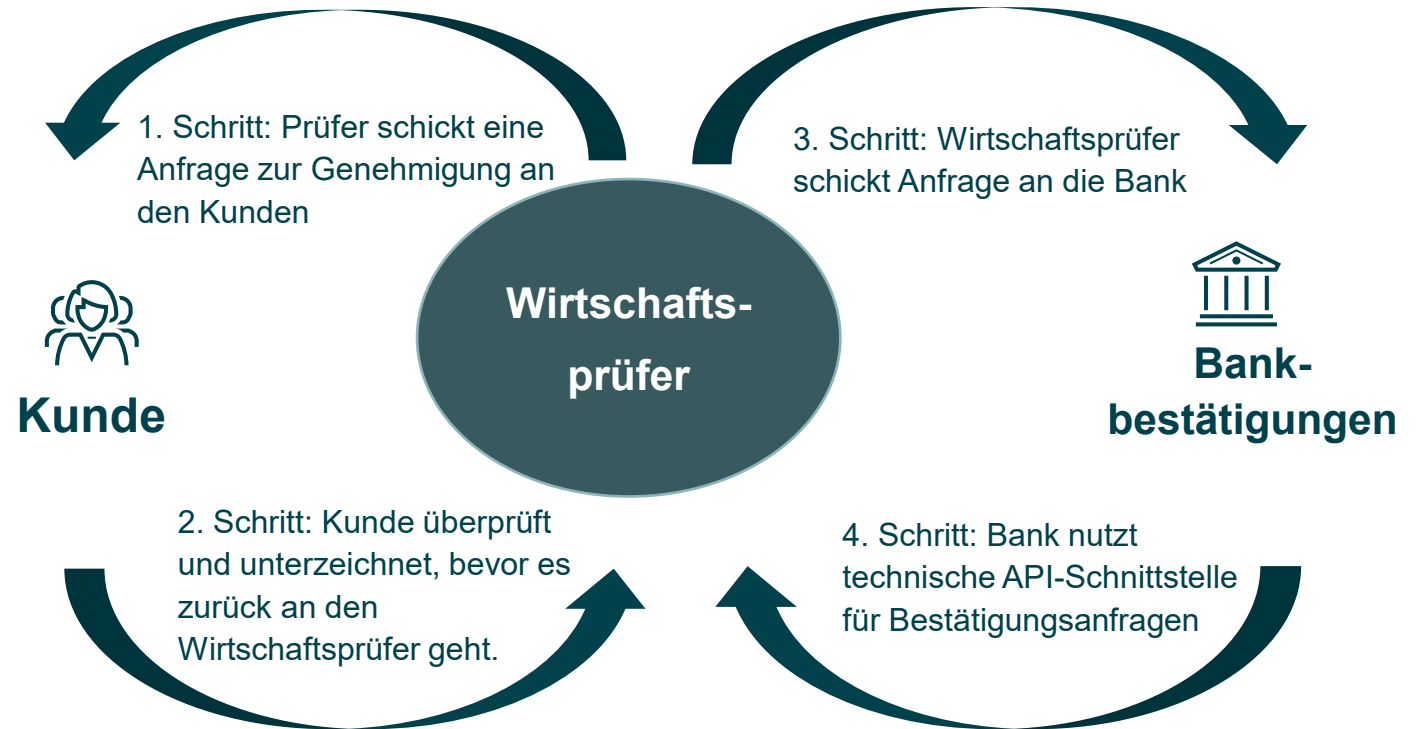


Halbautomatische End-to-End-Verarbeitung elektronisch übermittelter Bestätigungsanforderungen. Dokumente werden manuell vom Backoffice erstellt und durch Upload an DiCON bereitgestellt. DiCON versendet das Dokument automatisch an confirmation.com.

Digitale Engagementbestätigung / Saldenbestätigung via confirmation.com



- Mit dem System und Prozess **Digital Confirmations** der Commerzbank wird die neue elektronische und papierlose **end-to-end Bereitstellung von Engagementbestätigungen für Firmen- und Unternehmernkunden in der EU und der Schweiz** implementiert.
- Dabei werden auch existierende und etablierte **externe Plattformen wie „confirmation.com“** angebunden, die von Wirtschaftsprüfern genutzt werden, um Bestätigungen **digital und sicher** anzufragen und zu erhalten.
- Die Implementierung der Lösung bei der Commerzbank AG benötigt dabei eine vom Kunden rechtsverbindlich und **einmalig** unterschriebene **Rahmenvereinbarung zur Nutzung von confirmation.com**.
- In der Folge werden im Zielbild Aufträge zu allen folgenden Stichtagen über confirmation.com auf Basis der Rahmenvereinbarung **vollautomatisiert** und in ca. 90% der Fälle **innerhalb weniger Stunden** verarbeitet und dem Wirtschaftsprüfer über confirmation.com bereitgestellt.
- **Kopien** der Bestätigungen werden für in Deutschland geführte Konten standardmäßig in die **Kundenpostbox** eingestellt – können aber auch bei Bedarf postalisch zugesendet werden.



Die Technologie stellt aus Sicht des Anbieters (Thomson Reuters / confirmation.com) sicher, dass die Wirtschaftsprüfer stets die Kontrolle über den Bestätigungsprozess behalten.

Wie der Prozess im Detail für Commerzbank-Kunden und ihre Wirtschaftsprüfer funktioniert



Die Commerzbank sendet eine Kopie der Bestätigung an den Kunden (falls in der Rahmenvereinbarung angefordert).

10

Bestätigungs-Phase
nach dem Stichtag

09

Der Wirtschaftsprüfer erhält eine Benachrichtigung über die bereitgestellte Bestätigung und lädt die Datei herunter.

08

Die Commerzbank stellt die Bestätigung (PDF) über die API an confirmation.com zur Verfügung.

07

Das interne System erhält die Anfrage von confirmation.com via API und überprüft sie anhand der Vereinbarung.

06

Der Wirtschaftsprüfer fordert schließlich die Saldenbestätigung von der Commerzbank an, indem er die Anfragen freigibt.

Auftrags-Phase

05

Der Kunde erhält eine E-Mail mit Genehmigungsanfragen von confirmation.com und erteilt die Genehmigung mit einer Unterschrift.

01

Kunde unterschreibt Rahmenvereinbarung und stellt sie der Commerzbank zur Verfügung (in der Regel nur einmal notwendig)

Vorbereitungs-Phase
vor dem Stichtag*

02

Commerzbank fügt die Daten der Rahmenvereinbarung in das interne System DiCon ein (in der Regel nur einmal notwendig)

03

Der Wirtschaftsprüfer fügt den Kunden mit Kontoinformationen und Genehmigerinformationen auf confirmation.com hinzu.

04

Der Wirtschaftsprüfer bittet den Kunden über confirmation.com um Genehmigung zur Anforderung einer Saldenbestätigung.

Engagementbestätigungsprozess bei der Commerzbank unter Nutzung des confirmation.com-Systems

Kunde Wirtschaftsprüfer Commerzbank

*) Um einen schnellen und reibungslosen Prozess zu gewährleisten, wird empfohlen, die Vorbereitungs- und Auftragsphase vor dem Stichtag abzuschließen

Digitale Engagementbestätigung via confirmation.com



Rahmenvereinbarung über mehrere Kanäle

Rahmenvereinbarung (RV) enthält alle notwendigen Informationen zur (halb-) automatisierten Verarbeitung für alle zukünftigen Stichtage

RV ist rechtsverbindlich freizugeben

Für Deutschland: RV kann online erfasst und freigegeben werden oder bei Bedarf auch klassisch analog/postalisch



Auftragsvergabe durch Wirtschaftsprüfer

Wirtschaftsprüfer muss sicherstellen, dass Aufträge entsprechend der Rahmenvereinbarung erstellt werden (bekannte Personen zur Freigabe)

Es reicht ein Auftrag mit einer IBAN der angefragten Gesellschaft pro Land (doppelte Aufträge werden ebenfalls prozessiert und berechnet)



Aktuelle Einschränkungen bei der Nutzung

In Deutschland sind nur Aufträge mit einer aktuell gültigen IBAN möglich. Für die anderen Standorte sind auch Aufträge mit einer 10-stelligen Kundennummer möglich.

Nur für Stichtage 31.12.2023 und später.

Liegt eine gültige Rahmenvereinbarung vor und entspricht der Auftrag des Wirtschaftsprüfers auf confirmation.com den strukturellen und inhaltlichen Vorgaben, erstellt das System (halb-)automatisch eine standardisierte Bestätigung der gesamten Geschäftsbeziehung für die angefragte Gesellschaft.

Digitale Engagementbestätigung via confirmation.com (Details)



Worauf ist bei der Rahmenvereinbarung zu achten und auf welchen Wegen kann diese erstellt werden?

- Über die Rahmenvereinbarung werden neben der Festlegung des **Abrechnungskontos** für die von der Commerzbank vereinnahmten Entgelte vor allem die **Personen aufgenommen, die aktuell und in Zukunft Aufträge über die Plattform confirmation.com freigeben sollen/dürfen.**
- Es sollten nach Möglichkeit **mehrere Personen** angegeben werden – die Aufnahme von **Gruppen- oder Funktionspostfächern** ist grundsätzlich möglich und erlaubt.
- Nur für Deutschland: Die Rahmenvereinbarung kann **online über das Firmenkundenportal** elektronisch erfasst und per PIN-/TAN-Verfahren freigegeben werden. Alternativ kann die Vereinbarung auch ausgedruckt, klassisch ausgefüllt und anschließend über das Firmenkundenportal hochgeladen oder per Post versendet werden.
- Sollte kein Zugriff auf das Firmenkundenportal möglich oder gewünscht sein, kann die **Rahmenvereinbarung auch beim zuständigen Firmenkundenservice / Sales Support angefordert werden.**

Worauf sollte der Wirtschaftsprüfer bei der Erstellung des Auftrags auf der Plattform confirmation.com achten?

- Der Wirtschaftsprüfer muss **je Land eine** aktuelle und **existierende** IBAN für den Auftrag in confirmation.com verwenden, die zur angefragten Gesellschaft gehört. Es ist nicht erforderlich, für jede Kundennummer, die zu einer juristischen Person gehören, einen eigenen Auftrag zu erstellen
- Der Wirtschaftsprüfer muss darüber hinaus Personen des Kunden um Freigabe auf der Plattform confirmation.com bitten, die uns zuvor **über die Rahmenvereinbarung als Freigabeberechtigte Personen** genannt wurden. Aus Sicht der Commerzbank ist dabei **eine** uns zuvor benannte Person ausreichend.
- Das System der Commerzbank prüft anschließend, ob die Angaben übereinstimmen und erstellt **automatisiert/halbautomatisiert eine standardisierte Bestätigung** aller Konten und Geschäfte der angefragten juristischen Person – über alle Kundennummern hinweg
- Es wird empfohlen, Anfragen vor dem gewünschten Stichtag (auch „vordatierte Aufträge genannt“ genannt) zu starten, um der Commerzbank die Möglichkeit zu geben, die Anfragen zu überprüfen und im Voraus vorzubereiten.

Zusätzliche Hinweise zur Nutzung von confirmation.com mit der Commerzbank:



Was Kunden und Wirtschaftsprüfer wissen sollten, wenn sie confirmation.com mit der Commerzbank nutzen:

- Confirmation.com ist ein unabhängiger Dienst, der von Thomson Reuters gehostet wird. Die Commerzbank ist für diesen Dienst nicht verantwortlich.
- Thomson Reuters speichert Daten der Commerzbank in Dublin.
- Die Nutzung von confirmation.com, um Engagementbestätigungen von der Commerzbank zu erhalten, ist empfohlen, jedoch weiterhin ein optionaler Service. Die Commerzbank wird keinen Kunden oder Wirtschaftsprüfer dazu auffordern, confirmation.com exklusiv zu nutzen.
- Wirtschaftsprüfer werden von Thomson Reuters für jede Anfrage mit Gebühren belastet. Die Commerzbank ist nicht für diese Gebühren verantwortlich. Bei Fragen zu den Gebühren sollten Wirtschaftsprüfer ihren lokalen Kundenbetreuer von Thomson Reuters kontaktieren.
- Jede Vollmacht durch den Kunden an den Wirtschaftsprüfer zur Abfrage einer Bestätigung hat eine Gültigkeit von 6 Monaten (Schritt 5). In dieser Zeit kann der Wirtschaftsprüfer beliebig oft neue Anfragen stellen, ohne dass der Kunde erneut zustimmen muss.