

VIRTUE COMPLIANCE GMBH

# Portal-Statusbericht

## & Strategieempfehlung

Stand: 23. Februar 2026 (aktualisiert) · Strategieberatung (technisch)

### 1. Funktionsumfang — Kundenportal

Das Client-Portal (/app/porta1) ist ein rollengeschütztes Single-Page-Application mit fünf Hauptbereichen.

#### 1.1 Dashboard

FEATURE	BESCHREIBUNG
Persönliche Begrüssung	Vorname des Benutzers + Organisationsname
Kritische Meldungen-Banner	Rot hinterlegter Hinweis bei kritischen Alerts, klickbar → direkte Navigation
Stat-Cards	3 Kennzahlen (Neue Updates, Offene Massnahmen, Compliance-Status), alle klickbar
Letzte Meldungen	Preview der 3 neusten Alerts mit Severity-Badge

**Reifegrad:** *Hoch — funktioniert als Einstiegspunkt gut.*

#### 1.2 Regulatorische Meldungen

FEATURE	BESCHREIBUNG
Listenansicht	Alle relevanten Meldungen mit Severity- und Impact-Badge
Filter	Nach Schweregrad (Kritisch, Hoch, Mittel, Info), "Nur neue" Toggle
Quick-Filter Cards	Klickbare Zähler für Kritisch/Hoch/Neu
Detailansicht	Vollbild mit Summary, Rechtsgrundlage, Frist
Auswirkungsanalyse	Individuelle Risikoeinschätzung pro Kunde
Elena-Kommentar	Persönlicher Kommentar mit dynamischer Anrede
Massnahmen-Tracking	3-Status-Zyklus (Offen → In Arbeit → Erledigt) mit Checkboxes
Kommentar-Funktion	Thread-basierte Kommentare auf Massnahmen (Kunde ↔ Beraterin)
Betroffene Dokumente	Sidebar mit verknüpften Dokumenten, klickbar → Detailseite
Deep-Linking	Dashboard → Meldung, Dokument → Meldung (bidirektional)

**Reifegrad:** *Sehr hoch — ausgereift mit optimistischen Updates, Fehlerbehandlung, Dialog-Funktion.*

#### 1.3 Dokumentation

FEATURE	BESCHREIBUNG
Listenansicht	Gruppiert nach Kategorie, Format-Badge, Version, Status

Filter	Nach Status, Kategorie, Volltextsuche
PDF-Export	Professionelles PDF mit VC-Branding, Kopf-/Fusszeile, Checkboxes
Freigabe-Workflow	"Freigeben"-Button bei Status "Review", mit Bestätigungsdialog
Änderungsverlauf	Aufklappbare Timeline (immutabler Audit Trail)
Versionierung mit Diff	Vergleich zwischen Versionen mit farbiger Hervorhebung
Verknüpfte Meldungen	Regulatorische Alerts, die dieses Dokument betreffen

**Reifegrad:** *Sehr hoch* — PDF-Export, Audit Trail, Versionierung, Freigabe-Flow, Cross-Referencing.

1.4 Endkunden-Verwaltung (KYC/KYB) NEU

FEATURE	BESCHREIBUNG
Kundenliste	Endkunden mit Typ, Risikostufe, Status, Dokumentanzahl
Kundenerfassung	Natürliche + juristische Personen (mit Zefix-Integration)
Dokumenten-Workflow	Erstellen → Ausfüllen → Einreichen → Freigeben/Ablehnen → Überarbeiten
Kontakte-Verwaltung	Ansprechpersonen pro Endkunde (Rolle, E-Mail, Telefon)
Löschen/Archivieren	Löschung mit vollständiger Archivierung aller Daten
Hilfe-Anfragen	Direkte Anfrage an Virtue Compliance, mit E-Mail-Benachrichtigung
Audit Trail	Lückenlose Protokollierung aller Änderungen
PDF-Export	Kundendokumente und Audit Trail als PDF

**Reifegrad:** *Hoch* — vollständiger CDD-Workflow mit Audit Trail und Archivierung.

1.5 Übergreifende Features

FEATURE	BESCHREIBUNG
In-App Notifications	Bell-Icon mit Dropdown, Unread-Zähler, Typen: Alerts, Massnahmen, Dokumente
Multi-User	Mehrere Benutzer pro Organisation (Viewer, Editor, Approver)
Responsive Layout	Hamburger-Drawer, mobile Top-Bar, adaptive Breakpoints
Row-Level Security	Kunden sehen nur ihre eigene Organisation (DB-Level)
Authentifizierung	Supabase Auth mit Rollenprüfung, AuthGuard

2. Funktionsumfang — Admin-System

Das Admin-System (/app/docgen) ist die interne Plattform für Virtue Compliance.

2.1 Dashboard

FEATURE	BESCHREIBUNG
Admin-Begrüssung	Personalisiert mit Vorname, Profil-Warnung
Stat-Cards	Dokumente, Jurisdiktionen, Reg. Alerts — alle klickbar
Dokumenttypen-Grid	6 Typen mit Icon, Beschreibung, Zeitschätzung, Komplexität

2.2 Kundenverwaltung

FEATURE	BESCHREIBUNG
Kundenliste	Alle Organisationen mit Dokumentanzahl, Delete-Button
Neukunden-Formular	Branche, SRO, Kontaktdaten
Zefix-Integration	Handelsregister → automatische Befüllung (Name, UID, Rechtsform, Sitz)

2.3 Firmenprofil

FEATURE	BESCHREIBUNG
28 Felder in 5 Bereichen	Stammdaten, Geschäftstätigkeit, Organisation, Regulierung, Risikoprofil
Auto-Save	Debounced (2s), mit Status-Indikator
Zefix-Personen	Automatische Übernahme von Personen aus dem Handelsregister

2.4 Dokumentgenerierung

FEATURE	BESCHREIBUNG
3-Schritt-Wizard	Dokumenttyp → Jurisdiktion + Profil → Spezifische Fragen
6 Dokumenttypen	AML-Richtlinie, KYC-Checkliste, Risikoklassifizierung, Audit, KYT, Jahresbericht
KI-Generierung	Claude Opus 4 basierend auf Profil + Antworten

2.5 Dokumentenübersicht

FEATURE	BESCHREIBUNG
List/Detail-Pattern	Modernisierte Ansicht nach Portal-Vorbild
Bulk-Aktionen	Mehrere Dokumente gleichzeitig freigeben / Status ändern
PDF-Export	Professionelles PDF mit VC-Branding
Versionierung mit Diff	Visueller Vergleich zwischen Dokumentversionen

**Reifegrad:** Hoch — modernisiert auf Portal-Niveau mit Bulk-Aktionen und PDF-Export.

2.6 Regulatorische Meldungen

FEATURE	BESCHREIBUNG
3-Tab-Ansicht	Aktiv, Entwürfe, Abgewiesen
KI-Pipeline	Täglicher Cron: RSS → KI-Analyse → Draft-Alerts → Client-Matching
Draft-Editor	Vollständiger Editor mit Kundenzuordnung + Elena-Kommentar
E-Mail-Benachrichtigung	Automatische E-Mail bei Veröffentlichung mit Tracking
Massnahmen-Editor	CRUD pro Kundenzuordnung, Kommentar-Zähler
Benachrichtigungs-Log	Gesendete E-Mails mit Status, Erneut-Senden möglich

**Reifegrad:** *Sehr hoch* — KI-Pipeline, Draft/Publish-Workflow, Client-Matching, E-Mail-Tracking.

2.7 Mitgliederverwaltung NEU

FEATURE	BESCHREIBUNG
Rollen-Zuweisung	Viewer, Editor, Approver — änderbar per Dropdown
Einladung per E-Mail	Neue Benutzer per Edge Function einladen
Mitglieder entfernen	Benutzer aus Organisation entfernen

2.8 Backend (14 Edge Functions)

FUNKTION	BESCHREIBUNG
generate-document	KI-Dokumentgenerierung via Claude Opus 4
fetch-regulatory-updates	Täglicher Cron: RSS → KI-Analyse → Draft-Alerts
notify-alert	E-Mail bei Alert-Veröffentlichung mit Tracking
notify-help-request	Benachrichtigung bei Hilfe-Anfrage
invite-member	Benutzer-Einladung per E-Mail
check-action-reminders	Fälligkeits-Erinnerungen für Massnahmen
check-customer-reviews	Erinnerung an fällige Kunden-Reviews
customer-export	Kundendaten-Export
zefix-lookup	Handelsregister-Suche (ZEFIX API)
notify-contact	Kontaktformular-Benachrichtigung
stripe-webhook	Stripe Payment-Events
create-checkout	Stripe Checkout Session
send-reminder	Erinnerungs-E-Mails

check-overdue	Überfälligkeitsprüfung (Cron)
---------------	-------------------------------

### 3. Strategische Bewertung

#### 3.1 Stärken

**Produktionsreifer Reifegrad** — Audit Trails, optimistische Updates, Deep-Linking, RLS, PDF-Export, Multi-User, Responsive Layout — das System ist über das MVP-Stadium hinausgewachsen.

**KI-Pipeline als Differenzierungsmerkmal** — Automatische Regulierungs-Überwachung (RSS → KI-Analyse → Draft-Alert → Client-Matching). Kein Wettbewerber im Schweizer Markt bietet das in dieser Form.

**Endkunden-Verwaltung (CDD)** — Vollständiger KYC/KYB-Workflow auf Endkunden-Ebene (Erfassung, Dokumentation, Freigabe, Archivierung) — starker Mehrwert für Finanzintermediäre.

**Elena als persönliches Element** — Durchgehende Präsenz der Beraterin (Kommentare, Kontaktkarten, dynamische Anrede) schafft Vertrauen.

**Immutabler Audit Trail** — Trigger-basiert, nicht manipulierbar. Durchgängig für Dokumente, Kundendaten und Endkunden.

**Test-Abdeckung** — 120 automatisierte Tests über alle API-Schichten (Admin, Portal, Kunden, PDF-Export).

#### 3.2 Behobene Schwächen (seit Erstbericht)

~~Kein PDF-Export~~ **BEHOBEN**  
 Professioneller PDF-Export mit VC-Branding, Checkboxes, Formularfelder, Kopf-/Fusszeile.

~~Kein Benachrichtigungssystem~~ **BEHOBEN**  
 E-Mail bei Alert-Veröffentlichung + In-App Notifications (Bell-Dropdown).

~~Keine mobile Nutzung~~ **BEHOBEN**  
 Responsive Layout mit Hamburger-Drawer, mobiler Top-Bar, adaptiven Paddings.

~~Kein Multi-User~~ **BEHOBEN**  
 Rollen (Viewer, Editor, Approver), Einladung per E-Mail, Mitgliederverwaltung.

~~Keine Tests~~ **BEHOBEN**  
 120 Tests (Vitest): Admin-API, Portal-API, Kunden-API, PDF-Export.

~~Admin-Dokumentenansicht basisch~~ **BEHOBEN**  
 Modernisiert: List/Detail-Pattern, Stat-Cards, Bulk-Aktionen, PDF-Export.

~~Keine Kommentar-Funktion~~ **BEHOBEN**  
 Thread-basierte Kommentare auf Massnahmen (Kunde ↔ Admin).

~~Keine Dokumenten-Versionierung~~

BEHOBEN

Versionierung mit visuellem Text-Diff.

### 3.3 Verbleibende Schwächen

**Keine Echtzeit-Updates** — Client sieht neue Alerts erst beim Seiten-Reload. Kein Websocket/SSE.

**Kein Error Monitoring** — Fehler gehen in `console.error` verloren. Kein Sentry.

**Keine CI/CD-Pipeline** — Kein automatisierter TypeScript-Check oder Build bei Push.

**Keine API-Dokumentation** — Edge Functions sind undokumentiert.

4. Strategieempfehlung — Weiterentwicklung

Phase 1: Sofort (2–4 Wochen) — "Stabilisierung & Qualität"

Priorität	Massnahme	Begründung
Hoch	CI/CD-Pipeline	GitHub Actions: TypeScript-Check + Tests + Build bei jedem Push. Die 120 Tests existieren — sie müssen automatisch laufen.
Hoch	Error Monitoring	Sentry einbinden für Frontend + Edge Functions. Produktionsfehler werden aktuell nicht erfasst.
Mittel	Test-Coverage erweitern	React-Komponenten testen (Freigabe-Flow, Status-Toggle, Notification Bell). Ziel: 60% Coverage.

Phase 2: Kurzfristig (1–2 Monate) — "Client Value"

Priorität	Massnahme	Begründung
Hoch	Compliance-Kalender	Kalenderansicht aller Fristen (Massnahmen, Reviews, Deadlines). Exportierbar als ICS.
Hoch	Compliance-Checks	Proaktive Hinweise basierend auf Firmenprofil: "KYC-Checkliste seit 14 Monaten nicht aktualisiert".
Mittel	Echtzeit-Updates	Supabase Realtime Subscriptions. Client soll neue Alerts sofort sehen.

Phase 3: Mittelfristig (3–6 Monate) — "Plattform"

Priorität	Massnahme	Begründung
Hoch	Compliance Score	Aggregierter Score: Dokumentenaktualität, Massnahmen, Fristen. Visuell als Gauge/Donut.
Mittel	White-Label	Organisations-Logo + Primärfarbe konfigurierbar. Hoher Perceived Value.
Mittel	API für Drittsysteme	REST-API für CRM-Integration (Salesforce, HubSpot). Enterprise-Kunden.

Phase 4: Langfristig (6–12 Monate) — "Scale"

Priorität	Massnahme	Begründung
Hoch	Mehrsprachigkeit	DE/FR/IT/EN. Schweizer Markt + EU-Expansion.
Hoch	Compliance-Report	Automatischer Quartals-/Jahresbericht als PDF per E-Mail.
Mittel	Audit-Mode	Read-only Ansicht für SRO-Auditoren per zeitlich begrenztem Link.
Mittel	Workflow-Engine	Definierbare Regeln: Critical Alert → automatisch E-Mail + Massnahme.

5. Technische Empfehlungen



BEREICH	EMPFEHLUNG
Testing	<del>Vitest einführen</del> <b>Umgesetzt:</b> 120 Tests. Nächster Schritt: Component-Tests + Coverage-Report.
Error Monitoring	Sentry einbinden. Aktuell gehen Fehler in <code>console.error</code> verloren.
Performance	Supabase Realtime Subscriptions für Live-Updates evaluieren.
CI/CD	GitHub Actions: TypeScript-Check + Tests + Build bei jedem Push.
Dokumentation	API-Dokumentation für Edge Functions (OpenAPI/Swagger).

6. Fazit

Das Portal hat seit der Erstbewertung **erhebliche Fortschritte** gemacht. Alle acht ursprünglich identifizierten Schwächen wurden adressiert: PDF-Export, Benachrichtigungen, Mobile Layout, Multi-User, Tests, Admin-Dokumentenansicht, Kommentar-Funktion und Dokumenten-Versionierung.

Zusätzlich wurde ein **komplett neues Feature** implementiert: die **Endkunden-Verwaltung (KYC/KYB)** mit vollständigem CDD-Workflow, Kontakte-Management, Dokumenten-Freigabe, Archivierung und Audit Trail.

Die KI-Pipeline und der immutable Audit Trail bleiben die zentralen Differenzierungsmerkmale. Die **nächsten Prioritäten** sind Stabilisierung (CI/CD, Error Monitoring), gefolgt von Compliance-Kalender und automatisierten Compliance-Checks.

Das System ist von einem **fortgeschrittenen MVP** zu einer **produktionsreifen Plattform** herangewachsen.