

Compliance as a Service Managed Client Onboarding & Monitoring

Im Zusammenhang mit Kundeninformationen, legt die Finanzindustrie ein Hauptaugenmerk auf die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Daten. Entsprechend sind Finanzinstitute gefordert, eine aktivere Rolle bei der Erhebung und dem Unterhalt bzw. der Aktualisierung von KYC-Daten ("Know Your Customer" oder Kundenprofil) einzunehmen. Etliche Fälle zeigen, dass die Folgen einer mangelnden Compliance und einer damit verbundenen Nichteinhaltung von Regulationen schwerwiegend sein können.

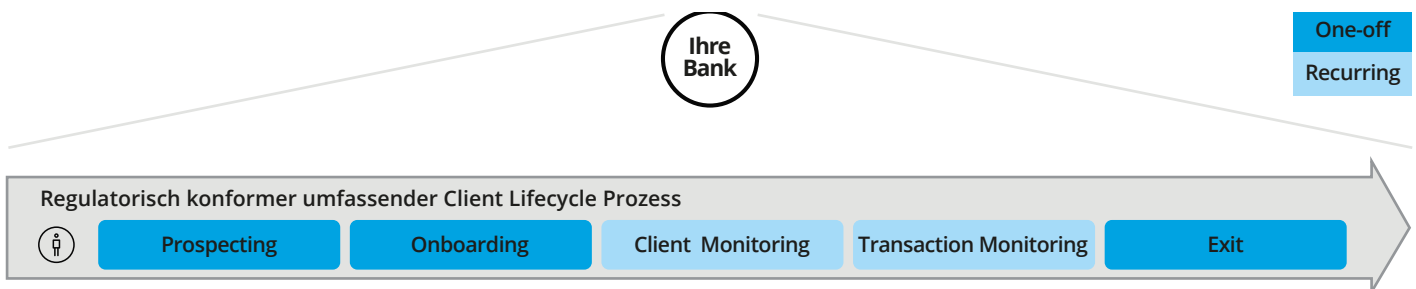
Bei der Erhebung und dem Unterhalt der Kundeninformationen nimmt der **Kundenberater** (KuBe) die zentrale Rolle ein. Er muss sicherstellen, dass diese während den Kundeninteraktionen fortlaufend auf den neusten Stand gebracht werden.

„Compliance as a Service“ (CaaS), ein Produkt von Deloitte Managed Services, wurde konzipiert um:


- den KuBe während des gesamten Lebenszyklus einer Kundenbeziehung zu unterstützen
- Sicherheit zu schaffen, dass alle relevanten Daten erhoben und
- alle nötigen Schritte ausgeführt werden.

Zudem können der **Compliance Verantwortliche** und der **Vorstand** darauf vertrauen, dass die Weisungen der Bank mittels CaaS eingehalten werden.

Übersicht über den umfassenden konformen Client Lifecycle Prozess sowie den Vorteilen für Finanzinstitute



Unsere Kernsäulen

 Prozesse	 Technologien	 Menschen
<ul style="list-style-type: none"> • Von Deloitte entworfener und implementierter Prozess • Beinhaltet sämtliche relevanten Regulationen und wird ständig auf dem neusten Stand gehalten • Risikobasierter Ansatz, Verwendung der relevanten Tools abhängig von der Risikobeurteilung des Kunden • Umfassender Prozess, beinhaltend: <ul style="list-style-type: none"> - Prüfung nach Sanktionen - Risikobeurteilung - Sammeln von Dokumenten und Daten - Formalitätenkontrolle - Compliance Regeln - Online-Medien Suche - Hintergrundinformationen zu Gesellschaften • Vollständige Prüfspur über sämtliche Aktivitäten und Prozessschritte 	<ul style="list-style-type: none"> • Technologie Partner und Softwarekomponenten von in der Branche etablierten Unternehmen • Deloitte hat in das Design der Lösung investiert und eine Plattform aufgebaut, welche es unseren Kunden erlaubt, Kosten in folgenden Bereichen zu optimieren: <ul style="list-style-type: none"> - Integration verschiedener Komponenten in das eigene System - Erstellung von Prozessen und Implementierungsprojekte - Einbezug externer Expertise - Verschiedenste Lizenzgebühren • Die Plattform wird durch uns in der Schweiz betrieben, kann aber bei Bedarf auch vor Ort installiert werden. 	<ul style="list-style-type: none"> • Mittels dynamischem Prozess kann dem Kundenberater frühzeitig aufgezeigt werden, welche Compliance Anforderungen im Zusammenhang mit einem spezifischen Prospect bestehen. • Umfassende und transparente Informationen während des gesamten On-boarding Prozesses ermöglichen pro-aktives Riskomanagement. • Die leitenden Organe erhalten eine faktenbasierte Beurteilung betreffend die Einhaltung des formulierten Risikoappetits. • Möglichkeit auf unseren Ressourcenpool (Center of Excellence, CoE) zuzugreifen und dabei eine unabhängige Einschätzung durch unsere Fachspezialisten zu erhalten und von unserem globalen Netzwerk zu profitieren.

Our Foundation: Service Management

Ihre Vorteile

Mit dieser Lösung schaffen wir für Sie einzigartige Vorteile, welche nur durch Deloitte erbracht werden können. Durch den effizienten Einbezug unserer globalen Organisation in Kombination mit unserem lokalen CoE, können wir folgendes erreichen:

Compliance Sicht

- **Immer konform mit den Regulationen**
 - Regulatorische Veränderungen zu verstehen ist der Kern unseres Geschäftes. Unsere Plattform verwendet dieses Wissen um unsere Prozesse auf dem neusten Stand und die Aktivitäten unserer Kunden konform mit den Regulationen zu halten.
- **Dynamisch**
 - Es ist unser Ziel Risiken frühzeitig im Prozess zu erkennen und damit die für eine Beziehung notwendigen Informationen und Aktivitäten zu identifizieren. Dies beinhaltet ebenfalls die klare und frühzeitige Identifikation potentieller Kunden, welche nicht mit dem Risikoappetit der Bank übereinstimmen.
- **Risikobasierter Ansatz**
 - Abhängig von unserer automatisierten Risikobeurteilung bringen wir den jeweils richtigen Ansatz zur Anwendung. Ein Kunde mit einem tiefen Risiko wird entsprechend mittels eines einfachen Prozesses abgewickelt, für einen Kunden mit hohem Risiko werden weitere Prozessschritte ausgelöst.
- **Prüfspur, wiederholbar, beweisbar**
 - Als eine der führenden Prüfgesellschaften nutzen wir unser Fachwissen um eine vollständige, transparente Prüfspur zu erstellen, welche sämtliche Prozessschritte und Aktivitäten beinhaltet.
- **Marktabdeckung**
 - Profitieren Sie von unserem in der Schweiz domizilierten aber global unterstützten CoE, welches eine Vielfalt an Fähigkeiten und Marktwissen zu Ihrer Verfügung stellt.
- **Standardisiert und anpassungsfähig**
 - Unser Standardprozess erfüllt sämtliche regulatorischen Anforderungen. Kundenspezifische Anpassungen können jedoch einfach und kosteneffizient in den Prozess mit einbezogen werden.
- **Unabhängige Beurteilung**
 - Profitieren Sie von unserer unabhängigen Beurteilung durch unser CoE, während Sie ständig die Kontrolle über den Prozess behalten.

Finanzielle Sicht

- **Aufteilung der Kosten**
 - Deloitte hat in den Aufbau einer Plattform investiert und wird dies auch weiterhin tun. Unsere Kunden können damit von einem transaktionsbasierten Preismodell profitieren und initiale Investitionen vermeiden.
- **Economies of scale**
 - Mit jedem weiteren Kunden erhöhen sich die Möglichkeiten für unsere Community die Kosten weiter zu senken. Entsprechend wird es auch immer effizienter, neue Märkte zu erschliessen oder neue Funktionalitäten aufzuschalten.
- **Sie zahlen nur was Sie auch wirklich verwenden**
 - Unsere Plattform bietet Ihnen Zugriff auf sämtliche Funktionalitäten. Berechnet werden jedoch nur diejenigen Services, welche Sie auch in Anspruch nehmen und auch dies nur für die einzelne Transaktion. Diese Flexibilität bedeutet, dass Sietatsächlich nur dann etwas bezahlen, wenn Sie es auch verwenden.
- **Verschiedene Sourcing Modelle**
 - Unser Angebot geht von der reinen Nutzung der Technologie bis zum vollständigen Support durch unser CoE.

Plattform Sicht

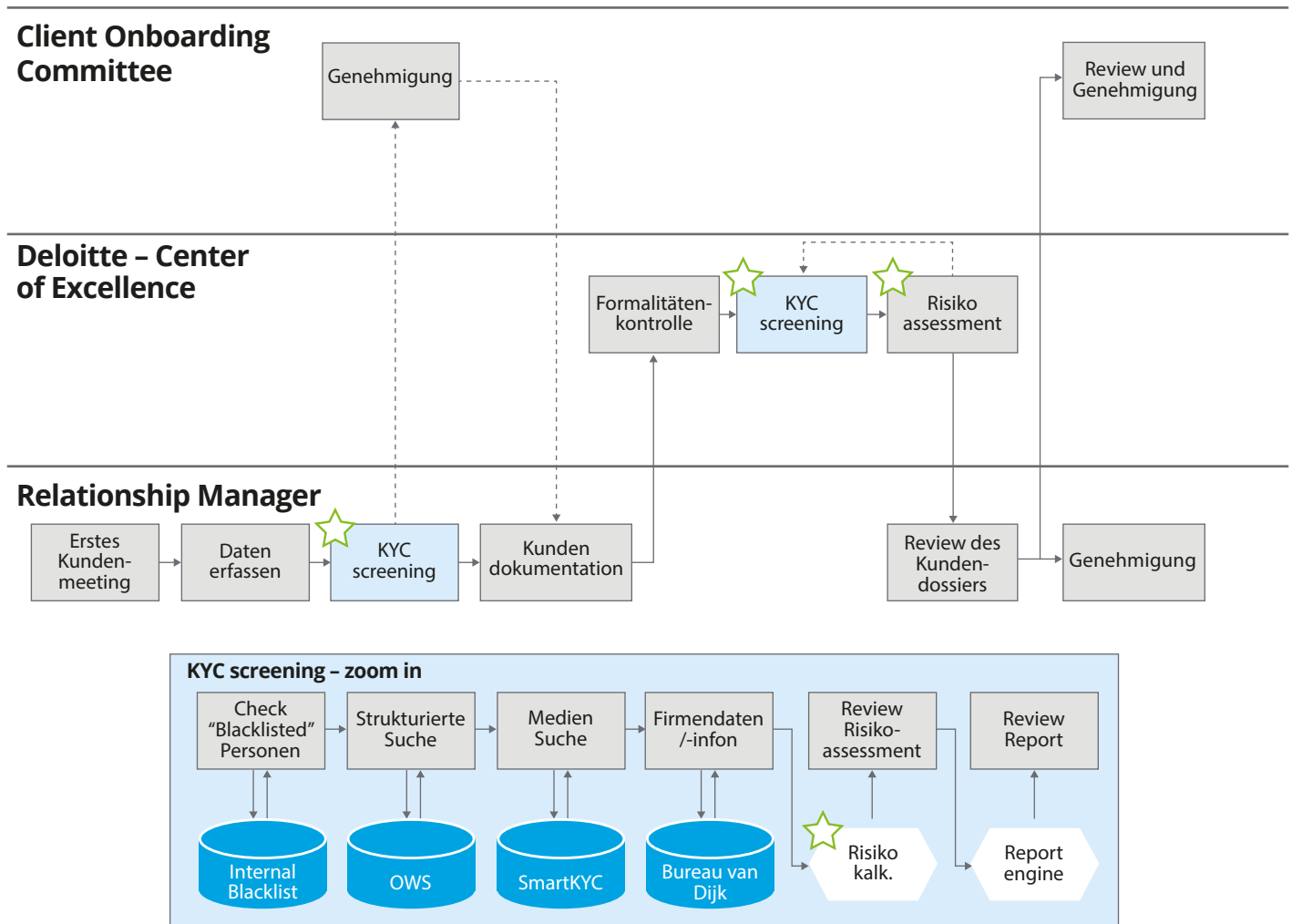
- **Optionen**
 - Wir betreiben eine vollständige und regulatorisch konforme Plattform Lösung an – unsere kosteneffizienteste Lösung. Wir verstehen jedoch, dass Finanzinstitute Ihre IT Lösungen selber betreiben möchten. Unsere Lösung kann deshalb auch bei Ihnen lokal implementiert werden.
- **Auslagerung der Komplexität von Integrationen**
 - Wir haben sämtliche relevanten Softwarekomponenten unserer Partner in den Prozessen unseres Workflow Tools integriert. Dies vereinfacht die Integration bei unseren Kunden und senkt nachhaltig die Betriebskosten.
- **Multi device**
 - Unsere Plattform unterstützt alle gängigen Web-Browser und Endgeräte
- **Ständige Verbesserungen**
 - Deloitte berät seine Kunden bei der Implementierung von erstklassigen Lösungen und verfügt daher über wertvolle Markteinblicke. Wir benutzen diese um unsere Prozesse weiter zu verbessern.

Veranschaulichung des Deloitte Managed Services Client Onboarding Prozesses

Unsere Lösung wird mittels eines WorkFlow (Prozess) geliefert, welcher die aktuellsten regulatorischen Vorschriften beinhaltet. Er beinhaltet Reihe von vollständig konfigurierbaren Hierarchie-Stufen (swim-lanes), welche die Interaktion zwischen folgenden Instanzen ermöglicht:

- Compliance Regeln der Bank und Kundenberater
- Kundenberater und Compliance Verantwortlicher
- Kundenberater und Softwarekomponenten (Screening Tools)
- Kundendaten und unser CoE (oder interne Compliance Funktion)
- Dem Kundeneröffnungs-Report und dem On-boarding Komitee der Bank

Während der WorkFlow standardmässig die Einhaltung der regulatorischen Vorschriften sicherstellt, kann er auf Ihre Bedürfnisse angepasst werden um bankenspezifische Aktivitäten besser zu unterstützen.



Kontakte



Micha Bitterli

Head Managed Services
mbitterli@deloitte.ch
Tel: +41 58 279 7310



Toni Pisa

Managed Services – IT & Development
tpisa@deloitte.ch
Tel: +41 58 279 7793



Austin Slater

Managed Services – Operations
auslater@deloitte.ch
Tel: +41 58 279 8471

www.deloitte.com/ch/de/dms

Deloitte.

Deloitte bezieht sich auf Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), eine "UK private company limited by guarantee" (eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung nach britischem Recht) und ihren Mitgliedsunternehmen, die rechtlich selbständig und unabhängig sind. Eine detaillierte Beschreibung der rechtlichen Struktur von DTTL und ihrer Mitgliedsunternehmen finden Sie auf unserer Webseite unter www.deloitte.com/ch/about.

Deloitte AG ist eine Tochtergesellschaft von Deloitte LLP, dem Mitgliedsunternehmen in Grossbritannien von DTTL.

Deloitte AG ist eine von der Eidgenössischen Revisionsaufsichtsbehörde (RAB) und der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA zugelassene und beaufsichtigte Revisionsgesellschaft.

Diese Publikation ist allgemein abgefasst und kann deshalb in konkreten Fällen nicht als Referenzgrundlage herangezogen werden. Die Anwendung der hier aufgeführten Grundsätze hängt von den jeweiligen Umständen ab und wir empfehlen Ihnen, sich professionell beraten zu lassen, bevor Sie gestützt auf den Inhalt dieser Publikation Handlungen vornehmen oder unterlassen. Deloitte AG berät Sie gerne, wie Sie die Grundsätze in dieser Publikation bei speziellen Umständen anwenden können. Deloitte AG übernimmt keine Verantwortung und lehnt jegliche Haftung für Verluste ab, die sich ergeben, wenn eine Person aufgrund der Informationen in dieser Publikation eine Handlung vornimmt oder unterlässt.

© Deloitte AG 2016. Alle Rechte vorbehalten.

Designed and produced by The Creative Studio at Deloitte, Zurich. J10639