



Eine Kooperation für die Zukunft

Veränderte Kundenerwartungen, sich schnell entwickelnde Technologien, neue kompetitive Marktteilnehmer und sich stetig verändernde regulatorische Anforderungen: Dies alles sind Herausforderungen, denen sich die Bankenwelt täglich stellen muss. Der beste Weg, dies zu tun, ist die Automatisierung. FinTech Unternehmen haben deshalb begonnen entsprechende Lösungen zu erarbeiten und anzubieten. Da es sich bei diesen Unternehmen jedoch hauptsächlich um Technologiefirmen handelt, welche über keine oder nur beschränkte regulatorische Erfahrung verfügen, sind die Anwendungsmöglichkeiten der derzeit vorhandenen digitalisierten Abläufe und Lösungen auf bestimmte Kundengruppen (mit hohem Volumen und tiefer Komplexität) limitiert. Entsprechend sind sie nicht universell anwendbar. Es ist zwar möglich, mit diesen Lösungen einen relativ hohen Anteil an Kunden bzw. Transaktionen abzuwickeln (ca. 80%), doch die damit verbundenen Zeiteinsparungen (ca. 20%) sind vorrangig aus zwei Gründen vergleichsweise gering:

1. Um z.B. Online-Self-Service-Lösungen anbieten und automatisiert abwickeln zu können, müssen die regulatorischen Anforderungen vor der Ausführung der Transaktion geprüft werden. Um das Kundenerlebnis nicht signifikant zu beeinträchtigen muss diese Prüfung automatisiert in Echtzeit durchgeführt und kann nicht nachgelagert ausgeführt werden. Applikationen müssen entsprechend die regulatorischen Anforderungen von Anfang an mit berücksichtigen. Das Fehlen von komplexeren Regelwerken limitiert entsprechend den Anwendungsbereich einer Lösung.
2. Transaktionen welche nicht von den aktuellen Applikationen abgedeckt werden können lösen, einen weit höheren Arbeitsaufwand aus, da sie typischerweise Gegenstand von komplexen regulatorischen Anforderungen sind.

Um bestehende Lösungen für alle Kundengruppen zu öffnen, müssten entsprechend komplexe regulatorische Anforderungen integriert werden. Dies setzt global erstellte Regelwerke voraus, die stets auf dem aktuellsten Stand gehalten werden. Digitalisierte Verkaufskanäle, die auf die Gewinnung von Neukunden abzielen, erfordern zudem die Möglichkeit, eine Geschäftsbeziehung digitalisiert zu eröffnen – denn z.B. der Nutzen einer Online-Hypothek-Lösung ist fraglich, wenn der Kunde zuerst physisch eine Kontobeziehung in der Bank eröffnen muss.

Wie können unsere Kunden von der Kooperation zwischen Finform und Deloitte profitieren?

Automatisierung kann dabei helfen, die Einhaltung regulatorischer Anforderungen sowie komplizierterer Richtlinien und Vorschriften zu gewährleisten. Um dies konsequent umzusetzen und eine Digitalisierung des Kundeneröffnungsprozesses für alle Kundengruppen zu erreichen, sind neben technischem Know-how und einer effizienten Verarbeitung auch ein tiefgehendes regulatorisches Wissen erforderlich.

Der Zusammenschluss der Leistungsangebote von Deloitte und Finform ermöglicht eine fast vollständige Automatisierung des Kundeneröffnungsprozesses. Unsere Kunden profitieren dabei sowohl von unserem ausgewiesenen Fachwissen als auch von unseren praktischen Erfahrungen. Mit Finform profitieren unsere Kunden darüber hinaus von einem Partner, der sich vollständig auf die Automatisierung des Kundeneröffnungsprozesses („Straight-through Processing“) verschrieben hat. Deloitte Managed Services fokussiert sich in dieser Kooperation auf die Automatisierung der komplexeren Fälle, die typischerweise 80% des manuellen Zeitaufwandes erfordern.

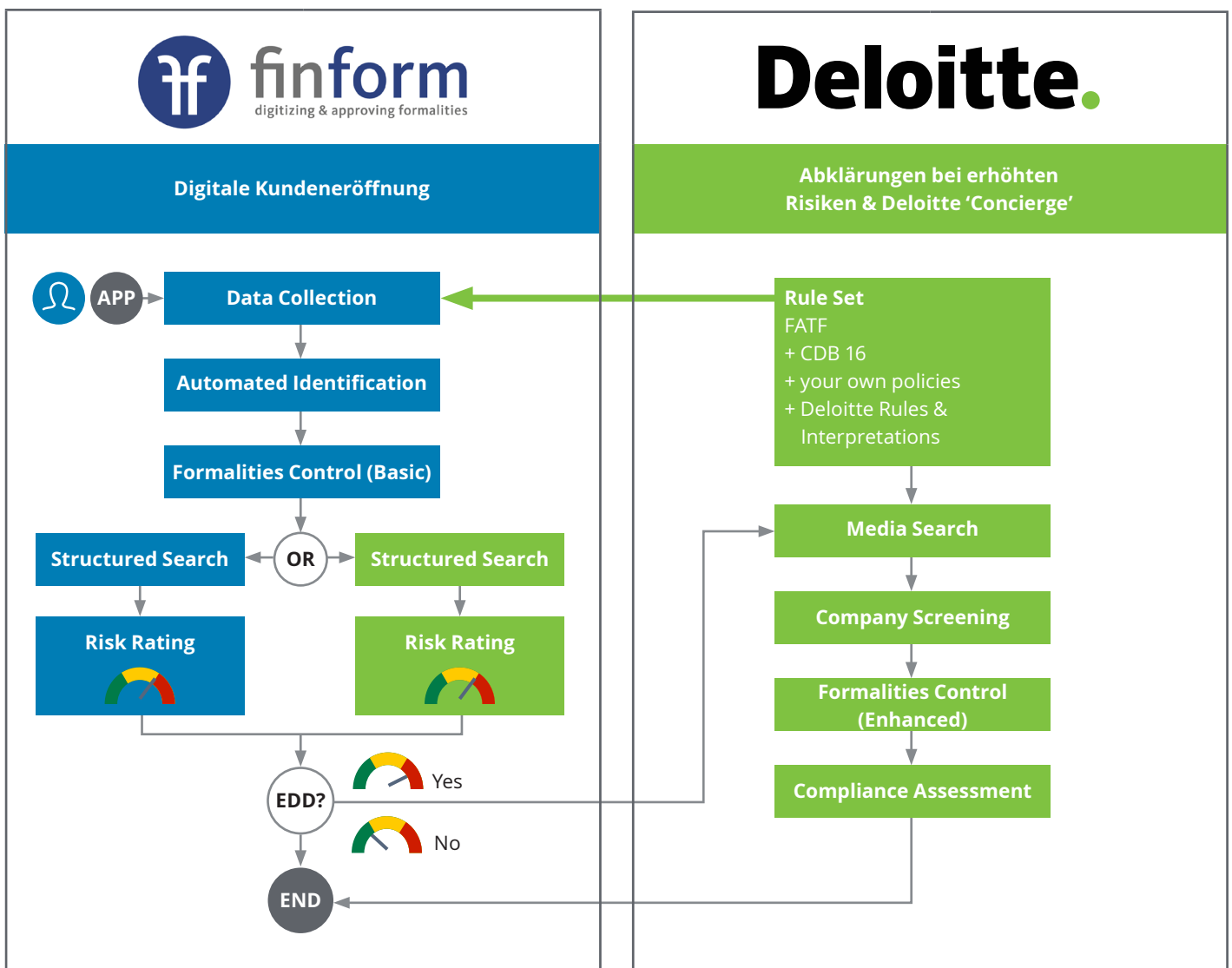
Unsere Kernsäulen		
Prozesse 	Technologien 	Menschen 
<ul style="list-style-type: none"> • Benutzerfreundliches und effizientes Onboarding, das die Prozessdauer wesentlich reduziert • Sämtliche relevanten Regulationen sind enthalten und werden ständig auf dem neusten Stand gehalten • Verwendung der relevanten Tools abhängig von der Risikobeurteilung des Kunden (Risikobasierter Ansatz) • Vollständiger Prozess inklusive: <ul style="list-style-type: none"> - Video- oder Online-Identifikation - Risikobeurteilung - Sammeln von Dokumenten und Daten - Formalitätenkontrolle - Compliance-Regeln - Abgleich mit PEP- und Sanktionslisten - Automatisierte Mediensuche - Hintergrundinformationen zu Gesellschaften und Personen - Vollständige Prüfspur - Etc. 	<ul style="list-style-type: none"> • Kontoeröffnung mittels Video- oder Online-Identifikation • Straight-through Processing (Finform) • Abwicklung komplexerer Kunden wird über einen separaten Workflow gewährleistet (Deloitte Managed Services) • Breit anwendbare Plug-in-&-play-Lösung • Einfache Integration in die bestehende IT-Infrastruktur • Technologiepartner und Softwarekomponenten von in der Branche etablierten Unternehmen • Anwendung für verschiedene Vertriebskanäle (App, Desktop, Schalter etc.) • Kostenoptimierung dank der von Deloitte aufgebauten Plattform 	<ul style="list-style-type: none"> • Entlastung der Kundenberater bezüglich der Formalitätenproblematik, sodass ihnen mehr Zeit für ihre Kunden zur Verfügung steht • Dynamische Prozesse, die den Kundenberatern frühzeitig aufzeigen, welche Compliance-Anforderungen im Zusammenhang mit einem Prospect bestehen • Unabhängige Einschätzung, von komplexeren Fällen, durch die Fachspezialisten aus dem Deloitte Centre of Excellence • Zugriff auf Deloitte's globales Netzwerk • Real-time Unterstützung der Bankemitarbeiter direkt im Workflow („Concierge“)
Unser Fundament: Service Management		

Ein vollständig integrierter Prozess

Finform wurde von einer der grössten Retail-Banken der Schweiz mit dem Auftrag gegründet, den mit der Kundeneröffnung verbundenen Aufwand stark zu minimieren. Finform konzentriert sich dementsprechend auf eine vollständig automatisierte Kundeneröffnung, die diverse digitale Kanäle umfasst und schon heute Video-Identifikation verwendet. Der Kundeneröffnungsprozess setzt auf konsequente Straight-through Processing, die manuelle Interventionen minimiert und eine hoch effiziente Verarbeitung und Ausführung sicherstellt.

Deloitte integriert auf der Deloitte Managed Services Plattform das regulatorische Know-how des weltweit tätigen Deloitte-Netzwerks und diverse Applikationen von Software-Partnern.

Dadurch können Beziehungen mit erhöhten Risiken zuverlässig identifiziert und die erweiterten Abklärungen effektiv und effizient durchgeführt und dokumentiert werden. Die korrekte Abwicklung der einzelnen Kunden wird somit sichergestellt. Durch die Integration der umfassenden regulatorischen Regelwerke in den automatisierten Prozess werden die Kundenbetreuer entlastet, die Kontrolltätigkeiten von Compliance effizienter und die Kundenzufriedenheit durch einen reibungslos verlaufenden Kundeneröffnungsprozess gesteigert. Deloitte Managed Services unterstützt damit Ihre Bank, wo ein Straight-through Processing nicht mehr möglich ist und vertiefte Abklärungen notwendig werden.



Zwei sich ergänzende Leistungsangebote

Finform: Automatisierung



Würden die Kunden Ihrer Bank von neuen digitalen Kontoöffnungskanälen profitieren und möchten Sie diese ohne schwerfällige IT-Projekte umsetzen?

Schnell, einfach, sicher – unsere Devise zur Bewältigung der Formalitätenflut!

Mit **finform.video®** und **finform.online** ermöglichen Sie Ihren Kunden die digitale Geschäftseröffnung via Smartphone, Tablet oder Web in Echtzeit. Die Korrektheit der Formalitäten wird voll automatisiert sichergestellt und von Finform garantiert, sodass auf eine nachgelagerte Compliance-Prüfung verzichtet werden kann.

Unsere Tools werden geprüft und attestiert. Ihr Aufbau ist modular, sodass sie ohne Probleme angepasst werden können – die Integration in Ihre IT erfolgt daher schnell und unkompliziert. Mit unserer Erfahrung stellen wir sicher, dass der Einsatz Ihrer individuellen Lösung in kürzester Zeit garantiert ist. Und wenn sich die gesetzlichen Anforderungen an die Formalitäten ändern, nehmen wir diese Änderungen automatisch in unseren Tools vor, sodass Sie sich nicht darum kümmern müssen.

Für eine hochautomatisierte korrekte Identifizierung und KYC-Prüfung am Schalter oder im Aussendienst steht unsere Lösung **finform.desk**. Hier kommt bei formellen Unklarheiten zusätzlich unser Finform-Service zum Einsatz: Ihren Kundenberatern werden in Echtzeit Spezialisten zugeschaltet, die ihnen Anweisungen hinsichtlich des formellen Vorgehens unterstützend zur Seite stehen. Selbst Spezialfälle können so schnell und unkompliziert gelöst werden. Die nachträgliche Formalitätenkontrolle ist für Sie auch in diesen Fällen nicht mehr erforderlich.

Deloitte: Erweiterte Abklärungen



Interessieren Sie sich für eine effiziente Compliance-Funktion oder möchten Sie neue Marktregionen erschliessen ohne Ihre Compliance-Abteilung zu erweitern?

Mittels unserer Risikoprüfung stellen wir sicher, dass Prospects, die Gegenstand einer vertieften Prüfung sind, während des vollautomatisierten Prozesses erkannt und entsprechend bearbeitet werden.

Mit "ComplianceLink" bieten wir Ihnen zudem eine Compliance-Funktion, die es ermöglicht, spezifische Aktivitäten, oder sogar den gesamten Kundeneröffnungsprozess an uns auszulagern, inklusive des Compliance-bezogenen Monitorings.

Die Experten in unserem Centre of Excellence verfügen über die notwendigen Fähigkeiten und das Fachwissen, um die Einhaltung der regulatorischen Anforderungen zu gewährleisten. Basierend auf den vorliegenden Informationen wird eine unabhängige Risikoabschätzung für jede (potentielle) Kundenbeziehung angefertigt und die notwendigen Abklärungen und Handlungen vorgenommen.

Unser digitalisierter Prozess, der sämtliche relevanten Regulationen umfasst, ermöglicht es unseren Experten, einen KYC-Bericht für jedes Kundenprofil in der von Ihnen gewünschten Sprache zu verfassen. Dieser Bericht beinhaltet sämtliche relevanten Fakten, die vom Kunden erhaltenen Dokumente, eine Dokumentation der durchgeführten Arbeiten (z.B. Formalitätenkontrolle) sowie die finale Risikoeinschätzung.

Sie entscheiden, in welcher Form Sie die von uns erhobenen Daten erhalten – die Möglichkeiten reichen von einem PDF-Report bis zu einem vollautomatischen Daten-Feed.

Die Deloitte Managed Services Plattform

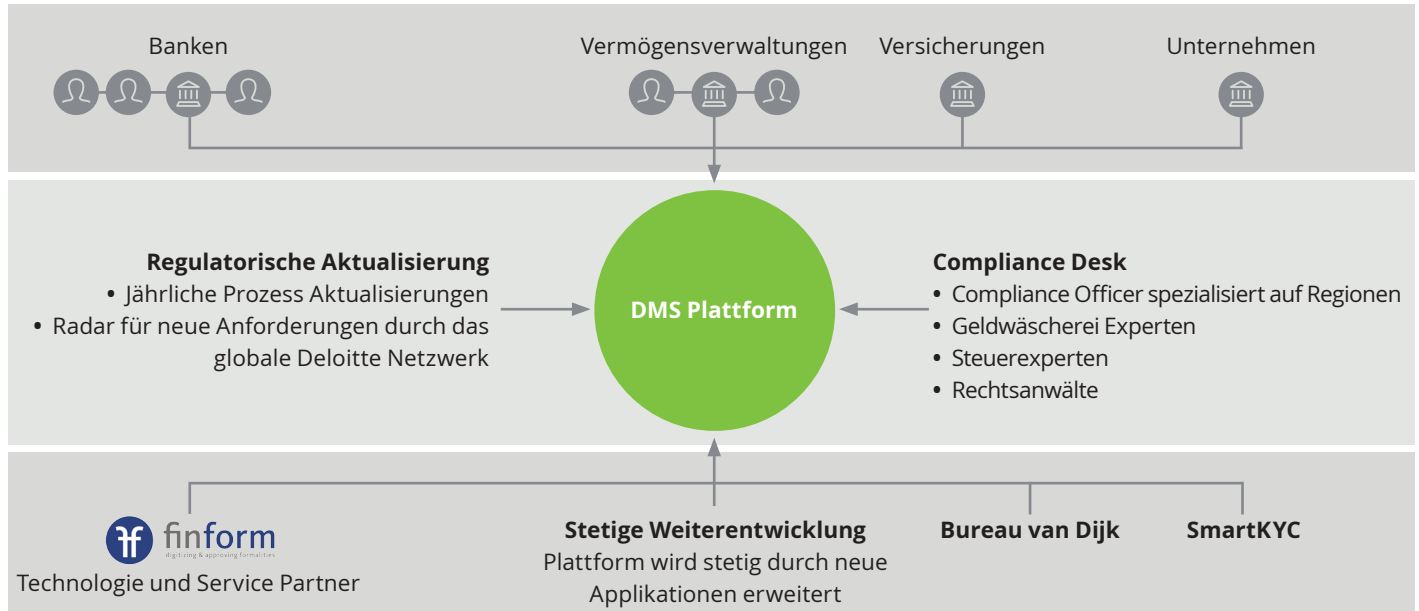
Gerade bei Geschäftsprozessen, die keine Differenzierungsmöglichkeiten für Banken erlauben, sollte die Skalierung von Technologie die Nutzung einer gemeinsamen Plattform und eine damit einhergehende Kosteneffizienz verstärkt ins Auge gefasst werden. Unsere Deloitte Managed Services Plattform erlaubt es Ihnen, diese Effizienzsteigerungen Realität werden zu lassen.

Deloitte hat umfassende Investitionen getätigt und arbeitet mit Technologiepartnern zusammen, die dazu bereit sind, transaktionsbasierte Lizenzen für kleinere und mittlere Finanzinstitute anzubieten. Durch unsere Plattform können somit alle Finanzinstitute schnell und einfach von unserem Leistungsangebot profitieren, da beispielsweise Implementierungskosten oder die Kosten für regulatorische Änderungen zwischen den Nutzern der Plattform aufgeteilt werden können.

Die folgenden Schlüsselfaktoren ermöglichen dieses Angebot:

- Zentrale Integration aller Technologiekomponenten durch Deloitte auf der Managed Services Plattform
- Skalierung des Angebots durch transaktionsbasierte Preise
- Integration des Deloitte Expertenwissens in den Kundeneröffnungsprozess, sodass die Einhaltung der regulatorischen Anforderungen auch bei komplexen Sachverhalten gesichert ist
- Gemeinsame Nutzung des Compliance Desks erlaubt Spezialisierung durch erhöhte Volumen
- Vollständig digitalisierter Prozess erlaubt erhöhte Qualität bei gleichbleibenden oder sogar zu tieferen Kosten

DMS Community



Ihre Vorteile

Die Kombination der Dienstleistungen von Finform und Deloitte bietet Ihnen verschiedenste Vorteile hinsichtlich effektiver und effizienter Verarbeitung und sichert die stetige Einhaltung relevanter Regulationen.

Compliance-Sicht



Konform mit den Regulationen

Regulatorische Veränderungen zu verstehen ist der Kern unseres Geschäftes. Unsere Plattform verwendet dieses Wissen, um unsere Prozesse auf dem aktuellen Stand und die Aktivitäten unserer Kunden konform mit den anwendbaren Regulationen zu halten.

Dynamisch

Es ist unser Ziel, Risiken frühzeitig im Prozess zu erkennen und die für eine Beziehung notwendigen Informationen und Aktivitäten zu identifizieren. Dies beinhaltet eine klare und frühzeitige Identifikation potenzieller Kunden, die nicht mit dem Risikoappetit der Bank übereinstimmen.

Risikobasierter Ansatz

Abhängig von unserer automatisierten Risikobeurteilung (Scoring) gehen wir bei allen nötigen Arbeiten und Abklärungen in die jeweils notwendige Tiefe. Ein Kunde mit einem niedrigen Risiko wird entsprechend mittels eines einfachen Prozesses abgewickelt, während für einen Kunden mit hohem Risiko weitere notwendige Prozessschritte ausgelöst werden.

Prüfspur, wiederholbar, beweisbar

Als eine der führenden Prüfgesellschaften nutzen wir unser Fachwissen, um eine vollständige, transparente Prüfspur zu erstellen, die sämtliche Prozessschritte und Aktivitäten umfasst.

Marktabdeckung

Profitieren Sie von unserem in der Schweiz domizilierten, aber global unterstützten CoE, das Ihnen eine Vielfalt an Fähigkeiten und Marktwissen zur 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 unsere Experten und behalten Sie zu jeder Zeit die Kontrolle über den Prozess.

Fokus

Die Aufgabe von Compliance ist nicht das eigentliche Sammeln von Daten oder das Prüfen von Formalitäten. Die Hauptaufgabe besteht in der Beurteilung dieser beiden Bereiche im bankspezifischen Kontext. Unsere Dienstleistung stellt sicher, dass Ihre Compliance Officer über die für dieses Assessment notwendigen Informationen verfügen.

Finanzielle-Sicht



Kosteneffizient

Deloitte hat in den Aufbau einer Plattform und die damit verbundenen Technologien investiert und wird dies auch weiterhin tun. Unsere Kunden profitieren dadurch von einem transaktionsbasierten Preismodell und vermeiden hohe initiale Investitionen, da notwendige Ausgaben (z.B. für Anpassungen an neue Regulationen) unter mehreren Nutzern der Plattform aufgeteilt werden können.

Economies of Scale

Mit jedem weiteren Kunden erhöhen sich die Möglichkeiten für unsere Managed Services Community, die Kosten weiter zu senken. Entsprechend wird es auch immer effizienter, neue Märkte zu erschliessen oder neue Funktionalitäten hinzuzufügen.

Sie zahlen nur, was Sie auch wirklich verwenden

Die Deloitte-Plattform bietet Ihnen Zugriff auf sämtliche Funktionalitäten. Berechnet werden jedoch nur diejenigen Dienstleistungen, die Sie für eine einzelne Transaktion in Anspruch nehmen. Diese Flexibilität bedeutet, dass Sie tatsächlich 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. Unsere Softwarelösungen und Datenbanken können auf Wunsch auch lokal installiert werden.

Plattform-Sicht



Optionen

Wir bieten Ihnen eine vollständige und regulatorisch konforme Plattform – unsere kosteneffizienteste Lösung. Wir verstehen jedoch, dass Finanzinstitute ihre IT-Lösungen selbst betreiben möchten. Unsere Lösungen können deshalb auch lokal in Ihrem Unternehmen implementiert werden.

Auslagerung der Komplexität von Integrationen

Wir haben sämtliche relevanten Softwarekomponenten unserer Partner in die Prozesse unseres Workflow Tools integriert. Dies vereinfacht die Integration in bestehende Systeme 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, die wir auch zur ständigen Verbesserung unserer Prozesse nutzen.

Kontakte



Micha Bitterli
Head Managed Services
+41 58 279 7310
mbitterli@deloitte.ch



René Oppliger
CEO
+41 76 383 7384
rene.oppliger@finform.ch



Toni Pisa
**Managed Services -
IT & Development**
+41 58 279 7793
tpisa@deloitte.ch



Michael Rumpf
COO
+41 79 826 1893
michael.rumpf@finform.ch



Austin Slater
**Managed Services -
Geneva**
+41 58 279 8471
aslater@deloitte.ch



Stephan Käser
CFO
+41 79 502 0909
stephan.kaeser@finform.ch



Finform AG ist ein Joint Venture von AXON IVY AG und PostFinance AG, gegründet im Juni 2016. Mehr Informationen zu Finform und den Finform-Dienstleistungen finden Sie unter www.finform.ch

Deloitte.

Diese Publikation ist allgemein abgefasst und wir empfehlen Ihnen, sich professionell beraten zu lassen, bevor Sie gestützt auf den Inhalt dieser Publikation Handlungen vornehmen oder unterlassen. 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 ist eine Tochtergesellschaft von Deloitte NWE LLP, einem Mitgliedsunternehmen der Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), einer "UK private company limited by guarantee" (eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung nach britischem Recht). DTTL und ihre Mitgliedsunternehmen sind rechtlich selbständige und unabhängige Unternehmen. DTTL und Deloitte NWE LLP erbringen selbst keine Dienstleistungen gegenüber Kunden. Eine detaillierte Beschreibung der rechtlichen Struktur finden Sie unter www.deloitte.com/ch/about.

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

© Deloitte AG 2017. Alle Rechte vorbehalten.

Design und Produktion durch das Deloitte Creative Studio, Zürich. J13655