



Standardisierte Compliance Services

Die Digitalisierung zwingt die Banken, ihre Wettbewerbsfähigkeit mit neuen Produkten und Services zu stärken. Die regulatorischen Vorgaben steigen kontinuierlich an und müssen mit grossem Aufwand in die Onboarding- und Mutations-Prozesse übernommen und überwacht werden. Teure Individualprojekte werden lanciert. Kundenberater werden zunehmend mit Tasks aus dem Compliance-Umfeld belastet. Mit ihren standardisierten Compliance Services bietet die Finform AG eine innovative Dienstleistung als unabhängiger Dritter für Banken an und garantiert dabei die Einhaltung der regulatorischen Formalitäten. Die Bank kann sich auf ihre Kernkompetenz fokussieren – die Kundenberater werden entlastet.

Die Herausforderung liegt nicht bei den Standardfällen

Während der Automatisierungsgrad von Standardfällen beim Onboarding von Kunden laufend gesteigert werden kann, wird der Grossteil der Kosten durch die Bearbeitung von Spezialfällen verursacht. Die Beurteilung dieser Fälle erfordert vertieftes Compliance Wissen und Erfahrung. Die heutigen bankinternen Abklärungs- und Eskalationsprozesse wirken sich negativ auf das Kundenerlebnis aus.

Mit digitaler Unterstützung und standardisierten Compliance Services kann das Customer Lifecycle Management nachhaltig optimiert werden. Durch das Outsourcing Ihres Onboarding-Backoffice-Prozesses (BPO) können Sie Ihre **Kosten um bis zu 40% senken** und zusätzlich variabilisieren.

Finform – Compliance as a Service

Die finform Lösungen decken den gesamten Customer Lifecycle ab und unterstützen Banken bei der digitalen Geschäftseröffnung (Customer Onboarding) von Privat- und Firmenkunden sowie bei Änderungen in der Geschäftsbeziehung (Change in Circumstances) und weiteren Mutationen.

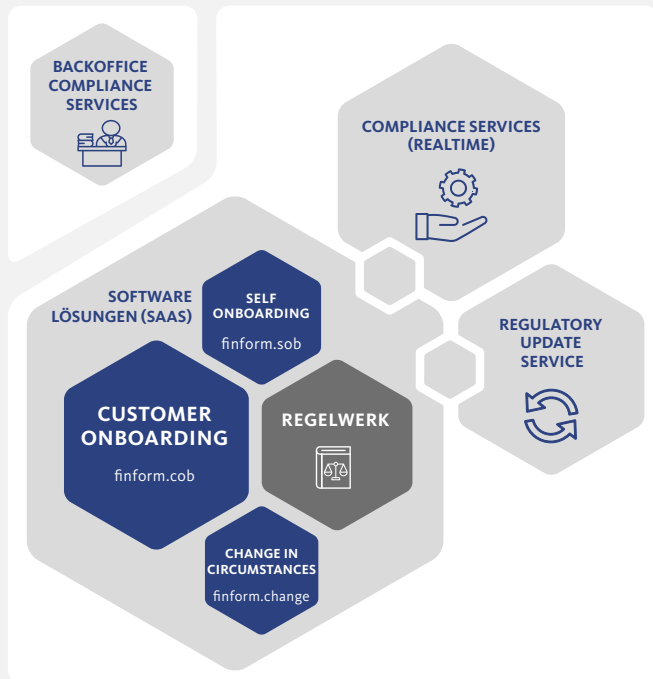
Finform setzt dabei auf eine Standardisierung des Onboarding-Prozesses. In der „Regulatory Box“ abgebildete Regeln erhöhen den Automatisierungsgrad und führen zu einer Reduktion von Spezialfällen. Für eine schnelle Bearbeitung der Spezialfälle kann auf den Pool von Compliance-Spezialisten in Echtzeit zugegriffen werden.

Ein zentraler Pfeiler des Angebotes ist das Monitoring regulatorischer Änderungen und damit verbunden die zeitnahe Berücksichtigung der neuen Anforderungen im Service (Regulatory Update).

Die kostenintensive Anbindungen und Pflege von Drittsystemen wie Identifizierungslösungen, PEP-Checks, Adress-Checks etc. entfällt. Diese Services sind Bestandteil des Leistungsumfanges und bereits integriert.



COMPLIANCE AS A SERVICE



- **FINFORM LÖSUNGEN (SaaS)**
Digitale Geschäftseröffnung mit Kanalwechsel und Mutationen von Geschäftsbeziehungen
- **INTEGRIERTE SERVICES**
Automatische Checks (PEP, Crime, Embargo u.a.)
ID-Scan, Videoidentifizierung, Signatur-Services
- **REGULATORY BOX mit Update Service**
Compliance Regelwerk zur Sicherstellung der regulatorischen Formalitäten
- **REALTIME COMPLIANCE SERVICE**
Compliance Unterstützung in Echtzeit durch Expertenteam Finform
- **BACKOFFICE COMPLIANCE SERVICES**
Auslagerung Backoffice Tätigkeiten

Wir übernehmen die Verantwortung für Ihre Compliance Formalitäten

Als Compliance Provider verfügt die Finform AG über ausgewiesene Experten mit langjährigen Praxiserfahrungen. Sie analysieren neue regulatorische Anforderungen und stellen die korrekte Interpretation

und deren Umsetzung sicher. Das „Rule Book“ der Finform umfasst auch konkrete Handlungsanweisungen, wie in komplizierten und seltenen Fragestellungen zu entscheiden ist. Externe Gutachten bestätigen die juristische Korrektheit der definierten Massnahmen. Die Absicherung erfolgt zudem mittels des ISAE 3000 Standards.

Pain Points für Banken

- Zunehmende Compliance Formalitäten
- Hoher Prüfaufwand
- Potentielle Compliance Risiken
- Langsame Prozesse
- Aufwändige Mitarbeiterschulung
- Teure IT Projekte
- Laufender Anpassungsdruck
- Aktualisierung Kundendaten (KYC)



Nutzen durch Finform

- Compliance Expertise
- Automatische Checks/Realtime Support
- Garantierte Compliance Erfüllung
- Schnelle, digitale Prozesse
- Reduzierter Ausbildungsbedarf
- Software as a Service
- Regulatory Box mit Update Service
- Compliance Services (Outsourcing)

ÜBER FINFORM

Finform AG ist ein Joint Venture von AXON Ivy AG und PostFinance AG, gegründet im Juni 2016. Als Compliance Provider verfolgt Finform die regulatorische Entwicklung im Finanzsektor und bietet ihren Kunden standardisierte und digitalisierte Banking Services zur Einhaltung der regulatorischen Formalitäten an.

Finform AG | Viktoriastrasse 72 | 3013 Bern | www.finform.ch | info@finform.ch | 0800 999 100