

DocPro*



DIGITALE KONTOERÖFFNUNG FÜR BANKEN UND FINANZDIENSTLEISTER

Kontoeröffnung in wenigen Minuten

Steigern Sie die Kundenzufriedenheit, indem Sie den Kontoeröffnungsprozess mit DocProStar beschleunigen und gleichzeitig sicherstellen, dass ein konformes und korrektes Dossier erstellt wird. Dies setzt voraus, dass die erforderlichen Dokumente in der richtigen Reihenfolge mit den relevanten Informationen vorhanden sind und über das gesamte Dossier hinweg abgeglichen werden. Alle wichtigen Daten sind korrekt und werden mit der Datenbank und den Geschäftsregeln der Bank abgeglichen. Vollständige Konformität und Kontrolle über die gesamte Transaktion, vom ersten Kontakt mit dem Kunden bis zur Bestätigung der Kontoeröffnung.



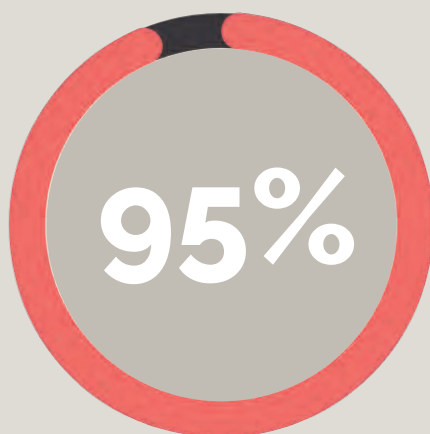
Wenn ein Kunde, ob Privat- oder Geschäftskunde, bereit ist, ein neues Konto bei einer Bank zu eröffnen, ist keine Zeit zu verlieren. Die Kunden erwarten einen sofortigen Service, und die Service Level Agreements (SLAs) verlangen von den Banken oft, dass sie auf Kontoeröffnungsanfragen innerhalb von 2 bis 3 Stunden reagieren, da sie sonst Gefahr laufen, Aufträge an die Konkurrenz zu verlieren.

DIE SITUATION

Mit dem Aufkommen rein digitaler Banken und Banking-as-a-Service (bei dem einfache Konten innerhalb weniger Minuten über ein mobiles Gerät eröffnet werden können) müssen traditionelle, stationäre Banken ihre kundenorientierten Prozesse aktualisieren, um den ständig steigenden Anforderungen der Kunden an Geschwindigkeit, Genauigkeit und Sicherheit gerecht zu werden.

Die Pandemie hat im Finanzdienstleistungssektor zu einer "neuen Normalität" geführt, die die digitale Transformation umso dringlicher macht. So schreibt The Financial Brand in ihrem Artikel "COVID-19 Accelerates Urgency for Digital Banking Transformation":

"Finanzinstitute aller Größenordnungen müssen ihre bestehenden Geschäftsmodelle, Kernsystemstrukturen, Vertriebsnetze, ihr Engagement für Innovation und ihre Produktpalette für einen Markt mit anspruchsvolleren Verbrauchern, einem agileren Wettbewerb und Aktionären, die eine grössere Effizienz anstreben, neu bewerten."



**der Geschäftskunden
wollen digitale
Bankdienstleistungen nutzen**

HERAUSFORDERUNGEN BEI DER KONTOERÖFFNUNG

Komplexität Manuelle Arbeit Kosten

1

Die Verfahren zur Eröffnung eines Kontos sind von Natur aus kompliziert. Die Bankvorschriften variieren von Region zu Region, aber die Komplexität der Kontoeröffnung ist universell. Herkömmliche Banken verlangen die Überprüfung eines vollständigen Dossiers mit Informationen über jeden Antragsteller und noch mehr Überprüfungen für die Eröffnung von Geschäftskonten. Es handelt sich um ein sehr aufwändiges Verfahren, das in der Regel ein hohes Mass an Dokumentation (in Papierform und elektronisch) sowie interne Kontrollen erfordert, um Geldwäsche und Betrug wirksam zu verhindern.

2

Es müssen viele verschiedene Dokumente bearbeitet werden. Ein typisches Dossier für die Eröffnung eines Kontos umfasst in der Regel mehr als zehn Dokumente wie den Kontovertrag, den Kundenausweis, den Wohnsitznachweis, den Einkommensnachweis und die ID des Kunden. Die Bankmitarbeiter müssen diese Dokumente manuell sortieren und prüfen, ob jedes erforderliche Dokument im Dossier enthalten ist. Anschliessend müssen die spezifischen Daten aus jedem dieser Dokumente extrahiert und von einem Bankmitarbeiter auf ihre Richtigkeit überprüft werden. Die manuelle Überprüfung, die zur Vervollständigung eines Dossiers erforderlich ist, und die Eingabe der erforderlichen Daten aus jedem dieser Dokumente führen häufig zu Fehlern, die an das Transaktionssystem der Bank übermittelt werden. Die Korrektur dieser Fehler im Transaktionssystem verzögert den Kontoeröffnungsprozess weiter; die Informationen müssen bei der Eingabe in das System korrekt sein.

3

Langsame, manuelle Prozesse verursachen hohe Kosten und Risiken. Für 1.000 Kontoeröffnungen pro Tag benötigen traditionelle Banken 15-20 Vollzeitmitarbeiter, um die SLAs zu erfüllen und die in all diesen Dokumenten enthaltenen Informationen zu klassifizieren, zu extrahieren, zu validieren und zu überprüfen. Erschwerend kommt hinzu, dass die Banken bei einer Kontoeröffnung innerhalb von 2 bis 3 Stunden reagieren sollen, die meisten manuellen Überprüfungen jedoch erst nach der Kontoeröffnung vorgenommen werden. Dies macht die Bank angreifbar, bis die Daten validiert sind.

Die Banken wollen die Verfahren zur Eröffnung von Konten beschleunigen, ohne die Sicherheit zu beeinträchtigen und ohne hohe Kosten für die Umstellung ihrer Transaktionssysteme und Archive zu verursachen.

"Mit dem Eintritt in ein neues Zeitalter müssen Banken und Kreditgenossenschaften ihre Strategien und Prioritäten bei der Nutzung von Daten und Analysen für Produktentwicklung, Vertrieb, Innovation, Back-Office-Unterstützung und verbesserte Zufriedenheit der Kunden neu überdenken. Jetzt ist die Zeit für ein ‚disruptives Mindset‘ im Bankwesen."

The Financial Brand Die 10 wichtigsten Trends und Prioritäten für Banken

Automatisierte Kontoeröffnung: Collect, Understand, Act

TCG Process verfolgt den Ansatz, diese Herausforderungen bei der Kontoeröffnung für Banken zu lösen, indem ein grosserer Wert aus den bei den Banken bereits vorhandenen Ressourcen - dem Banktransaktionssystem und dem digitalen Archiv - generiert wird. Die Technologie von TCG Process ermöglicht es Banken, moderne End-to-End-Bankprozessanwendungen zu implementieren, die mit ihren bestehenden Transaktionssystemen kompatibel sind. Dies ist für Banken von grosser Bedeutung, da das Transaktionssystem eine zentrale Bedeutung in der Infrastruktur der Bank besitzt.

DocPro* für die Eröffnung eines Kontos:

Erfassen / Normalisieren

Der Kunde stellt die benötigten Dokumente in verschiedenen Formaten (Papier oder elektronisch) und über verschiedene Kanäle (Post, E-Mail, Mobile App etc.) zur Verfügung. DocProStar digitalisiert und standardisiert zunächst die Dokumente für die weitere Bearbeitung und stellt alle für eine Kontoeröffnung erforderlichen Dokumente in einem Dossier zusammen.

Klassifizieren/Extrahieren

Anschliessend klassifiziert DocProStar mittels künstlicher Intelligenz (KI) automatisch die Typen aller Dokumente. Eine vorläufige Checkliste stellt sicher, dass alle für das jeweilige Produkt erforderlichen Dokumente vorhanden sind, bevor der Prozess fortgesetzt wird. (Fehlende oder gültige Dokumente können automatisch angefordert und nach Erhalt an der richtigen Stelle im Dossier eingefügt werden).

Mit der botgesteuerten Automatisierung extrahiert DocProStar automatisch alle notwendigen Daten aus jedem Dokument, wie z.B. Namen, Adressen, ID-Nummern, Checkbox-Einträge. Alle extrahierten Daten können durch Abgleich mit der Datenbank der Bank und/oder mit relevanten Daten aus anderen Dokumenten desselben Dossiers überprüft werden.

Validierung/Verifizierung

DocProStar prüft dann, ob das Dossier alle erforderlichen Dokumente in der richtigen Reihenfolge enthält, bestätigt die Richtigkeit und Vollständigkeit der extrahierten Informationen und prüft die Daten auf Konsistenz über alle Dokumente hinweg. Der Prozess der Bank könnte zum Beispiel darin bestehen, die Adresse aus dem Antrag des Kunden mit der Adresse auf der Identitätskarte und dem Einkommensnachweis abzugleichen. Bevor der Kunde für ein Konto bestätigt werden kann, werden die Informationen aus dem Dossier überprüft, um Betrug zu verhindern und die Einhaltung von Vorschriften wie KYC, AML und EDD sicherzustellen.

Die einfache Integration der Plattform ermöglicht es der Banken, den Kunden während des gesamten Prozesses in Echtzeit zu sehen, was die Einhaltung aller TCF-Anforderungen (Treatment Customers Fairly) verbessert.

Prüfen / Formalisieren

Anhand der Geschäftsregeln der Bank prüft DocProStar das Dossier auf Vollständigkeit und exakte Übereinstimmung mit den Regeln. Sind erforderliche Daten oder Dokumente fehlerhaft oder ungültig, oder wird eine Risikoschwelle überschritten, wird eine Benachrichtigung für Korrekturmaßnahmen ausgelöst. Die DocProStar-Benachrichtigung zeigt genau an, was von einem Benutzer zu prüfen ist, um den Aufwand zu minimieren und den Prozess voranzutreiben.

"DocProStar verfügt über die einzigartige Fähigkeit, sowohl einzelne Dokumente als auch das gesamte Dossier gleichzeitig zu validieren und zu prüfen, was es uns ermöglicht hat, einen äusserst präzisen und hoch automatisierten Kontoeröffnungsprozess einzurichten."

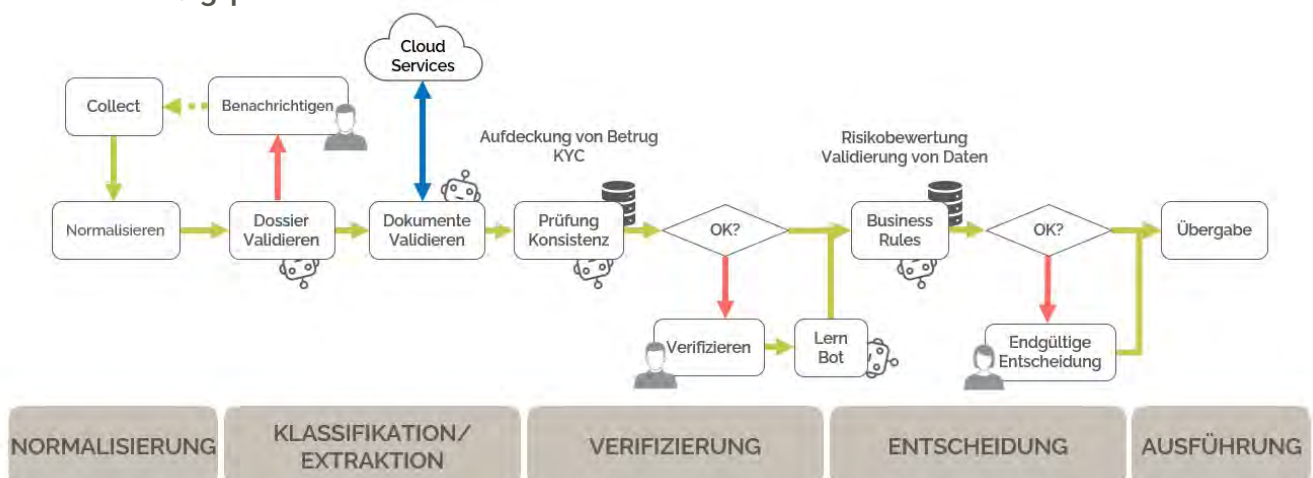
TCG Bank Kunde seit 2018

Für die abschliessende Prüfung des Dossiers durch einen Bankmitarbeiter bietet DocProStar eine benutzerfreundliche Anwendung, die alle notwendigen manuellen Eingriffe schnell und einfach ermöglicht.

Transaktion / Ausführung

Nach der Prüfung werden alle Dokumente und Daten nahtlos in die bestehenden Systeme der Bank übertragen, um die Transaktion abzuschliessen. Gleichzeitig kann DocProStar die neue Kontobestätigung automatisch an den Antragsteller übermitteln, sei es per E-Mail, Webportal oder Mobile App.

Der Kontoeröffnungsprozess



Vorteile für den Kunden



Return on Investment

Mit der Einführung von DocProStar zur Kontoeröffnung beginnt der Return on Investment sofort. Für je 1000 eröffnete Konten pro Tag werden 10 Vollzeitstellen eingespart. Die Amortisation beträgt somit weniger als 12 Monate, während sich die Zufriedenheit der Kunden mit der Zeit kontinuierlich verbessert.

Die automatisierte Datenerfassung ermöglicht es Banken zusätzliche Informationen über ihre Kunden aus den Kontoeröffnungsdokumenten zu extrahieren, die sie analysieren können, um ihre Kunden besser zu verstehen und datenbasierte Entscheidungen zu treffen.



Geringeres Risiko, bessere Compliance, Transparenz und Kontrolle

Die hochpräzise Datenextraktion gewährleistet die Qualität der Daten und beschleunigt den Prozess. Die Validierung über mehrere Dokumente hinweg, die Formalisierung der Prüfung von Rechtsakten und die automatische Überprüfung der Einhaltung von Vorschriften verringern das Risiko erheblich und gewährleisten genaue und nachvollziehbare Daten.



Verbesserte Zufriedenheit der Kunden

Die Implementierung einer modernen Erfassungs- und Prozessautomatisierungsarchitektur, die in die bestehenden Systeme der Bank integriert ist, bietet traditionellen Banken eine neue Möglichkeit, den Kundenservice zu verbessern und mit neueren digitalen Banken zu konkurrieren.



Mehr Wert aus bestehenden Systemen

DocProStar hilft Banken, ihre Prozesse mit moderner Technologie zu unterstützen und zu verbessern, ohne ihre Transaktionssysteme zu ersetzen, und steigert so die Wertschöpfung aus den vorhandenen Systemen und Archiven. Einfache Integration liefert schnelle Ergebnisse.



Einsparung von hunderten Stunden manueller Arbeit

Klassifizierung der Kontodokumente, regelbasierte Extraktion der Daten, Prüfung der Dokumente auf Vollständigkeit ... all diese manuellen Prozesse zur Eröffnung eines Kontos entfallen. Die Bankmitarbeiter können für andere, wertschöpfende Prozesse eingesetzt werden.

ÜBER DOCPROSTAR

DocProStar von TCG Process automatisiert die End-to-End-Verarbeitung für eine Vielzahl von dokumentenzentrierten Bankanwendungen, darunter Kontoeröffnungen, Leasinganträge, Verbraucherkredite, Hypotheken, Kreditoren und die allgemeine digitale Poststelle für Banken. Das Produkt von TCG Process bietet eine moderne, robuste und hoch skalierbare Plattform, die Robotic Process Automation (RPA), künstliche Intelligenz (KI) und andere fortschrittliche Technologien einbezieht, um ein neues Mass an Effizienz in der administrativen Bearbeitung zu erreichen. Der No-Code-Ansatz der Plattform und die flexiblen Bereitstellungsoptionen (private oder öffentliche Cloud, on premise) bedeuten, dass die Compliance integriert ist und die Implementierungszeiten kurz sind. Unternehmen, die DocProStar nutzen, reduzieren ihre Kosten, beschleunigen die Transaktionszeiten, senken das Risiko und bieten ihren Kunden und Geschäftspartnern einen höheren Mehrwert.

ÜBER TCG PROCESS

TCG Process ist ein internationales Unternehmen, das mit seiner DocProStar-Plattform die Herausforderungen der Geschäftsprozessautomatisierung (BPA) löst, indem es komplexe Prozesse in Unternehmen wie Banken, Versicherungen, Gesundheitswesen, öffentliche Verwaltung und deren Geschäftsprozess-Outsourcingern oder Shared-Services-Organisationen digitalisiert und automatisiert. TCG Process vertreibt seine Lösungen direkt an Kunden und über Partner auf fünf Kontinenten.

