



smart Identification & Verification

A PwC Product

Künstliche Intelligenz trifft Managed Service

Inhalt

1. Ihre Herausforderung	03
2. Unsere Lösung: smart Identification & Verification	05
3. Prozessintegration	07
4. Künstliche Intelligenz	08
5. smart Identification & Verification – Preismodell	09
6. smart Remediation	10
7. smart Remediation – Preismodell	12
8. Was wir von Ihnen benötigen	13
9. Best Practices und Use Cases	14
10. FAQ	15
11. Kontakt	16



Ihre Herausforderung

Der Know-Your-Customer-Prozess (KYC) ist keine einmalige Aufgabe zu Beginn der Kundenbeziehung, sondern begleitet Sie während des gesamten Kundenlebenszyklus.

Neben der Sicherstellung regulatorischer Anforderungen ist ein intensiver Fokus auf den Kunden und seine Bedürfnisse wichtiger denn je und damit ein Fokus auf die Customer Experience.

Regulatorische Anforderung und Customer Experience sind dabei unter einen Hut zu bringen, damit KYC nicht zum Geschäfts-Verhinderer wird.

Ein geringer Automatisierungsgrad von Prozessschritten trägt zu einer negativen Customer Experience bei und verhindert Effizienzsteigerungen.

Ihre Herausforderung

Komplexe regulatorische Anforderungen hinsichtlich der Identifikation und Verifikation von Kunden. Die Anforderungen unterliegen regelmäßigen Anpassungen.

Hoher Aufwand durch meist manuelle KYC-Prozesse. Daraus resultieren in der Regel lange Wartezeiten für den Kunden sowie eine Vielzahl von Rückfragen.

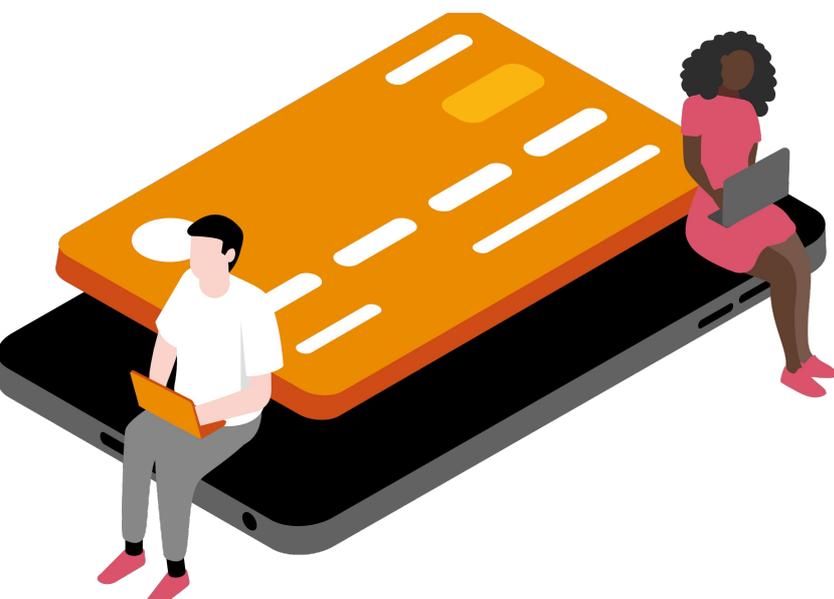
Daten in angemessener Qualität beschaffen. Komplexe Kundenprofile erfordern eine aufwendige Recherche und Durchsicht der Unterlagen.

Das Spannungsfeld zwischen Compliance und Mitarbeiter-/ Kundenzufriedenheit. Regulatorische Verstöße führen oft zu enormen finanziellen Schäden ebenso wie Reputationsschäden.

Hohe
Kosten

Zeit-
aufwendig

Schlechte
Customer
Experience





Unsere Lösung: smart Identification & Verification

Lassen Sie uns die Arbeit machen.

- Managed Service der Kunden-Identifikation- und Verifikation.
- PwC agiert in der Funktion des Trustee und stellt die Erfüllung der KYC-Anforderungen gemäß aktuell geltender Regelungen sicher. Einzelne Prozessschritte verbleiben dabei vollständig bei Ihnen.
- Hoch effizienter Ansatz bei der Erfüllung deutscher und europäischer Anforderungen und dabei Minimierung von Rückfragen an den Kunden (Client Outreach).
- Steigerung der Kundenzufriedenheit und Optimierung der Durchlaufzeiten.

Managed Service durch PwC

PwC ist zuverlässiger Dritter im Sinne des Geldwäschegesetzes.

Automatisierung durch KI

Standardisierte Prozesse werden automatisiert. Mithilfe von Künstlicher Intelligenz werden die relevanten Kundendaten erhoben.

Vereinfachter Client Outreach

Der Kunde wird lediglich zur Validierung seiner automatisiert ausgelesenen Angaben involviert.

Verbesserte User Journey

Logische Prozessschritte helfen bei der Integration in bestehende KYC-Prozesse.



Unsere Lösung: smart Identification & Verification

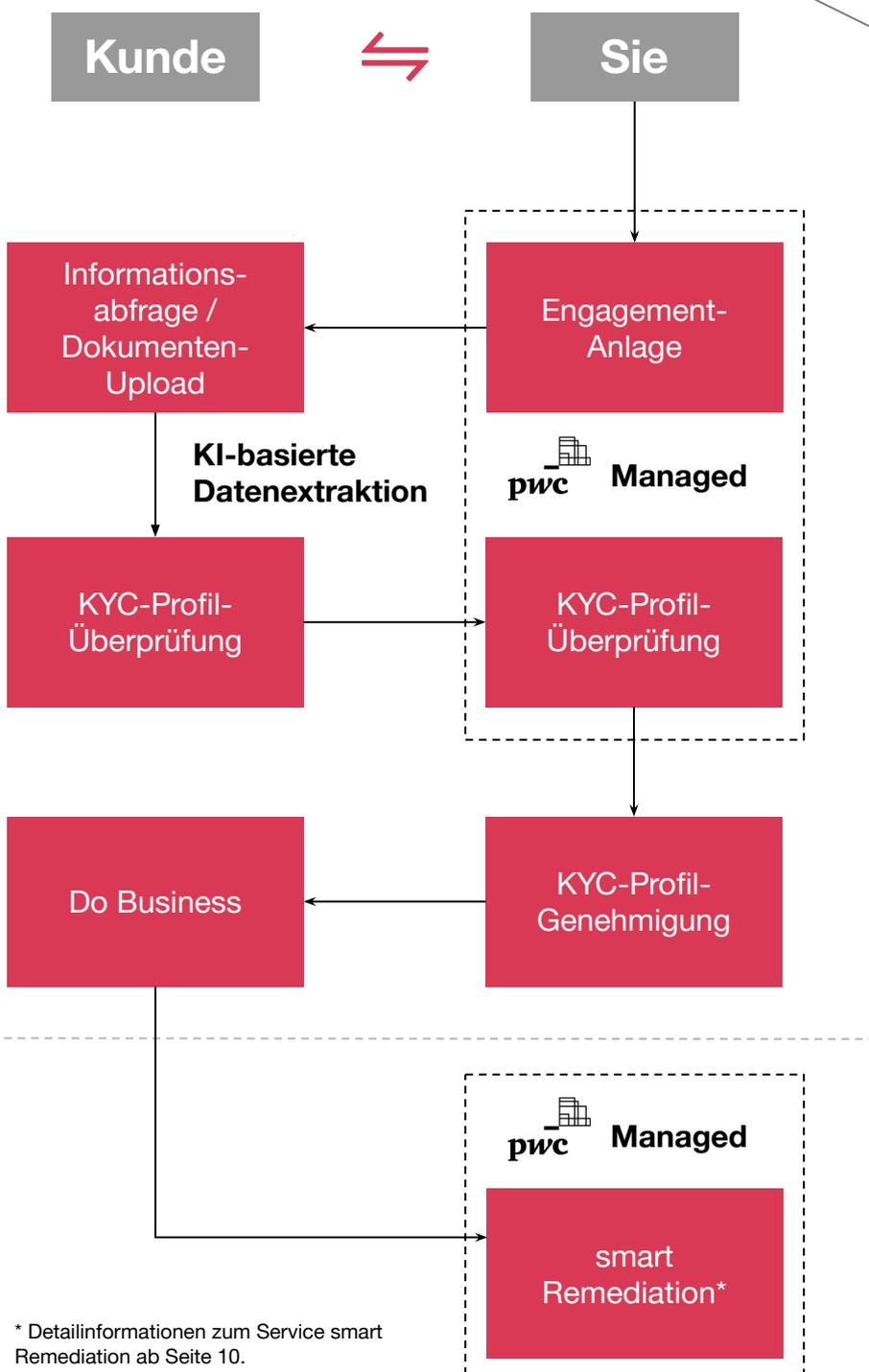
Unsere Tool-gestützte Lösung lässt sich individuell Ihren Prozessen und Bedürfnissen entsprechend anpassen.

- PwC übernimmt als verpflichtete Wirtschaftsprüfungsgesellschaft nach dem Geldwäschegesetz Ihren Identifizierungs- und Verifizierungsprozess.
- Wir stoßen den Prozess mit Ihrem Kunden an und überprüfen die gemachten Angaben auf Richtigkeit und Vollständigkeit.
- Sie treffen die Entscheidung, an welcher Stelle Ihres KYC-Prozesses und in welchem Umfang wir Sie unterstützen.
- Vertrauen Sie auf unsere umfassende Erfahrung im KYC-Bereich und lassen Sie sich durch ein regelmäßiges Reporting durch uns informieren.
- Behalten Sie die volle Kontrolle über Ihre KYC-Vorgänge und -Profile. Durch ein regelmäßiges Reporting sowie einen ad-hoc-Export von KYC-Profilen ermöglichen wir volle Transparenz.

Prozessintegration

Eine Lösung, die sich problemlos in Ihre bestehenden KYC-Prozesse integrieren lässt und diese dabei wesentlich beschleunigt.

Der KYC Prozess auf einen Blick



Separater Login ins Tool

Sie und Ihre Kunden erhalten separate Zugänge zur Lösung und sind somit unabhängig voneinander.

Dokumenten-Upload

Erhalten sie die Dokumente per Upload durch Ihren Kunden oder per API Abfrage innerhalb weniger Sekunden.

Profil-Bestätigung

Der Kunde bestätigt seine Angaben und sendet das Profil zur Überprüfung an den Analysten.

Vier-Augen-Prinzip

Eine endgültige Genehmigung erfolgt entsprechend einem Vier-Augen-Prinzip und zur Qualitätssicherung durch Sie.

smart Remediation

Regelmäßige und anlassbezogene Kundendatenaktualisierung. Automatisierte Qualitätsprüfungen, Vollständigkeitsprüfungen und Risikobewertungen in Echtzeit.

* Detailinformationen zum Service smart Remediation ab Seite 10.

Künstliche Intelligenz

Nutzen Sie die Vorteile, die Ihnen eine trainierte Datenextraktion bieten kann, und automatisieren Sie die Identifizierung und Verifizierung.

Primärdokumente der Kunden sind wiederkehrend und standardisiert und bieten daher die Möglichkeit der maschinengestützten Auslesung.

Künstliche Intelligenz liefert Ergebnisse etwa zehnmal schneller als ein Mensch hierzu in der Lage ist.

Auch die BaFin weist auf die Potenziale einer automatisierten Datenextraktion im Kundenannahmeprozess durch künstliche Intelligenz hin.

The image shows a laptop displaying a software interface. The left side of the screen shows a 'pwc Smart ID&V' engagement list for 'SAUBERHAUS GMBH'. It lists 'AUTHORIZED PERSON 1' (Erika Musterfrau) and 'AUTHORIZED PERSON 2' (Jose Cruz Santos) with their personal details like address, date of birth, and citizenship. The right side of the screen shows a document scan of a 'Handelsregister B des Amtsgerichts NRW' (Trade Register B of the Court of North Rhine-Westphalia) for 'Abteilung B' (Department B). The document includes a table with 'Abteilung B', 'Wiedergabe des aktuellen Registerinhalts', and 'Abdruck' (Printout). Below the table, there is a list of entries (Eintragungen) including 'Firma' (Company), 'Sitz' (Seat), 'Grund- oder Stammkapital' (Basic or share capital), and 'Allgemeine Vertretungsregelung' (General representation regulation).

Wir geben vor, welche Daten erhoben werden müssen und lassen die künstliche Intelligenz die entsprechenden Informationen suchen und in ein kompaktes KYC-Profil integrieren.

Fehlende Daten werden durch einen ad-hoc-Abruf angereichert, gemeinsam mit dem Kunden geprüft und durch eine:n Mitarbeitende:n qualitätsgesichert.

Einfaches und transparentes Preismodell

Schritt 1: Wählen Sie Ihr Paket

Unsere Pakete richten sich nach den KYC-Vorgängen pro Monat.

Bis 25 Vorgänge

Integration der Identifizierungs- und Verifizierungsvorgänge in die bestehenden KYC-Prozesse

26–150 Vorgänge

Aufbau dedizierter Ressourcen zur Durchführung der Identifizierungs- und Verifizierungsvorgänge

Mehr als 150 Vorgänge

Aufstellung von umfassenden Teams

Schritt 2: Wählen Sie zusätzliche Optionen aus

Erweitern Sie Ihr Paket um weitere optionale Services.

A Service Level

Übernahme von Prozess- und Prüfungsaufgaben durch PwC Mitarbeiter:innen

B Individuelles Layout

Anpassung des User Interface an Ihr markenspezifisches Format und Logo

C Bestandskunden

Regelmäßige sowie anlassbezogene Aktualisierung Ihrer Kundendaten über smart Remediation

Schritt 3: Entscheiden Sie sich für ein Preismodell

A **Monatliche Bereitstellungsgebühr** + Preis je KYC-Vorgang

B **Monatlicher Paketpreis** (in Abhängigkeit von der vorab festgelegten Anzahl an KYC-Vorgängen)



Unterstützung über das Onboarding hinaus mit smart Remediation

Im Rahmen des KYC-Prozesses sind die regulatorischen Anforderungen an die Identifizierung und Verifizierung der Kunden über den gesamten Lebenszyklus fortlaufend zu erbringen.

Die Angaben des Kunden sind regelmäßig und anlassbezogen auf ihre Aktualität und Richtigkeit zu überprüfen.

Dabei werden erneut Ihre Vertriebs- als auch Ihre Backoffice-Einheiten gebunden, um die Angaben seitens der Kunden zu erheben.

Weiterhin gilt es im Rahmen der Überprüfung etwaige Compliance-Risiken anhand der Änderungen zu bewerten.

Häufig mündet die regulatorische Anforderung der Kundendatenaktualisierung in zeitlichem Mehraufwand sowie Bearbeitungsrückständen und in der Folge veralteten Kundenprofilen.



Unsere Lösung: smart Remediation

Wir unterstützen Sie bei Ihren Aktualisierungspflichten.

- Modular aufgebaute Lösung, die den Prozess der Aktualisierung vollständig übernimmt.
- Informationsextraktion aus u.a. Dokumenten, öffentlichen Quellen inklusive der Identifikation des wirtschaftlich Berechtigten.
- Automatische Vollständigkeitsprüfung und Client-Outreach-Funktionen zur Beschleunigung der Datenerfassung.
- Screening der Kunden auf Sanktionen, politisch exponierte Personen sowie negative Pressemitteilungen mit künstlicher Intelligenz in Echtzeit und weltweit.

Service Level

Die Lösung wird als Self Service oder als Managed Service angeboten – die Entscheidung überlassen wir Ihnen.

Automatisierung

Automatisierung in der Kundeninteraktion, Qualitätsprüfungen und Vollständigkeitsprüfungen mit Risikobewertung in Echtzeit.

Dokumentation

Die revisionssichere Dokumentation wird jederzeit innerhalb der Lösung sichergestellt.

Analytik

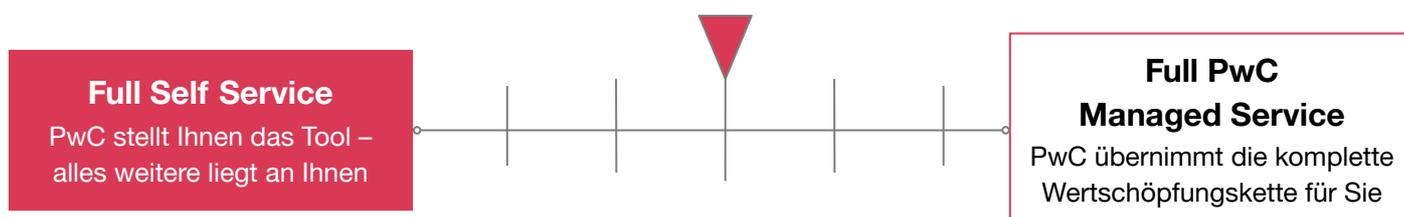
Ein Algorithmus optimiert die Datenerfassung und Überwachung sowie die Fehlererkennung und den Prozess der Risikobewertung.

smart Remediation Preismodell

Für die optionale Ergänzung: smart Remediation zur Durchführung von Kundendatenaktualisierungen. Wählen Sie auch hier das für Sie passende Preismodell.

Schritt 1: Wählen Sie Ihr Service Level

Entscheiden Sie sich für die Ausgestaltung, die am besten zu Ihnen passt.



Schritt 2: Wählen Sie zusätzliche Optionen aus

Erweitern Sie Ihren Service um weitere Optionen und bestimmen Sie, wer dafür zuständig ist – Sie oder PwC.

A Qualitätssicherung

Übernahme der Überprüfung durch PwC oder Ihre Mitarbeiter:innen

B Kundenansprache

Entscheiden Sie, über welchen Kanal der Austausch mit Ihrem Kunden erfolgt

C Screening

Erweitern Sie die Anwendung um ein Sanktions-, PEP- oder Adverse Media Screening

Schritt 3: Entscheiden Sie sich für ein Preismodell

A **Monatliche Bereitstellungsgebühr** + Preis je smart-Remediation-Vorgang

B **Monatlicher Paketpreis** (in Abhängigkeit von der vorab festgelegten Anzahl an smart-Remediation-Vorgängen)

Was wir von Ihnen benötigen

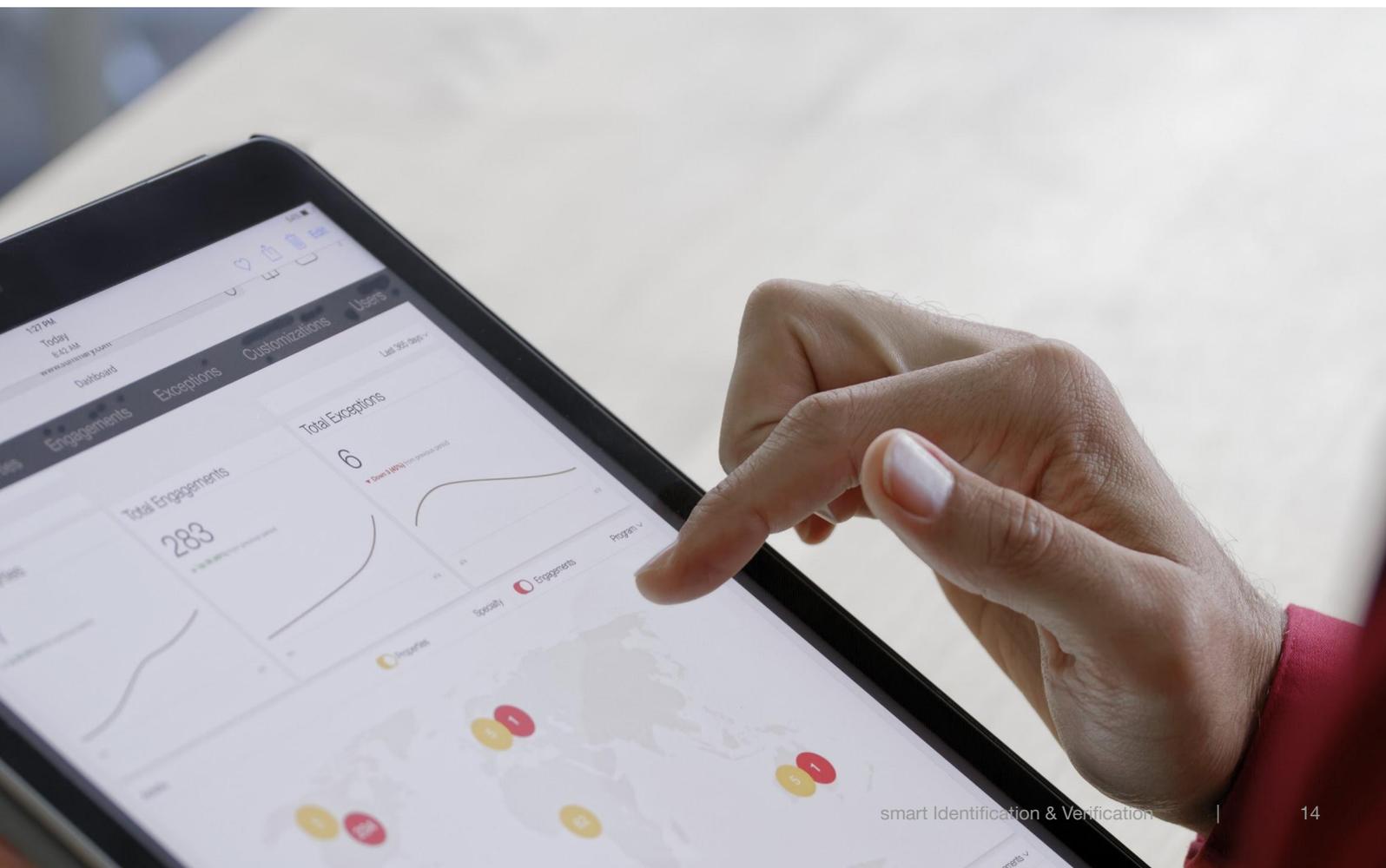
Im Rahmen eines Projekts bestimmen wir den Umfang des Managed Service und die individuelle Prozessgestaltung.

- Gemeinsam werden wir im Rahmen eines Projekts den Umfang der Unterstützung definieren. Dabei teilen Sie uns insbesondere den zu erwartenden Umfang der Vorgänge mit.
- Entsprechend des Umfangs werden wir einzelne Ressourcen oder umfassende Teams aufbauen.
- Wir beleuchten Ihre KYC-Prozesse und Ihre IT-Systeme und legen Schnittstellen sowie Rollen und Rechte fest.
- Zusammen mit den Fachabteilungen integrieren wir den Prozess vor Ort, legen das Layouting fest und binden smart Identification & Verification an Ihre IT-Systeme an.
- Vollumfängliche Tests zeigen etwaige Lücken auf, die vor einem Go-Live behoben werden.
- Abschließend werden gemeinsame Reportings definiert und der Live-Betrieb wird aufgenommen.

Best Practices und Use Cases

Als Wirtschaftsprüfungsgesellschaft sind wir nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet.

- Im Rahmen unserer Dienstleistungen gehen wir Geschäftsbeziehungen ein, die eine Identifizierung und Verifizierung der Vertragspartner entsprechend den regulatorischen Vorgaben fordern.
- In diese Prozesse sind diverse Abteilungen sowie der Vertragspartner selbst eingebunden.
- Gemäß den regulatorischen Anforderungen werden Unterlagen eingeholt und ausgewertet.
- Hier herrschen zumeist manuelle Prozessschritte vor.
- Durch die automatisierte Identifizierung und Verifizierung der handelnden Personen mit smart Identification & Verification sind wir in der Lage, ca. 30% der Durchlaufzeit zu reduzieren.
- Die Kundenzufriedenheit wird durch eingeschränkten Customer Outreach wesentlich erhöht.
- Schnittstellen-Teams sind in der Lage, sich auf andere relevante Tätigkeiten zu fokussieren.



Antworten auf die meistgestellten Fragen

Warum darf PwC diesen Managed Service erbringen?

PwC ist als Wirtschaftsprüfungsgesellschaft selbst verpflichtet im Sinne des Geldwäschegesetzes und gilt daher auch als sog. zuverlässiger Dritter, an den entsprechende Prozesse ausgelagert werden können.

Darf ich PwC die Daten meiner Kunden übergeben?

Kundendaten dürfen zum Zwecke der Erfüllung der Sorgfaltspflichten erhoben und verwendet werden. Nach entsprechender Kundenzustimmung gilt dies ebenso für die Weitergabe der Daten an PwC.

Wie passt das in meine bestehenden Prozesse?

Unsere Lösung ist hochgradig individualisierbar und lässt sich optimal in Ihre bestehenden KYC-Prozesse integrieren. Da PwC die notwendige IT-Lösung bereitstellt und administriert, müssen Sie Ihre IT-Systeme nicht umfassend anpassen.

Welches Preismodell ist für mich am besten geeignet?

Dies kommt stark auf Ihren Bedarf an. Wir ermitteln gerne gemeinsam mit Ihnen den Umfang der benötigten Unterstützung und die dafür notwendigen Rahmenbedingungen.

Was benötigt PwC von mir?

Im Rahmen eines gemeinsamen Projektes integrieren wir unsere Lösung in Ihre bestehenden Prozesse. Dabei führen wir smart Identification & Verification und Ihre bestehenden Prozesse und Systeme zusammen.

Verliere ich durch den Managed Service den Kontakt zu meinem Kunden?

Der Customer Outreach im Rahmen des Managed Service wurde optimiert und dient der Einholung notwendiger Dokumente und Informationen. Auch wenn der Kunde nur in absolut notwendigen Situation angesprochen wird, geht der Kundenkontakt dennoch nicht verloren.



Besuchen Sie unseren PwC Store! Hier finden Sie weitere Informationen und alle aktuellen Preise zu unserem Produkt.

Optimieren Sie Ihren KYC-Prozess. Wir verraten Ihnen, wie.



WP Oliver Eis | Partner | PricewaterhouseCoopers GmbH
oliver.eis@pwc.com | +49 (0) 170 5473 450



Nils Meyn | Director | PricewaterhouseCoopers GmbH
nils.meyn@pwc.com | +49 (0) 160 8876 808



Dominik Schauerte | Director | PricewaterhouseCoopers GmbH
dominik.schauerte@pwc.com | +49 (0) 171 3007 431



Georg Kroog | Director | PricewaterhouseCoopers GmbH
georg.kroog@pwc.com | +49 (0) 175 5819 198



Alexander Fogt | Manager | PricewaterhouseCoopers GmbH
alexander.fogt@pwc.com | +49 (0) 170 2008 664

