

Factsheet KYC Spider Toolbox

The screenshot displays the KYC Spider Toolbox interface. At the top, there are navigation tabs: TOOLBOX (selected), ISSUES, CUSTOMERS, and USER LOG. A user profile icon shows 'Peter Schäuble (eurospider)' and a notification icon shows '3'675'. Below the navigation, there are sub-tabs: PERSON (selected), ORGANISATION, and CONTRACT. The main area is divided into two columns. The left column contains a form for customer details: Reference (aba), Contract, Last Name (Muster), First Name (Peter), Date of Birth (11.11.1999), Citizenship(s) (CH), Country of Residence (CH), Telephone Number (+41 22 333 4444), and Email (muster@gmail.com). At the bottom of this column are buttons for 'RESET', 'UPDATE CUSTOMER', and 'SEARCH'. The right column shows a list of documents: incorporation_certificate, invoice, passport_or_id, and representation, each with a right-pointing arrow. Below the document list are two rows of red action buttons: 'Check Customer', 'Verify Risks', 'Onboarding Chatbot', 'BCP Check', and 'Upload Service' in the first row; 'Video Identification', 'Compliance Request', and 'EDD Report' in the second row.

Die KYC Spider Toolbox ist eine vollständige Lösung für die Umsetzung Ihres Compliance Prozesses.

Sämtliche Daten werden bei uns in der Schweiz unter Bankenstandard gespeichert bzw. übermittelt. Ihre Daten werden bei uns für vier Wochen gespeichert und sofern Sie die langfristige Aufbewahrung Ihrer **KYC Files** explizit wünschen, bewahren wir diese für Sie gerne auf. In jedem Fall gilt unsere [Plattform Datenschutzerklärung](#).

TOOLBOX

Mithilfe der KYC Toolbox stellen Sie die Einhaltung der Vorschriften im Zusammenhang mit Geldwäscherei und der Verhinderung der Terrorismusfinanzierung sicher.

CHECK CUSTOMER

Die Funktion **Check Customer** dient der Prüfung einer natürlichen oder juristischen Person (Kunde, Lieferant, andere relevante Personen) auf Hinweise, die bezüglich Geldwäscherei und Verhinderung der Terrorismusfinanzierung relevant sind.

Diese Standardabklärung liefert entweder das Resultat „Hinweise auf mögliche Risiken gefunden“ oder „keine Hinweise gefunden“. Die Abklärung wird manuell mit einer webbasierten Nutzeroberfläche von Ihnen durchgeführt. Die Standardabklärungen erfolgen basierend auf dem von Ihnen festgelegten **Matchprofil**.

VERIFY RISKS

Hinweise, die bezüglich Geldwäscherei und Verhinderung der Terrorismusfinanzierung relevant sind, müssen verifiziert werden. Es werden Hinweise angezeigt die gemäss eingestelltem Profil auf die überprüfte Person / Organisation zutreffen könnten. Die bei Ihnen zuständige Person muss die Hinweise verifizieren und eine allfällige Geschäftsbeziehung anhand der Risikokriterien einstufen. Zu jeder abgeschlossenen Verifikation wird ein **Investigation Report** erstellt und im **KYC File** abgelegt, welchen Sie herunterladen und in Ihrem System abspeichern und ausdrucken können.

ENHANCED DUE DILIGENCE (EDD ASSISTANT)

Bleiben noch immer Risiken bestehen und es werden noch zusätzliche Informationen für eine Risikobeurteilung benötigt, kann mit der Funktion **EDD Assistant** eine vertiefte Abklärung getätigt werden. Diese Funktion integriert weltweite Informationen aus Webseiten, Medien, Register etc. Der generierte **EDD Report** wird ebenfalls im **KYC File** abgelegt, welchen Sie herunterladen und in Ihrem System abspeichern und ausdrucken können.

ONBOARDING CHATBOT

Der Onboarding **Chatbot** arrangiert einen Chat Dialog, in welchem sämtliche GwG-relevanten Informationen erfragt werden, welche für einen sauberen Compliance Dokumentation erforderlich sind. Dieser Dialog kann mittels des Versands des generierten Links an die zu überprüfende Person initiiert werden. Während diesem Chat Dialog werden im Hintergrund automatisch die benötigten **Checks** durchgeführt. Bei Hinweisen auf mögliche Risiken stellt der **Chatbot** die entsprechend notwendigen Fragen und fordert die dazugehörigen und notwendigen Unterlagen ein. Die Einforderung dieser Unterlagen wird via E-Mail und Link zu unserer sicheren Upload-Page automatisch erfolgen. Für eine zusätzliche Sicherheit, muss die zu überprüfende Person sämtliche eingegebenen Daten via TAN-Verfahren bestätigen.

Aus den erfragten Informationen werden automatisch die benötigten **Compliance Forms** erstellt und im **KYC File** abgelegt.

VIDEO IDENTIFICATION

Zur Identifikation einer Entität gemäss [FINMA Rundschreiben 2016_07 Online-Video-Identifikation](#) bieten wir die Video Identifikation an. Die Aufnahmen und Daten aus dem Video Interview werden im **KYC File** für Sie abgelegt.

Die Video Identifikation wird nach dem [FINMA Rundschreiben 2016_07 Online-Video-Identifikation](#) durchgeführt. Den Ablauf des Identifikationsprozesses finden Sie hier; [Ablauf Prozess](#). Sämtliche in der Videoidentifikation erhobenen Daten, Fotos und Sprachaufzeichnungen werden im **KYC File** abgelegt.

Die Voraussetzungen für eine solche Identifikation können von Ihnen festgelegt und individuell an Ihre Bedürfnisse angepasst werden. Bei Transaktionsgeschäften gelten diverse Schwellenwert, ab welchen die Identifikation einer Person/Gesellschaft nach [FINMA Rundschreiben 2016_07 Online-Video-Identifikation](#) erfolgen muss. Die in unserem Prozess bereits vorimplementierten Schwellenwerte (als Empfehlung) basieren auf den gesetzlichen Vorschriften bzw. Empfehlungen (z.B. VQF oder Schweizer Bankiervereinigung).

Beispielsweise empfehlen wir für ein ICO/TGE die folgenden Schwellenwerte um eine Identifikation via Video durchzuführen:

- Payment Token: ab CHF 3'000
- Utility Token: ab CHF 15'000
- Security Token: ab CHF 15'000

Für alle Token Funktionalitäten:

- ab CHF 100'000 werden unter anderem zusätzliche Informationen gesammelt über:
 - die finanzielle Situation (Einkommen, Vermögenswerte)
 - Negative News
- ab CHF 300'000 werden unter anderem zusätzliche Informationen gesammelt über:
 - Steuern

UPLOAD SERVICE

In die Toolbox können sämtliche, pro zu überprüfenden Entität, benötigten Unterlagen ins **KYC File** hochgeladen und abgespeichert werden.

Sie können die zu überprüfende Entität per E-Mail benachrichtigen lassen damit diese die erforderlichen Dokumente direkt selber über eine sichere Upload-Page in die Toolbox hochladen kann.

COMPLIANCE REQUEST

KYC Spider stellt erfahrene Compliance Officer zur Verfügung, um praktische Fragen zu beantworten welche im täglichen Compliance Betrieb anfallen. Bei komplexen Fragestellungen werden Empfehlungen für Lösungsvorgehen oder einen Kostenvoranschlag für eine detaillierte Abklärung abgegeben.

BCP CHECK

Eine Adresse in der Bitcoin- oder der Ethereum-Blockchain kann geprüft werden. Sofern Hinweise bezüglich illegale Zahlungen oder Verschleierungen gefunden wurden, resultiert ein erhöhtes Risiko-Rating. Auch bei dieser Funktion wird ein Report generiert und im **KYC File** abgelegt.

KYC FILE

Für jede Ihrer geprüften Entitäten ist ein eigenes **KYC File** angelegt um die Dokumente strukturiert abzulegen. In dieser Ablage werden sämtliche Daten und Dokumente gespeichert, welche aus der Toolbox generiert werden und für eine Compliance konforme Dokumentation erforderlich sind. Desweiteren können sämtliche Unterlagen, welche über die Funktion **Upload Service** hochgeladen werden, hier gespeichert werden.

WEB-SERVICE (API)

Wir stellen ein API zur Verfügung mit welchem ein **Check** automatisiert aus einer Applikation des Klienten heraus durchgeführt werden kann. Die notwendigen Personendaten müssen an den Web-Service von KYC geschickt werden. Auch hier erfolgt der **Check** gemäss dem festgelegten Matchprofil und liefert entweder das Resultat „Hinweise auf mögliche Risiken gefunden“ oder „keine Hinweise gefunden“. Mögliche Hinweise müssen dann mit der Funktion **Verify Risks**

verifiziert werden. Die technischen Spezifikationen dieses Web-Services stellt KYC zur Verfügung.

MATCHPROFIL

Damit die vorgenannten Funktionen genutzt werden können, muss ein **Matchprofil** hinterlegt werden. Wir stellen hierfür einen Vorschlag für die Einstellungen zur Verfügung, welcher bereits implementiert ist. Dieser Vorschlag kann an Ihre Bedürfnisse angepasst werden. Das **Matchprofil** muss jeweils von Ihnen bestätigt und unterzeichnet werden. Weitere Informationen zu den [Einstellungen](#) sowie den [Vorschlag](#) finden Sie hier verlinkt.