

FACTSHEET KYC SPIDER TOOLBOX

Die KYC Toolbox ist eine automatisierte technische Lösung für die Umsetzung Ihres Compliance Prozesses.



Sämtliche Daten werden bei uns in der Schweiz unter Bankenstandard gespeichert und übermittelt. Ihre Daten werden für vier Wochen gesichert. Sofern Sie eine langfristige Aufbewahrung Ihrer **KYC Files** wünschen, empfehlen wir Ihnen den Toolbox **Document Store**. In jedem Fall gilt unsere [Plattform Datenschutzerklärung](#).

TOOLBOX

Die KYC Toolbox unterstützt Sie bei der Einhaltung der Vorschriften im Zusammenhang mit Geldwäscherei und der Verhinderung der Terrorismusfinanzierung.

KYC FILE

Für jede Ihrer geprüften Entitäten wird ein eigenes **KYC File** angelegt. Sämtliche Daten und Dokumente, die aus der Toolbox generiert oder über den **Upload Service** geladen werden, und für eine Compliance konforme Dokumentation erforderlich sind, werden in einer strukturierten Form im KYC File gesichert.

Die Verantwortung über die finale Beurteilung der Resultate obliegt der Compliance Fachstelle bzw. dem Kunden.

MATCHPROFIL

Um die in diesem Dokument genannten Funktionen korrekt einzusetzen, wird ein vorab verifiziertes **Matchprofil** hinterlegt. Ohne ausdrücklichen Auftrag des Kunden zu einer individuellen Anpassung, wird das standardmässig hinterlegte und den gängigen Vorgaben der FINMA und des VQF entsprechende Matchprofil aktiviert. Das Matchprofil sollte an Ihr Compliance Konzept angepasst werden, in jedem Fall muss es jeweils von Ihnen bestätigt und unterzeichnet werden.

Weitere Informationen zu den Einstellungen sowie dem **Matchprofil** finden Sie hier [verlinkt](#).

CHECK RISK

Die Funktion **Check Risk** 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**, welches Ihrem Compliance Konzept folgt.

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 diese Hinweise verifizieren und eine allfällige Geschäftsbeziehung anhand der Risikokriterien einstufen. Zu jeder abgeschlossenen Verifikation wird ein **Investigation Report** erstellt und im **KYC File** abgelegt. Diese Dokumentationen stehen für Sie zum Herunterladen bereit.

REGISTRY CHECK

Mit dem Registry Check kann das schweizerische Handelsregister überprüft werden. Mit dieser Suche wird ein Report erstellt, in welchem die Publikationen aus dem schweizerischen Handelsamtsblatt (SHAB) aufgelistet werden. Dieser Report wird im KYC File abgelegt und steht für den Download zur Verfügung.

ADDRESS CHECK

Mit dem Address Check kann überprüft werden, ob der Name der Person wie angegeben, an der Adresse bei der Schweizerischen Post registriert ist. Falls mehrere Namen und/oder Adressen erfasst sind, werden alle Kombinationen überprüft. Mit der Suche wird im **KYC File** gleichzeitig ein «Address Check Report» verfügbar, welcher ein detailliertes Resultat liefert. Der «Address Check» steht auch in der KYC-API zur Verfügung.

SCAN (BATCH-NAME-CHECK)

Ein Scan dient dazu, mittels CSV File Upload mehrere Kunden auf einmal zu überprüfen. Die Toolbox legt automatisch ein KYC File für jede überprüfte Person/Organisation an. Kunden, die in der Toolbox bereits angelegt wurden, werden mit dem Scan aktualisiert und überprüft. Die verfügbaren Formate für die CSV-Datei werden in der Scan Format Beschreibung genau erläutert und mit Beispielen belegt.

Jeder Scan befindet sich in einem der folgenden Zustände:

- WAITING: Der Scan ist bereit zur Verarbeitung
- STARTED: Der Scan hat begonnen
- COMPLETED: Der Scan ist fehlerfrei abgeschlossen
- ERRORS: Der Scan ist mit Fehlern abgeschlossen, welche zu verifizieren sind
- FAILED: Der Scan konnte nicht gelesen oder verarbeitet werden

RE-CHECK INKL. WHITELISTING

Mit der Toolbox können Sie Ihren Kundenstamm (Batch-Name Check) überprüfen. Sofern Ihre Kundendaten mittels Document Store in der Toolbox abgespeichert werden, wird die Verifikation und Risikoeinschätzung der jeweiligen Entität langfristig gespeichert. Somit wird bei einem erneuten KYC Check, welcher entweder manuell und einzeln pro Entität, via Upload eines CSV-Files oder erneute Übermittlung der Kundendaten via API durchgeführt werden kann, lediglich die Änderungen vermerkt.

VIDEO IDENTIFICATION

Zur Identifikation einer Entität gemäss [Rundschreiben 2016/07 der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht \(«FINMA»\)](#) ([Video- und Online-Identifizierung, nachfolgend «FINMA Rundschreiben 2016/7»](#)) bieten wir die Video Identifikation an. Sämtliche in der Videoidentifikation erhobenen Daten, Fotos und Sprachaufzeichnungen werden im **KYC File** abgelegt.

Die Video Identifikation wird nach dem [FINMA Rundschreiben 2016/07](#) durchgeführt (siehe auch [Update](#)). Den Ablauf des Identifikationsprozesses finden Sie hier; [Ablauf Prozess](#).

Die Voraussetzungen für eine solche Identifikation können von Ihnen festgelegt und individuell an Ihre internen Compliance Standards angepasst werden. Bei Transaktionsgeschäften gelten diverse Schwellenwerte, ab welchen die Identifikation einer Person/ Gesellschaft nach [FINMA Rundschreiben 2016/07](#) erfolgen muss. Die in unserem Prozess bereits implementierten Schwellenwerte (als Empfehlung) basieren auf den gesetzlichen Vorschriften bzw. Reglementen und GwG-Formularen der Selbstregulierungsorganisation (SRO), Verein zur Qualitätssicherung von Finanzdienstleistungen (VQF) mit Sitz in Zug sowie auch Empfehlungen der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg)).

BCP CHECK (BLOCKCHAIN ADDRESS CHECK)

Eine Adresse in der Bitcoin- oder der Ethereum- Blockchain kann automatisch 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.

MRZ CHECK

Mit der Funktion MRZ Check (die Machine Readable Zone (MRZ) eines Dokumentes) kann ein Identifikationsdokument auf seine Lesbarkeit analysiert werden (OCR Analyse). Die Checksummen werden geprüft und wir stellen Ihnen einen Score von 0 bis 100 zur Verfügung. 100 bedeutet, dass alle Check-Summen korrekt sind und das Identifikationsdokument einwandfrei lesbar ist. Dieser Check dient der schnellen aber zuverlässigen Überprüfung, ob das Dokument in einer rechtlich passenden Form (lesbar) hochgeladen (via Upload Service) wurde.

VERIFICATION ASSISTANT

Zur Unterstützung der Kundenüberprüfung steht der digitale Verification Chatbot zur Verfügung. Dieser Chatbot kann eingesetzt werden um die Verifikation der potentiellen Treffer zu digitalisieren. Die zu überprüfende Entität erhält eine Einladung zum automatisierten Chat Dialog, in welchem sämtliche notwendigen Fragen zu Klärung der gefundenen Hinweise gestellt werden. Der Dialog wird mittels eines zweistufigen Verifikationsprozess der entsprechenden Entität eröffnet. Zur zusätzlichen Sicherheit, muss die zu überprüfende Entität sämtliche eingegebenen Daten via TAN-Verfahren sowie zum Ende des Dialoges, die korrekte Informationsübermittlung an den fragstellenden Chatbot bestätigen.

ONBOARDING CHATBOT

Der digitale Onboarding **Chatbot** initiiert einen automatisierten Chat Dialog, in welchem sämtliche GwG-relevanten Informationen ermittelt werden, welche für eine komplette Compliance Dokumentation erforderlich sind. Der Dialog wird mittels eines zweistufigen Verifikationsprozess der entsprechenden Entität eröffnet. Während des automatisierten und standardisierten Dialoges, werden im Hintergrund der KYC Check und die Verifikation durchgeführt. Bei Hinweisen auf mögliche Risiken stellt der Chatbot die entsprechend notwendigen Fragen um diese Hinweise zu verifizieren. Zur zusätzlichen Sicherheit, muss die zu überprüfende Entität sämtliche eingegebenen Daten via TAN-Verfahren sowie zum Ende des Dialoges, die korrekte Informationsübermittlung an den fragstellenden Chatbot bestätigen.

Aus den über den Onboarding Chatbot generierten Informationen werden die relevanten Compliance Formulare erstellt und im **KYC File** abgelegt.

ENHANCED DUE DILIGENCE (EDD ASSISTANT)

Werden vertiefte Informationen für eine Risikobeurteilung benötigt, kann mit der Funktion **EDD Assistant** eine vertiefte Abklärung ausgelöst werden. Diese Funktion integriert weltweite Informationen aus Webseiten, Mediendatenbanken und Register. Der **EDD Report** wird ebenfalls im KYC File abgelegt, welchen Sie herunterladen und in Ihrem System speichern können.

GENERATION FORMS

Unter anderem mit dem dem Onboarding Chatbot und mit weiteren Funktionen können Sie in der Toolbox die von Ihnen benötigten Compliance Formulare automatisch generieren. Mit dem Beantworten der Fragen des Onboarding Chatbots, durch die zu überprüfende Entität, können im Hintergrund automatisch die relevanten Inhalte in das von Ihnen benötigte Formular abgefüllt werden. In der Toolbox sind die VQF vorgegebenen Formulare hinterlegt.

Weichen Ihre Formulare von denen des VQF ab – prüfen wir gerne Ihre Dokumente auf eine mögliche Digitalisierung, damit Sie diese automatisch über die Toolbox generieren können.

WEB-SERVICE (API)

Der KYC Spider Webservice ist eine webbasierte Software Anwendung (Application Programming Interface, **"API"**) mit welcher KYC **Checks** automatisiert ausgeführt werden können. Die notwendigen Daten werden an den **Web-Service** von KYC Spider geschickt. 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 werden mit der Funktion **Verify Risks** überprüft. Die technischen Spezifikationen für den Web-Service stellt KYC zur Verfügung.

DOCUMENT STORE

Mit «Document Store» werden die eingegebenen Kundendaten, Reports und KYC Dokumente in der Toolbox für Sie langfristig gespeichert (Langzeitspeicherung). Sofern diese Speicherung nicht gewünscht wird, ist KYC Spider aufgrund des Datenschutzes verpflichtet, alle in der Toolbox aufliegenden Daten inklusive Logfiles und Reports, zu löschen. Hierbei wird auf die [KYC Plattform Datenschutzerklärung](#) verwiesen. Dies bedeutet, dass nach Ablauf der Speicherungsfrist (4 Wochen), ein Kunde wieder neu zur Toolbox hinzugefügt werden muss sowie Coins für das Anlegen eines neuen **KYC Files** erneut abgezogen werden. Sofern der Document Store im Abonnement enthalten ist, entfällt der erneue Abzug der Coins für bereits bestehende Entitäten und **KYC Files**.

UPLOAD SERVICE

In die Toolbox können sämtliche benötigten Unterlagen zur Entität in das **KYC File** hochgeladen und gesichert 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. Eine allfällige Speicherung erfolgt nach den in unserer [Plattform Datenschutzerklärung](#) definierten Grundsätzen.

SUPPORT DESK

Sie brauchen Hilfe für die Nutzung der Toolbox? Gerne stehen wir Ihnen über diese Funktion zur Verfügung.