

# 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 die Toolbox **Dokumentenablage**. 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.

## 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**, welches Ihrem Compliance Konzept folgt.

## VERIFY RISK

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.

## 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.

## 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 sämtliche benötigte **Checks** durchgeführt. Bei Hinweisen auf mögliche Risiken stellt der **Chatbot** die entsprechend notwendigen Fragen und fordert die dazugehörigen Unterlagen ein. Die Einforderung dieser Unterlagen wird via E-Mail und Link zu unserer sicheren Upload-Seite automatisch erfolgen. 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.

## VIDEO IDENTIFICATION

Zur Identifikation einer Entität gemäss [Rundschreiben 2016/07 der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht \(«FINMA»\)](#) ([Video- und Onlinedentifizierung, nachfolgend «FINMA Rundschreiben 2016/7»](#)) 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-](#) 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 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 (zSelbstregulierungsorganisation (SRO) VQF, Verein zur Qualitätssicherung von Finanzdienstleistungen (VQF) mit Sitz in Zug, sowie auch Empfehlungen der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg)).

Beispielsweise empfehlen wir für ein Initial Coin Offering («ICO») bzw. einen Token Generating Event («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 zusätzliche Abklärungen getroffen und/oder Dokumente eingeholt über:
  - die Herkunft der Vermögenswerte (Einkommen, Vermögenswerte)
  - Negative News
- ab CHF 300'000 werden unter anderem zusätzliche Informationen gesammelt über:
  - Steuerkonformität

## 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. Die Datenspeicherung erfolgt nach den in unserer [Plattform Datenschutzerklärung](#) definierten Grundsätzen.

## 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.

## 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.

## MATCHPROFIL

Um die vorgenannten Funktionen analog eines Compliance Konzepts und 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.