

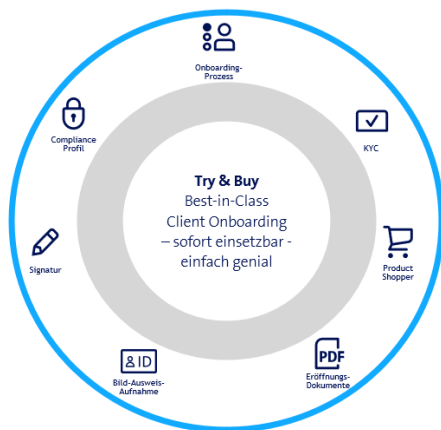


Client Onboarding per un periodo di prova? Nessun problema con Try&Buy! Selezionare in tutta comodità prodotti e servizi bancari come su una piattaforma di online shopping e aggiungerli al carrello. Apporre la firma digitale ed ecco disponibile l'accesso al conto personale e ai servizi bancari selezionati. Come self-service o nella filiale della banca. Per un'esperienza cliente al passo coi tempi con **Client Onboarding Try&Buy (T&B)** di Swisscom.

Volete convincere i vostri clienti con il Client Onboarding e puntare su soluzioni bancarie digitali facili da usare, innovative, omnichannel e a rapida produttività?

Il Client Onboarding Try&Buy (T&B) di Swisscom vi consente per tre mesi di fornire ai vostri nuovi clienti e collaboratori un Client Onboarding generale interoperabile su tutti i canali di comunicazione.

Il processo guidato per la registrazione fino alla identificazione è incluso. Il nuovo cliente (Self Onboarding, SOB) e/o il collaboratore (Client Onboarding, COB) registra in modo strutturato i dati cliente incl. KYC, seleziona i prodotti/il pacchetto e i documenti necessari per l'apertura vengono preparati o viene creato il profilo Compliance. Nel Filial Onboarding, al posto del nuovo cliente è il consulente a registrare i dati rilevanti, a selezionare i prodotti/il pacchetto sulla base della richiesta del cliente e a identificarlo. Il nuovo cliente firma i documenti di apertura allestiti. Senza l'uso di carta per un'esperienza cliente moderna ed entusiasmante. Per la banca i vantaggi sono grandissimi perché questo processo semplifica enormemente l'apertura di un conto e al contempo si riduce la probabilità di errore. Ai consulenti rimane più tempo per l'essenziale, cioè la consulenza individuale dei nuovi clienti.



I vantaggi del Client Onboarding Try&Buy

- **Modello Try&Buy**
 - Client Onboarding operativo con parametrizzazione minima (CI/CD con logo/colori, universo prodotti, KYC e documenti di apertura)
 - utilizzo non vincolante per tre mesi al costo unico di setup
 - 100 onboarding inclusi
 - senza stipulare il contratto T&B viene sospeso dopo tre mesi di utilizzo e tutti i dati vengono cancellati
- **Semplice messa a disposizione**
 - Accesso via intranet o dalla postazione di lavoro del collaboratore per il Filial Onboarding (per consulenti, COB)
 - Integrazione nel sito web del cliente (Self Onboarding)
- **Val più la pratica della teoria**
 - Filial Onboarding e/o Self Onboarding per persone fisiche in tre lingue (DE, FR, EN)
 - Workflow utilizzabile da subito con
 - registrazione rapida
 - selezione dei prodotti tramite il carrello digitale
 - questionario KYC
 - verifica con MRZ del documento d'identità e
 - preparazione profilo Compliance
 - audit trail lungo la procedura di onboarding
 - trasmissione dei dati/delle evidenze
- **Opzioni**
 - Aumento del numero di onboarding
 - Integrazione di funzionalità di verifica
 - OID (identificazione online)
 - Firma elettronica digitale
 - PEP check (Pythagoras as a Service)
 - Integrazione sistema bancario centrale, archivio, documenti di apertura nell'e-banking
 - Utilizzo di un robot SW (RPA) per la configurazione automatica aggiuntiva di cliente, conto, carte, contratti ecc. nel sistema bancario centrale
 - Consulenza tecnica per modificare il processo di onboarding e/o i regolamenti Business e Compliance



Facts & figures



Servizi Try&Buy

Ampliamento modulare

Il Client Onboarding Try&Buy viene fornito nella versione standalone. Dopo la fase di prova è possibile optare per le versioni:

1. integrata nel sistema bancario centrale
2. Managed Application (AO/AM da Swisscom, gestione della banca/provider terzo)
3. piattaforma Swisscom Banking (modelloaaS con la possibilità di altri Managed Service)

Segmenti di clienti e prodotti

- Il Client Onboarding Try&Buy consente un'esperienza cliente omnichannel come quella cui sono abituati da anni i vostri clienti nelle piattaforme di retail shopping
- I vostri clienti potranno comporre in modo semplice e intuitivo i loro prodotti di base nel product shop configurabile con funzionalità carrello
- Try&Buy con i vostri tipici prodotti di base, incl. diversi tipi di conto, le normali carte e opzioni di e-banking
- Inoltre sono supportati pacchetti di prodotti (set) e versioni di prodotti per bambini, giovani o studenti

Regolamenti Business e Compliance – parametrabili

- Try&Buy comprende regolamenti nelle aree di restrizione clienti, targetizzazione prodotti e logica documenti, ampliabili individualmente dopo la stipula del contratto
- Sono coperte tutte le disposizioni rilevanti di Compliance previste da FATCA, scambio automatico d'informazioni, CBD nonché a temi di riciclaggio di denaro come PEP, criteri di rischio, operazioni a rischio elevato, KYC
- È possibile effettuare modifiche a pagamento del modello Try&Buy oppure come progetto dopo aver sottoscritto il contratto, per cui non è necessaria una programmazione

Supporto omnichannel

- I vostri clienti possono eseguire i processi su diversi canali
- Ad esempio, un'apertura di conto può essere iniziata nel Self Boarding (app o browser) fino all'identificazione. In seguito avviene il cambio di canale in filiale o l'utilizzo di OID/DIS esistente fino alla conclusione con il collaboratore della filiale.

Letture automatiche dei dati dei documenti d'identità

- Per l'identificazione personale in filiale vengono letti automaticamente i dati dei documenti d'identità con zona a lettura ottica (i cosiddetti MRZ) e predisposti per i vostri clienti e per i consulenti in modo chiaro



Le informazioni contenute in questo documento non costituiscono un'offerta vincolante. Con riserva di modifiche in qualsiasi momento.

Swisscom (Svizzera) SA Swisscom Business Customers, Casella postale, CH-3050 Berna, tel. 0800 800 900 www.swisscom.ch/enterprise

swisscom



Opzioni Try&Buy

Aumento del numero di onboarding

- Per la fase Try&Buy si può aumentare il numero di onboarding
- Non è possibile prolungare la durata del Try&Buy

Verifica delle liste di sanzioni e PEP (persone politicamente esposte)

- Come opzione, Try&Buy effettua verifiche automatiche in merito al riciclaggio di denaro favorendo una rapida apertura di una relazione commerciale
- In presenza di PEP, viene documentata la situazione
- I potenziali clienti con rischi elevati vengono riconosciuti tempestivamente e documentati in base al rischio

Integrazione di servizi Swisscom di identificazione e firma

- Il Try&Buy Self Onboarding può essere ampliato end-to-end con un servizio di identificazione e di firma
- Swisscom consiglia l'identificazione online con la firma elettronica avanzata (FEA)

Integrazione con il sistema bancario centrale

- Come opzione, è possibile garantire l'integrazione di Try&Buy al vostro sistema bancario centrale mediante efficaci plug-in di integrazione che assicurano la compatibilità con l'ecosistema della banca

Integrazione con sistemi periferici/servizi esterni

- Si può scegliere di integrare Try&Buy con altri sistemi periferici specifici della banca e/o con sistemi esterni con appositi plug-in di integrazione (ad es. Output Management, archivio, UVM ecc.)

Documenti di apertura nell'e-banking

- Try&Buy può trasmettere i documenti di apertura all'e-banking affinché i clienti possano archivarli o consultarli



Consulenza opzionale e servizi supplementari individuali

Ampliamenti individuali dei processi

- Per Try&Buy e dopo aver stipulato il contratto di Client Onboarding, è possibile integrare ampliamenti individuali ai processi per tutti i moduli, ad es. copertura di tutto il processo di Compliance (incl. dossier)
- Sul moderno Business Process Engine si può implementare qualsiasi processo non CLM

Consulenza tecnica e operativa

- Swisscom offre consulenza tecnica e operativa completa per il Client Onboarding e la sua introduzione.