

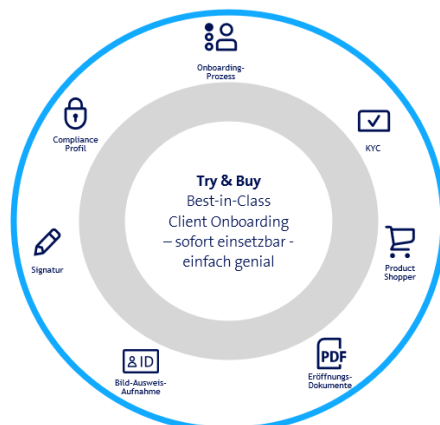


Envie de tester le Client Onboarding? Aucun problème avec Try&Buy!
Il est possible de sélectionner facilement des produits et des services bancaires, comme sur une plateforme d'achat, pour les ajouter au panier. Une signature numérique unique suffit à accéder à son compte personnel et à utiliser les services bancaires sélectionnés. En libre-service ou dans une succursale de la banque. Pour une expérience client moderne avec le **Client Onboarding Try&Buy (T&B)** de Swisscom.

Vous voulez enthousiasmer votre clientèle avec un Client Onboarding reposant sur des solutions bancaires numériques faciles à utiliser, innovantes, multicanales et rapidement opérationnelles?

Le Client Onboarding Try&Buy (T&B) de Swisscom vous permet d'offrir à vos nouveaux clients et collaborateurs un onboarding intégral sans rupture de support pendant une période de 3 mois.

Il inclut un processus guidé, de l'enregistrement à l'identification. Le nouveau client (Self Onboarding – SOB) et/ou le collaborateur (Client Onboarding – COB) saisit de manière structurée les données client, y compris KYC, sélectionne les produits/l'offre combinée, et les documents requis pour l'ouverture sont préparés ou le profil de conformité est créé. Dans le Filial Onboarding, le conseiller clientèle se charge de saisir les données requises à la place du nouveau client, sélectionne les produits/l'offre combinée en fonction de ses souhaits et identifie le nouveau client. Ce dernier signe les documents d'ouverture préparés. Le processus est dématérialisé pour une expérience client moderne et émotionnelle. Avec à la clé des avantages indéniables pour la banque, car l'ouverture de relations client est sensiblement plus efficace tout en réduisant le risque d'erreurs. Les conseillers ont plus de temps pour l'essentiel: l'accompagnement personnalisé des nouveaux clients.



Les avantages de Client Onboarding Try&Buy

- **Modèle Try&Buy**
 - Client Onboarding performant avec paramétrage minimal (CI/CD avec logo/couleurs, univers produit, KYC et documents d'ouverture)
 - Utilisation sans engagement pendant 3 mois moyennant des frais d'installation uniques
 - 100 onboardings inclus
 - Interruption de T&B et suppression de toutes les données après trois mois d'utilisation si aucun contrat n'est souscrit
- **Mise en place facile**
 - Accès via l'intranet ou le poste de travail des collaborateurs pour le Filial Onboarding (pour le conseiller clientèle – COB)
 - Intégration au site web du client (Self Onboarding)
- **Juger à l'usage**
 - Filial et/ou Self Onboarding pour les personnes physiques en trois langues (français, allemand et anglais)
 - Workflow utilisable de suite avec
 - Enregistrement rapide
 - Sélection de produits via le Product Shopper numérique
 - Questionnaire KYC
 - Vérification MRZ de la pièce d'identité et du profil de conformité préparé
 - Audit Trail via le parcours d'onboarding
 - Transmission des données/justificatifs recueillis
- **Options**
 - Hausse du nombre d'onboardings
 - Connexion des fonctionnalités de vérification
 - OID (Online Identification)
 - Signature numérique/électronique
 - Check PPE (Pythagoras as a Service)
 - Connexion du système bancaire central, des archives, des documents d'ouverture dans le e-banking
 - Utilisation d'un robot logiciel (RPA) en complément pour créer automatiquement des clients, des comptes, des cartes, des contrats, etc. dans le système bancaire central
 - Conseils techniques pour adapter le processus d'onboarding et/ou règles commerciales et de conformité



Faits et chiffres



Services Try&Buy

Structure modulaire

Le service Client Onboarding Try&Buy est proposé en version autonome. À l'issue de la phase d'essai, il peut être utilisé au choix sous les formes suivantes:

1. Intégration dans un système bancaire central
2. Managed Application (AO/AM par Swisscom, exploitation par la banque / un prestataire tiers)
3. Plateforme Swisscom Banking (modèle as-a-service avec possibilité d'ajouter des Managed Services)

Segments de clientèle et produits

- Le Client Onboarding Try&Buy permet une expérience client multicanale, identique à ce que connaissent vos clients depuis des années sur les plateformes d'achat
- La boutique de produits paramétrable avec fonction de panier permet à vos clients de composer leurs produits de base de manière simple et claire
- Try&Buy couvre les produits de base typiques, y compris les différents types de comptes, les cartes courantes et les options d'e-banking
- Des packs (sets) et des variantes de produits sont également prévus pour les enfants, les jeunes ou les étudiants

Possibilité de paramétrer entièrement les règles commerciales et de compliance

- Try&Buy inclut des règles concernant les restrictions clients, l'adéquation de produits et la logique des documents, lesquelles sont personnalisables pour chaque client après la conclusion du contrat
- Toutes les directives essentielles de compliance sont couvertes (FATCA, EAR, CDB, blanchiment d'argent, PPE, critères de risque, GmeR et KYC)
- Les adaptations sont possibles – moyennant paiement – au niveau de la configuration dans le modèle Try&Buy ou après signature du contrat dans le projet; aucune programmation n'est requise

Assistance multicanale

- Vos processus peuvent être exécutés par vos clients via différents canaux
- L'ouverture d'une relation client peut par exemple commencer via le Self Onboarding dans l'application ou sur navigateur (jusqu'à l'identification – puis changement de canal pour la succursale ou utilisation de OID/DIS), et se poursuivre avec un collaborateur de la succursale pour la conclusion

Lecture automatique des données d'identification

- Pour l'identification personnelle dans l'une de vos succursales, les données d'identification lisibles par machine (appelées MRZ) sont automatiquement lues et compilées de manière claire pour votre client et le conseiller clientèle



Les informations contenues dans le présent document ne constituent pas une offre contractuelle. Elles peuvent être modifiées à tout moment.

Swisscom (Suisse) SA Swisscom Business Customers, Case postale, CH-3050 Berne, tél. 0800 800 900, www.swisscom.ch/entreprise

swisscom



Options Try&Buy

Hausse du nombre d'onboardings

- Une option permet d'augmenter le nombre d'onboardings pendant la phase Try&Buy
- Il n'est pas possible de prolonger la durée de Try&Buy

Listes de sanctions et vérification PPE (personne politiquement exposée)

- Try&Buy effectuée en option des contrôles automatiques en matière de blanchiment d'argent et favorise ainsi l'ouverture rapide d'une relation d'affaires
- En cas de correspondance dans la liste des PPE, la raison est documentée
- Les clients potentiels présentant un risque accru sont identifiés en temps utile et documentés en fonction des risques

Intégration des services d'identification et de signature de Swisscom

- Le Try&Buy Self Onboarding peut être étendu de bout en bout avec un service d'identification et de signature
- Swisscom recommande l'identification en ligne avec la signature électronique avancée 8FES)

Intégration dans le système bancaire central

- Try&Buy peut, en option, se connecter à votre système bancaire central via des plug-ins d'intégration sophistiqués. De quoi garantir la compatibilité avec l'écosystème de la banque

Intégration avec des systèmes périphériques/services externes

- Try&Buy peut, en option, être intégré à d'autres systèmes périphériques spécifiques à la banque et/ou à des services externes au moyen de plug-ins d'intégration (p. ex. Output Management, archives, UVM, etc.)

Documents d'ouverture dans l'e-banking

- Try&Buy peut, en option, transmettre les documents d'ouverture dans l'e-banking pour que vos clients puissent y déposer et afficher leurs documents d'ouverture



Conseil et services supplémentaires spécifiques au client en option

Extensions de processus spécifiques au client

- Pour le Try&Buy ou après la conclusion du contrat via le Client Onboarding, il est possible d'ajouter des extensions de processus spécifiques au client sur tous les modules, p. ex. la couverture de tout le processus de conformité (dossier inclus)
- Le Business Process Engine moderne permet de mettre en œuvre n'importe quel processus non-CLM

Conseils techniques et de réalisation

- Swisscom offre des conseils techniques et de réalisation complets sur tout ce qui touche au Client Onboarding et sa mise en place.