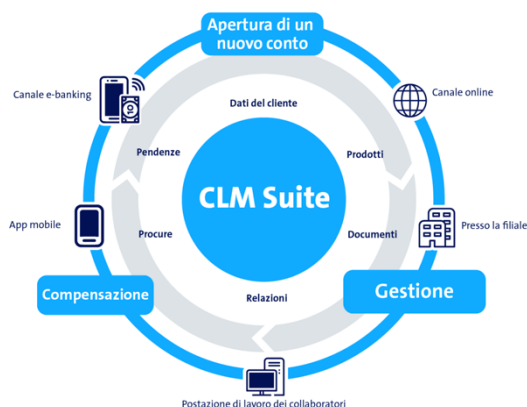




Selezionare comodamente e configurare nel carrello prodotti e servizi bancari come in una piattaforma di shopping. Immediatamente dopo la firma digitale, avete accesso al conto personale e ai servizi bancari selezionati sia in modalità self service sia nella filiale. Offrite al cliente un'esperienza al passo con i tempi con Client Lifecycle Management Suite (CLM) di Swisscom.

Desiderate entusiasmare i vostri clienti e affidarvi a soluzioni bancarie digitali innovative, omnicanale e disponibili in modo semplice e rapido?

Con CLM Suite di Swisscom potete offrire ai clienti della vostra banca un ciclo di vita continuo e senza alcuna discontinuità dei supporti – in modalità digitale dall'apertura del conto corrente alla gestione fino alla compensazione. Il tutto senza supporti cartacei per offrire al cliente un'esperienza al passo con i tempi, compreso l'accesso immediato all'offerta di prodotti e servizi della vostra banca. Anche per la banca i vantaggi sono notevoli: la gestione dei clienti è resa molto più efficiente e contemporaneamente si riduce il rischio di errore. I consulenti hanno così più tempo per dedicarsi agli aspetti più importanti, ovvero assistere individualmente il cliente.



I vostri vantaggi con CLM Suite

- **Percorso del cliente completo e omnicanale** lungo le fasi del CLM: apertura di un nuovo conto, gestione e compensazione
- **Processi front-to-back senza alcun supporto cartaceo** integrati senza interruzioni nell'organizzazione della vostra banca e che garantiscono un'esperienza cliente emozionante
- **Attuazione del vostro percorso cliente entro pochi mesi** sulla scorta dei componenti base CLM Suite esistenti e della struttura modulare
- **Elevata riutilizzabilità** dei componenti base CLM Suite nei processi e canali (modalità omnicanale)
- **Regolamenti integrati** per i clienti, i prodotti, i documenti e i requisiti di conformità, fiscali e antiriciclaggio
- **Elevata qualità dei dati** grazie alle convalide automatizzate e pertanto forte riduzione della possibilità di errori nei processi
- **Nessuna necessità di programmazione** grazie alle possibilità di parametrizzazione/configurazione
- **Implementazione di un'interfaccia utente completamente proprietaria/app di terze parti** (anche mobili) tramite API
- **Elevata compatibilità** con l'ecosistema della banca tramite API al sistema bancario centrale e ai sistemi periferici
- **Sforzi di integrazione minimi** per l'implementazione di CLM Suite nel vostro ambiente bancario grazie all'elevata compatibilità e ai plug-in di integrazione flessibili



Facts & Figures

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

Swisscom (Svizzera) SA Enterprise Customers, casella postale, CH-3050 Berna, Telefono 0800 800 900, www.swisscom.ch/enterprise

swisscom



Servizi di base

Struttura modulare

- CLM Suite è costituito da tre moduli principali (apertura «self service» e «filiale», gestione e compensazione) che consentono un avvio mirato e un successivo ampliamento sicuro.

Segmenti clienti e prodotti

- CLM Suite offre ai clienti un'esperienza omnicanale come quella a cui sono abituati da anni sulle piattaforme di shopping.
- Attraverso uno shop prodotti configurabile, comprensivo di carrello, i vostri clienti possono selezionare tutti i vostri prodotti di base in modo semplice e chiaro.
- CLM Suite comprende i vostri prodotti di base tipici, incl. diverse tipologie di conto, tutte le carte comuni e le opzioni di e-banking.
- Inoltre sono supportati anche pacchetto di prodotti (set) e versioni speciali di prodotti destinati a bambini, giovani o studenti.

Regolamenti globali di business e conformità

- CLM Suite include ampi regolamenti nei settori restrizioni per i clienti, adeguatezza prodotti e logica documenti.
- Sono inoltre contemplate tutte le disposizioni di conformità rilevanti per quanto concerne FATCA, AIA, CDB e temi antiriciclaggio come PEP, criteri di rischio, relazioni d'affari che comportano un rischio elevato e KYC.
- Le modifiche possono essere semplicemente configurate, ossia non è necessaria una programmazione.

Supporto omnicanale

- I vostri clienti possono svolgere i processi bancari attraverso diversi canali.
- Un'apertura cliente ad esempio può iniziare in modalità self service (app o browser) ed essere completata nella filiale, senza interruzioni.

Lettura automatica dei dati identificativi

- Per l'identificazione personale nella vostra filiale i dati identificativi leggibili a macchina (il cosiddetto MRZ) vengono automaticamente letti e riassunti in modo chiaro per i vostri clienti e per il consulente.

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

- CLM Suite esegue automaticamente le verifiche antiriciclaggio permettendo così una rapida apertura della relazione commerciale.
- I potenziali clienti con rischio elevato vengono tempestivamente individuati e sulla base del rischio documentati e approvati.

Integrazione con il sistema bancario centrale

- Plug-in di integrazione evoluti assicurano il collegamento del vostro sistema bancario centrale e garantiscono in tal modo la compatibilità con l'ecosistema della banca.

Integrazione con i sistemi periferici

- CLM Suite include ulteriori plug-in di integrazione per la gestione dell'output (Domtrac), l'archivio (OnDemand) e UVM (SignBase), già integrati e attivabili in qualsiasi momento.

Integrazione con i servizi esterni

- Attraverso i plug-in di integrazione presenti sono inoltre disponibili servizi esterni quali controllo PEP (Swisscom Pythagoras as a Service), video-identificazione e firma (Swisscom Digital Identification & Signing Service) e identificazione online (Swisscom OID Service).



Servizi opzionali

Collegamento alla verifica creditori

- I processi possono essere completati con l'integrazione dell'Associazione per la gestione di una centrale d'informazioni di credito (ZEK).

Verifica dell'indirizzo nella banca dati degli indirizzi

- Verifica dell'indirizzo sulla base della banca dati degli indirizzi per la Svizzera.

Integrazione nel portale del personale, nella postazione di lavoro del consulente e nel sito web / portale clienti

- CLM Suite può essere integrato nel vostro portale del personale, nella postazione di lavoro del consulente nonché nella pagina web della banca / nel vostro portale clienti attraverso le moderne superfici utente fornite (componenti web) o un API.

Creazione diretta di documenti PDF

- Oltre all'utilizzo dei sistemi di gestione dell'output esistenti, se necessario CLM Suite può essere integrato con un componente per la creazione di documenti (PDF).

Esercizio

- Swisscom vi supporta nell'esercizio del vostro futuro CLM Suite, incl. l'intera infrastruttura, l'Application Operation (AO) e l'Application Management (AM).



Consulenza e servizi supplementari personalizzati

Ampliamenti dei processi personalizzati

- CLM Suite consente ampliamenti dei processi personalizzati per tutti i moduli, ad es. la copertura dell'intero processo di conformità (incl. dossier).
- Nel moderno Business Process Engine di CLM Suite si possono inoltre attuare a piacimento anche processi non CLM.

Ampliamenti dell'integrazione personalizzati

- Grazie all'architettura tecnica aperta, in CLM Suite si possono collegare tutti i sistemi periferici desiderati nonché servizi esterni.
- Se necessario Swisscom propone anche un layer di integrazione per la soluzione globale di requisiti d'integrazione interni ed esterni.

Consulenza specialistica e per l'attuazione

- In collaborazione con il proprio partner network effects Group AG (NEG), Swisscom offre consulenze globali specialistiche e per l'attuazione di CLM Suite e la relativa introduzione.