

Client-Onboarding-Prozess bei Finanzinstituten: Einfluss und Vorteile der Digitalisierung auf die Compliance-Problematik

Maximilian Lindner

Technische Hochschule
Mittelhessen

Fachbereich MND
Wilhelm-Leuschner-Str. 13
61169 Friedberg
E-Mail:

maximilian.lindner@mnd.thm.de

Prof. Dr. Harald Ritz

Technische Hochschule
Mittelhessen

Fachbereich MNI
Wiesenstraße 14
35390 Gießen
E-Mail:

harald.ritz@mni.thm.de

Prof. Dr. Oliver Hein

Technische Hochschule
Mittelhessen

Fachbereich MND
Wilhelm-Leuschner-Str. 13
61169 Friedberg
E-Mail:

oliver.hein@mnd.thm.de

Kategorie

Bachelorarbeit

Schlüsselwörter

Compliance, RPA, KYC, Digitalisierung,
Client-Onboarding,

Zusammenfassung

Die vorliegende Bachelorarbeit beleuchtet den Client-Onboarding-Prozess bei Finanzinstituten vor dem Hintergrund der Digitalisierung und der Compliance. Sie soll den gegenwärtigen Zustand des Onboardings in Finanzinstituten aufzeigen. Allerdings soll sie auch auf Hindernisse und Gefahren und auf Verbesserungspotentiale im Zusammenhang mit regulatorischen Anforderungen aufmerksam machen.

Neukunden von Finanzinstituten werden im Rahmen des Onboarding-Prozesses in den Systemen des Unternehmens angelegt. Zuvor müssen die Kunden aufgrund regulatorischer Auflagen durch das Geldwäschegesetz verschiedene Informationen und Dokumente einreichen. Diese werden anschließend durch Mitarbeiter des Finanzinstituts überprüft. Dieser Prüfprozess wird auch als Know-Your-Customer-Prozess (KYC) bezeichnet. Dabei werden die Kundendaten anhand von Dokumenten zur Legitimation auf Echtheit überprüft und mit Datenbanken zur Vorbeugung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung oder Korruption mit verschiedenen Datenbanken abgeglichen.

Dieses Vorgehen wird, trotz digitalisierter Prozesse häufig manuell durch Mitarbeiter durchgeführt. So werden Personalressourcen gebunden, die wiederum zu hohen Kosten führen. Außerdem entsteht durch die manuelle Prozessierung eine potenzielle Fehlerquelle, welche die Datenqualität mindert. So können entweder durch fehlerhafte Daten oder schlecht strukturierte Prozesse regulatorische Auflagen verletzt werden, was unter Umständen zu hohen Strafzahlungen führt.

Mithilfe von Robotic Process Automation (RPA) können bestehende manuelle Prozesse automatisiert werden. Dabei können Teilprozesse oder auch der gesamte Prüfprozess eines Neukunden durch den Roboter übernommen werden. So kann die Datenqualität und die Geschwindigkeit des Client Onboardings bei korrekter Umsetzung der RPA-Lösung optimiert werden.

Zunächst wird in der Arbeit die Motivation und der Hintergrund der Forschung beschrieben. Im Anschluss wird in den Grundlagen die theoretische Basis von RPA, des Onboardings und der Compliance behandelt. Danach werden im Hauptteil aktuelle Erkenntnisse anhand von Studien und Umfragen verschiedener Beratungsunternehmen oder Wirtschaftsprüfungsgesellschaften zum Onboarding-Prozess von Finanzinstituten ausgewertet. Außerdem werden Erkenntnisse und Methoden zur Optimierung des KYC-Prozesses analysiert, um auch alternative Vorgehensmodelle zu RPA aufzuzeigen. Dabei wurde darauf Wert möglichst aktuelle Studien und Forschungen zu analysieren, um zeitgemäße Handlungsempfehlungen abzuleiten.

Abschließend werden die Erkenntnisse aus den analysierten Studien, Umfragen und der Forschung ausgewertet und gegenübergestellt. Hierdurch werden Handlungsempfehlungen und Einsatzmöglichkeiten sowie mögliche zukünftige Entwicklungen für das Client-Onboarding bei Finanzinstituten abgeleitet.

Literatur

Behringer, Prof. Dr. Stefan. 2018. Compliance kompakt 4. Auflage. Berlin : Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG., 2018. ISBN: 978-3-503-18210-7.

Feldmann (Hrsg.), Carsten. 2022. Praxishandbuch Robotic Process Automation (RPA). Wiesbaden :

Fachmedien Wiesbaden GmbH, 2022. ISBN: 978-3-658-38379-4.

Smeets, Mario, Erhard, Ralph und Kaußler, Thomas. 2019. Robotic Process Automation (RPA) in der Finanzwirtschaft. Wiesbaden : Springer Fachmedien Wiesbaden GmbH, 2019. ISBN: 978-3-658-26564-9.

PWC Deutschland. 2019. Next-Generation Client Onboarding. Frankfurt am Main, 2019.

Breinich-Schilly, Angelika. 2023. KYC-Prozesse der Banken sind zu teuer. [Online] Springer Professional: <https://www.springerprofessional.de/compliance/firmenkunden/kyc-prozesse-der-banken-sind-zu-teuer/26306920>.

Langmann, Christian und Turi, Daniel. 2021. Robotic Process Automation (RPA) – Digitalisierung und Automatisierung von Prozessen 2. Auflage. Wiesbaden : Springer Fachmedien Wiesbaden GmbH, 2021. ISBN: 978-3-658-34680-5.

Jacob, Imke und Seibold, Siggy. 2022. Winning corporate clients with great onboarding. [Online] McKinsey & Company: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/winning-corporate-clients-with-great-onboarding>.