

Case Study

KYCnow am Beispiel eines international agierenden Unternehmens

Inhalte



CHG MERIDIAN:
Das globale Technology2use Unternehmen



Herausforderungen



Anforderungen und Zielbild



Die Lösung



Die Umsetzung



Der Erfolg



Die Zukunft



Mehr Effizienz in Ihrem KYC-Prozess

1. CHG MERIDIAN: Das globale Technology2use Unternehmen

Die CHG-MERIDIAN ist ein international agierendes Leasingunternehmen, das bereits seit 1979 in der Branche tätig ist. In 30 Ländern in Europa, Nord- und Südamerika, Australien sowie Singapur bietet die CHG-MERIDIAN mit über 1.300 Mitarbeitern individuelle Nutzungsmodelle für Technologien an.

Ob im Bereich IT-Technik, Medizintechnik oder Industrie – die CHG-MERIDIAN konzipiert, finanziert und liefert weltweit individuelle Technologieinfrastrukturen und verwaltet aktuell (2022) ein Technologieportfolio im Wert von 8,95 Milliarden Euro.

Sie zeichnet sich durch Hersteller- und Bankenunabhängigkeit aus, was für eine individuelle Beratung sorgt. Auch Nachhaltigkeit ist ein großes Thema für die CHG-MERIDIAN und seit über 40 Jahren Teil des Kerngeschäfts.



2. Herausforderungen

Zu wenig Qualität – zu lange Wartezeiten – zu viele Tools. So lassen sich die Probleme des alten KYC-Prozesses der CHG-MERIDIAN zusammenfassen.

Im CRM-System waren Kundendubletten vorhanden und auch die Qualität der Kundendaten entsprach nicht den Erwartungen. Dies war vor allem einer fehlenden Datensicherung im Onboarding geschuldet.

In der alten Welt fand die initiale KYC-Prüfung erst nach Erhalt des unterzeichneten Vertrags statt. Damit wurde der Annahmeprozess deutlich in die Länge gezogen und führte – bei einer Ablehnung des Kunden – zu unangenehmen Diskussionen.

Compliance- und wirtschaftlich Berechtigte Prüfungen wurden dezentral mit unterschiedlichen nationalen Compliance Tools vorgenommen, die oft nur eine nationalen Datenbasis vorwiesen. Aus diesem Grund wurde mit zusätzlichen Tools gearbeitet. Dies führte zum einen zu einer erhöhten Bearbeitungszeit, zum anderen zu Mehrkosten.



3. Anforderungen und Zielbild

Um diese Herausforderungen zu lösen, strebte die CHG-MERIDIAN mit Einführung eines neuen CRMs eine Überarbeitung des KYC-Prozesses an. Im Zielbild sollte der KYC-Prozess sehr frühzeitig durchgeführt werden, noch bevor der Vertrag erstellt wird.

Die KYC-Prüfung solle von einem zentralen Team vorgenommen werden, welches die eingetragenen Daten kontrolliert und die Risikoeinstufung vornimmt. Erst, wenn diese Prüfung positiv abgeschlossen wurde, entstehe ein Kunde im System. Das solle zu mehr Datenqualität und weniger Dubletten führen und damit Zeit, Geld und Ärger sparen.

Die Suche nach einem geeigneten Tool begann. Neben dem Zielbild definierte die CHG-MERIDIAN noch weitere Anforderungen. So müsse das neue Tool auf jeden Fall internationale Daten sowie aktuelle und detaillierte Stammdaten liefern. Auch internationale Konzernstrukturen sollten auf einen Blick erkennbar sein.

Die Ermittlung von internationalen wirtschaftlich Berechtigten solle im Tool möglich sein - ebenso wie ein tägliches Namescreening gegen PEP, Sanktions- und Watchlisten und die Pflege eigener Watch- und Blacklisten.

Abgerundet werden sollte das Tool mit einer einfachen und klaren Bedienbarkeit, sodass keine langwierigen Schulungen notwendig wären.

Kurzum, es wurde ein Tool gesucht, welches den Bereich KYC vollumfänglich abdecken kann – und mit KYCnow gefunden.



4. Die Lösung

KYCnow erfüllt die Anforderungen der CHG-MERIDIAN und bietet dank modularem Aufbau eine hohe Flexibilität. Durch die Anbindung an die SCHUFA Unternehmensdatenbank kann über KYCnow auf 380 Millionen nationale und internationale Daten von Firmen- und Geschäftskunden zugegriffen werden.

Stammdaten lassen sich zuverlässig ermitteln, ebenso wie die wirtschaftlich Berechtigten. Auch ein Screening auf über 1.200 PEP, Sanktions- und Embargolisten ist direkt in KYCnow tagesaktuell möglich.

Eine KYC-Akte lässt sich so in rund 60 Sekunden auf Knopfdruck erstellen.

5. Die Umsetzung

Die Umstellung des gesamten Prozesses inklusive Einführung des neuen Teams und von KYCnow, dauerte ca. ein Jahr. Die CHG-MERIDIAN setzte zum Start bewusst auf die Standalone-Plattform von KYCnow – ohne API-Anbindung – um das Tool unabhängig testen zu können.

Bestehende Kundendaten wurden in KYCnow übertragen und aktualisiert. Damit einhergehend wurden auch Dubletten erkannt. Nationale und internationale wirtschaftlich Berechtigte konnten sicher ermittelt und in ein tägliches Namescreening aufgenommen werden, sodass jegliche Veränderungen im Namescreening von KYCnow direkt mitgeteilt werden.

Seit 2022 ist KYCnow als zentrales Tool im Einsatz.



6. Der Erfolg

Durch die Implementierung von KYCnow konnte CHG-MERIDIAN nicht nur die Qualität ihrer Daten verbessern, sondern auch den gesamten KYC-Prozess beschleunigen.

In den letzten 12 Monaten wurden so ca. 600 Duplikate vermieden, was ein wichtiger Schritt zu klaren und korrekten Daten ist. Darüber hinaus konnten durch das tägliche Namescreening Risiken sofort erkannt und entsprechende Maßnahmen eingeleitet werden.

Insgesamt hat die Einführung von KYCnow dazu beigetragen, CHG-MERIDIAN effizienter zu machen und bessere Entscheidungen auf der Grundlage qualitativ hochwertiger Daten zu treffen. Es ist ein Beispiel dafür, wie technologische Lösungen dazu beitragen können, Prozesse zu verbessern und Geschäftsergebnisse zu steigern.



7. Die Zukunft

Noch mehr Effizienz im KYC-Prozess ist das Ziel der Zukunft. Die CHG-MERIDIAN plant, KYCnow im nächsten Schritt direkt an das System anzubinden. So sollen Stammdaten schon bei der Kontakthanlage übernommen und ein direkter Datenaustausch ermöglicht werden.

Diese Integration soll außerdem dazu beitragen, dass der Adressbestand stets aktuell gehalten wird und neue Risikobereiche und Länderrisiken automatisch aktualisiert werden.

8. Mehr Effizienz in Ihrem KYC-Prozess

Wünschen Sie sich auch mehr Geschwindigkeit im KYC-Prozess? Mehr Zeit für das Kundengeschäft statt für die Erfüllung regulatorischer Anforderungen? Aber mit der Sicherheit, rechtskonform zu arbeiten?

Mit KYCnow bieten wir Ihnen eine modulare KYC-Lösung, welche Sie individuell nach Ihren Bedürfnissen einsetzen können. Dank Automatisierung erstellen Sie eine KYC-Akte mit KYCnow in nur 60 Sekunden.

Alle relevanten Dokumente, die Risikoprüfung und die Ermittlung wirtschaftliche Berechtigter nehmen Sie bequem in KYCnow vor – direkt in der Plattform oder via Schnittstelle in Ihrem System.

Lernen Sie KYCnow jetzt kennen und vereinbaren Sie noch heute Ihren kostenlosen Demo-Termin.

[Termin vereinbaren](#)