



Digitale Kontoeröffnung für Banken und Finanzdienstleister

Die Digitalisierung der täglichen Eingangspost ist essenziell für einen reibungslosen Unternehmensablauf. Eine schnelle und genaue Verteilung der eingehenden Dokumente an die verantwortlichen Abteilungen oder Mitarbeiter ist hierbei von grosser Bedeutung, unabhängig davon, ob die Post physisch oder digital eingeht.

Die Herausforderung – Kontoeröffnung im digitalen Zeitalter

Traditionelle Banken stehen unter Druck: Mit aufstrebenden Neo-/Direktbanken und „Banking-as-a-Service“-Angeboten können Kunden innerhalb von Minuten online ein Konto eröffnen. Kunden erwarten heute sofortigen Service, sodass Banken meist innerhalb von wenigen Stunden auf neue Kontoanträge reagieren müssen – sonst wandern sie ab. Gleichzeitig bringen Regularien wie KYC (Know Your Customer) und AML (Anti-Money-Laundering) hohe Anforderungen für genaue Identitätsprüfung, Datenvalidierung und Dokumentation mit sich.

Typische Hürden im herkömmlichen Kontoeröffnungsprozess

Hohe Komplexität der Anforderungen

Je nach Region gelten unterschiedliche Bankvorschriften; für die Eröffnung eines Geschäftskontos sind z. B. komplette Dossiers mit Informationen zu jedem Antragsteller nötig. Es müssen Vorschriften gegen Geldwäsche und Betrug eingehalten werden, oft mit intensiven Prüfungen und internen Kontrollen.

Vielzahl an Dokumenten und manuelle Schritte

Ein typischer Kontoeröffnungsantrag umfasst 10+ verschiedene Dokumente (Kontoantrag, Identitäts- und Adressnachweis, Einkommensnachweis usw.). Diese werden häufig händisch sortiert, geprüft und die Daten manuell ins System übertragen – fehleranfällig und zeitaufwändig. Fehler müssen später korrigiert werden, was den Prozess verzögert.

Hoher Aufwand, Kosten und Risiken

Langsame, personallastige Prozesse belasten Banken erheblich. Bei ~1.000 Kontoeröffnungen pro Tag sind 15–20 Vollzeitmitarbeiter nötig, um die SLAs einzuhalten. Die meisten Prüfungen erfolgen dennoch oft *nach* Kontoeröffnung, sodass bis zur nachträglichen Verifizierung ein Risiko besteht. Kurz gesagt: Manuelle Abläufe sind teuer, langsam und riskant.

Die Konsequenz: Banken müssen ihre Onboarding-Prozesse modernisieren, um schneller, effizienter und fehlertoleranter neue Konten zu eröffnen, ohne dabei Compliance oder Datensicherheit zu gefährden. Hier setzt OCTO als Lösungsplattform an



Die Lösung: Automatisierte digitale Kontoeröffnung mit OCTO

OCTO ermöglicht Banken, den Kontoeröffnungsprozess End-to-End zu digitalisieren und zu orchestrieren – von der Einreichung aller Dokumente bis zur Bestätigung des neuen Kontos. Die Plattform vereint Intelligent Document Processing (IDP) und Prozessorchestrierung in einer No-Code-Umgebung, die nahtlos an bestehende Kernbankensysteme anschliesst. So werden vorhandene Systeme genutzt und ergänzt, anstatt sie zu ersetzen. Das Ergebnis: ein schneller, KI-gestützter Workflow, der manuelle Arbeit minimiert, Compliance integriert und Kundenerwartungen übertrifft.

Der OCTO Ansatz in drei Schritten: COLLECT - UNDERSTAND - ACT

Collect (Erfassen & Normieren)

Alle notwendigen Dokumente werden aus verschiedenen Kanälen (z. B. Filiale, E-Mail, Upload, App) entgegengenommen. OCTO digitalisiert und standardisiert diese Eingangsdaten, führt sie in einer digitalen Kontoeröffnungs-Akte zusammen und überprüft automatisiert mittels Checkliste, ob alle erforderlichen Unterlagen vorliegen. Fehlende oder ungültige Dokumente erkennt das System sofort und kann sie vom Kunden nachfordern, um einen vollständigen Antrag sicherzustellen.

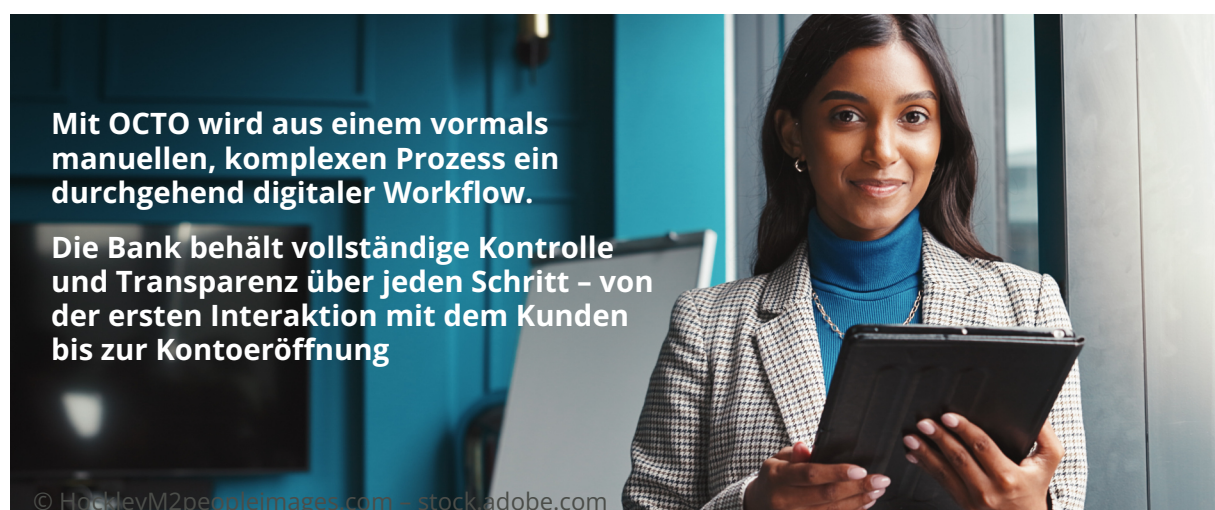
The logo for OCTO, featuring a stylized 'O' that resembles an infinity symbol, followed by 'C', 'T', and 'O' in a bold, sans-serif font. The 'O' is dark grey, while the 'C', 'T', and 'O' are a lighter grey. Below the logo is a large, solid olive-green L-shaped graphic element.

Understand (Verstehen & Extrahieren)

Mithilfe Künstlicher Intelligenz klassifiziert OCTO automatisch die Dokumentarten (z. B. Antrag, Ausweis, Adressnachweis) und extrahiert alle relevanten Daten wie Namen, Adressen, ID-Nummern oder Formularangaben. Die gewonnenen Informationen werden sogleich validiert – durch regelbasierte Prüfungen innerhalb des Dossiers sowie Abgleich mit Datenbanken (z. B. Abgleich der Adresse im Antrag mit Ausweis und Einkommensnachweis). Dieser Schritt stellt sicher, dass alle Daten konsistent, korrekt und vollständig sind, bevor es weitergeht. Betrugsprävention und Compliance-Prüfungen (KYC/AML) sind hier integriert: erst wenn der Antrag regelkonform ist und alle Prüfungen bestanden hat, wird die Kontoeröffnung final freigegeben.

Act (Prüfen & Abschliessen)

Abschliessend vergleicht OCTO die Akte mit den Geschäftsregeln der Bank und dem Kernsystem, um die Einhaltung aller Richtlinien zu bestätigen. Sollte etwas fehlen oder nicht stimmen, wird automatisch eine Benachrichtigung ausgelöst – das System markiert exakt, welches Detail ein Mitarbeiter nachbearbeiten muss. Über eine benutzerfreundliche Oberfläche kann die Fachabteilung diese letzte Qualitätsprüfung schnell durchführen. Sind alle Kriterien erfüllt, überträgt OCTO alle Dokumente und Daten nahtlos ins Core-Banking-System. Gleichzeitig erhält der Antragsteller automatisch eine Bestätigung der Kontoeröffnung per E-Mail, Portal oder App – der Kontoeröffnungsprozess ist abgeschlossen.



Mit OCTO wird aus einem vormals manuellen, komplexen Prozess ein durchgehend digitaler Workflow.

Die Bank behält vollständige Kontrolle und Transparenz über jeden Schritt – von der ersten Interaktion mit dem Kunden bis zur Kontoeröffnung

© HochleyM2peopleimages.com – stock.adobe.com

Ihre Vorteile mit OCTO im Überblick

Durch den Einsatz der OCTO-Plattform erzielen Banken und Finanzdienstleister erheblichen Mehrwert:

- **Signifikante Effizienzsteigerung & schneller ROI:** Sobald OCTO für die Kontoeröffnung eingesetzt wird, profitieren Banken von einem unmittelbaren Return on Investment. Weniger manuelle Arbeit bedeutet Einsparungen – die Investition amortisiert sich häufig in weniger als 12 Monaten.
- **Bessere Datenbasis & Kunden-Insights:** Die automatisierte Datenerfassung ermöglicht es, zusätzliche Informationen aus allen Kontoeröffnungsdokumenten zu gewinnen und auszuwerten. Banken verstehen ihre Kunden besser und können fundiertere, datengetriebene Entscheidungen treffen.
- **Höherer Wert aus bestehenden Systemen:** OCTO integriert sich in die vorhandene IT-Landschaft – insbesondere ins Kernbankensystem – und wertet diese durch moderne Technologie auf. Teure Systemablösungen entfallen. Die einfache Integration sorgt zudem für schnelle Ergebnisse.
- **Reduziertes Risiko & sichere Compliance:** Dank hochpräziser Datenerkennung sinkt die Fehlerquote drastisch. Automatisierte Cross-Checks und regelbasierte Prüfungen gewährleisten konforme Daten und erfüllen Compliance-Auflagen (KYC, AML etc.) lückenlos. Das Risiko von Betrug oder Verstössen wird deutlich reduziert, während Transparenz und Kontrolle steigen.
- **Verbesserte Kundenerfahrung:** Durch einen digitalisierten, beschleunigten Prozess steigen Servicequalität und Kundenzufriedenheit sofort. Insbesondere traditionelle Institute können so mit digitalen Mitbewerbern mithalten und Kunden durch Schnelligkeit und Komfort überzeugen.
- **Entlastung der Mitarbeiter & Kostensenkung:** OCTO eliminiert hunderte Stunden manueller Arbeit bei der Dokumentenverarbeitung. Routineaufgaben wie Dokumentklassifizierung, Vollständigkeitsprüfungen und Dateneingabe laufen automatisch. Mitarbeiter können sich höherwertigen Aufgaben widmen – die Produktivität steigt, die Personalkosten pro Kontoeröffnung sinken.

Über OCTO

OCTO ist die intelligente End-to-End-Automatisierungsplattform für dokumentenzentrierte Prozesse. Sie deckt vielfältige Banking-Anwendungsfälle ab – von Kontoeröffnung, Kredit- und Leasinganträgen über digitale Posteingänge bis hin zur Bearbeitung von Rechnungen und anderen Finanzdokumenten. Modernste Technologien wie Robotic Process Automation (RPA), Künstliche Intelligenz (KI) und Business Rules Engines sind nahtlos integriert, um maximale Effizienz in administrativen Prozessen zu erreichen.



Die No-Code-Architektur der Plattform ermöglicht es Fachanwendern, Prozesse ohne Programmierkenntnisse selbst zu erstellen und flexibel anzupassen. Flexible Bereitstellungsoptionen (Cloud oder On-Premises) gewährleisten schnelle Implementierung und vereinfachen die regulatorische Compliance. Unternehmen, die OCTO einsetzen, reduzieren Kosten, beschleunigen Transaktionszeiten, minimieren Risiken und bieten Kunden wie Partnern höheren Mehrwert.

Bereit, die digitale Kontoeröffnung auf das nächste Level zu heben? Entdecken Sie mit OCTO, wie Ihr Institut neue Konten schneller, sicherer und effizienter eröffnet. Kontaktieren Sie uns, um mehr zu erfahren oder eine Live-Demo zu vereinbaren!

Kontaktieren Sie uns:

E-Mail: info.che@tcgprocess.com

Telefon: +41 41 754 52 52

www.tcgprocess.ch