

ABBYY

ANWENDUNGSFÄLLE

Intelligente
Dokumentenverarbeitung
bei Finanzdienstleistungen



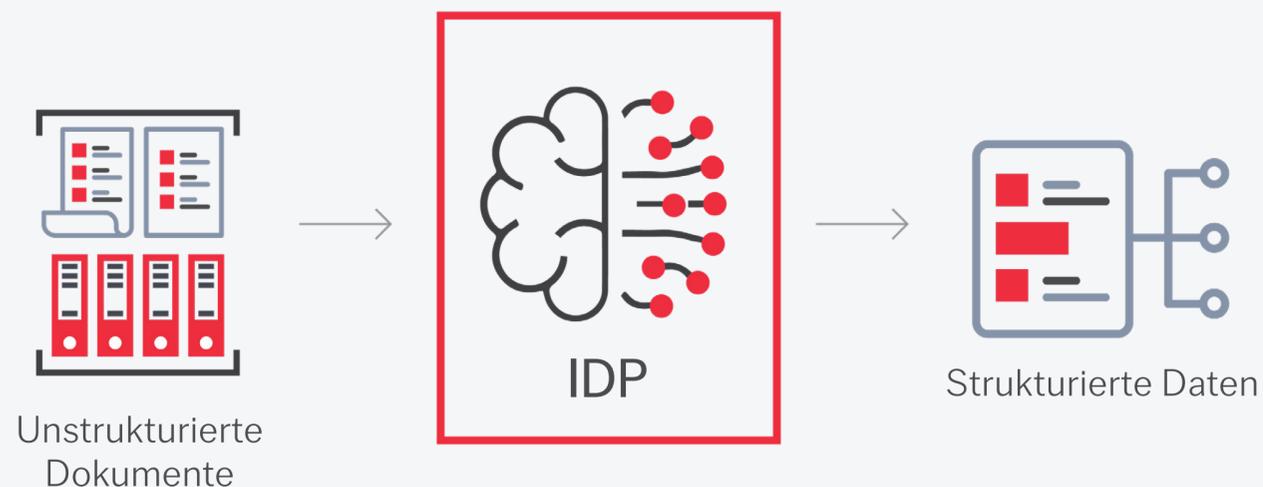
Beschleunigen Sie Prozesse wie Onboarding, KYC, Trade Finance und vieles mehr mit sofort einsatzbereiten, vortrainierten KI-Dokumentenverarbeitungs-Skills, für höchste Genauigkeit.

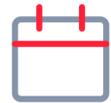
Daten in Finanzdokumenten stellen eine Fülle von Informationen dar ... aber Sie können diese Daten nur dann nutzen, wenn sie sichtbar und zugänglich sind und sich als Informationsgrundlage für konkrete Maßnahmen eignen. Herkömmliche Ansätze zur Dokumentenverarbeitung umfassen lediglich die grundlegende Texterkennung (OCR), Datenextraktion, Validierung und regelbasierte Verarbeitung. Intelligente Dokumentenverarbeitung (Intelligent Document Processing, IDP) birgt ein viel größeres Potenzial die Kosten- und Produktivitätseffizienz zu steigern, indem **moderne, KI-basierte Dokumentenverarbeitungs-„Skills“** eingesetzt werden, um die in Geschäftsdokumenten enthaltenen umsatzgenerierenden Informationen sofort zugänglich und verwertbar zu machen.

Die Bereitstellung von auf künstlicher Intelligenz (KI) basierenden Lösungen ist für ABBYY nicht neu. Wir verfügen über 30 Jahre Erfahrung in der Verarbeitung von Milliarden von Seiten für Kunden auf der ganzen Welt und setzen unsere Technologie ein um den realen Herausforderungen unserer Kunden zu begegnen. Unsere KI- und maschinellen Lerntechnologien sind hochgradig optimiert – für Dokumente, für Text, für Sprache, für Extraktion, für Präzision und für Konsistenz.

2019 hat ABBYY die branchenweit erste Low-Code/No-Code-Plattform für intelligente Dokumentenverarbeitung eingeführt, um diese Technologie in einem cloudbasierten Point-and-Click-Ansatz verfügbar zu machen, der es Citizen Developern ermöglicht, IDP einfach in ihre in hohem Maße manuellen oder sich wiederholenden dokumentenzentrierten Prozesse zu integrieren. ABBYY Vantage bietet auf einem Online-Marktplatz vorgefertigte Skills zur Dokumentenverarbeitung, die innerhalb weniger Minuten einsatzbereit sind. Mit den von ABBYY trainierten Dokumenten-Skills können Kunden schon morgen mit der Produktion beginnen und erzielen ein Höchstmaß an Genauigkeit, ohne dass sie OCR- und Machine-Learning-Kenntnisse benötigen.

Intelligente Dokumentenverarbeitung (IDP)



NUR ABBYY:

30 Jahre Einsatz von KI zur Verarbeitung von Milliarden von Seiten für Kunden in aller Welt



Von 10 Analystenfirmer zur Nummer 1 im Bereich IDP ernannt



Automatisiert bis zu 95 % aller Dokumente



99%ige Genauigkeit



Vortrainierte Dokumenten-Skills ermöglichen einen sofortigen Start

In diesem eBook finden Sie einige Beispiele dafür, wie Banken und Finanzinstitute ABBYY IDP nutzen, um neue Wege zur Steigerung der Prozesseffizienz, zur Einhaltung gesetzlicher Vorschriften und zur Senkung der Betriebskosten zu finden und gleichzeitig die Art von Kundenerlebnis zu liefern, die Kunden und Unternehmen heute erwarten.



Intelligente Dokumentenverarbeitung bei Finanzdienstleistungen **ABBYY**



Spart 2 Millionen Dollar pro Jahr und mindert das regulatorische Risiko beim Anleger-Onboarding

– **Finanzdienstleister aus den Fortune 100**



14.000 Kreditanträge werden pro Tag bearbeitet, **30x schneller als bisher**

– **SBA Paycheck Protection Program**



Einsparung von **550.000 Stunden Nacharbeit** im Hypothekenprozess und **Reduzierung der Durchlaufzeit um mehr als 6 Tage**

– **Globale Bank und Finanzdienstleistungsunternehmen**

Sofort einsatzbereite, vortrainierte Dokumenten-Skills mit 90%iger Genauigkeit

Führende Finanzinstitute auf der ganzen Welt vertrauen ABBYY.



- | | | |
|--|-----------------------|-------------------------------------|
| Brokerage statements | 1095-B, 1095-C | Escrow account disclosure statement |
| Lending documents | Form 8949 | Mortgage application |
| Onboarding documents | IRS 2290 | Credit card application |
| Invoices | Contract | Truth in lending statement |
| Identity documents | Internal report | TILA disclosure |
| Utility Bill | Disbursement notice | Property appraisal |
| Bank Statement | Correspondence | Property insurance |
| Federal Tax Return 1040 | Agreement | Corporate articles of incorporation |
| Pay stub | Due Notice | Corporate resolution |
| W-1, W-2, W-8, W-9 | Amortization schedule | Corporate bylaws |
| 1040, 1040-SR, 1040-RS | Tax returns | Corporate ownership structure |
| 1099, 1099-B, 1099-DIV, 1099-G, 1099-INT | Credit bureau report | Many more |

Automatisieren Sie die Beantragung und Genehmigung von Krediten, um das Kundenerlebnis zu verbessern

- OCR, Klassifizierung und Extraktion aller Darlehensdokumente als Eingangspunkt
- Beschleunigung der Bearbeitung aller Kreditkategorien – überfällige Kredite, Kredite mit erhöhtem Ausfallrisiko, restrukturierte Kredite und notleidende Kredite.
- Die Verarbeitung natürlicher Sprache (Natural Language Processing, NLP) garantiert ein Höchstmaß an Genauigkeit bei der Extraktion von Elementen, vor allem bei unstrukturierten Dokumenten wie Immobilienverträgen, Mietverträgen und Eigentumstiteln

508.000 \$

bei der manuellen Überprüfung von Kreditpaketen eingespart. ROI in 1,5 Jahren.



Steigern Sie die durchgehende Verarbeitung komplexer Versicherungs- und Finanzdokumente zur Verbesserung der Kosteneffizienz

- Nutzen Sie die große Auswahl an vortrainierten IDP-Skills einschließlich Brokerage Statements, ACORD-Formularen und Rechnungen
- Eliminieren Sie sich wiederholende manuelle Prozesse bei der Bearbeitung von Dokumenten zur Einsparung interner Ressourcen
- Implementieren Sie eine Einzellösung, die auf mehrere IDP-Anwendungsfälle im gesamten Unternehmen skalierbar ist

ABBYY hat einen Brokerage Statement Skill entwickelt, der genau den Anforderungen von Finanzdienstleistern an die Dokumentenverarbeitung entspricht.



Gültige Transaktionen belegen und Umsätze zurückfordern

- Verbessern Sie die Prozesstransparenz und erhöhen Sie das Volumen bei der durchgehenden Verarbeitung
- Reduzieren Sie Komplexität und Fehler zur Beschleunigung der Falllösung
- Erhöhen Sie die Representment-Quote und entlasten Sie Ihre Mitarbeitenden von sich wiederholenden Aufgaben bei der Dokumentenverarbeitung.

80%

Durch die Automatisierung der Klassifizierung und Erfassung wichtiger Daten in Representment-Dokumenten entfällt der Großteil der manuellen Überprüfung, und die Zeit bis zur Lösung des Problems wird um 80 Prozent verkürzt.



Bieten Sie ein nahtloses Kundenerlebnis für das mobile Onboarding

- Automatisierung der Prozesse zur Aufnahme von Dokumenten, einschließlich Identitätsnachweis, Überprüfung und Validierung
- Verringern Sie Reibungsverluste beim Kunden durch webbasierte Dokumentenerfassung über mobile Geräte
- Nahtlose Verbindung zur Back-End-Verarbeitungslösung

ABBYY genießt das Vertrauen der 4 größten US-Banken und von 14 der 20 größten Banken weltweit.



Identifizieren und beheben Sie Schwachstellen bei KYC-Prozessen

- Automatisieren Sie Dokumenteneingangsprozesse, um so die Compliance mit Vorschriften zur Geldwäscheprävention sowie mit Anforderungen für die Kunden-Due-Diligence zu gewährleisten
- Identifizieren Sie Inhaltstypen und Interaktionsmuster mit Kunden und Mitarbeitenden, um verdächtige Aktivitäten zu erkennen
- Vereinheitlichen Sie das Kanalmanagement für Telefon, E-Mail, Chat, Webportal, Mobiltelefon, Dateiübertragung, Scans und mehr

Eine multinationale Investmentbank und Finanzdienstleistungsunternehmen nutzt ABBYY IDP zur Erfassung, Verarbeitung und Analyse von Datengenauigkeit, während gleichzeitig behördliche Anforderungen überwacht und mit ihren bestehenden KYC-Systemen koordiniert werden



Verwalten Sie Finanz-, Investitions- und Garantiedokumente mit einer einzigen Lösung

- Automatisieren Sie die Verarbeitung von Hunderten von teilweise strukturierten oder unstrukturierten Dokumentenarten
- Klassifizieren Sie Dokumenttypen für die Indexierung im Dokumentenmanagementsystem
- Rufen Sie Dokumente aus Netzwerkfreigaben auf einfache Weise ab

+10 Millionen

Eine französische Investmentbank verarbeitet mehr als 10 Millionen Seiten und 400 verschiedene Dokumententypen mit einer einzigen Lösung



Rationalisierung der internen Compliance-Prozesse rund um den Insiderhandel und Verbesserung der Genauigkeit

- Automatisieren Sie die Erfassung der Bestände und Transaktionen von Mitarbeitenden in den Brokerage Statements
- Verringern Sie das Risiko, das mit dem Zugang von Mitarbeitenden zu Informationen verbunden ist
- Stellen Sie die Compliance sicher

+99%

Genauigkeit „out of the box“



Erhalten Sie einen schnellen Einblick in Brokerage-Kontoauszüge über Bestände und Transaktionen

- Automatisieren Sie die Extraktion von Daten aus Brokerage Statements potenzieller Kunden zur Analyse der Portfolio-Performance
- Extrahieren Sie schnell Informationen aus umfangreichen Statements mit unterschiedlichen Formaten und Tabellentypen
- Beschleunigen Sie den Vertriebsprozess, um mehr potenzielle Kunden zu erreichen

100%

Erhöhung der Prozessüberwachung von 15 % auf 100 %



Optimieren Sie die Validierung und Prüfung von Dokumenten

- Erfassen Sie Daten aus großen Mengen von Prüfungen
- Erfassen und extrahieren Sie handgeschriebene Informationen, um eine möglichst hohe Datengenauigkeit zu garantieren
- Prüfen und validieren Sie Dokumenteninformationen gegen KYC/AML-Regeln und kennzeichnen Sie verdächtige Aktivitäten

50%

weniger Zeit für die Bearbeitung von Dokumenten oder besser



Wie Banken mit KI und maschinellem Lernen Compliance-Vorschriften erfüllen und Betrug bekämpfen

Die Finanzkriminalität hat sich weiterentwickelt, ebenso wie die Finanzinstitute. Aufgrund des verschärften Wettbewerbs und der sich wandelnden Kundenerwartungen setzen Finanzinstitute (FI) zunehmend auf Automatisierung, mobile Technologien und kontaktlose Interaktionen – und schützen sich gleichzeitig vor dem Ausnutzen neuer Schwachstellen durch böswillige Akteure.

Banken sind sehr anfällig für cyberkriminelle Aktivitäten. Studien des E-Mail-Sicherheitsunternehmens Vade zeigen, dass Finanzinstitute bei Phishing-Betrug die am häufigsten angegebenen Marken sind.

Das Internet Crime Complaint Center (ICCC) des FBI berichtet, dass unter den im Jahr 2022 eingegangenen Beschwerden Phishing, Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten und Nichtzahlung/Nichtlieferung die am häufigsten gemeldeten Vorfälle sind. Und obwohl Phishing den ersten Platz belegte, ist der damit verbundene Verlust von 52 Millionen US-Dollar gering im Vergleich zum Anlagebetrug, der einen Verlust von 3,3 Milliarden US-Dollar verursachte – eine Steigerung von unglaublichen 127 Prozent gegenüber dem Vorjahr.

Banken und Finanzdienstleister stehen bei den jährlichen Kosten von Cyberangriffen im Branchenvergleich an zweiter Stelle, und den betroffenen Unternehmen ist 2022 ein durchschnittlicher Schaden von 5,97 Millionen US-Dollar entstanden.

Die Verhinderung anspruchsvoller Straftaten erfordert anspruchsvolle Maßnahmen

Was können Finanzinstitute gegen diese ständigen Angriffe unternehmen? Eine manuelle Überwachung kann hilfreich sein, ist aber naturgemäß dadurch eingeschränkt, dass Mitarbeitende nicht in der Lage sind, mit dem Umfang und der Geschwindigkeit der Transaktionen rund um die Uhr Schritt zu halten, und dass die Kontrollen der Transaktionsüberwachung und der Berichterstattung unzureichend sind.

Das erhöhte Risiko menschlichen Versagens und die Herausforderung, die Mitarbeitenden über die neuesten kriminellen Techniken auf dem Laufenden zu halten, bergen das zusätzliche Risiko, dass Mitarbeitende selbst in Finanzdelikte verwickelt werden.

Glücklicherweise bieten die heutigen, auf künstlicher Intelligenz basierenden Technologien Banken die Transparenz bezüglich ihrer Prozesse und Inhalte, die sie benötigen, um Vorschriften einzuhalten, sich flexibel an veränderte Bedingungen anzupassen und ihre Daten sicher und effizient zu nutzen. Mit KI-gesteuerten Technologien sind Banken in der Lage, KYC/AML/CFT-Vorschriften einzuhalten und sich flexibel an veränderte Bedingungen anzupassen.

Wie KI und maschinelles Lernen die Dokumenten-Nachweiskette vereinfachen

Durch den Einsatz neuester Technologien der künstlichen Intelligenz (KI) und des maschinellen Lernens (ML) werden den Banken wichtige Funktionen für die Dokumenten-Nachweiskette zur Verfügung gestellt:

- Validierung von Kunden-Onboarding-Dokumenten (strukturiert und unstrukturiert) und von deren Inhalt zum Zeitpunkt der Eingabe
- Intelligente Extraktion von Inhalten aus den Dokumenten, die validiert und/oder als verdächtig gekennzeichnet werden können, bei Bedarf mit menschlicher Unterstützung (Human in the Loop)
- Prozesserkennung, die Muster verdächtigen Verhaltens zwischen Personen und Dokumenten sowie Lücken in Prozessen aufdeckt, die zu angreifbaren Schwachstellen führen können

Damit haben die Banken die Möglichkeit, Dokumente zu prüfen, um Betrugsversuche aufzudecken. Zweitens ermöglicht diese Transparenz ihrer Prozesse eine kontinuierliche Überwachung auf Unregelmäßigkeiten, die auf betrügerisches Verhalten hinweisen könnten. Drittens bringt intelligente Automatisierung neue Erkenntnisse über die Art und Weise, wie Menschen mit Prozessen und Dokumenten interagieren, die auf verdächtiges Verhalten hinweisen könnten.

„Human-in-the-Loop“ bleibt entscheidend für den Erfolg von KI-Lösungen

KI-gesteuerte Lösungen können Hunderte von Prozessen und Tausende von Dokumenten schnell und genau automatisch überprüfen und überwachen, um Anzeichen möglicher krimineller Aktivitäten zu erkennen. KI wird Compliance- und Betrugspräventionsexperten nicht ersetzen. Im Gegenteil: Durch KI werden Mitarbeitende von routinemäßigen Überwachungsaufgaben befreit, sodass sie sich auf komplexere Probleme konzentrieren können.

Die Kombination aus menschlichem Fachwissen und digitalen Mitarbeitenden, die Finanzinstituten hilft, schnell zu skalieren und sich anzupassen, schafft einen einzigartigen Vorteil im Kampf gegen Finanzkriminalität. Banken können KYC/AML-Vorschriften einhalten und gleichzeitig ihre eigene Abwehr gegen Cyberkriminalität stärken – heute, morgen und in Zukunft.



Warum Sidetrade ABBYY Vantage für seine neue Lösung für Bargeldanwendungen gewählt hat

Sidetrade, der weltweit führende Anbieter von KI-gestützten Order-to-Cash-Lösungen, unterstützt Finanzteams bei der Automatisierung und Optimierung des Order-to-Cash-Prozesses und steigert so Produktivität, Leistung und Betriebskapitalmanagement. Das Unternehmen entschied sich für ABBYY Vantage, um die automatisierte Verarbeitung von Überweisungsdocumenten in seine neue Cash-Application-Lösung zu integrieren, die ein wichtiger Bestandteil der End-to-End Order-to-Cash-Plattform von Sidetrade ist.

Herausforderung:

Im Rahmen der Entwicklung eines neuen Produkts, das Finanzteams bei der Automatisierung des Bargeldantragsprozesses unterstützen soll, suchte Sidetrade nach einem Anbieter für eine IDP-Lösung zur Extraktion von Daten aus Überweisungsdocumenten. Diese Daten sind wichtig, um Anweisungen für die Zuordnung von Zahlungseingängen zu ausstehenden Rechnungen zu geben. Als führendes Unternehmen im Bereich der Cashflow-Anwendungen wollte Sidetrade hier mit einem Spezialisten für IDP zusammenarbeiten.

Zu Beginn der Suche legte Sidetrade die Kriterien für die Auswahl eines IDP-Anbieters fest. Das Unternehmen sprach mit verschiedenen Anbietern, aber keiner konnte alle Anforderungen erfüllen, die unter anderem folgende waren:

-  **Hoher Genauigkeitsgrad / durchgehende Verarbeitung „out of the box“**
-  **Positive Benutzererfahrung, insbesondere wenn manuelle Korrekturen erforderlich sind**
-  **Unterstützung vieler verschiedener Sprachen**
-  **Sicherheit**
-  **Verfügbarkeit in der Cloud und vor Ort**



Lösung:

Als sich Sidetrade an ABBYY wandte, um die Möglichkeiten von Vantage zu prüfen, fand das Unternehmen schließlich eine Lösung, die alle seine Anforderungen erfüllte. Sidetrade entschied sich für den [ABBYY Vantage Remittance Advice Skill](#), um drei wichtige Datenpunkte aus Überweisungsdokumenten zu extrahieren und in sein Produkt einzubauen.

Der Remittance Advice Skill lieferte auf Anhieb eine Genauigkeit von über 90 Prozent bei Überweisungsdokumenten. Mit der Anpassung und dem fortgeschrittenen Training des Skills konnte die Genauigkeit weiter verbessert werden, was Sidetrade bei seinem Ziel unterstützt, seinen Kunden mit der berührungslosen Verarbeitung von Überweisungsdokumenten ein Höchstmaß an Benutzerfreundlichkeit zu bieten und den Cashflow bei Zahlungen zu beschleunigen.

Nutzen:

- Extrem hohe Genauigkeit bei der Verarbeitung von Daten aus Überweisungsbelegen
- Berührungslose, durchgehende Verarbeitung für höchste Benutzerfreundlichkeit
- Hochprofessionelle, gründliche Dokumentation erleichterte die Umsetzung

“ Die Zusammenarbeit mit ABBYY ist spannend und zeigt, dass Sidetrade mit weltweit führenden Unternehmen zusammenarbeitet, die ebenfalls Innovationen im Bereich KI entwickeln, um die Transformation des Finanzwesens zu beschleunigen.“

Kurtis Heister
VP Product – Cash App



Weitere Informationen
finden Sie unter
ABBYY.COM

© ABBYY 2023. ABBYY ist ein registriertes Warenzeichen oder ein Warenzeichen von ABBYY Development Inc. und/oder ihren verbundenen Unternehmen. Diese Bezeichnung kann als Logo, Produkt oder Unternehmensname (oder jeweils eines Teils davon) von ABBYY Development Inc. und/oder ihren verbundenen Unternehmen vorliegen und darf nicht ohne die Genehmigung ihrer jeweiligen Eigentümer verwendet werden. Alle anderen hierin erwähnten Produktnamen und Markenzeichen sind Eigentum ihrer jeweiligen Inhaber. DS-281

ABBYY