



# DIE WICHTIGSTEN GRÜNDE, WARUM BANKEN UND FINANZINSTITUTE FÜR DIGITALE DOKUMENTEN- VERFAHREN FOXIT WÄHLEN

Vermeiden Sie Papier  
und verwalten Sie  
Ihre Dokumente  
vorschriftsmäßig mit  
Foxit Software



**WHITEPAPER**

# Inhaltsverzeichnis

Vorschriftsmäßige Verwaltung von Dokumenten .....	3
Know Your Customer - Verwaltung von KYC-Verfahren .....	3
Automatische Umwandlung von Papierdokumenten .....	4
Verarbeitung digitaler Formulare .....	4
Compliance und Sicherheit .....	5
Signaturen .....	5
Archivierung und Aufbewahrung .....	6
Verbesserter Arbeitsablauf mit DMS-Integrationen .....	7
Entwicklerlösungen mit Foxit SDK-Technologie .....	7
Steuerung unternehmensweiter Implementierungen .....	8
Unsere Kunden .....	9



## Vorschriftsmäßige Verwaltung von Dokumenten

Bei der Verarbeitung von Kontoinformationen, Kundenidentifikationen, Kontoauszügen, Steuererklärungen, Darlehen und Krediten wird deutlich, dass Banken große Mengen an Dokumenten verwalten müssen. Da in dieser Branche ein breites Spektrum an Finanzdokumenten verarbeitet wird, müssen Banken ständig nach intelligenten Lösungen Ausschau halten, um die Verwaltung Ihrer Kundeninformationen und Dateien zu beschleunigen.

Mit der PDF-Technologie von Foxit können Banken nicht nur weitestgehend auf Papier verzichten, sondern auch mit digitalen Dokumenten vergleichbar wie mit Papierdokumenten arbeiten. Mit Enterprise Automation erhalten Banken Lösungen für die Dateikomprimierung sowie für die digitale Umwandlung von E-Mail-, TIFF- und Office-Dokumenten in PDF/A. Foxit stellt hochwertige optische Zeichenerkennung (Optical Character Recognition, OCR) zur Verfügung, um gescannte Dokumente in textdurchsuchbare PDF-Dateien zu konvertieren. Zudem können Endanwender mit dem als Foxit PDF Editor bezeichneten PDF-Editor digitale Dokumente auf einer einzigen Plattform erstellen, umwandeln, kommentieren und verwalten.

Obwohl Banken bereits massiv in die Digitalisierung investiert haben, gibt es immer noch zahlreiche Prozesse, die aufgrund der Papierdokumente verlangsamt werden. Wenn ein Kunde einen Darlehensantrag oder ein Kreditformular mit einer Tintensignatur unterschreiben muss, benötigt die Bank eine geeignete Lösung zum Digitalisieren dieses Verfahrens. Der Zeitaufwand für die Verarbeitung dieser papierbasierten Prozesse kann hohe Kosten für das Unternehmen nach sich ziehen.

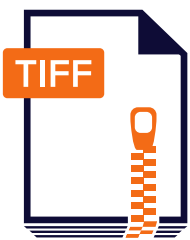


## Know Your Customer - Verwaltung von KYC-Verfahren

Ein Standardvorgang bei Finanzinstituten stellt die Überprüfung der Kundenidentifikation dar. Dieser Vorgang wird auch als KYC (Know Your Customer, Kenne deinen Kunden) bezeichnet. Da vor allem Geldwäsche verhindert werden soll, erfassen Banken bei der Antragsbearbeitung wichtige Daten Ihrer Kunden, um deren Legitimation zu prüfen. Leider werden diese Dokumente häufig in verschiedenen Dateiformaten bereitgestellt, wie z. B. als E-Mails, JPEG/PNGs, TIFFs oder schlecht gescannte Bilder.

Foxit bietet eine Lösung zum Umwandeln dieser verschiedenen Dateitypen in das gewünschte PDF- Standarddateiformat. Banken können das ursprüngliche Dateiformat auch beibehalten und die Dokumente mit Foxit PDF Editor in einem digitalen Portfolio ablegen. Auf diese Weise können Mitarbeiter bei der Bearbeitung der KYC-Verfahren Kundeninformationen deutlich einfacher zusammenstellen und abrufen.

Schlecht gescannte Bilder oder zu große Dateitypen können unter Beibehaltung der Integrität des ursprünglichen Dokuments mit Foxit PDF Editor automatisch angepasst, komprimiert und in das PDF-Format umgewandelt werden.



## Automatische Umwandlung von Darlehens- und Kreditdokumenten aus Papier

In Finanzinstituten ist das Papieraufkommen bei Darlehen und Krediten immer noch sehr hoch. Die Aufbewahrung dieser Papierdokumente ist aus Kostengründen nicht vertretbar. Mit Foxit PDF Compressor steht eine serverbasierte Lösung zur automatischen Verarbeitung großer Mengen an Dokumenten zur Verfügung, wodurch die Notwendigkeit zur manuellen Konvertierung durch Mitarbeiter entfällt.

Da Dokumente im TIFF-Format gescannt werden, entstehen große Dateien, die nicht bearbeitet werden können. Mit PDF Compressor können gescannte Dokumente oder E-Mails beliebiger Dateiformate in einem Schritt gescannt, komprimiert, konvertiert, automatisch getaggt, gekennzeichnet, geglättet und mit OCR versehen werden.



## Verarbeitung digitaler Formulare

Banken verarbeiten täglich digitale Formulare. Gelegentlich werden Formulare jedoch als nicht ausfüllbare PDFs übermittelt (auch bezeichnet als nicht interaktive Formulare). Mit Foxit PDF Editor ist die Umwandlung der PDF-Datei in ein interaktives Formular möglich. Benutzer können interaktive Formularfelder für ihre gescannten elektronischen Dokumente automatisch erstellen. Darüberhinaus können Benutzer sogar benutzerdefinierte Formularfelder in ihren Dokumenten erzeugen und für jedes Feld Beschränkungen zuweisen (wie z. B. nur Zahlen in einem Feld für Kontonummern zulassen), wodurch Eingabefehler vermieden werden. Diese Formulare können auch auf mobilen Geräten und somit plattformübergreifend ausgefüllt werden.



Foxit unterstützt auch 2D-Barcodes für Formulare, die in die Ultraforms-Technologie integriert sind, wodurch Formulardaten einfacher gescannt, erfasst und in eine Datenbank integriert werden können. Bei bestimmten Formularen (z. B. Darlehensverträgen) mit demselben Format können Banken automatisch redundante Felder im Formular ausfüllen und Daten aus jedem Feld automatisch extrahieren. Benutzer können Daten aus anderen Dateiformaten in ein PDF-Formular importieren oder Formulardaten aus PDF-Dateien in andere Dateiformate, wie beispielsweise eine CSV-Datei, exportieren.



## Compliance und Sicherheit

Im Bankwesen unterliegt die Verwaltung und Aufbewahrung von Kundendatensätzen der Sorgfaltspflicht gegenüber Kunden. Bei diesen Datensätzen handelt es sich um vertrauliche Informationen des Kunden, die in einer sicheren Umgebung verarbeitet werden müssen. Sicherheit spielt bei der Verarbeitung digitaler Dokumente eine zentrale Rolle, damit Dateien nicht in die falschen Hände gelangen.

Mit Foxit erhalten Banken die Möglichkeit, ihre Dokumente mit Kennwörtern zu schützen und Beschränkungen für ihre PDF-Dateien festzulegen. Der Eigentümer des Dokuments kann beispielsweise nur bestimmten Personen Zugriff auf die PDF-Datei gewähren und die Bearbeitung des Dokuments oder das Einfügen von Kommentaren grundsätzlich verweigern. Mit Foxit können Banken die Sicherheit erhöhen, indem Sie dafür sorgen, dass keine physischen Kopien digitaler Dokumente gedruckt werden können.

Im Lieferumfang enthalten sind auch leistungsfähige Schwärzungswerkzeuge, mit denen vertrauliche Informationen dauerhaft aus PDF-Dateien entfernt werden können. Schwärzungswerkzeuge werden häufig bei der Bearbeitung vertraulicher Informationen eingesetzt, wenn Dokumente an mehrere Personen weitergereicht werden müssen. Mit Foxit PDF Editor können Mitarbeiter im gesamten Dokument nach denselben Wörtern oder Zahlen suchen und diese schwärzen, wodurch Arbeitszeit eingespart und die Produktivität gesteigert wird.



## Signaturen

Banken arbeiten ständig mit Dokumenten, die zu Autorisierungszwecken signiert werden müssen. Tintensignaturen auf Papierdokumenten müssen bei der Verarbeitung digitaler Formulare ebenfalls berücksichtigt werden. Heutzutage gibt es verschiedene Möglichkeiten, PDF-Dokumente zu signieren, ohne sich über die Sicherheit Gedanken machen zu müssen. Im Lieferumfang von Foxit PDF Editor befinden sich Funktionen zum digitalen Signieren sowie E-Signaturlösungen, wie z. B. DocuSign und Quick PDF Sign.

Obwohl Sie digitale Tintensignaturen zum Signieren von Dokumenten erstellen können, bieten diese keinerlei Sicherheit und besitzen keine Rechtsgültigkeit. Verwenden Sie stattdessen eine autorisierte Methode zum Signieren von PDF-Dokumenten.

Digitale Signaturen können zum Authentifizieren der Identität eines Benutzers und des Dokumentinhalts verwendet werden. Bei diesem Signaturtyp werden Informationen zum Unterzeichner zusammen mit Datum, Uhrzeit und Status des Dokuments zum Zeitpunkt der Signierung gespeichert.

Digitale IDs können auch zum Signieren von PDF-Dokumenten verwendet werden. Mithilfe digitaler IDs werden Personen oder Unternehmen identifiziert. Digitale IDs können nur von einem vertrauenswürdigen Drittanbieter, der als Zertifizierungsstelle (Certificate Authority, CA) bezeichnet wird, zur Verfügung gestellt werden. Foxit PDF Editor-Benutzer können jedoch auch eine selbstsignierte digitale ID erstellen, die kennwortgeschützt und auf einem Computer gespeichert ist.



## Archivierung und Aufbewahrung

Eine wesentliche Aufgabe von Banken besteht darin, eine große Anzahl an Kundendokumenten und-formularen sicher aufzubewahren. Mit Foxit PDF Compressor können Banken alle ihre Dokumente automatisch in das PDF/A-Format umwandeln und in diesem Format, das sich hervorragend zur Archivierung eignet, komprimieren. Mit PDF/A können Dokumente zukünftig jederzeit geöffnet und weiterverarbeitet werden, wobei das Alter des digitalen Dokuments keine Rolle spielt. Mit PDF Compressor können Dokumente darüber hinaus auf einen Bruchteil ihrer Größe komprimiert werden, wodurch mehr Platz für die Archivierung und Aufbewahrung von Dokumenten entsteht. Bearbeiten Sie Metadaten und indexieren Sie Ihre Dokumente für einfaches Auffinden.

Wenn die Aktualisierung des Aufbewahrungszeitplans für Ihre Dokumente ansteht, können Sie einfach nach den Dokumenten suchen und diese dauerhaft löschen, indem Sie alle verborgenen Metadaten in den Dokumenten bereinigen und entfernen. Wenn Sie Ihre digitalen Daten ordnungsgemäß archivieren und aufbewahren, ist ein Verlust der Dokumente nicht mehr möglich.



## Verbesserte Arbeitsabläufe mit DMS-Integrationen

Sie müssen über eine geeignete DMS-Integration (Document Management System, Dokumentverwaltungssystem) verfügen, um die PDF-Bearbeitungsfunktionen von Foxit sinnvoll einsetzen zu können. Verbessern Sie Ihre Arbeitsabläufe, indem Sie unsere Mehrfachintegrationen mit DMS-Plattformen verwenden. Mithilfe der Integration von Foxit PDF Editor in mehrere Cloud-Speicherdienste, Enterprise Content Management-Systeme (ECM) und Dokumentverwaltungssysteme (DMS) können Benutzer ihre PDF-Dateien erstellen, öffnen, speichern oder gemeinsam bearbeiten, indem sie zentrale lokale oder Cloud-Systeme mühelos zum Steigern der Produktivität von Arbeitsabläufen nutzen.

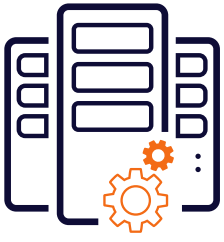
Foxit PDF Editor ermöglicht es Benutzern, PDF-Dateien direkt aus den folgenden Bereichen zu öffnen und auszuchecken:

- SharePoint
- Google Drive
- Enterprise Connect
- iManage Work
- NetDocuments
- OneDrive
- Box
- Egnyte
- Worldox
- Dropbox
- Documentum
- eDOCS-DM



## Entwicklerlösungen mit Foxit SDK-Technologie

Der Bankensektor ist ständig auf der Suche nach einer Verbesserung seiner digitalen Möglichkeiten. Mit mobilen Banking-Apps und Online-Portalen für Kundenanwendungen verwenden Banken ständig PDF-Technologie in ihren Arbeitsabläufen. Sei es für die Online-Anzeige von Kontoauszügen oder das Signieren digitaler Verträge – die PDF-Technologie stellt einen integralen Bestandteil des Bankgeschäfts dar. Von Kontoauszügen über Formulare bis hin zu Integrationen in Bankanwendungen bietet Foxit PDF Software Development Kits (SDKs), mit denen Banken die Foxit-API einfach in ihr Geschäftssystem integrieren können.



## Steuerung unternehmensweiter Implementierungen

Foxit PDF Editor und Reader können unabhängig von der Unternehmensgröße problemlos auf allen Desktops im Unternehmen bereitgestellt werden. Gruppenrichtlinien können für die Standardisierung festgelegt werden. SCCM-Bereitstellungen und SCUP (Microsoft System Center Updates Publisher) werden unterstützt, damit Administratoren Software genauer und effizienter installieren und aktualisieren können. Massenbereitstellungen können auch durch die Unterstützung der XML-Konfiguration angepasst werden. Zahlreiche Online-Lernprogramme stehen zur Verfügung, die Ihre Benutzer durch die Produktfunktionen führen und Fragen an den Support beantworten.



# Unsere Kunden

JPMorganChase 

WELLS  
FARGO

Bank of America  


Goldman  
Sachs

Morgan  
Stanley

  
LLOYDS BANK

IDB BANK  


  
JOHNSON  
BANK®

THE  
EQUITABLE  
BANK  


 BankUnited

BREMER BANK

 CenterState

UnionBank  
VERMONT | NEW HAMPSHIRE

REPUBLIC  
BANK

  
Bank of Ireland

Crédit  Mutuel

 Commerce Bank®  
Member FDIC

 Kreissparkasse  
Ludwigsburg