



A Swiss digital credit solutions provider · Tài chính & Fintech / Khu vực DACH · Thị trường (nhất quán) · đang triển khai

Nhà cung cấp giải pháp tín dụng số của S) nắm giữ vòng i tín dụng legacy của các tổ chức hoàn chỉnh và vượt qua kiểm toán tuân thủ FINMA mà không cần chính sách trong dẫn 8 tuổ.

BỘ CPH KHÁCH HÀNG

Nhà cung cấp tín dụng (Thương Tín) đã phải xác định các tổ chức tài chính trên khắp khu vực DACH giữa những năm 1990. Với đội ngũ 80 và 100 chuyên gia và các văn phòng trên khắp Thụy Sĩ, công ty cung cấp phân tích môi trường bao phủ toàn bộ khu vực và khả năng tiếp cận vốn, quản lý tài khoản, tái cấu trúc nợ và ký tài sản để tiếp cận thị trường khách hàng của họ từ các ngân hàng, công ty bảo hiểm và quỹ đầu tư, với hơn 500 khách hàng tổ chức.

Hội đồng Giám sát và FINMA, bao gồm cả Thông tin 2018/3 và thuê ngoài, phải báo cáo công ty là nhà tài trợ cho hội đồng tín dụng hàng ngày và phải đăng ký trên ngân hàng bán lẻ (Thị trường) Doanh nghiệp này cũng đã chấp thuận fintech (Thị trường) để hợp mua và tích hợp, phải ảnh hưởng đến nhà tài trợ và đưa ra trong ngành.

THÁCH THỨC

Nếu các quản lý vòng đầu của công ty đã hành hạ một tập thể nhân viên không đáng tin cậy, nó đã trở thành gánh nặng: chi phí bổ trợ tăng cao, chu kỳ phát hành chậm, và kỳ trúc ngày càng lệch khỏi các chu kỳ bán hàng và không mang lại lợi nhuận. Trong môi trường chế độ quản lý của FINMA, sự chú ý không chỉ đặt vào kết quả, mà còn là sự tuân thủ.

Các tiêu chuẩn của FINMA về công nghệ ngân hàng thuê ngoài là rất khắt khe. Mối thay đổi công nghệ có thể không kiểm soát, truy cập và chứng minh các phù hợp các chuẩn bắt buộc. Những việc và các quy trình hiện tại không còn khả thi; hệ thống cần thiết để hoàn toàn. Những mục tiêu và lợi ích toàn phần cũng kéo theo rủi ro riêng: làm gián đoạn tính liên tục đối với khách hàng tổ chức ang hot rui.

Ngoài khía cạnh kỹ thuật, đây còn là một bài toán tổ chức. Việc chi phí hóa đòi hỏi phải có bộ phận liên quan như là người giám sát, bộ phận tuân thủ các sai phạm - quanh một bài thi kế chung sẽ có vòng kiểm tra và soát bên ngoài. Các công cụ này có lợi, nhưng không làm mất đi tính minh bạch, khó không kém công việc kỹ thuật. Rõ ràng là rõ ràng: nếu không chi phí hóa, doanh nghiệp sẽ bị mất đi sự sáng suốt và hành vi minh bạch và minh bạch mà không mất đi sự sáng suốt. Đây là một bài toán tổ chức và quản lý tài chính.

GIẾ PHÁP

Gradion tham gia vào từng giai đoạn tinh gọn gồm 1 CNH Kê duyệt, 1 PM/PO và 1 KS AI. Phạm vi triển khai trong 8 tuần. Mấu chốt không phải là hoàn thành toàn bộ việc lý thuyết, mà là nhận được kết quả thực tế, xác thực kết quả thông qua kiểm toán độc lập bên ngoài, và thiết lập khung triển khai. Khách hàng có thể hoàn thành từng bước chuyển đổi Gradion làm việc trở lại cùng với người quản lý trực tiếp của khách hàng.

Hai bên cùng xác định các KPI nổi bật cho quá trình hiện đại hóa và xây dựng mô hình blueprint dựa trên best practice của ngành, đồng thời bám sát yêu cầu quy định của FINMA ngay từ ngày đầu tiên. Thay vì coi tuân thủ là kiểm tra cuối quy trình, yêu cầu thay đổi cách hệ thống vào thiết kế kiến trúc. Kiến trúc sau đó đã đi vào mô hình kiểm toán dựa vào các điểm và tuân thủ mô hình Big Four thống nhất.

Thiết kế và triển khai toán mà không có chế độ, qua đó xác nhận các quy trình kỹ thuật số blueprint là một thách thức pháp "compliance-first" đã áp dụng xuyên suốt. Việc triển khai được thực hiện theo pháp Agile, với trọng tâm là Kanban và Flow Metrics. Cách làm này tạo ra một hình ảnh cao cho các bên liên quan nắm bắt được kế hoạch chính xác hơn và giảm các rủi ro pháp lý. Việc làm này cũng giúp khách hàng nắm bắt được blueprint khi triển khai thực - đây là một quá trình chuyển giao tri thức có chủ đích, chứ không chỉ là bàn giao tài liệu.

KẾT QUẢ

Trong vòng 8 tuần, khách hàng đã có trong tay một bộ thiết kế kỹ thuật số hoàn chỉnh, một khuôn khổ pháp lý rõ ràng, và một lộ trình triển khai rõ ràng cho toàn bộ quy trình nghiệp vụ.

Kiểm toán cơ "Big Four" đã không qua mà không có sự kiểm tra áp dụng các tiêu chuẩn mới nhất và yêu cầu tuân thủ FINMA ngay từ đầu.

Lộ trình nghiệp vụ đã được chia sẻ - khách hàng đã chuyển đổi các quy trình nghiệp vụ hiện tại sang một quy trình triển khai mới, có trình tự.

Hợp tác hành động được thực hiện - thiết kế kỹ thuật số mới đã được các hợp tác viên chấp thuận và hợp tác tích cực trong việc triển khai.

Sự đồng thuận giữa các bên liên quan được thực hiện - các pháp luật triển khai Agile và lập kế hoạch dựa trên Kanban đã tạo ra sự minh bạch giữa các quy trình, tuân thủ các quy định.

Nâng cao hiệu quả vận hành quy mô - kỹ thuật số mới đã áp dụng việc chia sẻ thông tin và phân công nhiệm vụ rõ ràng, giúp quá trình tích hợp nhóm vận hành khách hàng.

Đã đạt được minh bạch tuân thủ quy định và nghiệp vụ kỹ thuật số không phải là hai lựa chọn. Khi đó là các yêu cầu pháp lý ngay từ đầu chúng ta có thể giải quyết.

ĐỀ XUẤT VÀ CUNG CẤP

- Tái thiết kế quy trình
- Phát triển ưu tiên tuân thủ
- Chuẩn bị sàng kiểm toán
- Triển khai Agile (Kanban, Flow Metrics)
- Đồng thuận các bên liên quan và chuyển giao kỹ thuật
- Công nghệ và pháp luật
- Kanban và Flow Metrics
- Khung tuân thủ FINMA Circular 2018/3
- Quy trình kiểm toán nội bộ cơ "Big Four"
- Các tài liệu hướng dẫn kỹ thuật pháp lý mới

CÔNG NGHỆ ĐANG

- Stack công nghệ đầy đủ

Sự sáng tạo thách thức thế kỷ 21

Gradion hỗ trợ các công ty phi lợi nhuận, fintech và doanh nghiệp công nghệ tại DACH, Đông Nam Á và Châu Phi. Chúng tôi đạt ISO 27001. 23 năm kinh nghiệm triển khai trong môi trường quy định và tăng trưởng cao.

sales@gradion.com