



## FuturePay automatisiert den Underwriting-Prozess für E-Commerce-Händler

### SUCCESS STORY

Das Fintech-Startup FuturePay Holdings Inc. bietet eine Lösung für revolving Kredite für E-Commerce-Händler und deren Kunden an. Bevor ein Händler jedoch als Partner akzeptiert wird, ist ein strenges Prüfverfahren notwendig, um sicherzustellen, dass das Unternehmen nicht gegen die Compliance-Richtlinien verstößt.

Um die manuellen Geschäftsprozess sowie alle anderen Compliance-, Kreditprüfungs- sowie Händler- und Kundenanbindungsprozesse zu automatisieren, fiel die Wahl auf die Automatisierungsplattform von Axon Ivy.

Bisheriges System: Tabellenkalkulationen und E-Mail sowie zeitaufwändige, manuelle Drehscheibenfunktion für Daten aus zahlreichen Drittquellen.

Der Händler-Underwritingprozess besteht aus drei wichtigen Schritten: In einem ersten Schritt prüft ein Analyst den Antrag des Online-Händlers, führt eine standardmässige Online-Suche durch und scannt die Website. Ist dieser Schritt erfolgreich abgeschlossen, wird der Händler im nächsten Schritt mit Daten aus verschiedenen Quellen (Nutzniessungsrecht, Unternehmensprofil, OFAC-Screening usw.) bewertet.

Auf der Grundlage der resultierenden Punktzahl besteht der letzte Schritt des Prozesses darin, den Antrag entweder anzunehmen, abzulehnen oder eine Überprüfung durch die Compliance- oder die Executive-Stakeholder einzuleiten.

**„Wir freuen uns sehr, Axon Ivy als Plattform für die Automatisierung unserer wichtigen Compliance- und Underwriting-Prozesse zu implementieren.“**

Ron D'Vari, Vorstandsvorsitzender von FuturePay Holdings Inc.



Die digitale Plattform für revolving Kredite von FuturePay ist nicht nur sehr praktisch für die Benutzer, sondern fördert auch die Kundentreue und sorgt dadurch für wiederholte Einkäufe.

Im Vergleich dazu verlieren Konkurrenten, die „einmalige“ Käufe finanzieren, ihre Kunden. Diese wechseln danach nämlich zum nächsten Geschäftspartner. Für mittelständische E-Commerce-Einzelhändler ist die digitale Lösung für revolving Kredite eine gute Option, wiederkehrende Einnahmen zu erzielen.

Bisher erfolgten Datenerfassung, Händlerbewertung und Antragsbearbeitung, für welche weitere Prüfungen und Genehmigungen notwendig sind, in einem vollständig manuellen Prozess.

Die Verwaltung des Underwriting-Prozesses mit Tabellenkalkulationen und E-Mails ist zeitaufwändig und fehleranfällig. Es kann verheerende Folgen haben, Händler aufzunehmen, die nicht ordnungsgemäss auf die Einhaltung von Vorschriften überprüft wurden. Die Strafen können Millionen von US-Dollar kosten.

#### „Null-Fehler-Prozesse mit vollständigem Audit-Trail“

Das FuturePay-Team war auf der Suche nach einer Software, die nicht nur den Verwaltungsaufwand für Compliance-Aufgaben reduziert. Die Lösung sollte auch eine integrierte Überwachung bieten, um sicherzustellen, dass Richtlinien und Verfahren genau und ausnahmslos eingehalten werden. Ein vollständiger Audit-Trail sowie eine umfassende Berichterstattung waren ebenfalls Voraussetzung, um, falls nötig, Beweise für die Einhaltung der Vorschriften vorlegen zu können.

#### Axon Ivy als optimale Lösung gewählt

Nach einer Auswertung mehrerer Plattformen zur digitalen Prozessautomatisierung (DPA Plattformen) fiel die Wahl schliesslich auf Axon Ivy. Die wichtigsten Faktoren dabei waren:

- **Geschäftliche Flexibilität** – Axon Ivy schlug „startup-freundliche“ Geschäftsbedingungen vor. Dabei war ein Lizenzierungsmodell vorgesehen, welches eine Erweiterung des Systems ermöglicht, wenn FuturePay sein Angebot ausbaut.
- **Offene Architektur** – die offene Architektur von Axon Ivy ermöglicht eine einfache Integration in das FuturePay-Ökosystem (Risikomanagement, Kreditwürdigkeitsprüfung, Finanzsystem und Data-Warehouse-Technologieplattformen).
- **UI/UX-Funktionen** – die Anforderungen von FuturePay an kundenspezifische Anwendungen zur Verwaltung von Underwriting-, Compliance- und Onboarding-Prozessen sind sehr speziell. Benutzerdefinierte Anwendungen können über die Low-Code-Funktionen schnell aus Vorlagen und Open-Source-UI-Elementen erstellt werden. Die vollständige Unterstützung von HTML5 bedeutet zudem, dass Benutzeroberflächen mit nahezu unbegrenzter Flexibilität erstellt werden können.
- **Starke Systemintegrationspartner** – Axon Ivy verfügt über ein hervorragendes Netz an Systemintegrationspartnern.

#### Dashboards, Warnmeldungen und Berichte

Als Fintech-Unternehmen muss FuturePay Dutzende von Vorschriften einhalten. Es wurden zahlreiche Richtlinien und Verfahren dokumentiert, doch ohne DPA-Plattform ist es für FuturePay schwierig, wenn nicht gar unmöglich, die vollständige Einhaltung der Vorschriften sicherzustellen.

Mit Axon Ivy werden alle Prozessschritte nachverfolgt. Verzögern sich Prozessschritte oder sind sie blockiert, erfolgen Warnungen und Benachrichtigungen. Die automatische Delegation von Aufgaben (z. B. auf der Grundlage des Abwesenheitsstatus von Workflow-Empfängern) wird als Funktion „out-of-the-box“ bereitgestellt.

Das Standard-Portal von Axon Ivy zeigt den Anwendern von FuturePay den Status der Workflow-Schritte im Underwriting-Prozess an. Ausserdem werden Dashboards zur Verfügung gestellt, welche die Anzahl der offenen, anstehenden und abgeschlossenen Aufgaben sowie andere Informationen auf Makro-Ebene visualisieren. Darüber hinaus können die Daten in die „Snowflake Single Source of Truth“ (SSOT)-Datenbank von FuturePay integriert werden, um detailliertere Berichte mit Microsoft Power BI zu erstellen.

#### PROJEKTZIELE:

- Manueller Aufwand für das Underwriting und Onboarding von Händlern verringern
- Fehler und daraus resultierenden Risiken und Strafen reduzieren
- Laufzeit (Time to Money) bei neuen Händlern verkürzen
- Die Zufriedenheit von Mitarbeitern, Händlern und Kunden erhöhen

#### Underwriting ist nur der Anfang

Underwriting ist nur das erste DPA-Projekt, das FuturePay geplant hat. Weitere Anwendungen werden auf der Axon Ivy Plattform entwickelt, um alle Arten von Compliance-, Underwriting- und Onboarding-Prozessen zu automatisieren.

**SCHWEIZ (Hauptsitz)**  
Axon Ivy AG  
Schlössli Schöneegg  
Wilhelmshöhe 1  
6003 Luzern  
+41 41 249 25 70

**DEUTSCHLAND**  
Axon Ivy AG  
Zweigniederlassung München  
Elsenheimerstraße 57  
80687 München  
+49 89 589 99 86 0

**ÖSTERREICH**  
Axon Ivy AG  
Niederlassung Wien  
Neubaugasse 43/4  
1070 Wien  
+43 1 522 25 76

**SINGAPUR**  
Axon Ivy Pte. Ltd  
International Plaza  
10 Anson Road #10-22  
Singapore 079903  
+65 6225 9986

**USA**  
Axon Ivy Inc.  
101 Montgomery Street  
Suite 1900  
San Francisco, CA 94104  
+1 415-813-1221

www.axonivy.com