



Whitepaper Smart Workplace Solutions

Herausforderungen in Finanz- und Rechtsabteilungent

In vielen Finanz- und Rechtsabteilungen ist der Umgang mit Dokumenten noch immer mühsam und anfällig für Fehler. Rechnungen, Verträge, Belege oder Prüfberichte befinden sich oft in verschiedenen Systemen, werden per E-Mail hin- und hergeschickt oder sogar auf Papier per Post oder Kurier versandt. Das verursacht unnötige Brüche zwischen digitalen und analogen Prozessen, führt zu mehrfachen Versionen derselben Datei und erschwert die Nachvollziehbarkeit – besonders bei Freigaben, Revisionen und Audits mit mehreren Beteiligten.

Finanz- und Rechtsabteilungen stehen heute unter hohem Druck: Sie müssen immer strengere Vorschriften (ZertES, eIDAS, DSG) einhalten, mit komplexen Freigabeprozessen umgehen und gleichzeitig Transparenz und Effizienz sicherstellen. In der Praxis bedeutet das oft Papierberge, handschriftliche Unterschriften mit verpassten Fristen, fehlende Nachvollziehbarkeit und Probleme bei der revisionssicheren Archivierung. Viele Mitarbeitende verlieren täglich wertvolle Zeit mit Suchen, Prüfen oder Postversand. Bei Tausenden von Verträgen pro Jahr summiert sich das zu einem erheblichen Produktivitätsverlust. Laut einer Graphax-Umfrage von 2025 verwenden 78 % der Schweizer Banken noch immer physische Unterschriften für mehr als die Hälfte ihrer Verträge – was im Schnitt zu Verzögerungen von bis zu fünf Tagen pro Dokument führt, zusätzliche Kurierkosten verursacht und Compliance-Risiken bei FINMA-Prüfungen erhöht.

Die Lösung: M-Files mit integrierter digitaler Signatur

M-Files ist eine intelligente Plattform für Informationsmanagement, die Dokumente nicht

nach Speicherort, sondern nach ihrem Inhalt organisiert. Das System erkennt automatisch, um welche Art von Dokument es sich handelt – etwa um einen Vertrag, eine Rechnung oder einen Prüfbericht – und legt es entsprechend ab.

Durch die Integration qualifizierter elektronischer Signaturen (QES) werden alle Schritte – von der Erstellung über die Freigabe bis zur Archivierung – vollständig digital, rechtlich verbindlich und revisionssicher. Jede Signatur wird mit einem X.509-Zertifikat, Zeitstempel und IP-Protokoll versehen. Der Audit-Trail zeigt eindeutig, wer wann und wo unterschrieben hat. Die Archivierung erfolgt DSG- und GoBD-konform, inklusive automatischer Löschung nach zehn Jahren.

Über Schnittstellen (APIs) zu Systemen wie SAP, Abacus oder Microsoft Dynamics können Prozesse automatisiert werden: Ein genehmigter Rechnungslauf löst sofort eine digitale Signaturfreigabe aus – ganz ohne Papier, ohne Medienbruch und ohne Wartezeit.

Zentrale Funktionen

Die Plattform automatisiert die Erfassung von Finanzdokumenten, bietet eine intelligente Suchfunktion („finden statt suchen“) und unterstützt Freigabeprozesse über Workflows mit Erinnerungen. Versionierung und Audit-Trails sorgen für volle Nachvollziehbarkeit, während Schnittstellen zu ERP-Systemen und eine metadatenbasierte Zugriffskontrolle nach DSG und ISO-Standards für Sicherheit und Effizienz sorgen.

Das Ergebnis: Alle Informationen sind zentral verfügbar, jederzeit aktuell, vollständig nachvollziehbar und rechtssicher – unabhängig davon, wo sie gespeichert werden.

Anwendungsszenarien in Finance und Recht

M-Files mit integrierter digitaler Signatur (QES) kann verschiedenste Abläufe in Finanz- und Rechtsabteilungen digitalisieren oder komplett automatisieren:

- **Vertragsmanagement:** Fristen werden automatisch überwacht, Erinnerungen rechtzeitig versendet, und Verträge lassen sich in wenigen Minuten rechtsgültig signieren – ohne Postversand oder Kurier.
- **Rechnungsverarbeitung:** Kreditoren- und Debitorenrechnungen werden automatisch erfasst, geprüft und freigegeben. Die Übergabe ans ERP-System erfolgt nahtlos – mit bis zu 90 % weniger manueller Arbeit.
- **Jahresabschlüsse und Berichte:** Interne Freigaben laufen über digitale Workflows mit vollständigem Audit-Trail. Für Audits und Compliance-Prüfungen stehen alle Nachweise sofort bereit – lückenlos dokumentiert und jederzeit abrufbar.
- **Personalakten und Arbeitsverträge:** DSG-

konforme Speicherung mit automatischer Löschung nach Ablauf gesetzlicher Fristen sorgt für Sicherheit und Ordnung.

Die Vorteile auf einen Blick

M-Files mit QES ermöglicht rechtsgültige elektronische Signaturen (gemäß ZertES/eIDAS), durchgehende Nachverfolgbarkeit und automatisierte Archivierung nach DSG. Die Lösung steigert die Effizienz um bis zu 70 %, reduziert Kosten pro Vertrag um rund 0.80 CHF (verglichen mit Post oder Kurier) und ermöglicht den ortsunabhängigen Zugriff – ob per Smartphone, Tablet oder PC. Die Plattform ist skalierbar, von kleinen Unternehmen bis zu Grossbanken.

Bei einem Unternehmen mit 50 Mitarbeitenden und 5 000 Verträgen pro Jahr ergibt sich eine Einsparung von rund 238 000 CHF jährlich – dank 6 300 Stunden weniger Arbeitszeit und wegfallender Versandkosten.

Fazit

Finanz- und Compliance-Prozesse sind das Fundament jedes regulierten Unternehmens. Wer auf Automatisierung, Transparenz und digitale Signaturen setzt, schafft Raum für strategische Aufgaben. M-Files mit integrierter QES vereint Rechtssicherheit, Nachvollziehbarkeit und Effizienz – alles in einer zentralen, intelligenten Plattform für modernes Informationsmanagement.

Graphax AG

Pfadackerstrasse 10
8957 Spreitenbach

058 551 11 11
info@graphax.ch
www.graphax.ch

Graphax AG mit Hauptsitz in Spreitenbach bei Zürich und acht Filialen in der Deutsch- und Westschweiz beschäftigt rund 190 Mitarbeiter. Aufgrund des breiten Leistungsspektrums gehört die Firma zu den führenden Anbietern für innovative Technologien in den Bereichen Informationsmanagement, Printerpark-Bewirtschaftung und Komplettlösungen für den digitalen sowie papiergebundenen Dokumentenworkflow im B2B-Umfeld in der Schweiz.