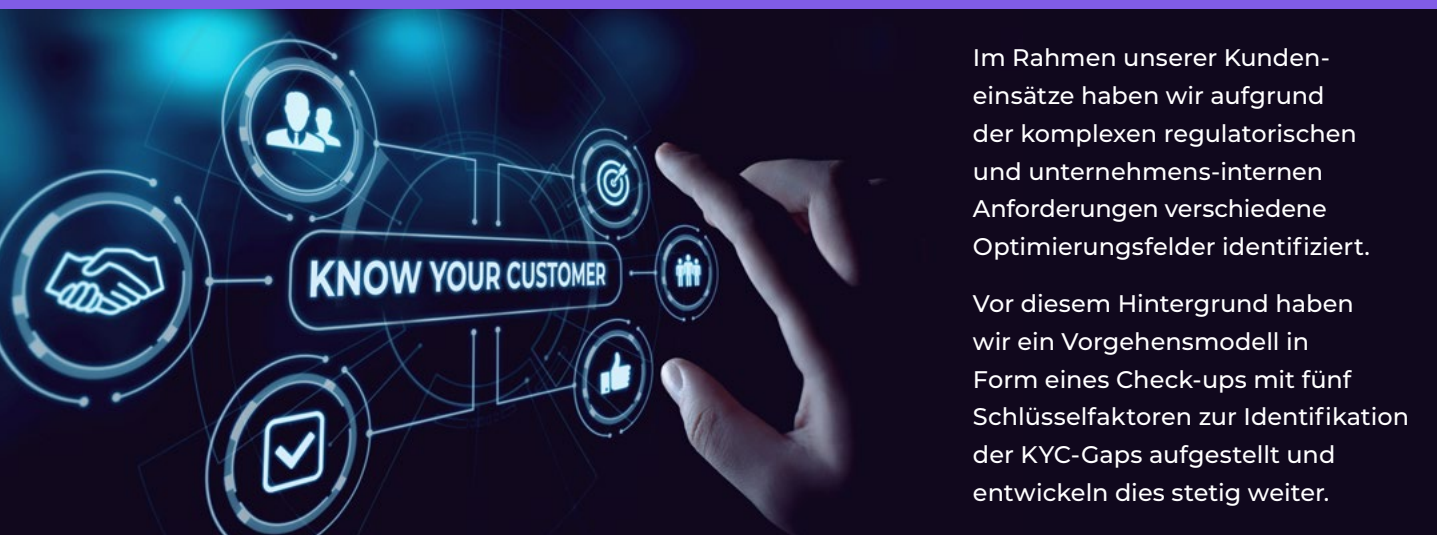


(expleo)

Unser Check-up zur Optimierung Ihrer KYC-Prozesse

Die in Anzahl und Komplexität sukzessiv steigenden KYC-Anforderungen stellen für Kreditinstitute große Herausforderungen bei der Identitätsprüfung ihrer Neu- und Bestandskunden dar.

Im Idealfall muss der Fokus sowohl auf die Umsetzung der gesetzlichen Anforderungen als auch auf die Effizienz und Effektivität der Geschäftsprozesse gerichtet werden, um Kundenbeziehungen so wenig wie möglich zu belasten.



Im Rahmen unserer Kundeneinsätze haben wir aufgrund der komplexen regulatorischen und unternehmens-internen Anforderungen verschiedene Optimierungsfelder identifiziert.

Vor diesem Hintergrund haben wir ein Vorgehensmodell in Form eines Check-ups mit fünf Schlüsselfaktoren zur Identifikation der KYC-Gaps aufgestellt und entwickeln dies stetig weiter.



Governance

- Mitarbeiter leben nicht den risikobasierten Ansatz
- Keine Richtlinien für die operative Handhabung
- Hohe AFC-Eskalationsquote bei KYC-Sonderfällen



Steuerung

- Nichterreicherung der Tagesziele wegen abweichender Wertesysteme
- Neuigkeiten werden nicht sofort kommuniziert
- Rückmeldung AFC dauert zu lange



Personal

- Wissensdefizite zu Spezialthemen (Fonds, Stiftungen, Vereine etc.)
- Fehlende Dokumentation des fachlichen Know-hows
- Häufige Interessenskonflikte zwischen Vertrieb und KYC-Operations



Prozesse

- Geringe Mitwirkung der Kunden bei der Sorgfaltspflicht
- Unterstützung durch Self-Service-Portal nicht gegeben
- Hohe Rückfragequote an das Business aufgrund fehlender Dokumente und Informationen
- Hohe Fehlerquote beim Check-Verfahren



Systeme & IT

- Unterschiedliche Anwendungssysteme in verschiedenen Jurisdiktionen
- Zu lange Wartezeiten bei der Anwendung der KYC-Software
- Anbindung von bereichsübergreifenden Schnittstellen werden nicht genutzt
- Sehr geringer Automatisierungsgrad

Ihre Ziele und Anliegen stehen für uns im Mittelpunkt

Mit dem Check-up bietet Expleo eine Reihe von Dienstleistungen an, die speziell darauf ausgerichtet sind, Ihren KYC-Prozess gezielt und effektiv zu gestalten.

Durch den Check-up erhalten Sie von uns:

- Zusätzliche Markttransparenz
- Institutsspezifische Bewertung Ihrer Prozesse
- Moderne Handlungsalternativen
- Identifizierung von Automatisierungsmöglichkeiten mit Robotic Process Automation*

* Robotic Process Automation (RPA) ist eine Prozessautomatisierungstechnologie, die es „Robotern“ ermöglicht, alle Interaktionen nachzuahmen, die ein Mensch mit bestehenden Systemen/ Anwendungen haben kann.

Unser Vorgehen

Anforderungskatalog erarbeiten

Gaps feststellen

Zielbild(er) entwerfen

Vorgehensmodell skizzieren

Implementieren

Wir entwickeln gemeinsam ein zukunftsweisendes KYC-Modell und setzen für Sie die Theorie in die Praxis um. Dabei verfügen wir über umfassende Erfahrungen und Referenzen in KYC-Projekten bei Banken und schaffen mit unseren hochqualifizierten Experten einen Mehrwert in Ihrem KYC-Prozess.



Langjährige Projekterfahrungen mit regulatorischen Inhalten



Kenntnisse bestehender RPA-Lösungen



> 20 Jahre Erfahrung in der Zusammenarbeit mit Banken und Finanzinstituten

Haben wir Ihr Interesse geweckt? Dann schreiben Sie uns: BFSBusinessServices@expleogroup.com

Think bold, act reliable
expleo.com

(expleo)