ABBYY

Connaissance des clients (KYC)

Identifiez les failles du KYC et remédiez-y

Problème-clé

Les processus non homogènes, les réglementations complexes et en constante évolution et les demandes répétées de diligence raisonnable allongent la durée de l'onboarding, ce qui fait grimper les coûts de service, baisser la satisfaction client et expose les institutions financières à un risque de non-conformité.

Solution

La plateforme d'ABBYY cible les principaux points de vulnérabilité dans vos processus KYC. Avec ABBYY, les institutions financières peuvent rationaliser les processus et automatiser les processus de réception de documents pour garantir la conformité à la réglementation contre le blanchiment d'argent (AML) et aux exigences de vigilance à l'égard de la clientèle (CDD), non seulement lors de l'onboarding de nouveaux clients, mais aussi lors des mises à jour périodiques.

Définissez votre plan KYC et mettez-le en action avec les solutions d'ABBYY :

ABBYY propose une approche particulièrement adaptée et exhaustive du KYC. Il s'agit de la Intelligent Process Automation (automatisation intelligente des processus). ABBYY aide les institutions financières à identifier et à comprendre l'identité de leurs clients, les vrais bénéficiaires et les relations commerciales pour réduire les risques en évitant les transactions illégales.

Service optimal, coûts réduits

Une entreprise multinationale d'investissement et de services bancaires et financiers avait besoin d'une solution sécurisée pour capturer, traiter et analyser les données avec précision, tout en contrôlant les déclarations réglementaires et en les coordonnant avec ses systèmes KYC existants. Avec ABBYY, cette banque a déployé l'automatisation intelligente des processus qui permet une capture précise des données et tire le meilleur de l'intelligence artificielle (IA) et du machine learning (ML) pour optimiser et automatiser les processus, et pour donner du sens à ces données.

Automatisez la réception de documents

Le KYC commence dès le premier contact avec les clients, y compris la création d'un compte et de documents utilisés pour authentifier les clients. Connecter le processus d'onboarding à tout le processus d'interaction avec les clients permet de détecter rapidement les activités douteuses.

Visualisez les schémas des interactions

Contrairement au process mining et à d'autres approches qui ne font que montrer ce à quoi ressemble le processus, la Process Intelligence d'ABBYY montre les dimensions importantes que sont les interactions des personnes et des contenus avec les processus —où les clients et les salariés agissent, saisissent, passent en revue ou prennent des décisions concernant les contenus essentiels. Identifier les types de contenus et les schémas des interactions permet de repérer et de signaler les activités suspectes.

Identifiez les failles et remédiez-y

Les failles de processus et les documents suspects sont les vulnérabilités les plus probables des banques face aux crimes et à la fraude potentiels. ABBYY aide les banques à identifier et à contrer ces failles de façon précoce, grâce à la connaissance des processus et au traitement intelligent des documents (IDP), capables de déterminer l'authenticité des documents dès qu'ils intègrent le processus.

Découvrez comment ABBYY fait la différence en matière de KYC

Limitez les pertes dues aux fraudes et aux pénalités

- Mettez en oeuvre les améliorations de processus de bout en bout, grâce aux informations tirées des données en temps réel
- Orchestrez le travail entre les gens, les systèmes et les robots
- Contrôlez, alertez et prévoyez les résultats pour réduire les risques de conformité

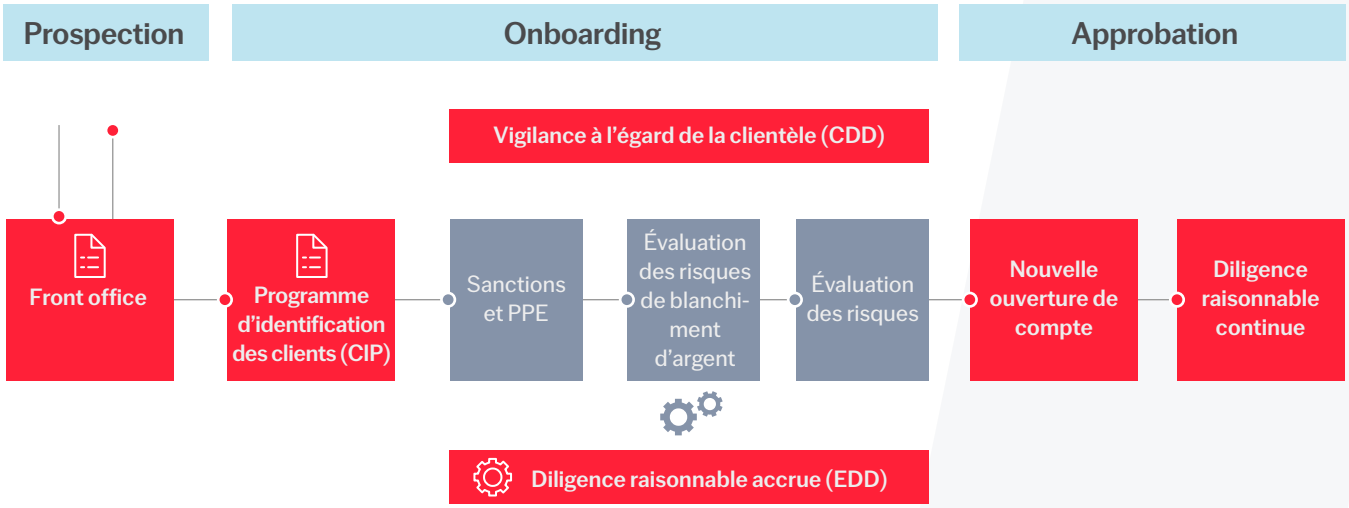
Accélérez la réponse aux changements réglementaires

- Optimisez et accélérez les contrôles et systèmes de conformité pour répondre rapidement aux forces internes et externes comme les acquisitions, les pressions sur les coûts, les changements réglementaires et les produits complexes
- Intégrez la solution facilement aux principales plateformes d'automatisation des processus robotiques (RPA), de gestion des processus métier (BPM) et de gestion de contenu d'entreprise (ECM)
- Réduisez les interprétations et les erreurs humaines, ainsi que les saisies manuelles de données en automatisant les processus-clés

Optimisez le développement de nouvelles relations

- Accélérez les délais de prise de décision
- Découvrez la vérité sur les flux et la performance des processus
- Réduisez les frictions avec les clients et améliorez l'expérience utilisateur grâce à une capture et un traitement simplifiés des documents
- Canal unifié de gestion pour le téléphone, les emails, les chats, les portails web, les mobiles, les transferts de fichiers, les scans, et plus encore

Processus KYC



Associer l'expertise humaine et la force de travail numérique permet aux institutions financières de garantir la conformité réglementaire, d'améliorer l'efficacité opérationnelle en automatisant ce qui est manuel et de créer une expérience client exceptionnelle.
Pour en savoir plus : abbyy.com/fr/finserv.

ABBYY

Pour plus d'informations, veuillez visiter www.abbyy.com
Si vous avez d'autres questions, contactez votre représentant local ABBYY. Vous en trouverez la liste sous www.abbyy.com/fr/contacts.
© ABBYY 2023. ABBYY est une marque déposée ou une marque commerciale d'ABBYY Development Inc. et/ou de ses affiliés. Cette désignation peut également se référer à un logo, un produit ou un nom d'entreprise (ou à une partie de ceux-ci) d'ABBYY Development Inc. et/ou de ses affiliés et ne peut être utilisée sans le consentement de leurs propriétaires respectifs. Tous les autres noms de produits et marques mentionnés dans le présent document sont la propriété de leurs propriétaires respectifs. DS-141