



Connected KYC

Simplifiez et accélérez les processus Know Your Customer.

Réduisez la complexité et les risques de non-conformité.

Les institutions financières utilisent des politiques, procédures et systèmes Know Your Customer (KYC) pour réduire le risque commercial en évitant les transactions illicites et en améliorant leur visibilité sur l'identité et les relations d'affaires de leurs clients. En outre, ces organisations doivent vérifier et évaluer les facteurs de risque conformément aux réglementations locales et mondiales et à leur appétit pour le risque interne.

La fragmentation des processus, les interventions manuelles et le manque d'informations opérationnelles constituent des défis de taille pour les équipes chargées de la conformité, qui tentent de faire tout cela de manière précise et rapide. Et les erreurs coûtent chères. Les institutions financières ont été condamnées à des milliards de dollars d'amendes pour avoir effectué des transactions avec des pays interdits de participation au système financier et pour ne pas avoir identifié leurs clients avec diligence. Au-delà des lourdes amendes réglementaires, le risque comprend également une atteinte à la réputation, l'augmentation des frais d'exploitation et la perte potentielle de clients au profit de la concurrence.

Augmentez le contrôle et la visibilité.

Les institutions financières qui servent des clients institutionnels ont besoin de flexibilité pour avoir le contrôle total de leurs règles et processus. Elles doivent être en mesure de détecter rapidement toute activité suspecte ou tout changement de profil de risque et d'agir vite par le biais de la diligence renforcée (EDD), si nécessaire. Une mise en œuvre de KYC réussie montrera facilement les conclusions, l'historique et les informations sur un client, pour tous les produits, domiciles et juridictions.

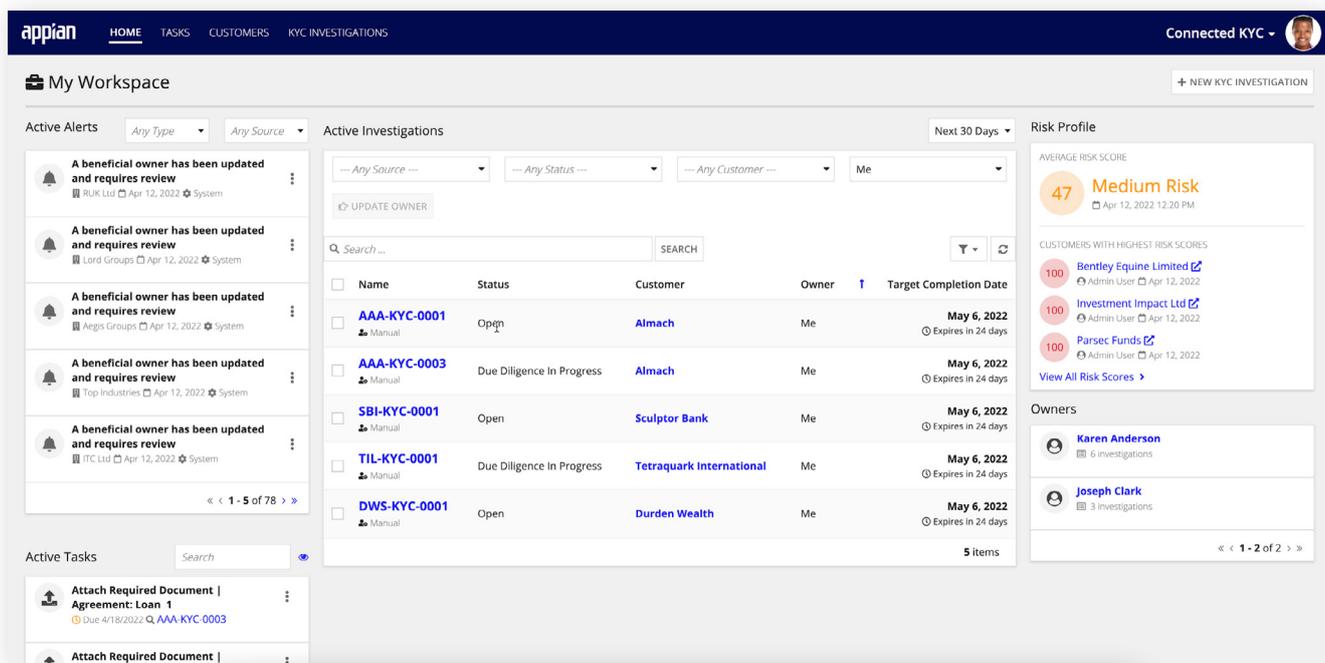
Accélérez les processus KYC et améliorez la précision.

Intégrée à la Plateforme Low-Code Appian, la solution connectée Connected KYC offre rapidité de mise sur le marché, adaptabilité et extensibilité. Elle élimine les points de friction dans les enquêtes KYC en réduisant les faux positifs grâce à un contrôle continu des données. Connected KYC améliore également la précision et la gestion des documents et offre une visibilité complète des enquêtes en cours et à venir.

Que pouvez-vous faire avec Connected KYC ?

Connected KYC offre un contrôle total pour donner le pouvoir aux enquêteurs, en vous permettant de :

- visualiser toutes les enquêtes à venir, les tâches en cours, les nouvelles alertes et les profils de risque dans un seul tableau de bord ;
- surveiller en permanence les mises à jour des données client grâce à des alertes configurables qui peuvent déclencher de nouvelles enquêtes KYC ;
- offrir une expérience guidée aux enquêteurs grâce à des questionnaires hautement configurables ;
- réduire le biais humain, les erreurs et la saisie manuelle des données en automatisant les processus clés ;
- visualiser les tendances historiques de l'exécution des tâches KYC et l'historique des enquêtes ;
- attribuer et suivre l'état d'avancement des tâches et des documents requis ;
- gérer la collecte des documents sans effort grâce à des listes de contrôle des documents requis et à des notifications avant l'expiration des documents ; tirer parti de l'IDP pour permettre de classer les documents.



Connected KYC offre également une facilité d'utilisation aux utilisateurs professionnels :

- Configurez facilement les alertes, les workflows de tâches et de documents, les questionnaires, l'accès des utilisateurs et le moteur de règles, qui est très flexible et permet aux organisations de contrôler totalement les processus et réglementations et de s'adapter à leur évolution.
- Intégrez des services de premier plan comme Northrow, DocuSign et OFAC (« Office of Foreign Assets Control »).
- Combinez les données disparates de processus, systèmes et listes de contrôle existants en une seule plateforme.

Plus efficaces ensemble : des solutions complètes pour les services financiers.

La solution Connected KYC Appian peut être achetée en tant que solution autonome ou dans le cadre d'une suite intégrée de solutions de gestion du cycle de vie des clients. Elle s'intègre de manière fluide à Appian Connected Onboarding et à Connected Servicing pour partager des données et des documents, réduisant ainsi le temps nécessaire à la collecte de documents pour les enquêtes. Connected KYC est la solution préconstruite idéale pour créer des processus de vérification d'identité connectés, automatisés et personnalisés.

Des institutions financières de premier plan font confiance à Appian :

S&P Global

Bendigo Bank

OCC

HARBOURVEST

STATE STREET