



Comment les établissements bancaires qui réussissent utilisent les pratiques KYC pour lutter contre la criminalité financière

Know Your Customer (Connaître son client) est la première étape pour lutter contre la criminalité financière.

Pourquoi la criminalité financière reste un problème difficile à résoudre.

L'éradication de la criminalité financière reste un défi, car les facteurs qui l'entourent changent fréquemment :



Nouvelles réglementations mondiales, adoptées pour suivre l'évolution du paysage numérique et criminel.



Criminels plus sophistiqués, qui imaginent sans cesse des stratagèmes et tactiques nécessitant de nouvelles protections.



Nouvelles technologies, dont la mise en œuvre peut être justifiée pour mieux lutter contre la fraude et la criminalité financière.



Évolution des attentes des clients, notamment la demande d'une entrée en relation plus rapide, d'une transparence des données accrue et d'une gestion des risques continue.

Les problèmes internes au sein des établissements bancaires ajoutent à la difficulté :

Sources de données cloisonnées

Processus fragmentés

Systèmes existants



Les efforts actuels pour détecter la criminalité financière et rester en conformité avec les réglementations gouvernementales se heurtent à des **coûts élevés** et à un **grand nombre de faux positifs**.

Si vous ne savez pas à qui vous avez affaire, vous ne pouvez pas détecter un risque éventuel.

Gagnez du temps et de l'argent en mettant en œuvre des solutions KYC qui exploitent les dernières technologies, notamment :

Données centralisées, accessibles à tout moment du workflow.

Automatisation, pour éliminer les tâches manuelles et accélérer les processus analytiques.

Apprentissage automatique et IA, pour réduire les faux positifs dans la détection des fraudes.

Souplesse, pour procéder à des ajustements en fonction de l'évolution des besoins.

Workflows répétables et réutilisables, pour réduire le temps et les coûts de développement et garantir la qualité.

Meilleure façon de connaître vos clients (KYC).

Automatisez et rationalisez les enquêtes KYC avec la souplesse nécessaire pour vous adapter aux changements de marché et de réglementation.

Cycle de vie KYC.

La solution Appian Connected KYC s'intègre de manière fluide aux systèmes internes et externes et aux magasins de données, pour un workflow sans friction.

Entrée en relation : Vérification KYC, Enhanced due diligence (EDD), processus de LCBA

Appian s'intègre de manière fluide aux éléments suivants :

- D&B, S&P, etc.
- Comité d'entrée en relation
- Critiques négatives des médias
- Évaluation du risque client
- Plate-forme bancaire centrale
- Référentiel de documents
- Examen des sanctions
- Listes de personnes politiquement exposées



Détection, alerte, tri, enquête, résolution : Enquêtes de LCBA, KYC/EDD en cours, CRA, Arrêt des paiements, Offboarding des clients

Appian s'intègre de manière fluide aux éléments suivants :

- Données relatives aux financements commerciaux, comme les biens à double usage, l'examen des contreparties, les signaux d'alerte en matière de LCBA
- Données de la plate-forme bancaire centrale
- Examen des paiements*
- Outils d'analyse de données, par exemple Quantexa
- Référentiel de documents
- Examen des transactions*
- Évaluation du risque client*
- Examen des clients*
- SAR interne*



Rapports et MI : Rapports

Appian s'intègre de manière fluide aux éléments suivants :

- NCA/HMRC externes
- Rapports réglementaires
- Rapports MI

Avantages de la solution Appian Connected KYC.

10x

plus rapide dans le délai de développement

50 %

moins cher en frais de développement

20 %

plus rapide dans l'entrée en relation

Découvrez les solutions Appian pour améliorer le processus KYC en vue d'une entrée en relation plus rapide, et pour moderniser et automatiser l'ensemble du cycle de vie des clients. [Contactez-nous](#) pour parler à un expert KYC.