



# Come gli istituti bancari di successo utilizzano il KYC per combattere il crimine finanziario

**Conoscere il proprio cliente (Know Your Customer, KYC) è il primo passo per combattere il crimine finanziario.**

## Perché il crimine finanziario rimane un osso duro.

Sradicare il crimine finanziario continuerà ad essere una sfida perché le variabili che gli ruotano intorno cambiano spesso:



**Nuove normative globali**, emanate per tenere il passo con il panorama mutevole digitale e criminale.



**Criminali più sofisticati**, che pensano sempre a nuovi schemi e tattiche che richiedono nuove protezioni.



**Nuove tecnologie**, che possono essere implementate per combattere meglio le frodi ed i crimini finanziari.



**Il cambiamento delle aspettative dei clienti**, tra cui la richiesta di un onboarding più rapido, di una maggiore trasparenza dei dati e di una gestione continua del rischio.

## I problemi interni degli istituti bancari si aggiungono alla sfida:

Fonti di dati isolate

Processi frammentati

Sistemi legacy



Gli attuali sforzi per scoprire i reati finanziari e rimanere conformi alle normative della pubblica amministrazione vengono ostacolati da **costi elevati** e da un **elevato numero di falsi positivi**.

**Se non conosci la persona con cui hai a che fare, non puoi sapere se costituisce un rischio.**

Risparmia tempo e costi implementando soluzioni KYC che sfruttano le tecnologie più recenti, tra cui:

**Dati centralizzati**, accessibili in qualsiasi punto del workflow.

**Automazione** per eliminare le attività manuali ed accelerare i processi analitici.

**Machine Learning e Intelligenza Artificiale** per ridurre i falsi positivi nel rilevamento delle frodi.

**Flessibilità** nell'apportare modifiche al variare dei requisiti.

**Workflow ripetibili e riutilizzabili** per ridurre i tempi ed i costi di sviluppo e garantire la qualità.

## Un modo migliore per il KYC.

Automatizza e semplifica le indagini KYC assieme alla flessibilità per adattarti al mercato ed ai cambiamenti normativi.

### Ciclo di vita KYC.

La soluzione Appian Connected KYC si integra perfettamente con i sistemi ed i data store interni ed esterni, producendo un workflow senza attriti.

**Onboarding:** Verifica KYC, Enhanced due diligence (EDD), processi Antiriciclaggio

Appian si collega perfettamente con:

- D&B, S&P, ecc.
- Comitato per l'onboarding
- Recensioni negative da parte dei media
- Valutazione del rischio del cliente
- Piattaforma bancaria principale
- Archivio documenti
- Controllo delle sanzioni
- Elenchi di persone politicamente esposte

**Rilevamento, Allarme, Smistamento, Indagine, Risoluzione:** Investigazioni antiriciclaggio, KYC/EDD continua, CRA, Interruzione dei pagamenti, Offboarding dei clienti

Appian si collega perfettamente con:

- Dati sulla finanza commerciale, come merci a duplice uso, screening delle controparti, segnali di allarme antiriciclaggio
- Dati della piattaforma bancaria principale
- Controllo dei pagamenti\*
- Strumenti di analisi dei dati, ad esempio Quantexa
- Archivio documenti
- Controllo delle transazioni\*
- Valutazione del rischio del cliente\*
- Controllo dei clienti\*
- SAR interno\*

**Report e MI:** Report

Appian si collega perfettamente con:

- NCA/HMRC esterno
- Report sulla compliance
- Report MI

## Vantaggi della soluzione Appian Connected KYC.

**10x**

più veloce sui tempi di sviluppo

**50%**

in meno sui costi di sviluppo

**20%**

in meno sui costi di sviluppo

Scopri di più su come Appian migliora il processo KYC, in modo da rendere più veloce l'onboarding del cliente e modernizzare e automatizzare l'intero ciclo di vita del cliente. [Contattaci](#) per parlare con un esperto di KYC.