Aurexia

Optimisation des process KYC au sein des Banques de détail et des Banques Privées

Mars 2022

www.aurexia.com

Le KYC reste un enjeu de premier ordre pour les banques de détail et les banques privées

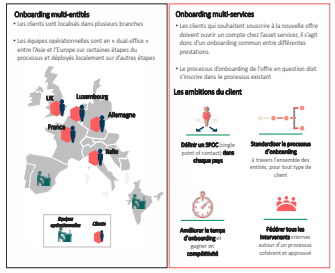
La mise en place d'un dispositif de connaissance client (KYC) conforme, optimisé et sécurisé permet aux banques de détail et aux banques privées de limiter les risques de non-conformité, de gérer les ressources et les coûts associés et de ne pas impacter négativement l'expérience client.

L'expertise KYC Aurexia couvre plusieurs domaines

Aurexia intervient auprès des banques de détail et banques privées sur différents domaines du KYC, de l'optimisation de process à la data quality.

PARCOURS CLIENTS & PROCESS KYC

Optimisation de process KYC (EER, révision)
Fluidification des parcours clients et parcours collaborateurs
eKYC

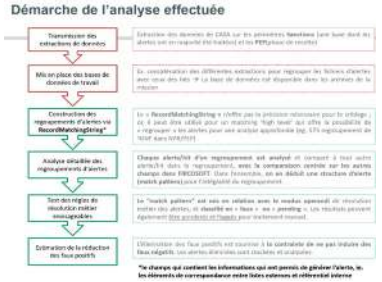


CONTRÔLES DE CONFORMITÉ KYC

Diagnostic des contrôles KYC, réalisation et/ou mise à jour de plans de contrôles KYC

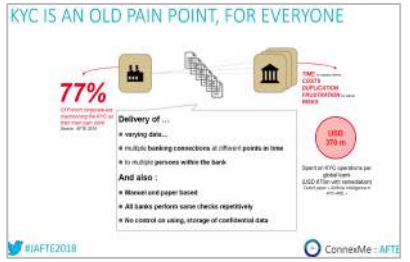
REMÉDIATION KYC

Pilotage de chantiers de remédiation KYC
Assistance aux équipes opérationnelles



TECHNOLOGIE & KYC

Choix d'outils KYC (réalisation de RFI/RFP), pilotage de projet de mise en œuvre de nouveaux outils, accompagnement au changement (BPO)



DATA QUALITY KYC

Analyse des problèmes de data quality et mise en place de contrôles sur l'ensemble de la chaîne KYC

Les techniques d'optimisation des process KYC

Le Process Mining, l'externalisation des processus métiers (BPO) et le eKYC permettent aujourd'hui d'améliorer et d'optimiser le process KYC des banques de détail et banques privées.

eKYC

Pourquoi ?

- Un onboarding client rapide et facile en ligne sans intervention humaine ;
- Une détection de la fraude et de l'usurpation d'identité diminuant le coût de la fraude ;
- Une revue périodique des dossiers clients programmée et simplifiée ;
- Une technologie garantissant le respect des dossiers clients aux obligations AML et RGPD.

Comment ?

- ✓ Modélisation de la chaîne KYC pour identifier les process à digitaliser ;
- ✓ Evaluation de la maturité digitale de la banque et des besoins des métiers ;
- ✓ Développement interne de l'automatisation des process identifiés ou,
- ✓ Externalisation des solutions auprès d'acteurs spécialisés.

PROCESS MINING

Pourquoi ?

- Une réduction des délais de traitement de l'onboarding client des banques ;
- Une amélioration de l'expérience client tout au long du cycle de vie de la relation client ;
- Une optimisation des ressources, le temps et les coûts de la LCB-FT grâce à une approche basée sur les risques et quantifiée par les données.

Comment ?

- ✓ Visualisation de vos workflows ;
- ✓ Pilotage de vos processus ;
- ✓ Analyse de vos variants ;
- ✓ Identification de vos rootcauses ;
- ✓ Benchmark de vos performances.

BPO KYC

Pourquoi ?

- Un gain de temps considérable au profit des pratiques commerciales ;
- Une réduction conséquente des coûts liés au personnel ;
- Des experts spécialisés dans la LCB-FT ayant une expérience importante du KYC en banque de détail et banque privée ;
- Une technologie de pointe personnalisée et paramétrable.

Comment ?

- ✓ Collecte et traitement de tous types de documents, et extraction des données ;
- ✓ Plateforme technologique de pointe associant contrôles manuels et automatisés ;
- ✓ Tableaux de bord personnalisés ;
- ✓ Contrôles instantanés au regard des listes de sanctions, etc.

La plus-value de Aurexia

- Une expérience et une technique éprouvée dans le Process Mining et dans la gestion de projets de recours à un service de eKYC ou de BPO KYC ;
- Un label *Aurexia Operational Excellence* optimisant la revue de process métiers avec des techniques innovantes ;
- Une connaissance des acteurs de l'externalisation KYC (eKYC et BPO KYC).

Aurexia

Vos contacts

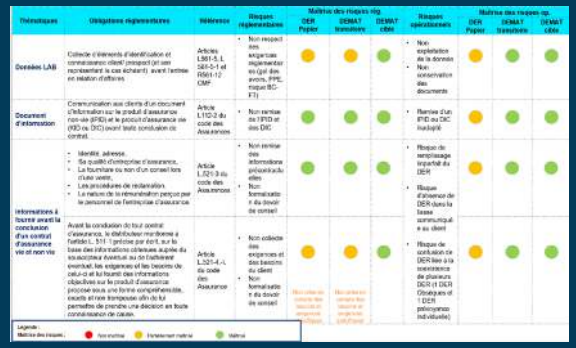
David VILLARD
Senior Partner
+33 (0) 6 75 53 19 47
David.villard@aurexia.com

Colombe N'ZORE
Partner
+33 (0) 6 28 27 71 76
Colombe.nzore@aurexia.com

Par ses **interventions auprès de différents établissements financiers**, Aurexia a développé une expertise et des outils innovants pour vous accompagner dans la mise en place, la remédiation ou encore l'optimisation de vos processus KYC.

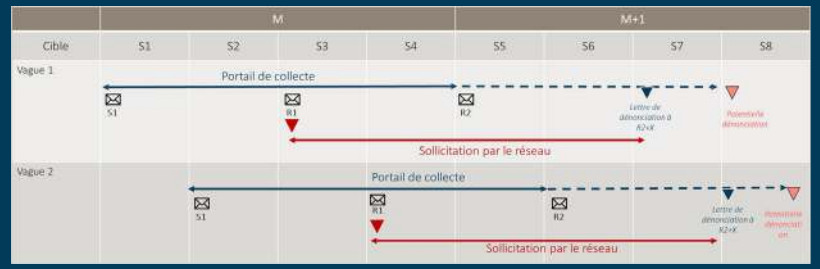
N'hésitez pas à nous solliciter pour échanger sur vos problématiques KYC du moment et pour solliciter notre éclairage.

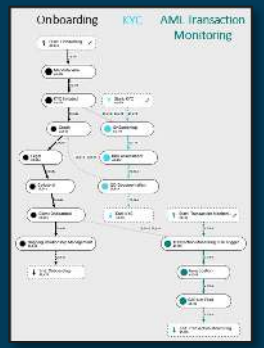
Extraits de nos travaux

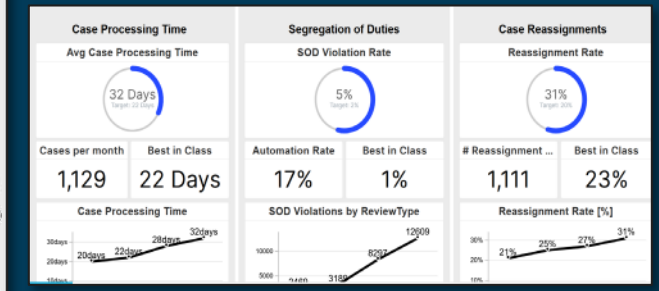


Cartographie des risques liée au process KYC

Feuille de route Programme de remédiation KYC

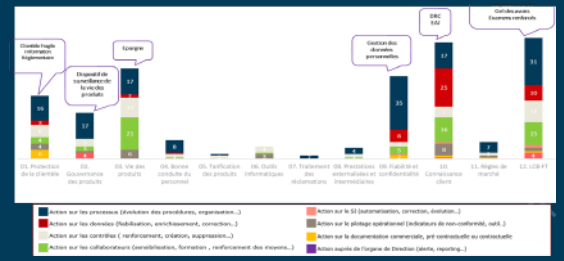






Application du Process Mining au process KYC

Indicateurs de pilotage d'une remédiation KYC



Aurexia
Bringing value, together
www.aurexia.com