

# Legitimationsprüfung

## Identifizieren und Beheben von Schwachstellen bei der Legitimationsprüfung

### Zentrale Herausforderung

Fragmentierte Prozesse, komplexe und ständig wechselnde Vorschriften und sich wiederholende Due Diligence-Anforderungen verursachen längere Onboarding-Zeiten, erhöhen die Bearbeitungskosten, mindern die Kundenzufriedenheit und setzen Finanzinstitute einem Compliance-Risiko aus.

### Lösung

Die Digital Intelligence-Plattform von ABBYY zielt auf zentrale Schwachstellen in Ihren Legitimationsprüfungsprozessen ab. Mit ABBYY können Finanzinstitute Prozesse vereinfachen und die Dokumenteneingangsprozesse automatisieren, um so die Compliance mit Vorschriften zur Geldwäscheprävention sowie mit Anforderungen für die Kunden-Due Diligence zu gewährleisten, und zwar nicht nur beim Onboarding neuer Kunden, sondern auch während regelmäßiger Aktualisierungen.



#### Optimaler Service, reduzierte Kosten

Ein internationales Investmentbank- und Finanzdienstleistungsunternehmen benötigte eine sichere Lösung, um die Datengenauigkeit zu erfassen, zu verarbeiten und zu analysieren, bei gleichzeitigem Monitoring aufsichtlicher Erklärungen und Koordination mit bestehenden KYC-Systemen. Mit ABBYY brachte die Bank Content Intelligence zum Einsatz, die eine exakte Datenerfassung ermöglicht und Künstliche Intelligenz (KI) und Maschinelles Lernen (ML) nutzt, um Prozesse zu optimieren und zu automatisieren und Daten zu verstehen.

### Definieren Sie Ihren KYC-Plan (Know Your Customer) zur Legitimationsprüfung und setzen Sie ihn mit ABBYY Digital Intelligence-Lösungen um:

ABBYY bietet einen einzigartig angepassten und umfassenden Ansatz für den Bereich der Legitimationsprüfung: Digital Intelligence. ABBYY hilft Finanzinstituten, die Identität, die Letztbegünstigten sowie die Geschäftsbeziehungen ihrer Kunden zu ermitteln und zu verstehen, so dass sie ihr Geschäftsrisiko senken können, indem sie illegale Transaktionen vermeiden.



## Automatisieren Sie den Dokumenteneingang

Die KYC-Legitimationsprüfung beginnt beim ersten Kontakt mit einem Kunden, bei der Kontoeröffnung und den für die Authentifizierung des Kunden verwendeten Dokumenten. Wird der Onboarding-Prozess mit dem Prozess der Kundeninteraktionen insgesamt verknüpft, können verdächtige Aktivitäten schon früh bemerkt werden.



## Machen Sie Interaktionsmuster sichtbar

Anders als Process Mining und andere Ansätze, die nur darstellen, wie der Prozess aussieht, deckt ABBYY Timeline die wichtigen Dimensionen der Interaktionen zwischen Menschen und Inhalten auf – die Stellen, an denen Kunden und Mitarbeiter die Initiative ergreifen und kritische Inhalte eingeben, prüfen und über deren weitere Verwendung entscheiden. Durch die Identifizierung der Arten und Interaktionsmuster von Inhalten können verdächtige Aktivitäten erkannt und aufgezeigt werden.



## Erkennen und beseitigen Sie Schwachstellen

Schlupflöcher im Prozess und anfällige Dokumente sind die wahrscheinlichsten Schwachstellen von Banken gegenüber potenziellen Straftaten und Betrugsversuchen. ABBYY hilft Banken, diese Schwachstellen frühzeitig zu erkennen und zu beheben, durch das nötige Prozessbewusstsein und Intelligent Document Processing (IDP), das die Authentizität von Dokumenten schon während der Eingabe feststellen kann.

# Entdecken Sie den ABBYY-Vorteil für die Legitimationsprüfung

## Mindern Sie Verluste durch Betrug und Strafzahlungen

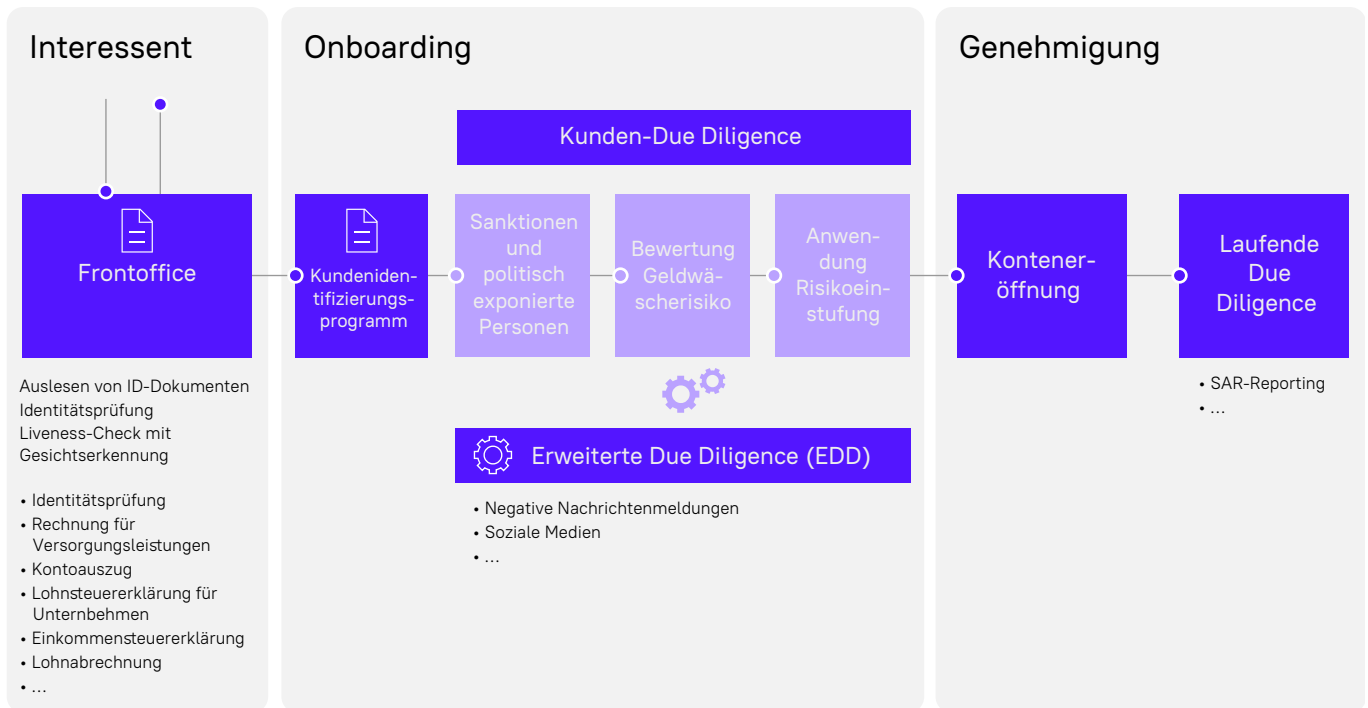
- Implementieren Sie durchgehende Front-to-Back-Prozessverbesserungen ausgehend von Echtzeitdaten.
- Orchestrieren Sie Aufgaben zwischen Menschen, Systemen und Robotern.
- Überwachen, melden und prognostizieren Sie Ergebnisse, um das Compliance-Risiko zu senken.

## Beschleunigen Sie die Reaktion auf regulatorische Änderungen

- Optimieren und beschleunigen Sie Compliance-Kontrollen und -Systeme, um rasch auf externe Faktoren wie Übernahmen, Kostendruck, geänderte Vorschriften und komplexe Instrumente reagieren zu können.
- Setzen Sie eine problemlose Integration um, mit führenden Plattformen für Robotic Process Automation (RPA), Business Process Management (BPM) und Enterprise-Content-Management (ECM).
- Reduzieren Sie menschliche Interpretation, Fehler und manuelle Dateneingabe durch die Automatisierung zentraler Prozesse.

# Optimieren Sie die Entwicklung neuer Beziehungen

- Beschleunigen Sie die Entscheidungsfindung.
- Entdecken Sie die Wahrheit über den Ablauf und die Leistung Ihrer Prozesse.
- Reduzieren Sie Reibungspunkte gegenüber dem Kunden und verbessern Sie das Benutzererlebnis mit vereinfachter Dokumentenerfassung und -verarbeitung.
- Vereinheitlichtes Kanal-Management für Telefon, E-Mail, Chat, Webportal, Mobilgeräte, Dateitransfer, Scans und mehr.



Die Kombination aus menschlicher Expertise mit digitalen Arbeitskräften ermöglicht es Finanzinstituten, die Einhaltung regulatorischer Vorgaben sicherzustellen, die operative Effizienz durch Automatisierung manueller Vorgänge zu verbessern und herausragende Kundenerfahrungen zu schaffen. Erfahren Sie mehr auf [ABBYY.com/de/finserv](https://www.abbyy.com/de/finserv).