

Análise do Perfil do Cliente (KYC)

Identifique e corrija vulnerabilidades em termos de análise do perfil do cliente

Desafio chave

Processos fraturados, regulamentos complexos e em constante evolução e pedidos repetitivos de due diligence estão a resultar em tempos de integração mais longos, a criar custos de serviço mais elevados, a diminuir a satisfação do cliente e a colocar as instituições financeiras em risco de não conformidade.

Solução

A plataforma de Digital Intelligence da ABBYY é orientada para áreas-chave de vulnerabilidade nos seus processos de análise do perfil do cliente. Graças à ABBYY, as instituições financeiras podem simplificar os processos e automatizar os processos de receção de documentos para assegurar o cumprimento da legislação relativa à luta contra o branqueamento de capitais e os requisitos de due diligence do cliente, não somente durante a integração de novos clientes, mas também durante as atualizações periódicas.



Serviço ideal, custos reduzidos

Uma empresa multinacional de banco de investimento e serviços financeiros necessitava de uma solução segura para captar, processar e analisar a precisão dos dados, ao mesmo tempo que monitorizava as declarações regulamentares e as coordenava com os seus sistemas de análise do perfil do cliente existentes. Graças à ABBYY, o banco implementou a Content Intelligence que permite a captação precisa dos dados e tira partido da inteligência artificial (IA) e da aprendizagem automática (ML) para otimizar e automatizar os processos e extrair sentido dos dados.

Defina o seu plano de análise do perfil do cliente e coloque-o em prática com as soluções de Digital Intelligence da ABBYY:

A ABBYY oferece uma abordagem unicamente adequada e abrangente à análise do perfil do cliente chamada Digital Intelligence. A ABBYY ajuda as instituições financeiras a identificar e a compreender as identidades dos seus clientes, os seus beneficiários finais e as relações empresariais para que possam reduzir o risco empresarial ao evitar transações ilícitas.



Automatize a recepção de documentos

A análise do perfil do cliente começa no primeiro contacto com os clientes, incluindo na abertura de conta e nos documentos utilizados para autenticar os clientes. Interligar o processo de integração com todo o processo de interação com o cliente pode revelar antecipadamente atividades suspeitas.



Visualize padrões de interações

Ao contrário da prospecção de processos e outras abordagens que apenas mostram a aparência do processo, o ABBYY Timeline expõe as dimensões importantes das interações humanas e de conteúdos com os processos, onde clientes e funcionários tomam medidas e fazem contribuições, reveem e decidem sobre conteúdos críticos. A identificação dos tipos de conteúdo e padrões de interação pode identificar e sinalizar atividades suspeitas.



Identifique e combata as vulnerabilidades

As lacunas nos processos e documentos suspeitos são as vulnerabilidades mais prováveis que os bancos têm para potenciais crimes e fraudes. A ABBYY ajuda os bancos a identificar e combater precocemente estas vulnerabilidades, tanto com o conhecimento do processo como com o Processamento Inteligente de Documentos (IDP) que pode estabelecer a autenticidade dos mesmos a partir do momento em que entram no processo.

Descubra a diferença que a ABBYY imprime à análise do perfil do cliente

Mitigue perdas decorrentes de fraudes e penalidades

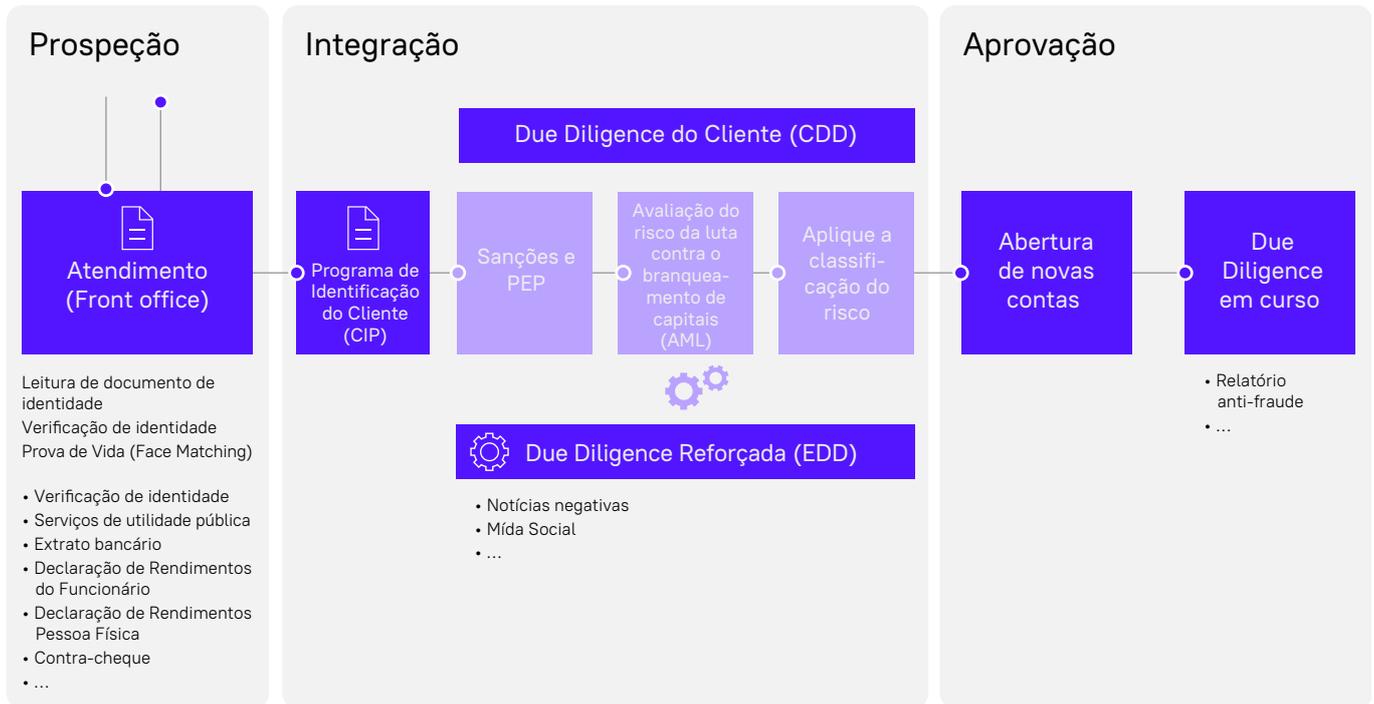
- Implemente melhorias do processo de forma abrangente, informadas por dados em tempo real
- Orquestre o trabalho entre pessoas, sistemas e robôs
- Monitorize, alerte e preveja resultados para reduzir o risco de conformidade

Acelere a resposta às alterações regulamentares

- Otimize e acelere os controlos e sistemas de conformidade para responder rapidamente a forças internas e externas como aquisições, pressões de custo, regulamentações em mudança e instrumentos de investimento complexos
- Integre facilmente as plataformas de Automatização de Processos Robóticos (RPA), gestão de processos empresariais (BPM) e Gestão de Conteúdos Empresariais (ECM)
- Reduza a interpretação humana, os erros e a introdução manual de dados através da automatização de processos-chave

Otimize o desenvolvimento de novas relações

- Acelere o tempo da tomada de decisões
- Descubra a verdade sobre o fluxo e desempenho dos seus processos
- Reduza o atrito com o cliente e melhore a experiência do utilizador com a simplificação da captura e processamento de documentos
- Gestão do canal unificada para telefone, e-mail, chat, portal Web, telemóvel, transferência de ficheiros, digitalizações e muito mais



A combinação da experiência humana com uma força de trabalho digital permite às instituições financeiras garantir a conformidade regulamentar e melhorar eficiências operacionais ao automatizar o que é manual e criar experiências excepcionais para o cliente. Saiba mais em ABBY.com/pt/finserv.