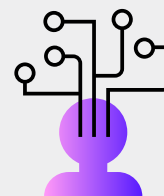


Onboarding dans les services financiers

Simplifiez et accélérez vos processus

Problème-clé

La complexité du processus d'onboarding clients, dépendant souvent du personnel pour ce qui est des connaissances tribales et impliquant de nombreuses étapes manuelles, pose de sérieux problèmes pour définir les risques et exécuter des contrôles réglementaires automatisés. Le manque de visibilité sur les données peut aussi nuire à la réputation des institutions financières lors des interactions avec les clients. Si les systèmes nécessaires pour l'onboarding ne sont pas unifiés, cela se traduit souvent par des saisies inutiles de données en doublon lors du processus.



Atténuation globale des risques

La Process Intelligence d'ABBYY a permis à un grand groupe de services financiers – gérant plus d'un trillion de dollars et plus de 5 millions de clients – de maîtriser 100% de l'onboarding (contre 15%) avec 3 ETP (contre 16).

Solution

La plateforme ABBYY de Digital Intelligence automatise et accélère les processus d'onboarding. Elle a recours à des services cognitifs pour simplifier l'accès aux données et permettre l'identification et la vérification des clients en toute fluidité. Cela se traduit par une expérience client exceptionnelle. Grâce au machine learning (ML) et à l'intelligence artificielle (IA), ABBYY aide les institutions financières à libérer les données enfermées dans les contenus. Des processus manuels et imprécis, impliquant des documents, sont transformés en flux automatisés. Le retour sur investissement est plus rapide, l'expérience et la loyauté des clients sont améliorées. Cela permet d'être en conformité avec les réglementations AML (contre le blanchiment d'argent) et KYC (Know Your Customer).

Découvrez comment ABBYY fait la différence en matière d'onboarding

Assurez-vous que vos efforts de numérisation bénéficient directement aux clients

- Maîtrisez votre processus d'onboarding pour identifier les axes d'amélioration continue
- Automatisez les processus de réception de documents, y compris la capture de pièces d'identité sur mobile, leur vérification et validation
- Atténuez les frictions pour les clients en simplifiant la capture et le traitement des documents
- Unifiez les communications pour tous les canaux, pour une expérience client plus personnalisée

Faites baisser les frais opérationnels

- Mettez en œuvre des améliorations de processus basées sur les données, au-delà de l'amélioration incrémentielle
- Orchestrez le travail entre les gens, les systèmes et les robots
- Contrôlez, alertez et anticipez les résultats pour mieux gérer les hauts et les bas liés à l'incertitude
- Obtenez des informations sur les goulots d'étranglement présents dans vos processus afin de travailler activement à leur résolution

Connectez en toute fluidité le front, le back et le middle office

- Optimisez et accélérez les contrôles et systèmes de conformité pour répondre rapidement aux changements de réglementation
- Intégrez facilement aux principaux outils de RPA, BPM, ECM
- Limitez les interprétations et erreurs humaines, ainsi que la saisie manuelle de données en automatisant les processus-clés
- Facilitez la transmission des documents nécessaires au processus d'onboarding

Processus d'onboarding – services financiers

Gestion des relations



Acquisition

Prospection

- Génération des pistes
- Gestion des contacts
- Adoption du canal

KYC / crédit



Collecte d'informations / Pertinence

- Profilage des risques
- Vérification / validation des pièces d'identité
- Documents & formulaires signatures

Juridique



Ouverture de compte / Divulgateur & transparence

- e-signature
- Financement (Transfert de compte client automatisé (ATAC) / Dépôt / retrait chez le dépositaire (DWAC))

Gestion des relations



Commerce & comptabilité

- Gestion des commandes & conformité
- Portefeuille & comptabilité commerciale
- Encaissement (chambre de compensation automatisée (ACH) / virement / chèque)

Risques & audits



Reporting

- Conformité post-transaction
- Gestion des risques
- Audit, AML en continu, due diligence améliorée

L'association de l'expertise humaine et de la force de travail numérique permet aux institutions financières de s'assurer d'être en conformité réglementaire, d'améliorer l'efficacité opérationnelle – en automatisant ce qui est manuel – et de créer une expérience client exceptionnelle. Pour en savoir plus : abbyy.com/fr/finserv.