

# Automatizujte svoje zákaznícke procesy

System od spoločnosti Iron Mountain pre postupy KYC

## Obchodná výzva

Procesy overenia zákazníka (Know Your Customer, KYC) pomáhajú finančným inštitúciám dodržiavať nariadenia a znižovať finančnú kriminalitu. Ale manuálna dokumentácia a overovanie viacerých rôznych dokumentov na identifikáciu zákazníka výrazne zaťažuje zdroje a môže mať významný vplyv na vaše operácie, bankové vzťahy a schopnosť chrániť citlivé údaje.

## Vplyv

Manuálne procesy KYC sú neuveriteľne náročné na pracovnú silu, míňajú prostriedky z rozpočtov, predlžuje čas na dosiahnutie zisku a viažu pracovníkov prostredníctvom časovo náročných a únavných úloh. Vedúci finančných oddelení uvádzajú, že spracovanie postupov KYC vyžaduje až dvoch alebo troch zamestnancov na plný úväzok.<sup>1</sup> Okrem toho sa náklady na dodržiavanie predpisov v oblasti finančnej kriminality v priemere zvýšili o 43 %, pričom sa predpokladá, že rozpočty sa znížia až o 25 %.<sup>2</sup>

Neefektívne prijímanie nových klientov negatívne ovplyvňuje skúsenosti zákazníkov. Prieskumy ukazujú, že manuálne postupy KYC a preverovania môžu trvať až 100 dní,<sup>3</sup> čo je frustrujúce

pre potenciálnych zákazníkov a dokonca to môže viesť k prechodu ku konkurencii. Mnohé banky sa zastavia pri kroku overenia a nevyužívajú možnosti použiť údaje na získanie prehľadov, ktoré môžu ďalej zlepšiť skúsenosti zákazníkov, znížiť náklady a zvýšiť príjmy.

Pre inštitúcie finančných služieb je, samozrejme, rozhodujúce súkromie údajov, bezpečnosť a dodržiavanie súladu. Viac ako štvrtina bánk vykázala minulý rok najmenej 100 prípadov podvodov s identitou s priemernými nákladmi vo výške 310 000 USD.<sup>4</sup> Manuálne riadenie papierových a elektronických záznamov v samostatných pracovných postupoch však bráni transparentnosti a kontrolovateľnosti a zároveň komplikuje bezpečnosť údajov.



## Fakty o odvetví

Manuálne procesy KYC môžu vyžadovať až troch zamestnancov na plný úväzok a 100 dní práce.

[Eurofinance](#) and [McKinsey & Company](#)



## Čo keby ste mohli

Systém od spoločnosti Iron Mountain pre postupy KYC vám môže pomôcť prekonať vaše výzvy:

- > Prijímate nových zákazníkov rýchlejšie a zároveň šetrite čas a náklady.
- > Zlepšite zákaznícku skúsenosť a získajte konkurenčnú výhodu.
- > Zlepšite ochranu osobných údajov, zabezpečenie a súlad s predpismi.

## Systém od spoločnosti Iron Mountain pre postupy KYC

Spoľahnite sa na Iron Mountain, globálnu spoločnosť zameranú na ukladanie, ochranu a správu informácií a aktív, ktorá vám poskytne systém správy podnikového obsahu (ECM), ktorý spĺňa vaše potreby odvetvia finančných služieb a pomôže vám:

- > **Rýchlejšie prijímať nových zákazníkov:** Spoločnosť Iron Mountain môže poskytnúť rozhranie pre kandidátov na urýchlenie nahrávania dokumentácie. Automatizované procesy zadajú informácie do systému a potvrdia ich rýchlo a presne.
- > **Digitalizovať papierové dokumenty:** Môžete digitalizovať svoje existujúce papierové dokumenty, alebo to spoločnosť Iron Mountain môže urobiť za vás. Optické rozpoznávanie

znakov (OCR) extrahuje obsah, aby sa dal ľahko vyhľadať. Systém ponúka možnosti s nízkym využitím kódu/bez kódu, takže môžete ešte presnejšie prispôbiť automatizované pracovné postupy vašim špecifickým potrebám pre rýchlejšie a presnejšie výsledky.

- > **Prepojiť údaje naprieč platformami:** Integrácia s existujúcimi systémami spája údaje naprieč platformami s cieľom prepojiť informačné úseky a odstrániť slepé body. Keď sa údaje dostanú do našej platformy ECM, získate lepší prehľad o údajoch klientov a môžete okamžite znova preskúmať a obnoviť procesy validácie.
- > **Získať prístup kedykoľvek a kdekoľvek:** Finanční profesionáli môžu jednoducho pristupovať a vyhľadávať dokumenty na našej zabezpečenej platforme ECM prostredníctvom jediného webového portálu.
- > **Chrániť vašu spoločnosť:** Naša obsahová platforma je v súlade s priemyselnými normami a zásadami uchovávaní údajov a poskytuje možnosti, ktoré vám pomôžu splniť požiadavky a reagovať na audity a požiadavky na zisťovanie.
- > **Spravovať celý životný cyklus:** Spoločnosť Iron Mountain môže vaše fyzické záznamy zlikvidovať bezpečným uložením alebo skartovaním alebo ich vrátením k vám.

Výsledky budú mať významný vplyv na vaše konečné zisky a pomôžu vám:

- > **Ušetriť čas a zdroje:** Zjednodušte procesy, aby ste skrátili čas potrebný na spracovanie dokladov totožnosti a zaregistrovať nových bankových zákazníkov, čím skrátime čas do vytvorenia zisku.
- > **Spojiť sa so zákazníkmi:** Registrujte nových zákazníkov rýchlejšie pre lepšiu zákaznícku skúsenosť a pomocou údajov o zákazníkoch vytvorte jediný 360-stupňový pohľad, ktorý vám pomôže prilákať a udržať zákazníkov a získať podiel ich výdavkov.
- > **Zvýšiť bezpečnosť a zhodu s predpismi:** Automatizujte procesy na zníženie ľudských chýb a pomôžte zabezpečiť správnu identifikáciu na ochranu proti počítačovej kriminalite, podvodom, praniu špinavých peňazí a iným finančným zločinom.

1 EuroFinance, [Solving the KYC conundrum](#), sprístupnené v apríli 2023.

2 McKinsey & Company, [Five actions to build next-generation know-your-customer capabilities](#), október 2021.

3 McKinsey & Company, [Winning corporate clients with great onboarding](#), október 2022.

4 Help Net Security, [The staggering cost of identity fraud for financial services](#), apríl 2023.

800.899.IRON | [ironmountain.com](https://ironmountain.com)