

# Automatize os processos de autenticação de clientes

*Insight Content Manager*® da Iron Mountain para autenticar seus clientes (KYC - *Know Your Customer*)

## Desafio empresarial

A autenticação de clientes (KYC – do inglês *Know Your Customer*) é fundamental para as instituições financeiras reduzirem o incumprimento normativo neste setor. Porém, a documentação e a validação manual de vários arquivos de identificação de clientes consomem muitos recursos e podem ter um impacto significativo em suas operações, relacionamentos bancários e capacidade de proteger dados confidenciais.

## Dado da indústria

A autenticação de clientes manual pode exigir até três funcionários em tempo integral e levar 100 dias para ser concluído. *Eurofinance* e *McKinsey & Company*

## Impacto

A autenticação de clientes manual é incrivelmente trabalhosa, consumindo orçamentos, ampliando o tempo até a receita e prendendo funcionários com tarefas demoradas e tediosas. Líderes financeiros relatam que o processo de autenticação requer dois ou três funcionários em tempo integral.<sup>1</sup> Além disso, o custo do cumprimento regulatório no combate aos crimes financeiros cresceu, em média, 43%, enquanto a projeção é que os orçamentos diminuam 25%.<sup>2</sup>

Um processo de integração ineficiente afeta negativamente a experiência do cliente. Pesquisas mostram que a autenticação e auditoria manuais

podem levar até 100 dias para serem concluídos,<sup>3</sup> frustrando clientes em potencial e levando-os até mesmo a mudar para um concorrente. Muitos bancos param na verificação, perdendo a oportunidade de usar os dados para obter insights que podem melhorar a futura experiência do cliente, diminuir os custos e impulsionar a receita.

Obviamente, privacidade, segurança e conformidade regulatória são fundamentais para as instituições de serviços financeiros. Mais de um quarto dos bancos relataram pelo menos 100 incidentes de fraude de identidade ano passado, com um custo médio de US\$ 310.000.<sup>4</sup> Porém, gerenciar manualmente registros em papel e eletrônicos em fluxos de trabalho separados dificulta a transparência e a capacidade de auditoria, ao mesmo tempo em que complica a segurança das informações.

## E se fosse possível...

Automatizar a autenticação de clientes ajuda a:

- Integrar os clientes com mais rapidez, economizando tempo e custos.
- Otimizar a experiência do cliente para obter vantagem competitiva.
- Aprimorar os recursos de privacidade, segurança e conformidade regulatória de dados.

<sup>1</sup> EuroFinance, [Solving the KYC conundrum](#), acessado em abril de 2023.

<sup>2</sup> McKinsey & Company, [Five actions to build next generation know your customer capabilities](#), outubro de 2021.

<sup>3</sup> McKinsey & Company, [Winning corporate clients with great onboarding](#), outubro de 2022.

<sup>4</sup> Help Net Security, [The staggering cost of identity fraud for financial services](#), abril de 2023.



## InSight Content Manager® da Iron Mountain para a autenticação de clientes

Com o *InSight Content Manager*® da Iron Mountain® para autenticação de clientes, nossos especialistas podem ajudar a:

- ▶ **Integrar com mais rapidez:** a Iron Mountain pode oferecer uma interface para o candidato acelerar o upload da documentação. Processos automatizados inserem informações no sistema e validam de forma rápida e precisa.
- ▶ **Digitalizar documentos impressos:** digitalize a documentação em papel existente ou deixe que a Iron Mountain faça isso por você. O OCR (*Optical Character Recognition* – Reconhecimento Óptico de Caracteres) extrai o conteúdo para torná-lo facilmente pesquisável. Recursos de baixo código ou sem código, para os clientes poderem adaptar ainda mais os fluxos de trabalho automatizados às suas necessidades específicas e obtenham resultados mais rápidos e precisos.
- ▶ **Conectar dados entre plataformas:** a integração com os sistemas existentes conecta dados entre plataformas para eliminar silos de informações e reduzir pontos cegos. Uma vez em nossa plataforma de ECM, conte com os melhores insights sobre os dados do cliente, para reexaminar e atualizar os processos de validação de forma instantânea.
- ▶ **Permitir o acesso a qualquer hora e em qualquer lugar:** os profissionais de finanças podem pesquisar e acessar facilmente documentos em nossa plataforma segura de serviços de ECM por meio de um único portal baseado na web.

- ▶ **Proteger a sua empresa:** nossa plataforma de conteúdo atende aos padrões do setor e às políticas de retenção de dados, além de oferecer recursos que o ajudam a cumprir e responder a auditorias e solicitações de investigação.
- ▶ **Gerenciar todo o ciclo de vida:** a Iron Mountain pode descartar registros físicos, armazenando, triturando, ou devolvendo estes registros com segurança.

Os resultados terão um impacto significativo em seus resultados financeiros, ajudando a:

- ▶ **Economizar tempo e recursos:** simplifique os processos para reduzir o tempo necessário para processar documentos de identidade e integrar clientes bancários para acelerar o tempo de obtenção de receita.
- ▶ **Conectar-se com os clientes:** faça a integração com mais rapidez para proporcionar uma melhor experiência do cliente e use os dados dele para criar uma visão única de 360 graus que pode ajudar a atrair e reter clientes e aumentar o investimento dele no produto.
- ▶ **Aprimorar a segurança e a conformidade regulatória:** proteja melhor os dados financeiros confidenciais e simplifique a conformidade com auditorias e investigações. A automação reduz o erro humano para garantir a identificação adequada e proteger contra crimes cibernéticos, fraudes, lavagem de dinheiro e outros crimes financeiros.

---

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

© 2023 Iron Mountain, Incorporated. Todos os direitos reservados. Este documento foi criado pela Iron Mountain Incorporated e suas filiais ("Iron Mountain"). As informações aqui fornecidas são de propriedade e confidenciais da Iron Mountain e/ou de seus licenciados e não podem ser reproduzidas ou transmitidas de qualquer forma ou por qualquer meio, eletrônico ou mecânico, para qualquer finalidade, sem a permissão prévia por escrito da Iron Mountain. Os planos, estratégias, datas de lançamento ou recursos atuais de produtos ou serviços estão sujeitos a alterações sem aviso prévio e não representam ou implicam um convite ou oferta, ou disponibilidade em todos os países, e não pretendem ser um compromisso com a disponibilidade futura de produtos ou recursos. Este documento não é patrocinado, endossado ou afiliado a qualquer outra parte, e quaisquer exemplos de clientes aqui descritos são apresentados como ilustrações de como os clientes usaram os produtos e serviços da Iron Mountain, e não constituem um endosso, afiliação ou outra associação adicional com tais clientes ou outras entidades aqui mencionadas. A Iron Mountain não será responsável por quaisquer danos diretos, indiretos, consequentes, punitivos, especiais ou incidentais decorrentes do uso, ou da incapacidade de usar as informações. A Iron Mountain fornece essas informações NO ESTADO EM QUE SE ENCONTRAM e não faz representações ou garantias com relação à precisão, ou integridade das informações fornecidas, ou à adequação a uma finalidade específica. "Iron Mountain" é uma marca registrada da Iron Mountain, Incorporated nos Estados Unidos e em outros países, e Iron Mountain, o logotipo da Iron Mountain e suas combinações e outras marcas marcadas por TM são nomes comerciais da Iron Mountain Incorporated. Todas as outras marcas comerciais e outros identificadores permanecem como propriedade de seus respectivos proprietários.