

KYC Prozesse implementieren

Mit unseren TME Consulting Services optimale KYC Prozesse unter Einhaltung gesetzlicher Anforderungen implementieren.

Zentrale Herausforderungen



- Häufig wechselnde regulatorische Anforderungen
- EU-Richtlinien zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung erhöhen den rechtlichen Druck auf Banken



- Einhaltung regulatorischer Standards benötigt höhere Priorität in der Bank



- Hoch fragmentierte und umfangreiche Prozesse
- Regulatorische Anforderung, Sorgfaltspflicht und wertschöpfende Aktivitäten oft im Widerspruch



- Onboarding-Prozess ist für Kunden benutzerfreundlich zu gestalten, um mehrfache Nachfrage nach Dokumenten/Evidenzen zu vermeiden

KYC Herausforderungen lösen & Mehrwerte schaffen

1 Business Casing

Beurteilung des Ist-Standes der KYC Prozesse im Finanzinstitut, Aufzeigen des Nutzens und des Wertbeitrags bei Prozessrestrukturierung.

2 Prozesstransparenz

Erhebung aller Ist-Prozesse / Dokumentation neuer Prozesse. Klare Kommunikation der Prozesse (Process-Portal) für alle Stakeholder.

3 Wertschöpfungsanalyse

Analyse der wertschöpfenden Prozesse und Lösung des Widerspruchs zu KYC Prozessen (Business vs. Einhaltung reg. Vorgaben).

4 Effizienzsteigerung

Bessere Abstimmung interner Prozesse und Schnittstellen sowie verstärkter Einbezug aller Stakeholder führt zu schlanke- ren Prozessen und besserem Kundenerlebnis.

5 RPA/KI

Implementierung von Prozess- automatisierungen wo möglich, Realisierung von Produktivitäts- und Effizienz- steigerungen mittels vermehr- tem Maschineneinsatz.

6 Kaizen

Kontinuierliche Verbesserung der Prozess- und Servicequa- lität bei gleichzeitiger Ein- haltung der regulatorischen Anforderungen.

Ausgewählte KYC Referenzen



Gesamtprozessrestrukturierung
(großes deutsches Finanzinstitut)



Digitaler Onboarding-Prozess
(internationale Großbank)



Data Management Prozesse
(Deutsche Universalbank)

Ihre Ansprechpartner



Laura Werthmüller
Senior Consultant
werthmueller@tme.ag



Miomir Tomovic
Consulting Manager
tomovic@tme.ag



Stephan Paxmann
Vorstand
paxmann@tme.ag