



KYC – Know Your Customer Operative Compliance

Ihre Herausforderungen

Finanzinstitute stehen im Rahmen ihrer KYC – Know Your Customer-Strategie und -Operationen vor zunehmenden Herausforderungen. Diese zwingen sie, anders zu denken und zu handeln.

Die interne Aufrechterhaltung dieser KYC-Operationen führt zu Ineffizienzen und hohen Betriebskosten, die oft unterschätzt werden. Die Externalisierung von KYC-Aktivitäten verbessert die Ausgabequalität, erhöht das Risikomanagement und beschleunigt das Onboarding.



Unsere Lösung

KYC – Know Your Customer ist ein integrierter Managed Service, der zahlreiche KYC/AML/CTF-Services, Know-how und Workflow-Management kombiniert.

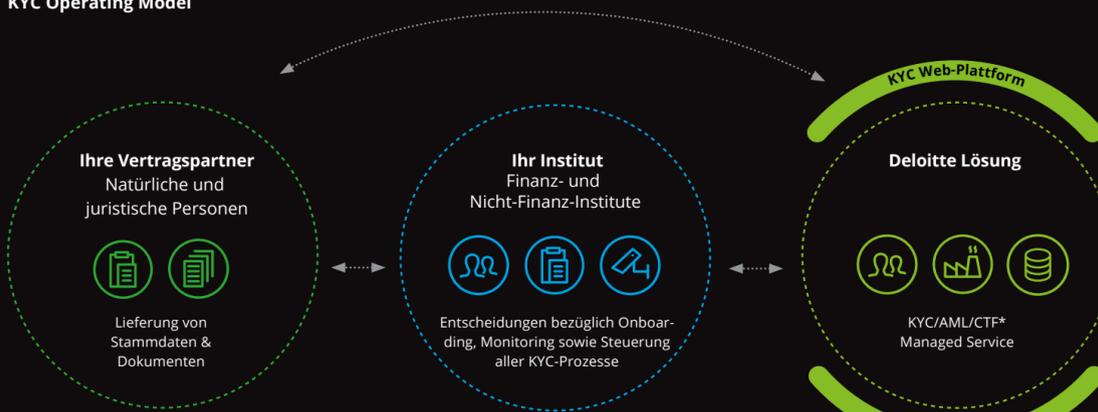
Der Service wird von einer webbasierten Plattform mit mehreren Kanälen unterstützt und ermöglicht es Ihnen, die Ausführung vordefinierter KYC/AML/CTF-Aktivitäten an Deloitte zu delegieren (Deloitte Solutions S-RL PSF, ISO27001-zertifiziert).

Wie im Diagramm unten beschrieben, deckt KYC 100 Prozent der Wertschöpfungskette von Know Your Customer ab – vom Onboarding bis zur fortlaufenden Überwachung – und ermöglicht eine granulare sowie flexible Konfigurationsebene, die Ihrer Situation entspricht.

Services-Funktionen

- 
Onboarding – anfängliche Risikobewertung und Due Diligence
 - KYC-Datenerfassung
 - Definition der Beteiligungsstruktur
 - Sanktions-, PEP- und Name Screening sowie Adverse Media Checks in Echtzeit
 - Erste Risikobewertung
 - Anfängliche Definition der Due-Diligence-Ebene
 - KYC-Dokumentensammlung
 - Flexible Workflow Engine
- 
Watchlist und Adverse Media Checks
 - Marktführende Name Screening Technologie
 - Marktübliche Watchlist, einschließlich Sanktionslisten, öffentlich verfügbare Daten, PEP, Adverse Media Checks und weitere
 - Bewährte Prozesse zur Senkung der False Positive Rate
- 
KYC-Aktivitäten
 - Verifizierung und Qualifizierung der KYC-Daten und -Dokumente
 - Screening-Alert Überarbeitung (1. Ebene)
 - Ad-hoc-Due-Diligence (auf Anfrage)
 - Open Source Intelligence – OSINT (auf Anfrage)
- 
Aufsicht und Berichterstattung
 - Echtzeitzugriff auf Produktionsdaten
 - AML/CTF Dashboards (inkl. Risiko- und Betriebsansichten)
 - Erweiterte Berichtsfunktionen
 - Revisions sicherer Audit Trail
 - API
- 
Lösung und Infrastruktur
 - Webbasierte und benutzerfreundliche Lösung
 - Benutzerzugriff durch Mehr-Faktor-Authentifizierung gesichert
 - Gesicherte Datenflüsse
 - Archivierung
 - In Luxemburg gehostete Daten (sicheres & multi-site backup)
- 
Laufende Überwachung und Due Diligence
 - KYC-Datenerfassung
 - Definition der Beteiligungsstruktur
 - Sanktions-, PEP- und Name Screening sowie Adverse Media Checks in Echtzeit
 - Erste Risikobewertung
 - Anfängliche Definition der Due-Diligence-Ebene
 - KYC-Dokumentensammlung
 - Flexible Workflow Engine

KYC Operating Model



* KYC: Know Your Customer – AML: Anti-Money Laundering – CTF: Counter-Terrorism Financing

Ihre Vorteile

-  Deutliche Verbesserung der Datenqualität und Rückverfolgbarkeit
-  Erhebliche Reduzierung der Onboarding-Zeit
-  Vollständige und flexible Serviceabdeckung
-  Deutliche Reduktion der False Positive Alerts und damit operative Entlastung
-  Senkung der Gesamtkosten
-  Reduktion der Abhängigkeit von Schlüssel personen und operationeller Risiken
-  Fokus auf Kontrollen und Kerngeschäftsaktivitäten Ihrer Mitarbeiter

Unsere Unterscheidungsmerkmale

-  Service wird unter regulatorischer Aufsicht aus Luxemburg heraus betrieben
-  Sie profitieren von mehr als 20 Jahren Erfahrung in KYC/AML/CTF unseres operativen Teams
-  Erfahrene Experten für die Bearbeitung komplexer Risikothemen (NFR-Management)
-  Integriertes Name Screening, das sich auf führende konsolidierte Watchlists stützt
-  Ready-to-Use-Ansatz zur genaueren Budgetkalkulation (in-time & in-budget)
-  Mit KYC wechseln Sie von einer repetitiven Fallbearbeitung zur inhaltlichen KYC-Analyse

Kontakte

 **Matthias Rode**
Lead Partner
Forensic
Tel: +49 151 58002270
mattrode@deloitte.de

 **Martin Hirtreiter**
Director
Forensic FS1
Tel: +49 69 75695 7059
mhirtreiter@deloitte.de

Deloitte bezieht sich auf Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), ihr weltweites Netzwerk von Mitgliedsunternehmen und ihre verbundenen Unternehmen (zusammen die „Deloitte-Organisation“). DTTL (auch „Deloitte Global“ genannt) und jedes ihrer Mitgliedsunternehmen sowie ihre verbundenen Unternehmen sind rechtlich selbstständige und unabhängige Unternehmen, die sich gegenüber Dritten nicht gegenseitig verpflichten oder binden können. DTTL, jedes DTTL-Mitgliedsunternehmen und verbundene Unternehmen haften nur für ihre eigenen Handlungen und Unterlassungen und nicht für die der anderen. DTTL erbringt selbst keine Leistungen gegenüber Kunden. Weitere Informationen finden Sie unter www.deloitte.com/de/ueberUns.

Deloitte bietet branchenführende Leistungen in den Bereichen Audit und Assurance, Steuerberatung, Consulting, Financial Advisory und Risk Advisory für nahezu 90% der Fortune Global 500®-Unternehmen und Tausende von privaten Unternehmen an. Rechtsberatung wird in Deutschland von Deloitte Legal erbracht. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter liefern messbare und langfristig wirkende Ergebnisse, die dazu beitragen, das öffentliche Vertrauen in die Kapitalmärkte zu stärken, die unsere Kunden bei Wandel und Wachstum unterstützen und den Weg zu einer stärkeren Wirtschaft, einer gerechteren Gesellschaft und einer nachhaltigeren Welt weisen. Deloitte baut auf eine über 175-jährige Geschichte auf und ist in mehr als 150 Ländern tätig. Erfahren Sie mehr darüber, wie die mehr als 345.000 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von Deloitte das Leitbild „making an impact that matters“ täglich leben: www.deloitte.com/de.

Diese Veröffentlichung enthält ausschließlich allgemeine Informationen und weder die Deloitte GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft noch Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), ihr weltweites Netzwerk von Mitgliedsunternehmen noch deren verbundene Unternehmen (zusammen die „Deloitte Organisation“) erbringen mit dieser Veröffentlichung eine professionelle Dienstleistung. Diese Veröffentlichung ist nicht geeignet, um geschäftliche oder finanzielle Entscheidungen zu treffen oder Handlungen vorzunehmen. Hierzu sollten Sie sich von einem qualifizierten Berater in Bezug auf den Einzelfall beraten lassen.

Es werden keine (ausdrücklich oder stillschweigenden) Aussagen, Garantien oder Zusicherungen hinsichtlich der Richtigkeit oder Vollständigkeit der Informationen in dieser Veröffentlichung gemacht, und weder DTTL noch ihre Mitgliedsunternehmen, verbundene Unternehmen, Mitarbeiter oder Bevollmächtigten haften oder sind verantwortlich für Verluste oder Schäden jeglicher Art, die direkt oder indirekt im Zusammenhang mit Personen entstehen, die sich auf diese Veröffentlichung verlassen. DTTL und jede ihrer Mitgliedsunternehmen sowie ihre verbundenen Unternehmen sind rechtlich selbstständige und unabhängige Unternehmen.