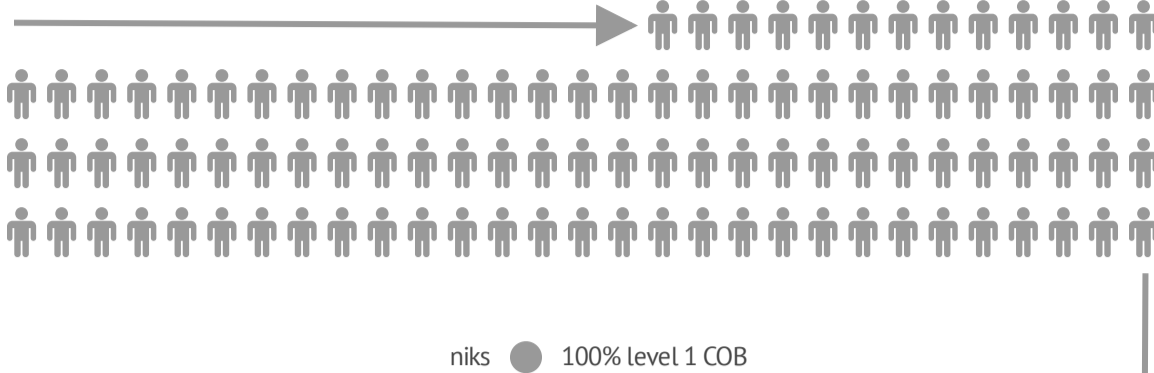


# KYC proces schematisch

Customers

👤 = 100

10.000 te controleren



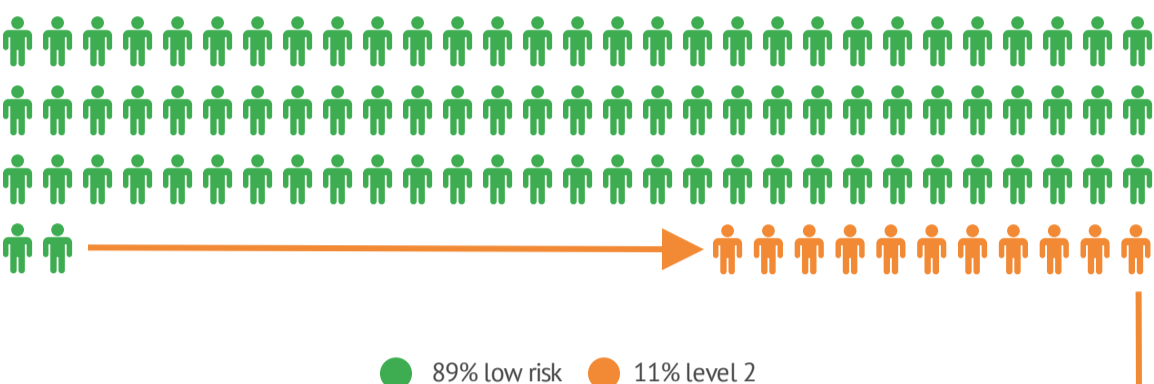
Instream: 10.000 klanten. 100% wordt procesmatig onderzocht.

## Customer OnBoarding

1

89% low risk na COB

Intake klant: identificatie, globale achtergrond check, risicoprofiel bepalen.



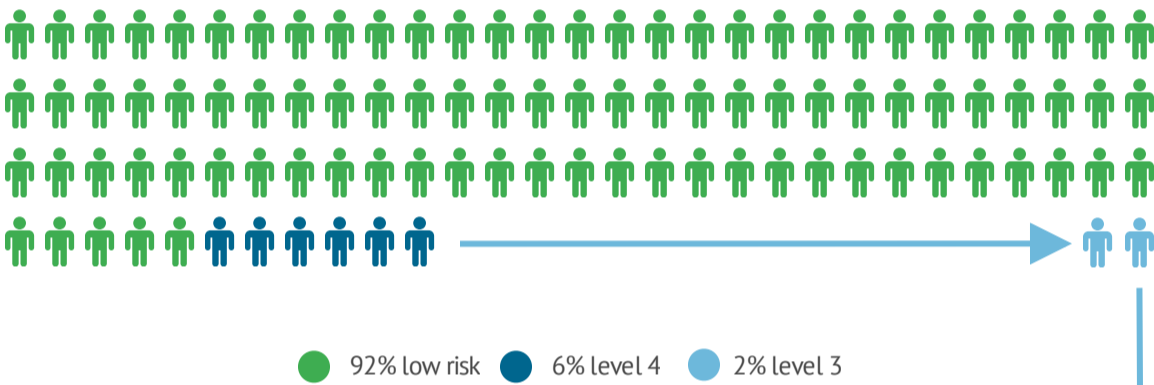
Grotendeels (of volledig) digitaal gerobotiseerd onderzoek. Een junior analist kan dit uitvoeren. 11% wordt verder onderzocht.

## Customer Due Diligence

2

92% low risk na CDD

Diepgaand onderzoek: kredietwaardigheid, witwassen en financieren van criminaliteit/terrorisme.



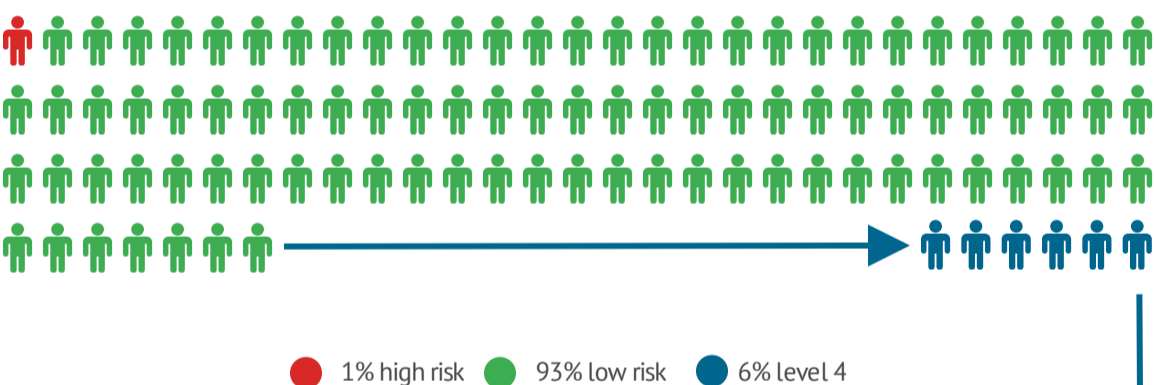
Digitale robot verzorgt de basis van het onderzoek. Vereist een analist op medior niveau om uit te voeren. 2% wordt verder onderzocht.

## Urgent Due Diligence

3

1% high risk na UDD

Gelijk aan CDD + doorlichten partners + transacties + urgent; meerdere analisten doen gelijktijdig onderzoek.



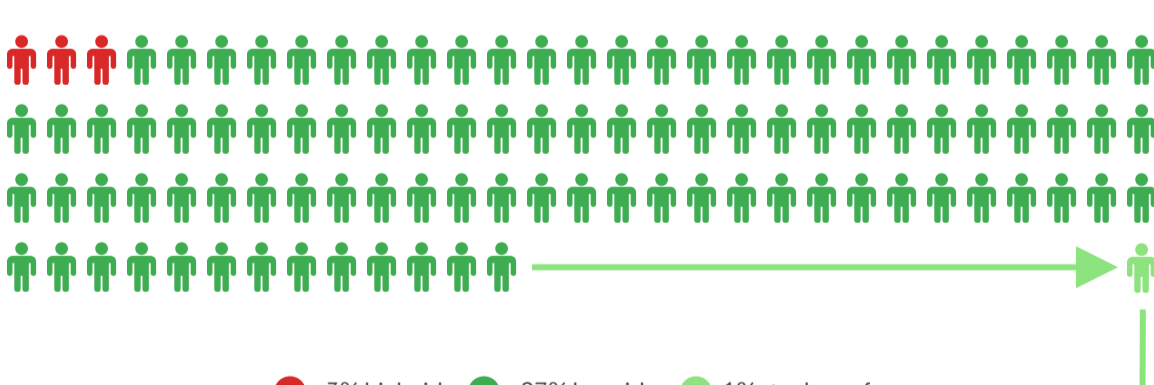
Digitale robot verzorgt de basis van het onderzoek. Vereist meerdere analisten op medior/senior niveau. 6% wordt verder onderzocht.

## Enhanced Due Diligence

4

3% high risk na EDD

Gelijk aan UDD echter zonder urgentie. Het onderzoek kan door een enkele analist worden uitgevoerd.



Digitale robot verzorgt de basis van dit diepgaande onderzoek. Er is geen urgentie en vraagt om één analist op medior/senior niveau. Dit level is de sluitpost van het volledige proces.

Eindresultaat: 97% low risk en 3% high risk.

## Quality Assurance

5

1% steekproef

Een goed proces bevat een zelf controlerend mechanisme, dit is vooral relevant wanneer de belangen van het onderzoek groot zijn. Door middels een steekproef het totale proces te controleren, worden onvolkomenheden ontdekt en kan eventueel de onderliggende software worden verbeterd, of de instructies worden aangepast. Een methodiek waardoor het proces continu "up to date" blijft.

Steekproef: een klein aantal willekeurig geselecteerde positief beoordeelde cases worden onderworpen aan een UDD onderzoek. Deze controle wordt verricht door een tweetal senior analisten, anders dan de analist die het originele onderzoek heeft uitgevoerd.