



Best Practices voor

# Klant Onboarding en Monitoring

A decorative graphic on the right side of the slide consisting of multiple overlapping, wavy lines in shades of blue and white, creating a sense of motion and depth. A horizontal gradient bar in shades of orange and blue is positioned below the main title.

# Wie staat er voor jullie?

---

## Max van der Doelen

Business Development  
Manager - Accountancy



# Topics

Thema: Duurzaamheid

---

01

**Voorbeeld 2018: Baker Tilly Berk**

02

**Klantcase: Moore DRV**

03

**Ervaring uit de bancaire markt**

**20% van het totale medewerkers-**  
**bestand** bij banken is bezig met  
klantonderzoeken.

---

# Klantlevenscyclus

---

## Onboarding

---



Verificatie van  
nieuwe klanten

## Monitoring

---



Continue  
monitoren van  
cruciale informatie

## Remediation

---



Proces van  
data verbetering of  
correctie van een situatie

# Voorbeeld: Baker Tilly

---



De AFM heeft op 6 juli 2018 een bestuurlijk boete van €900.000 opgelegd aan de accountantsorganisatie Baker Tilly Berk

---

- Onvoldoende naleven van de WTA.
- Klantscreening: centraal vs decentraal
- Individuele kantoren verantwoordelijk voor screeningprocedures en vervolledigen van het klantriscoprofiel.
- Klanten werden geaccepteerd die conform de regelgeving niet geaccepteerd hadden mogen worden.
- Wat was hier de oplossing?

# Klantcase: Moore DRV





Moore DRV was vorig jaar een van de 248 kantoren die door de AFM werd onderzocht naar het cliëntacceptatieproces en kwamen hier positief uit.

Hiervan scoorde 60% onvoldoende. Wat is in het kort het geheim van Moore DRV?



# Klantcase: Moore DRV

---

- Beleid is eenvoudig. Er zijn kwaliteits-handboeken en de wetgeving zelf is concreet.
- Implementatie is het lastigste. Waarborgen van alle overwegingen en het vastleggen hiervan op klant- en opdrachtniveau (tijdig en met voldoende diepgang).
- Hierin zijn kernsystemen enorm belangrijk: CRM, Compliance software en Document Management. **Maar vooral de mindset van de medewerkers.**
- Dit wordt behaald door trainingsprogramma's intern als extern.

# Drie onderdelen die de AFM in haar onderzoek meeneemt:

---

1. Onafhankelijkheid van de accountant;
2. Inschatting van de controlecliënt;
3. Inschatting van de benodigde tijd, middelen en gekwalificeerd personeel voor de uitvoering van de wettelijke controle.

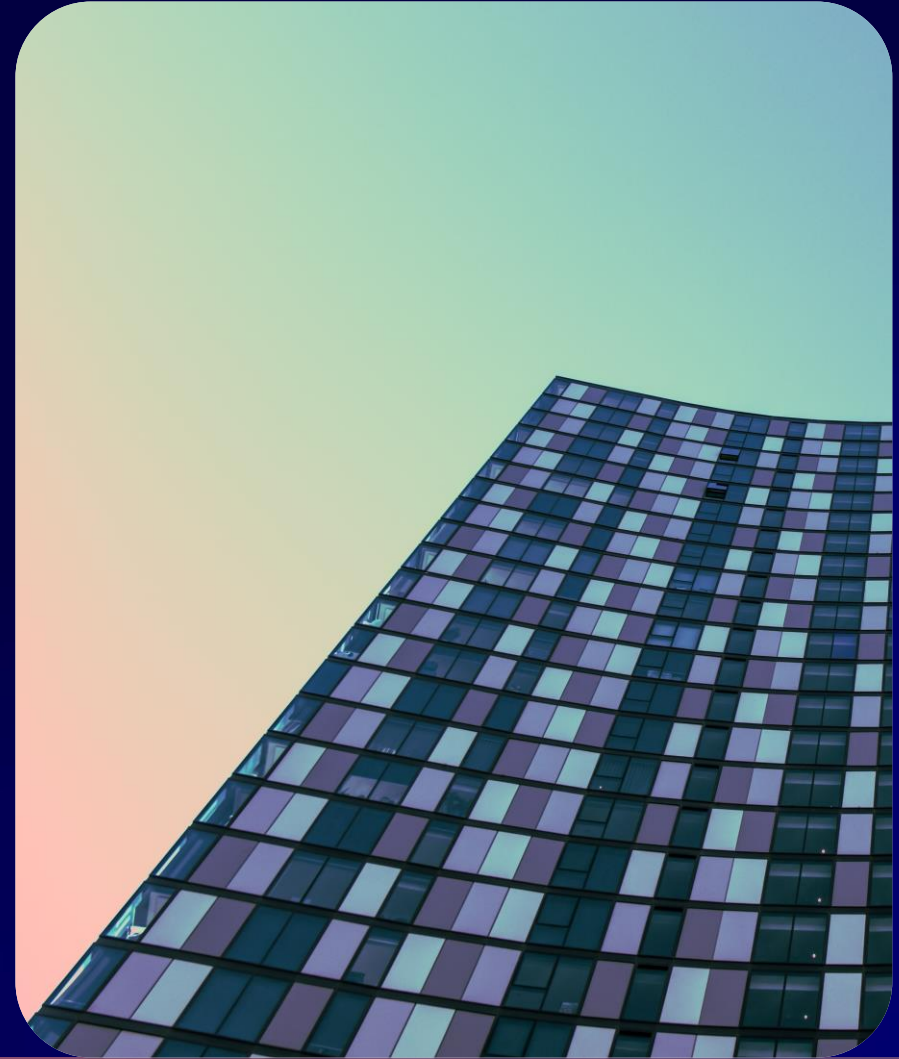
# Onze ervaring in de bancaire markt

---



**"Slechts 20% van  
de financiële instellingen heeft het  
gevoel grip te hebben op haar  
historische klantdata"**

*Marktreport: 'Regulatory Technology in de lift'*



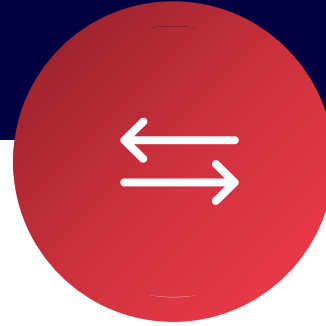
# Samenvattend

---



**Miljarden  
aan boetes  
uitgedeeld vanwege  
tekortgeschoten  
witwascontroles**

---



**Transactie-  
controle  
ten koste van  
innovatie**

---



**Door explosieve  
datagroei niet  
meer schaalbaar  
of rendabel**

---

**Compliance niet als administratieve last,  
maar als commerciële kans**

---

# Hoe kunt u dit aanpakken?



**Maak een  
plan passend  
binnen je  
digitale  
transformatie**



**Zorg voor  
commitment en  
zichtbaarheid  
vanuit de top**



**Denk na over  
KYC gedurende  
de gehele  
klantlifecycle**



**Ga het wiel  
niet opnieuw  
uitvinden**

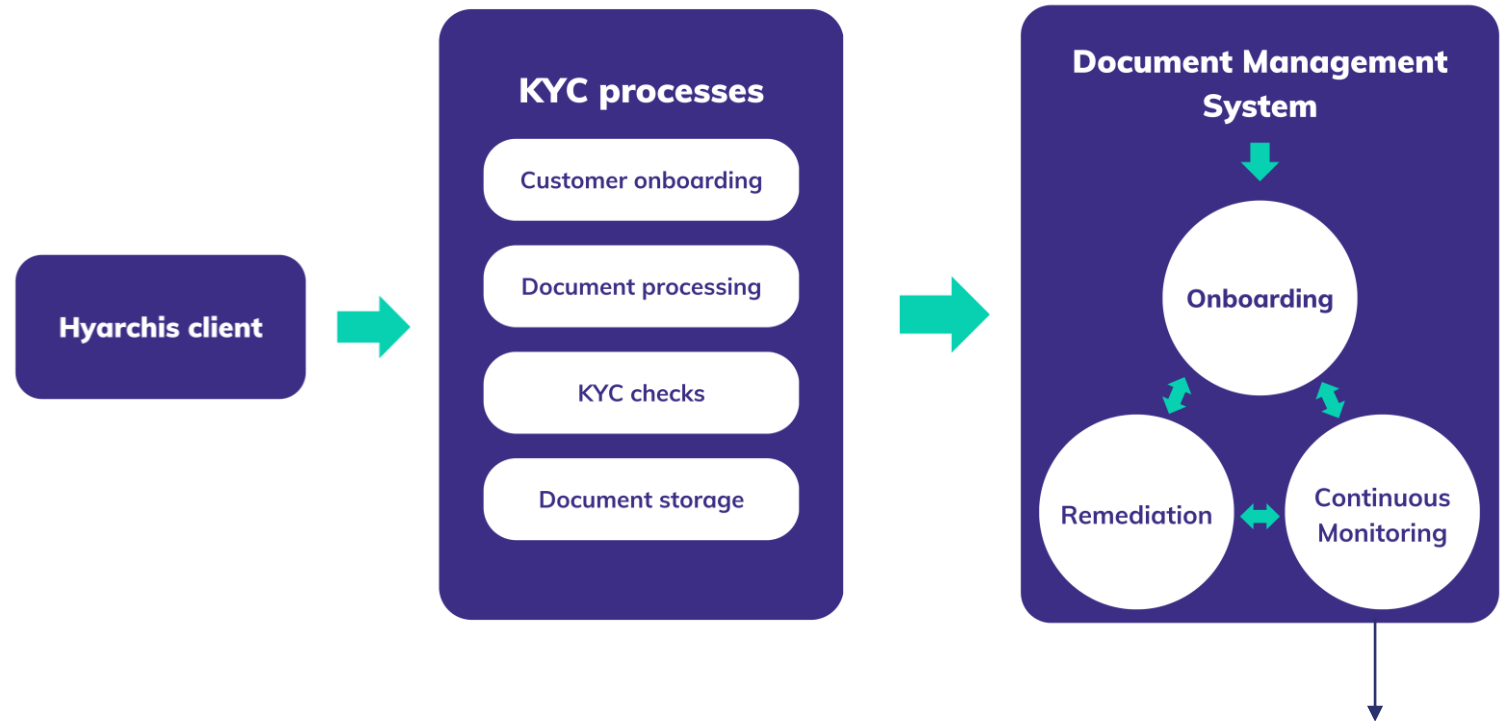


# Wat is Hyarchis Comply?

KYC Lifecycle Management Solutions  
All-in-one **compliance**

- Wij stroomlijnen het **onboarding, monitoring** en **remediation** proces.
- Voegen hier een **intelligent document management** syteem aan toe.
- Resulteert dat u **voldoet aan** de geldende wet- en regelgeving op het gebied van **Wwft, AVG en KYC**.

## KYC Lifecycle Management



Een modulaair opgebouwd framework van AI-oplossingen, aanpasbaar aan uw behoeften. Krijg toegang tot de volledige inhoud van uw digitale archief om te voldoen aan relevante wet- en regelgeving zoals KYC, AVG, Wwft en Basel IV.

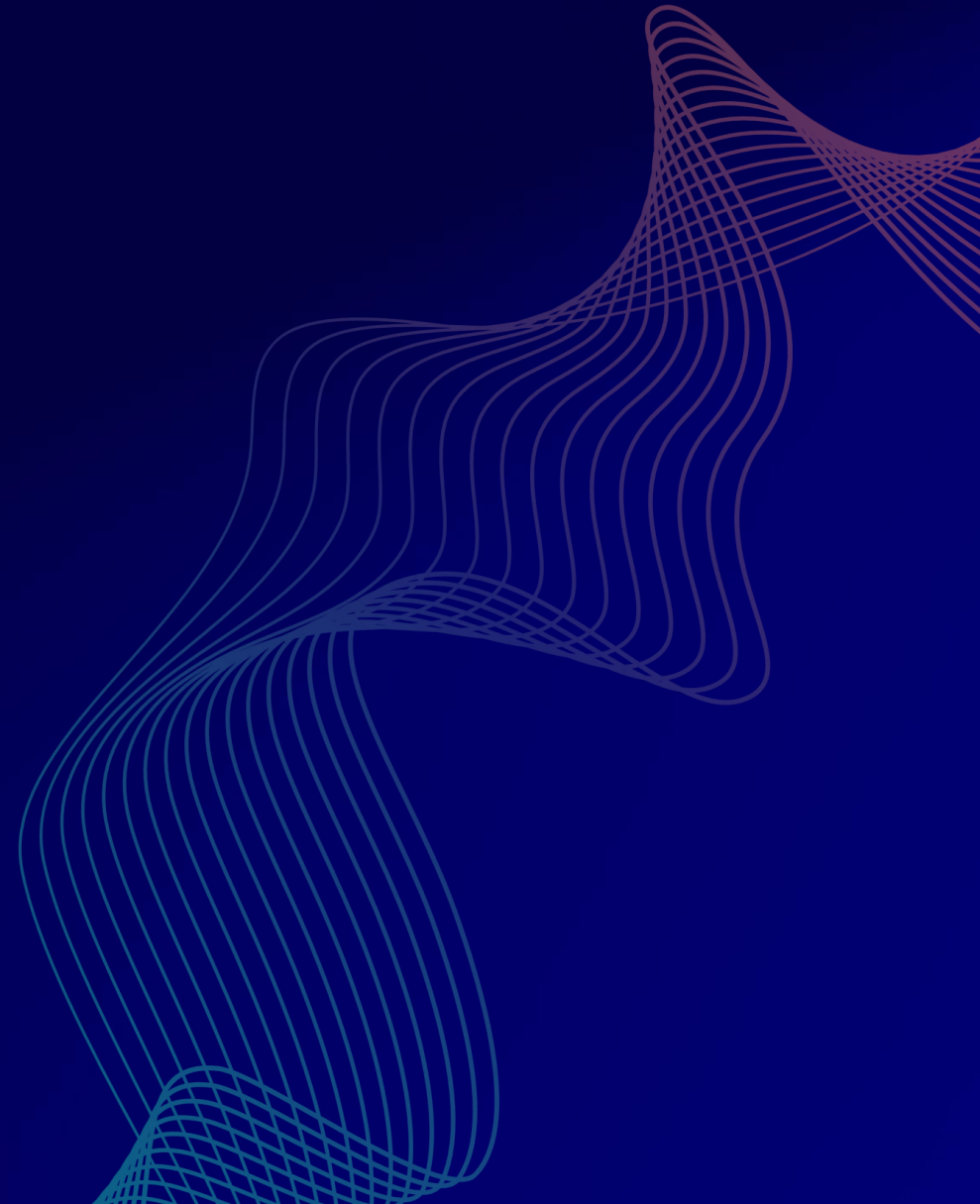
Integraties:



Wilt u een kijkje nemen naar  
Hyarchis Comply?

Kom zeker langs onze stand!

---



# Hyarchis Comply

---

Bedankt voor jullie aandacht!



Hyarchis



[www.comply.hyarchis.com/nl/](http://www.comply.hyarchis.com/nl/)



[info@hyarchis.com](mailto:info@hyarchis.com), +31 (0) 88 007 85 00