

Opdrachtformulering

Het analyseren en het ontwikkelen van een klantacceptatie systeem (CHECK), dat invulling geeft aan het Know Your Client principe, zoals dit onder andere gehanteerd wordt door banken, verzekeraars en hypotheekverstrekkers. Het systeem moet compliant zijn met de geldende (inter)nationale wet- en regelgeving en eenvoudig binnen organisaties kunnen worden toegespitst op organisatiespecifieke best practices of procedures.



1. Specifieke kenmerken

- **Flexibele Know Your Client applicatie: het probleemloos doorvoeren van aanpassingen in de wetgeving en organisatiespecifieke procedures.**
- **Know Your Client principe wordt dankzij CHECK naadloos getoetst door de eerste lijn zonder dat dit door de klant als hinderlijk wordt ervaren.**
- **Het automatisch genereren van een processimulatie o.b.v. het CogNIAM kennismodel middels onze Xperience omgeving.**
- **Werkend, compliant product binnen 500 manuren.**

2. De klant

ABN Amro Incubator is de organisatie van ABN Amro die erop gericht is om de kennis van de ABN Amro Bank op alternatieve manieren te benutten en in te zetten. Dit is bij ABN Amro de plek waar innovatie de ruimte krijgt. Nieuwe en vernieuwende ideeën van binnen en buiten ABN Amro worden verzameld en ontwikkeld.

Het is daarbij gebruikelijk dat ABN Amro Incubator samen met een externe partij, zoals CogNIAM Finance, een nieuwe business propositie in de vorm van een Joint Venture opricht en op de markt brengt. Deze joint ventures hebben de eigenschap dat er een stuk kennis van de ABN Amro Bank in wordt gecombineerd met een stuk kennis van het externe bedrijf, zodat het geheel leidt tot een unieke marktpropositie.



3. De uitdaging

De uitdaging is om een applicatie te bouwen volledig op basis van kennismodellen (dus zonder gebruik van programmeercode) die volledig voldoet aan de EU en Nederlandse wetgeving en procedures van de bank op het gebied van Governance, Risk en Compliance (GRC) met daarbij ook de nadrukkelijke aandacht in de applicatie voor de cultuur en verkoopstrategie van de organisatie. Dit is noodzakelijk vanwege de verschuiving van bepaalde verantwoordelijkheden van de tweede lijn (de afdeling Compliance) naar de eerste lijn (alle verkooppunten) en de daarbij behorende kostenbesparing.

Deze applicatie moet bij wijzigingen in de wet- en regelgeving en/of de procedures snel kunnen worden aangepast aan de actualiteit (zonder programmeren). Tevens moet de applicatie alle actuele kennis bevatten en kunnen tonen, die een baliemedewerker nodig heeft tijdens het adviesgesprek. Hierdoor wordt een wildgroei van procedures in documenten op intranet en document management systemen vermeden en kan er worden bespaard op de opleidingskosten.

4. De oplossing

De ontwikkelde applicatie heet CHECK, wat staat voor Customer Hybrid Environment for Compliance Knowledge. Voor de demoversie van de applicatie is ervoor gekozen om een deelgebied van het totale compliance domein te gebruiken. Dit betreft de klantacceptatieprocedure van nieuwe MKB klanten in Nederland met inachtneming van de EU en Nederlandse wetgeving. De klantacceptatieprocedure is een onderdeel van het Know Your Client principe, dat onder andere gehanteerd wordt door banken, verzekeraars en hypotheekverstrekkers. Zij dienen een risicobeoordeling uit te voeren voor al hun nieuwe en bestaande klanten en al hun transacties te monitoren. Zo kunnen zij nagaan of hun nieuwe of bestaande klanten er geen witwaspraktijken op nahouden of terrorisme financieren.

CHECK biedt de gebruiker, in dit geval de baliemedewerker, ondersteuning in alle benodigde kennis van de wet- en regelgeving en de bij de organisatie geldende procedures. Op deze wijze kunnen klantacceptatietrajecten sterk ingekort worden en opleidingen voor medewerkers op dit vlak tot een minimum worden beperkt. Daarnaast voorziet CHECK in het uniformeren van het adviesgesprek met de klant. De klant ervaart het gesprek prettiger, omdat de door de organisatie benodigde kennis op een natuurlijke manier wordt verzameld.



5. De keuze van ABN Amro Incubator voor CogNIAM Finance

ABN Amro Incubator had drie redenen om de samenwerking met CogNIAM Finance aan te gaan:

1. CogNIAM Finance is expert in het opstellen van informatiemodellen op basis van de open wereldstandaarden BPMN (Business Process Model and Notation) en SBVR (Semantics of Business Vocabulary and business Rules).
2. CogNIAM Finance heeft de beschikbare tooling om in zeer korte tijd een kennisdomein volledig en integraal te analyseren, te borgen en in verschillende formaten deelbaar te maken.
3. CogNIAM Finance heeft de beschikbare tooling om op basis van het beschreven kennisdomein zeer snel een applicatie op te stellen zonder het gebruik van programmeercode.

6. Ervaringen en follow-up

Het is de eerste keer dat ABN Amro Incubator tijdens het uitvoeren van een business case voor het starten van een joint venture de andere partij direct een (proef)versie van de applicatie laat ontwikkelen. Dit komt omdat CogNIAM Finance in staat is om dit snel, kwalitatief hoogwaardig en tegen geringe kosten uit te voeren. Dit heeft ABN Amro Incubator veel beter in staat gesteld om de eisen en wensen van het product in kaart te brengen en een strategie te bedenken voor de lancering van het product.

CHECK wordt uitgebreid naar een product, dat de eerste lijn (alle verkooppunten) en de tweede lijn (afdeling compliance) volledig ondersteunt en het mogelijk maakt om voor de derde lijn (audit) alle controlemiddelen te faciliteren. Hiertoe wordt een joint venture opgericht. In deze joint venture zal de (proef)versie worden uitgebreid naar een volledig product waarmee de markt kan worden betreden.

7. Schermafdrucken

sessie op 12:34, 11 maart, 2010

Check Erik de Vries opties +

← een stap terug status: vooruit →

Vul de gegevens in van het uittreksel

rechtsvorm:

statutaire naam:

handelsnaam: **handelsnaam**
De naam waarmee u uw klanten tegemoet zal treden

datum oprichting:

straatnaam:

huisnummer: toevoeging:

postcode:

vestigingsplaats:

land van statutaire zetel:

voorkeursadres

straatnaam:

huisnummer: toevoeging:

postcode:

vestigingsplaats:

land:

bedrijfstak:

geregistreerd bij KvK? ja nee

verder →

Schermafdruck 1: Gegevens van een mogelijke klant invullen. Elk veld bevat een beschrijving van wat ingevuld moet worden. Deze beschrijving is direct afkomstig uit het kennismodel.

is de client afgewezen bij een andere bank? wel niet

reden van afwijzing:

contante transacties

frequentie per maand:

totaalbedrag per maand:

herkomst:

verwachte omzet per maand?:

passen contante transacties in de bedrijfsvoering? ja nee

reden contante transacties in bedrijfsvoering:

grensoverschrijdend betalingsverkeer

gaat dit plaatsvinden? ja nee

omschrijving:

reden in profiel: ja nee

ingevuld door medewerker:

verder →

Schermafdruck 2: Bij mogelijk risico vindt er een uitgebreide risicobeoordeling plaats.



CogNIAM Finance

CogNIAM Finance

Gevestigd in het Dialogues House
Foppingadreef 22, 1102 BS Amsterdam
Postbus 283 (AA4100), 1000 EA Amsterdam

Telefoon +31 (0) 88 777 0 555

Fax +31 (0) 88 777 0 599

E-mail info@cogniamfinance.com

Internet www.cogniamfinance.com
