

Know-your-Customer Managed Services bei Finanzinstituten

Die Umsetzung der Anforderungen zur Kundenidentifikation stellt Finanzinstitute zunehmend vor Herausforderungen – wir können Ihnen hierbei zielgerichtet helfen

Unser KYC Managed Service Lösungsmodell bietet Ihnen fachliche Exzellenz, innovative Technologie und flexible Skalierbarkeit, um die steigenden KYC-Anforderungen effizient und zielgerichtet zu bedienen.

Steigende regulatorische Anforderungen und wachsende Kundenvolumina erhöhen den Druck auf Ihre KYC-Prozesse. Aus Gesprächen mit unseren Kunden und der Begleitung von diversen KYC-Projekten wissen wir:

- ➔ Künftig ab 2027 über 50 % zusätzliche Neuregelungen durch die EU AML Verordnung mit Fokus auf die Kundensorgfaltspflichten
- ➔ Verdreifachung des operativen Aufwands aufgrund verkürzter Frequenzen zur Prüfung und Aktualisierung von Kundenakten.
- ➔ Aktuell durchschnittlich bis zu 15 Stunden Bearbeitungszeit bei der Durchführung einer KYC-Prüfung in Abhängigkeit von deren Komplexität.
- ➔ Prozesskosten von durchschnittlich über 2.000 EUR pro Kunde für KYC-Onboardings und -Remediations sind keine Seltenheit.
- ➔ Komplexe Datenerhebungen erhöhen die Frustration bei Kunden sowie Mitarbeitern und kann zu Akzeptanzproblemen führen.

Als Markt- und Qualitätsführer im Bereich AML und KYC helfen wir Ihnen dabei, diese Herausforderungen erfolgreich zu meistern.

Unsere KYC-Lösungsmodelle

Um Sie bedarfsgerecht zu unterstützen, haben Sie die Möglichkeit sich zwischen zwei Varianten zu entscheiden.

Variante 1 – KYC Workforce

Unsere KYC-erfahrenen KPMG Expert:innen sowie Service-Center-Teams können Sie national und international – wenn gewünscht sogar im „Follow-the-Sun“-Modell – flexibel in ihrem KYC-Tagesgeschäft unterstützen.

Durch die Arbeit entlang Ihres Prozessmodells und auf Ihren IT-Systemen, ist keine zeitaufwändige IT-Implementierung erforderlich und bestehende Compliance-Strukturen bleiben erhalten.

1

KYC Workforce

KPMG Expert & Service Center Support



Variante 2 – KPMG Tech+

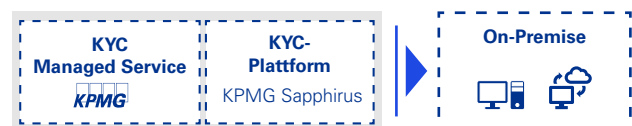
Alternativ können unsere KPMG Expert:innen sowie Service-Center-Teams Sie mit unserer KI-basierten, voll-automatisierten Plattform KPMG Sapphirus noch umfassender unterstützen und hierbei durchschnittlich bis zu 50 % der Betriebskosten für KYC einsparen.

Durch Integration von KPMG Sapphirus in Ihre IT-Infrastruktur bleiben Daten an Ort und Stelle und Effizienzen werden gehoben.

2

KPMG Tech+

KPMG Expert & Service Center Support + KYC-Tool



Steigende, regulatorische Anforderungen der neuen EU-AML-Verordnung stellen KYC-Organisationsmodelle vor signifikante Herausforderungen. Unser KYC Managed Service kann Sie hierbei zielgerichtet entlasten und Ihnen helfen, sich auf das Wesentliche zu konzentrieren: Ihre Kunden.“



Timo Purkott



Partner,
Financial Services

Bei beiden Varianten haben Sie die Möglichkeit unsere Service Center in Deutschland, Bulgarien und/ oder Indien in die operative Unterstützung einzubeziehen. Dies eröffnet Ihnen zusätzliche Flexibilität und kosteneffiziente Skalierung.

- **Schnelles Onboarding & Enablement** durch einheitliche Verfahren und erfahrene Mitarbeiter:innen
- **Hohe Qualitätssicherung** durch harmonisierte Prozesse nach regulatorischen Vorgaben
- **Flexible Skalierbarkeit** mit anpassbaren Kapazitäten

Service Center Deutschland 


- ➔ Direkte Kundennähe durch unsere Financial-Services-Expert:innen der KPMG AG
- ➔ Erweitertes, deutschsprachiges Netzwerk durch weitere Service-Center-Mitarbeitenden
- ➔ Verankerung im deutschen Markt mit Mitarbeiterpool erfahrener KYC-Experten

Service Center Bulgarien  

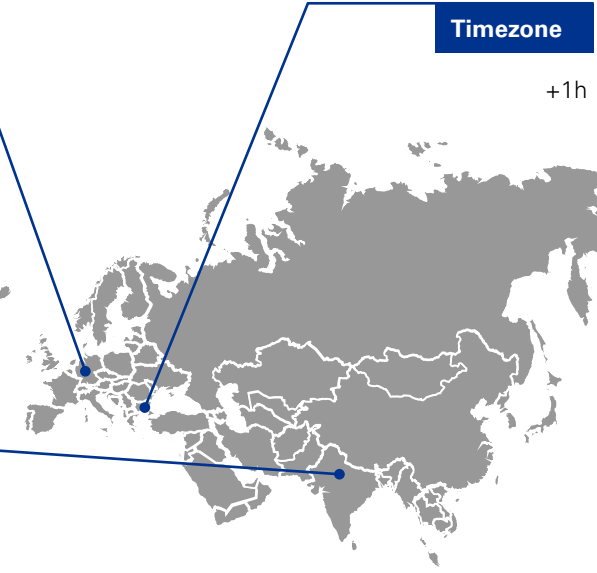
- ➔ Kosteneffiziente Nearshore-Lösung mit hoher Verfügbarkeit und Stabilität
- ➔ EU-Datenschutzraum (DSGVO-konform) – regulatorisch sicher und flexibel
- ➔ Erfahrene KYC-Analysten mit Banking- und Compliance-Know-how

Service Center Deutschland

Service Center Bulgarien

Service Center Indien 

- ➔ Höchste Skalierbarkeit und 24/7-Bearbeitung im „Follow-the-Sun“-Modell
- ➔ Deutlich niedrigere Kostenstruktur bei hoher Qualität
- ➔ Langjährige Offshore-Erfahrung in KYC-Programmen



Service Center Indien

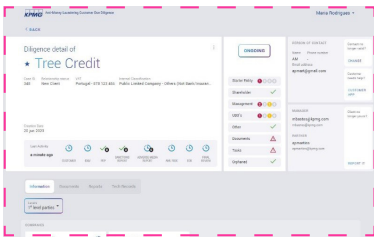
Timezone

Winter: +4,5h
Sommer: +3,5h

KPMG Sapphirus als KI-basierte, voll automatisierte KYC-Plattform

Im Rahmen von Variante 2 bietet KPMG Sapphirus die Möglichkeit zur kosteneffizienten und digitalen KYC-Bearbeitung.

Individualisierbares Kundenportal



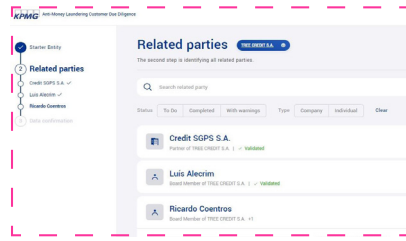
Direkte Kommunikation und personalisierte Dashboards

Real-Time Operations Cockpit



Echtzeit-Tracking der KYC-Vorgänge

Digitale Akte für KYC-Bearbeiter



Arbeitsbereich zur effizienten Vorgangsbearbeitung

Quelle: KPMG in Deutschland, 2025

Ihr Mehrwert durch unsere Know-Your-Customer Managed Services

Unser KYC Managed Service bietet Ihnen eine Kombination aus einem erprobten Zusammenarbeitsmodell und dem Einsatz moderner Technologie verbunden mit der jederzeitigen Möglichkeit zur Skalierung.

1 KYC Workforce

2 KPMG Tech+

- ✓ Jederzeit skalierbare Expertenteams – flexible Erweiterung je dem von Ihnen gewünschten Supportbedarf
- ✓ Abgestimmtes Operating Model – nahtlose Zusammenarbeit
- ✓ Globale Ressourcen – Near- und Offshore-Standorte für mehr Flexibilität

2 KPMG Tech+

Zusätzlich

- ✓ Kundenportal – direkte Kommunikation und personalisierte Dashboards
- ✓ Management Information Reporting – Echtzeittracking der KYC-Vorgänge
- ✓ KI-basierte Dokumentenextraktion – Analyse und Auswertung von Kundendokumenten

Kontakt

KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft



Victoria Wildhirt

Partnerin
Financial Services
M +49 160 6245521
vwildhirt@kpmg.com



Arvind Sarin

Partner
Financial Services
M +49 174 3267985
arvindsarin@kpmg.com



Timo Purkott

Partner
Financial Services
M +49 174 3407416
tpurkott@kpmg.com



Thomas Grol

Partner
Financial Services
M +49 172 6767837
tgrol@kpmg.com

www.kpmg.de

www.kpmg.de/socialmedia



Die enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und nicht auf die spezielle Situation einer Einzelperson oder einer juristischen Person ausgerichtet. Obwohl wir uns bemühen, zuverlässige und aktuelle Informationen zu liefern, können wir nicht garantieren, dass diese Informationen so zutreffend sind wie zum Zeitpunkt ihres Eingangs oder dass sie auch in Zukunft so zutreffend sein werden. Niemand sollte aufgrund dieser Informationen handeln ohne geeigneten fachlichen Rat und ohne gründliche Analyse der betreffenden Situation.

© 2025 KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, eine Aktiengesellschaft nach deutschem Recht und ein Mitglied der globalen KPMG-Organisation unabhängiger Mitgliedsfirmen, die KPMG International Limited, einer Private English Company Limited by Guarantee, angeschlossen sind. Alle Rechte vorbehalten. Der Name KPMG und das Logo sind Marken, die die unabhängigen Mitgliedsfirmen der globalen KPMG-Organisation unter Lizenz verwenden.