

ABBYY

CAS D'UTILISATION

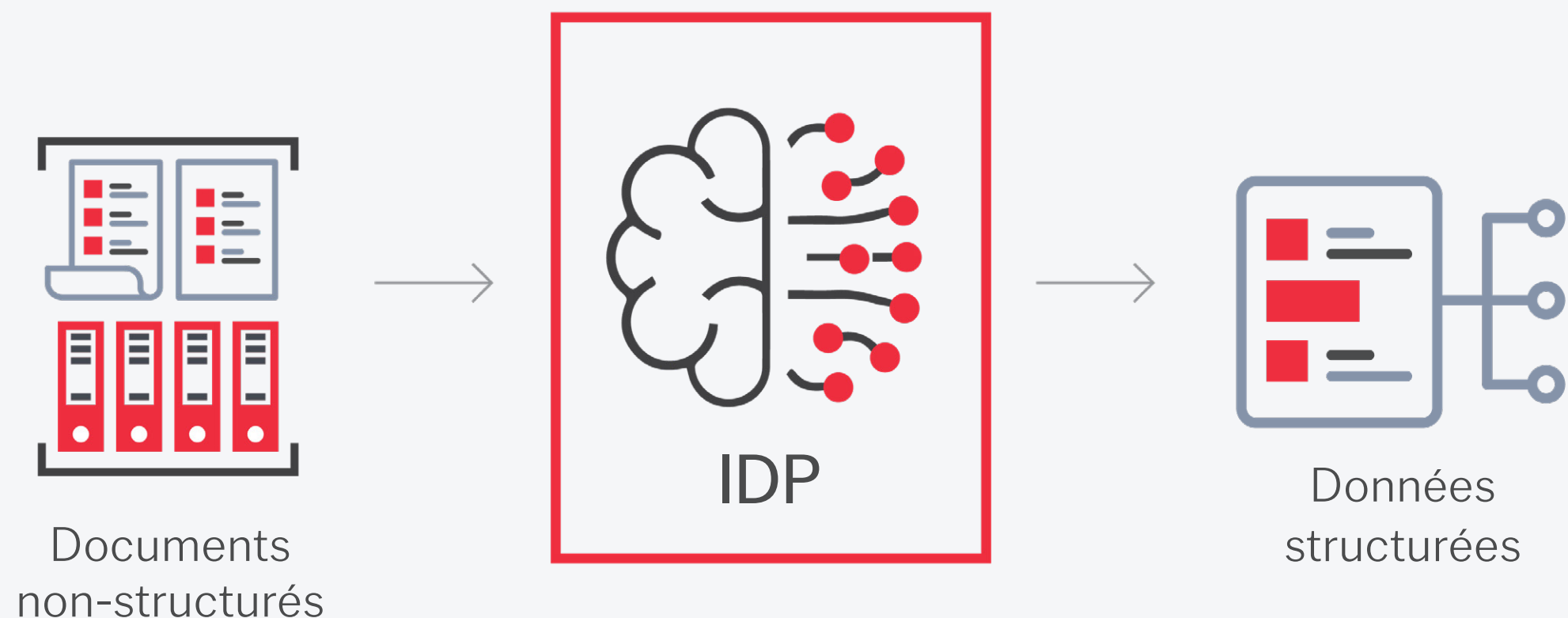
Traitement Intelligent des Documents (IDP) dans les services financiers



Accélération de l'onboarding, KYC, finance commerciale, et plus, grâce aux compétences (skills) de traitement des documents prêtes à l'emploi, alimentées par l'IA et déjà formées, pour la plus grande précision possible

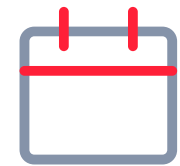
Les données contenues dans les documents financiers sont une mine d'informations... mais vous ne pouvez capitaliser sur ces données que lorsqu'elles sont visibles, accessibles, et qu'elles permettent de passer à l'action. Les approches traditionnelles de traitement des documents ne reposent que sur l'OCR de base (reconnaissance optique des caractères), l'extraction des données, leur validation, et leur traitement basé sur des règles. L'IDP recèle un potentiel bien plus grand pour améliorer l'efficacité des coûts et de la productivité ; il utilise en effet des « **compétences** » **modernes de traitement des documents, basées sur l'IA**, pour rendre immédiatement accessibles et exploitables les informations génératrices de revenus coincées dans les documents.

Traitement Intelligent des Documents (IDP)



Fournir des solutions basées sur l'IA (Intelligence Artificielle) n'est pas nouveau pour ABBYY. Nous avons 30 ans d'expérience dans le traitement de dizaines de milliards de pages pour des clients du monde entier ; nous répondons aux défis du monde réel auxquels sont confrontés nos clients avec notre technologie. Nos technologies d'IA et de Machine Learning sont optimisées pour les documents, le texte, les langues, l'extraction, la précision, et la cohérence.

En 2019, ABBYY a lancé la première plateforme sans codage / avec peu de codage de traitement intelligent des documents dans son secteur d'activité. Nous avons rendu cette technologie accessible sur un Cloud, avec une approche « pointer et cliquer » permettant aux « citizen developers » d'intégrer facilement l'IDP à leurs processus très manuels ou répétitifs axés sur les documents. ABBYY Vantage fournit des compétences de traitement des documents déjà formées ; elles sont accessibles via un marché en ligne (online marketplace) et prêtes à l'emploi en quelques minutes. En utilisant les compétences de document ABBYY déjà formées, les clients sont en mesure de commencer la production dès le lendemain et d'obtenir la plus grande précision possible « dès la sortie de la boîte », même sans expertise dans les domaines de l'OCR et du Machine Learning.

ABBYY EST UNIQUE :

30 ans de recours à l'IA pour traiter des dizaines de milliards de pages pour ses clients dans le monde entier



Nommé #1 de l'IDP par 10 cabinets d'analystes



Automatise jusqu'à 95% des documents



99% de précision



Compétences de documents déjà formées pour se lancer dès aujourd'hui

Cet e-book partage quelques exemples de la façon dont les banques et les institutions financières utilisent l'IDP ABBYY pour explorer de nouvelles façons d'améliorer l'efficacité des processus, garantir la conformité réglementaire, et maintenir les coûts opérationnels bas, tout en offrant une expérience utilisateur exceptionnelle, à la hauteur de ce que les clients et les entreprises d'aujourd'hui demandent.



Cas d'utilisation du traitement intelligent des documents dans les services financiers

ABBYY



Économie de 2 millions de \$ par an et atténuation du risque réglementaire pour l'onboarding investisseur

— Fortune 100, cabinets de services financiers



14 000 demandes de prêt traitées chaque jour, 30 x plus vite qu'avant

— Programme de protection des salaires de la SBA



Identifie 550 000 heures de remaniement du processus hypothécaire et réduit la durée de ce cycle de plus de 6 jours

— Cabinets internationaux de services bancaires et financiers

Compétences de document déjà formées avec 90% de précision dès le départ

Les plus grandes institutions financières du monde font confiance à ABBYY.



- | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Brokerage statements
Lending documents
Onboarding documents
Invoices
Identity documents
Utility Bill
Bank Statement
Federal Tax Return 1040
Pay stub
W-1, W-2, W-8, W-9
1040, 1040-SR, 1040-RS
1099, 1099-B, 1099-DIV, 1099-G, 1099-INT | 1095-B, 1095-C
Form 8949
IRS 2290
Contract
Internal report
Disbursement notice
Correspondence
Agreement
Due Notice
Amortization schedule
Tax returns
Credit bureau report | Escrow account disclosure statement
Mortgage application
Credit card application
Truth in lending statement
TILA disclosure
Property appraisal
Property insurance
Corporate articles of incorporation
Corporate resolution
Corporate bylaws
Corporate ownership structure
Many more |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Automatisez les demandes de prêts et leur approbation pour améliorer l'expérience client

- OCR, classification et extraction de tous les documents de prêt dès le point d'entrée
- Accélérez le traitement de toute catégorie de prêt – prêts en souffrance, prêts à faible rendement, prêts restructurés ou prêts toxiques
- Traitement du Langage Naturel pour un excellent niveau d'extraction des éléments, en particulier à partir de documents non standardisés comme les contrats immobiliers, les accords de location ou les titres

508 K \$

économisés en vérification manuelle de l'ensemble des documents de prêts. ROI en 1 an 1/2.



Augmentez le traitement d'une traite des documents complexes d'assurance et de finance pour améliorer votre rentabilité

- Utilisez le large éventail de compétences IDP déjà formées, y compris pour les relevés de courtage, les formulaires ACORD et les factures
- Éliminez les processus manuels répétitifs impliqués dans le traitement des documents pour préserver les ressources en interne
- Mettez en œuvre une solution unique, adaptable à de nombreux cas d'utilisation de l'IDP dans tout ce secteur d'activité

Compétence de relevé de courtage créée sur mesure par ABBYY pour répondre aux besoins des prestataires de services financiers dans le traitement précis des documents.



Sauvegarde des transactions valides et recouvrement des recettes

- Meilleure visibilité du processus et plus de traitement d'une traite
- Moins de complexité et moins d'erreurs pour accélérer la résolution des dossiers
- Améliorez votre affichage du taux de résolution et libérez vos travailleurs qualifiés des tâches répétitives de traitement des documents

80%

L'automatisation de la classification et de la capture des données essentielles contenues dans les documents de représentation élimine la plupart des vérifications manuelles et réduit le délai de résolution de 80%.



Offrez une expérience client fluide d'inscription (onboarding) sur mobile

- Automatisez les processus de saisie des documents, y compris pour la preuve de l'identité, sa vérification, et sa validation
- Réduisez les frictions pour les clients avec une capture des documents sur Internet via un appareil mobile
- Connectez-vous en toute fluidité aux solutions de traitement en back-end

Les 4 plus grandes banques américaines et 14 des 20 plus grandes banques mondiales font confiance à ABBYY.



Identifiez les failles de votre KYC et remédiez-y

- Automatisez les processus de saisie des documents pour garantir votre conformité à la législation de lutte contre le blanchiment d'argent (AML) et aux obligations de vigilance à l'égard des clients (CDD)
- Identifiez les types de contenu et les schémas d'interaction entre clients et salariés pour signaler toute activité suspecte
- Uniformisez la gestion des canaux pour le téléphone, les emails, les chats, les portails web, les mobiles, les transferts de fichiers, les scans, etc.

Les banques multinationales d'investissement et les compagnies de services financiers utilisent l'IDP ABBYY pour capturer et traiter les données, analyser leur précision, tout en surveillant les déclarations réglementaires et en les coordonnant avec leurs systèmes KYC existants



Gérez les finances, les investissements et les documents de garantie avec une seule et même solution

- Automatisez le traitement de centaines de types de documents, semi-standardisés ou non standardisés
- Catégorisez les différents types de documents pour les indexer à votre système de gestion des documents
- Récupérez facilement les documents depuis des réseaux partagés

+ de 10 millions

Une banque française d'investissement traite plus de 10 millions de pages, 400 différents types de documents, avec une solution unique



Rationalisez les processus internes de conformité concernant le délit d'initié et gagnez en précision

- Automatisez la capture des déclarations des salariés sur leurs placements et leurs opérations de courtage
- Atténuez les risques liés au fait que les salariés ont accès à certaines informations
- Garantissez la conformité réglementaire

+99%

de précision, dès le départ



Obtenez rapidement des renseignements sur les relevés des avoirs et des transactions

- Automatisez l'extraction des données tirées des relevés d'opérations de clients potentiels pour analyser la performance de leur portefeuille
- Tirez rapidement des informations de relevés à rallonge, avec une variété de formats et différents types de tableaux
- Accélérez les processus de vente pour toucher plus de prospects

100%

Contrôle des processus passé de 15% à 100%



Optimisez la validation et l'authentification des documents

- Capturez les données tirées de gros volumes de chèques
- Récupérez et extrayez des informations manuscrites pour garantir une grande précision des données
- Vérifiez et validez les informations des documents par rapport aux règles KYC/AML et signalez toute activité suspecte

50%

voire plus, de temps en moins pour traiter les documents



Comment les banques sont-elles conformes à la réglementation et luttent-elles contre la fraude, avec l'IA et le Machine Learning **ABBYY**

Les crimes financiers ont évolué, les institutions financières aussi. Mues par une concurrence accrue et par les attentes des clients qui évoluent, les institutions financières (IF) s'appuient de plus en plus sur l'automatisation, les technologies mobiles et les interactions sans contact, tout en se protégeant contre de nouvelles failles dues à des acteurs malveillants.

Les banques sont très vulnérables face aux activités cybercriminelles et des études menées par Vade, société de sécurité des emails, révèlent que les institutions financières sont [les enseignes les plus ciblées par les arnaques au « hameçonnage » \(phishing\)](#).

L'IC3, le centre de plaintes pour les crimes sur Internet du FBI, indique que « parmi les plaintes reçues en 2022, le phishing, la violation des données à caractère personnel et les défauts de paiement ou de livraison sont les incidents le plus fréquemment signalés. Bien que le phishing soit au premier rang, les 52 M de pertes en dollars y étant associés sont faibles comparés aux fraudes à l'investissement qui se sont traduites par des pertes de 3,3 Mds de dollars — soit une hausse impressionnante de [127%](#) par rapport à l'année précédente. »

Les banques et les services financiers étaient le deuxième secteur d'activité en termes de coût annuel des cyberattaques, avec un coût moyen pour les entreprises de [5,97 millions USD en 2022](#).

Pour prévenir des crimes sophistiqués, il faut mettre en place des mesures sophistiquées

Comment les institutions financières peuvent-elles contrecarrer ce flux constant d'attaques ? Une surveillance manuelle peut être utile, mais elle est inévitablement limitée par l'impossibilité pour les employés de suivre le rythme du volume et de la rapidité des transactions, 24h/24 et 7j/7 ; sans parler du contrôle inadapté du suivi des transactions et du reporting.

De plus, le risque accru d'erreurs humaines et la difficulté à maintenir les employés au courant des toutes dernières techniques criminelles constituent un risque supplémentaire de voir des employés s'engager eux-mêmes dans les crimes financiers.

Heureusement, aujourd'hui, les technologies issues de l'intelligence artificielle donnent aux banques la visibilité nécessaire sur leurs processus et leurs contenus pour se conformer aux réglementations, être flexibles et s'adapter aux changements de situation et utiliser leurs données pour travailler de façon sûre et efficace. Grâce aux technologies alimentées par l'IA, les banques peuvent s'aligner aux réglementations KYC/AML/CFT (connaissance des clients, lutte contre le blanchiment et contre le terrorisme). Elles peuvent aussi s'adapter aux évolutions de situation.

Comment l'IA et le machine learning facilitent-ils la chaîne de contrôle des documents ?

En utilisant les technologies les plus récentes d'intelligence artificielle (AI) et de machine learning (ML), les banques se dotent des moyens d'assurer la chaîne de contrôle des documents :

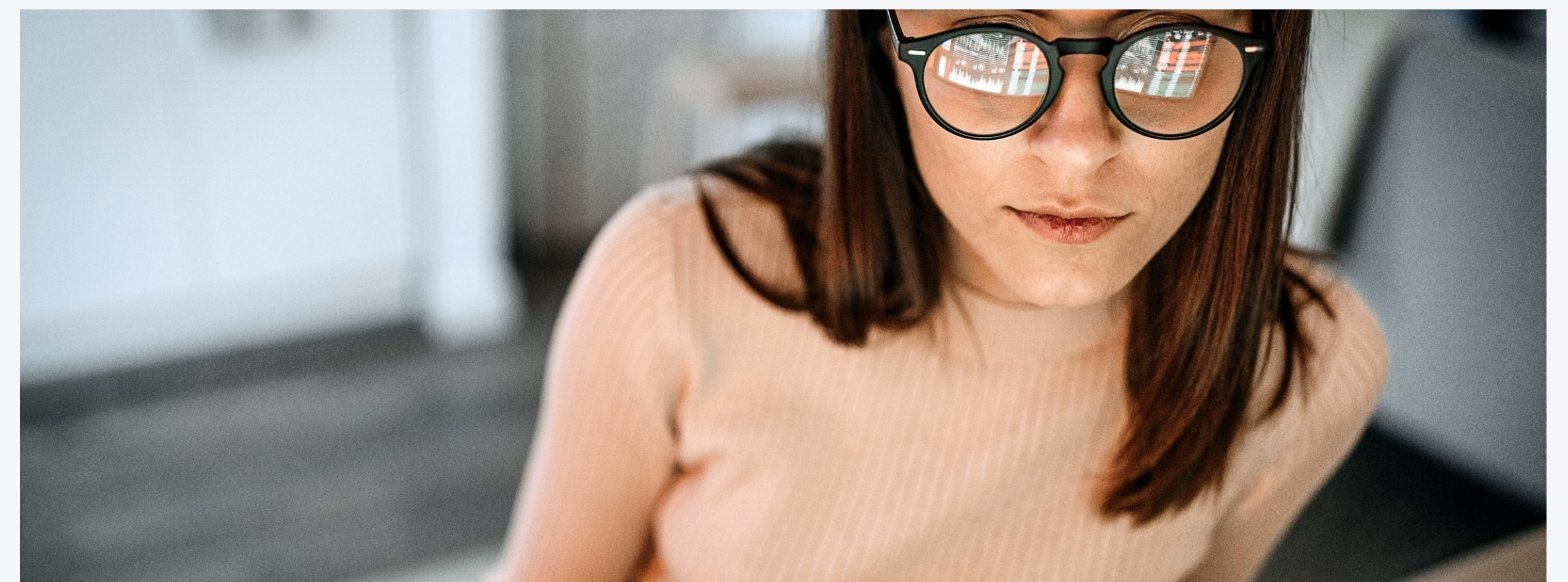
- Validation des documents pour l'onboarding client – qu'ils soient standardisés ou pas – et de leur contenu au point d'entrée
- Extraction intelligente du contenu de ces documents, lequel peut être validé et/ou signalé comme suspect, avec intervention humaine si nécessaire
- Analyse des processus pour révéler les schémas de comportement suspect entre les personnes et les documents, ainsi que les failles dans les processus pouvant ouvrir la voie à des attaques

Cela donne aux banques les moyens d'examiner minutieusement les documents pour détecter les tentatives de fraude. Deuxièmement, cette visibilité sur leurs processus leur permet d'effectuer un contrôle permanent des irrégularités qui pourraient indiquer des comportements frauduleux. Troisièmement, l'automatisation intelligente apporte un nouvel éclairage sur la façon dont les gens interagissent avec les processus et les documents, ce qui pourrait indiquer un comportement suspect.

Anticiper de maintenir une intervention humaine est essentiel à la réussite d'une solution d'IA

Les solutions alimentées par l'IA peuvent automatiquement passer en revue et contrôler des centaines de processus et des milliers de documents, de façon rapide et fiable, pour détecter les signes de possible activité criminelle. L'IA ne remplacera cependant pas les experts humains de la conformité et de la prévention des fraudes. Au contraire, il peut s'agir d'un atout changeant la donne en libérant les employés des tâches de contrôle de routine et en leur permettant de se concentrer sur des problèmes plus complexes.

L'association de l'expertise humaine à une force de travail numérique pour aider les institutions financières à changer d'échelle et à s'adapter rapidement leur confère un atout unique dans la bataille contre le crime financier. Cela permet aux banques de se conformer aux réglementations KYC/AML (connaissance du client/lutte contre le blanchiment d'argent) tout en renforçant leur propre défense contre le cyber-crime — aujourd'hui, demain et pour les années à venir.



Pourquoi Sidetrade a-t-il choisi ABBYY Vantage pour sa nouvelle solution de Cash Application

ABBYY






Sidetrade, leader mondial des solutions Order-to-Cash alimentées par l'IA, aide les équipes financières à automatiser et optimiser les processus Order-to-Cash, en améliorant leur productivité, leur performance, et leur gestion du fonds de roulement. Sidetrade a choisi ABBYY Vantage pour intégrer le traitement automatisé des documents d'avis de paiement à sa nouvelle solution de versement des fonds (cash application), laquelle constitue un élément-clé de sa plateforme Order-to-Cash.



Défis :

Développant un nouveau produit destiné à aider les équipes financières à automatiser le processus de versement des fonds, Sidetrade cherchait un fournisseur en mesure de lui fournir une solution de traitement intelligent des documents (IDP) capable d'extraire les données figurant sur les documents d'avis de paiement. Ces données sont essentielles pour fournir des consignes de rapprochement entre les paiements entrants et les factures non réglées. En tant que leader de l'order-to-cash en ligne, Sidetrade voulait s'associer à un spécialiste de l'IDP.

Au début de ses recherches, Sidetrade a défini les critères de sélection d'un fournisseur d'IDP. Il a contacté plusieurs fournisseurs différents, mais aucun ne pouvait répondre à toutes ses exigences, lesquelles comprenaient :

-  **Grand degré de précision / traitement direct dès le départ**
-  **Excellente expérience utilisateur, en particulier lorsqu'une correction manuelle est nécessaire**
-  **Compatibilité avec de nombreuses langues différentes**
-  **Sécurité**
-  **Disponibilité sur Cloud et sur site**

Solution :

Lorsque Sidetrade a contacté ABBYY pour passer en revue les fonctionnalités de Vantage, il a finalement trouvé une solution répondant à toutes ses exigences. Sidetrade a choisi la [Compétence ABBYY Vantage d'avis de paiement](#) pour l'intégrer à son produit, spécifiquement pour extraire trois données-clés des documents de remise.

Immédiatement utilisable, la compétence d'avis de paiement fournit jusqu'à 90% de justesse pour les documents de paiement. Adaptation sur mesure et formation de pointe de la compétence, précision améliorée, tout cela aide Sidetrade à atteindre son objectif d'offrir à ses clients une excellente expérience utilisateur, avec traitement sans contact des documents remis pour accélérer l'exécution des paiements.

Valeur :

- Niveau d'exactitude extrêmement élevé dans le traitement des données tirées des avis de paiement
- Traitement direct et sans contact pour la meilleure expérience utilisateur possible
- Documentation exhaustive et très professionnelle, pour une installation facilitée

“ Ce partenariat avec ABBYY est enthousiasmant et montre la collaboration de Sidetrade avec les leaders mondiaux qui innovent également dans l'IA pour accélérer la transformation de la finance. »

Kurtis Heister
VP Product – Cash App



Pour en savoir plus,
rendez-vous sur
ABBYY.COM

©ABBYY 2023. ABBYY est une marque déposée ou une marque d'ABBYY Development Inc. et/ou de ses filiales. Cette désignation peut aussi prendre la forme d'un logo, d'un produit ou d'un nom de société (ou encore d'une partie des éléments ci-dessus) d'ABBYY Development Inc. et/ou de ses filiales et ils ne sauraient être utilisés sans l'accord de leurs détenteurs respectifs. Tous les autres noms de produits ou de marques mentionnés ici sont la propriété de leurs détenteurs respectifs. DS-281

ABBYY