



PYTHAGORAS

www.pythagoras-solutions.com

Risk Management

Partner Screening

Know your Client

Transaction Monitoring

Transaction Screening

Audit Trail

Client Management System

Tout ce dont vous avez besoin, au même endroit

Le système de gestion de la clientèle Pythagoras est une solution modulaire qui permet aux gestionnaires clientèle, aux services Conformité et Audit, au back office et à la direction d'être toujours informés et en phase. Les modules, qui se complètent, peuvent être déployés individuellement et configurés lorsqu'il y a la nécessité en fonction de vos besoins. Vous pouvez gérer l'ensemble de vos relations clientèle au sein d'une même solution et ainsi gagner du temps, tout en garantissant la cohérence des données et services.

Principaux avantages

- Regroupement de toutes les données client au même endroit, suivi complet des audits et historique conforme aux exigences KYC
- Solution déployée qui assure la sécurité des données, pas de connexion Internet nécessaire
- Possibilité de configurer la segmentation des clients fondée sur les risques en fonction de critères internes
- Journal des contacts avec l'ensemble des communications, appels, rendez-vous, activités et rappels
- Profil financier du client pour un meilleur service et des suggestions pertinentes
- Réseau relationnel, lien avec les membres de famille et relations commerciales

Principales caractéristiques

- Gestion aisée d'adresses, d'informations de contact et d'instructions multiples
- Suivi des clients avec notification des listes de surveillance ou en cas de changement du profil de risque
- Stockage d'informations sur les bénéficiaires effectifs, les sources de revenus, le rattachement fiscal (p.ex. soumission à FATCA) et les produits financiers
- Gestion de documents avec suivi de la date d'expiration (copies des passeports par exemple)
- Calcul de la cote de risque en fonction du pays, de l'industrie, de la profession et d'autres critères.
- Possibilité d'ajout de modules individuels à tout moment, intégration fluide à l'interface utilisateur familière de Pythagoras
- Classification aisée des documents, courriels et mémos dans le dossier client pour référence ultérieure
- Système évolutif, du simple utilisateur à une multinationale avec des milliers d'utilisateurs
- Outils efficaces pour des rapports réguliers et sur demande
- Possibilité d'un échange automatique d'information avec les autorités fiscales
- Interface utilisateur multilingue

Le modules vous permettent de gérer les informations suivantes:

- Adresses et détails de contact
- Formulaires et documents
- Réseau relationnel
- Facteurs et catégories de risque
- Source de revenu/de fortune et informations fiscales
- Études / Formation et centre d'intérêts
- Relation commerciale
- Situation financière et investissements

Les modules du système de gestion de la clientèle

Les informations client détaillées forment le cœur du système d'exploitation Pythagoras (CMS). Elles vous permettent d'analyser les données clientèle, de conserver un historique abondant et d'identifier les besoins potentiels de vos clients afin d'améliorer la relation commerciale.

Au même temps, cette solution vous permet de surveiller les informations client et de vous conformer ainsi aux responsabilités et exigences légales actuelles.

Partner Profile

- Administration des données matricielles, adresses multiples et instructions d'envoi
- Gestion des documents avec vérification de l'exhaustivité et des périodes de validité
- Stockage et accès aux dossiers au sein de la solution, indépendamment du format ou de l'emplacement (fonction coffre-fort)
- Suivi complet des audit et historique client infalsifiable
- Gestion du réseau de relations pour les contacts privés et commerciaux

Contact Management

- Enregistrement de toutes les activités en relation avec le client pour un historique complet des communications
- Gestion des statuts et catégories différentes au long de la relation avec le client
- Enregistrement des appels, meetings et courriel avec date de rendez-vous, fonction rappel
- Gestion du dossier et collaboration avec différentes services internes
- Glisser-déposer aisé des courriels, documents, images et notes dans le dossier du contact pour référence ultérieure
- Outils de rapport pour les activités en cours ou à développer, dossiers en cours et autres

Client Profile

- Gestion séparée et sécurisée des données financières et privée importantes
- Relations familiales, formation et expérience professionnelle du client
- Sources de revenus et rattachement fiscal (p.ex. pour la conformité FATCA)
- Ratios financiers, revenu annuel, patrimoine, flux entrants et sortants d'un montant élevé
- Profil et instructions d'investissement, analyses des besoins et du potentiel du client
- Participation dans des entreprises et relations avec d'autres instituts financiers

Risk Management

- Évaluation pluridimensionnelle des différents facteurs de risque pour chaque client, basée sur des catégories et notes (risque commercial, risque lié au produit ou au pays par exemple)
- Profil de risque pour un client selon des critères de classification et une pondération du risque individuels
- Configuration très flexible pour s'adapter à la structure et valeurs de risque propres à l'entreprise (p.ex. risque faible / moyen / élevé, de 1 à 10 ou toute autre échelle) ou pour répondre à certaines exigences des organismes de réglementation