

KYC & UBO Workflow blueprint in 6 stappen

Praktische gids om inbound klantenscreening
compliant te automatiseren, met bewezen cases

Voor compliance teams & solutions consultants

Inhoudsopgave

Waarom deze gids?.....	3
Waarom KYC/UBO-processen digitaliseren nú noodzakelijk is	4
Waar staat uw organisatie nu? (self-scan).....	5
Uw self-scan score in perspectief.....	6
De 6 stappen blueprint voor inbound KYC/UBO.....	7
Case: Meesman Indexbeleggen.....	14
Aan de slag: samenvattende checklist.....	15
De alles-in-één oplossing van Diamond	16
Een greep uit onze klanten	17
Wat is uw uitdaging?	18

Waarom deze gids?

KYC- en UBO-processen zijn de afgelopen jaren zwaarder en complexer geworden. Meer klantonderzoek, meer uitzonderingen, strengere interne controls en hogere auditdruk zorgen ervoor dat handmatige werkwijzen steeds minder houdbaar zijn. Toch bouwen veel compliance- en onboardingteams hun dossiers nog op met een mix van e-mail, Excel, gedeelde mappen en losse PDF's.

Typische symptomen die we in banken terugzien:

- Dossiers zijn niet “first time right”: ontbrekende bewijsstukken of onduidelijke ownership-structuren.
- Veel tijd gaat zitten in najagen, overtypen, corrigeren en het handmatig vastleggen van bewijsvoering.
- Uitzonderingen (PEP-hit, complexe UBO, document mismatch) landen in ad-hoc routes via mail of losse tickets.
- Data staat verspreid over meerdere systemen, waardoor medewerkers context missen en audit trail versnipperd is.

In deze gids krijgt u een praktische blueprint om in korte tijd een **inbound KYC/UBO-proces te standaardiseren en te digitaliseren**. U krijgt:

- Een workflow blueprint in 6 stappen (van intake tot audit-ready dossier).
- Een korte self-scan om uw huidige volwassenheid te bepalen.
- Concrete best-practices voor uitzonderingen, logging en samenwerking tussen teams.
- Een checklist om één use-case gecontroleerd live te zetten en daarna op te schalen.

Waarom KYC/UBO-processen digitaliseren nú noodzakelijk is

- **Efficiëntie en kosten:** handmatige dossieropbouw schaalst slecht bij groeiende volumes en remediationprogramma's.
- **Kwaliteit en risico:** incomplete of inconsistente dossiers vergroten het risico op findings en herwerk.
- **Auditability:** zonder consistente logging (wie-wat-wanneer) is bewijsvoering duur en foutgevoelig.
- **Security & AVG:** data in e-mail/Excel is lastig te beveiligen en moeilijk te beperken tot 'need to know'.
- **Klantervaring:** digitale intake en snellere doorlooptijden verlagen frictie en verminderen uitval.
- **Systemenlandschap:** banken werken met meerdere systemen; zonder proceslaag blijft het knippen-plakken.

De kern is: digitalisering gaat niet alleen over sneller werken, maar over aantoonbare beheersing. Een goed ontworpen flow dwingt volledigheid af, routeert uitzonderingen slim en levert automatisch het dossier op dat audit en compliance verwachten.

Waar staat uw organisatie nu? (self-scan)

Met deze korte self-scan brengt u in 2 minuten in kaart hoe 'digitaal' uw inbound KYC/UBO-proces werkelijk is. Kies per onderdeel de omschrijving die het beste past bij uw huidige situatie.

Intake & dossieropbouw

- ☐ E-mail, losse PDF's en papieren bijlagen
- ☐ Online formulier, maar veel handmatig werk
- ☐ Volledig digitale intake met compleet dossier

Checks & screening

- ☐ Handmatige checks met screenshots
- ☐ Tools aanwezig, maar bewijsvoering handwerk
- ☐ Screening geïntegreerd met logging

Uitzonderingen & review

- ☐ Escalatie via e-mail of overleg
- ☐ Tickets/SharePoint buiten het proces
- ☐ Exception routing + 4-ogen review

Systemen & audit trail

- ☐ Data verspreid, audit trail achteraf
- ☐ Enkele koppelingen, veel copy-paste
- ☐ Prefill, terugschrijven en volledige audit trail

Uw self-scan score in perspectief

Komt u vooral uit op e-mail, losse PDF's en Excel?



Dan bevindt u zich in “KYC 1.0”. Het team levert veel werk, maar processen zijn kwetsbaar: veel herwerk, veel uitzonderingen en hoge druk vanuit audit. Hier ligt meestal de snelste winst met digitale intake, completeness checks en centrale dossieropbouw.

Ziet u een mix van digitale formulieren én handmatige tussenstappen?



Dan zit u in “Hybride KYC”. De basis staat, maar er zijn eilandjes: checks en bewijsvoering zijn niet consequent gekoppeld aan het dossier, en uitzonderingen gaan via omwegen. Met gerichte workflow-automatisering kunt u standaardiseren en versnellen.

Scoort u vooral op geïntegreerde workflows, logging en koppelingen?



Dan hoort u bij “Audit-ready KYC”. De fundering staat: u kunt nu optimaliseren (meer straight-through processing), uitzonderingen verder automatiseren en meer use-cases toevoegen (remediation, mutaties, vendor KYC).

De 6 stappen blueprint voor inbound KYC/UBO

Een inbound KYC/UBO-proces digitaliseren hoeft geen meerjarig 'core' project te zijn. Met onderstaande 6 stappen maakt u één use-case audit-ready en schaalbaar. Daarna herhaalt u het patroon voor andere processen (remediation, periodieke reviews, mutaties).

In de volgende hoofdstukken komen deze 6 stappen aan bod:

1. Breng uw huidige proces in kaart en kies uw startpunt (scope, rollen, systemen, pijnpunten).
2. Ontwerp de digitale intake met prefill, validaties en dataminimalisatie (AVG).
3. Richt UBO/KYC-uitvraag en dossieropbouw in met verplichte bewijsstukken en completeness gating.
4. Automatiseer screenings & checks (PEP/sancties/ID) en leg resultaten automatisch vast.
5. Bouw exception handling en 4-ogen review: routeer afwijkingen naar de juiste specialist en log beslissingen.
6. Sluit af met documentgeneratie, rechtsgeldige ondertekening en een audit-ready dossier (retentie & export).

1. Breng uw inbound KYC-proces in kaart en kies uw startpunt

Noteer per proces:

- Welke stappen u doorloopt (van intake tot 'case closed').
- Welke rollen betrokken zijn (frontoffice, KYC ops, compliance, risk, legal, audit).
- Welke systemen u gebruikt (CRM, DMS, screening, case/ticketing, core/backoffice).
- Welke documenten en bewijsstukken u vastlegt en waar ze nu terechtkomen.

Bepaal vervolgens waar de meeste pijn zit:

- Waar kost het team het meeste tijd? (najagen, overtypen, bewijsvoering, correcties).
- Waar ontstaan uitzonderingen en welke types komen het vaakst voor?
- Waar loopt audit tegenaan? (inconsistent loggen, ontbrekende bewijsstukken, onduidelijke beslissingen).

Kies op basis hiervan één start-use-case, bijvoorbeeld 'zakelijke onboarding' of 'UBO-mutatie', en definieer een duidelijke 'done'-definitie: compleet dossier, gelogde beslissingen, juiste opslag en (waar nodig) ondertekend.

2. Ontwerp de digitale intake: prefill, validaties en AVG

Per intake beantwoordt u drie vragen:

1. Welke gegevens heeft u nodig? (Formulier)

- Klanttype, product/doel, basisidentiteit en risicovragen.
- Verplichte velden, slimme logica en herhaalbare secties (bijv. meerdere UBO's).
- Dataminimalisatie: vraag alleen uit wat u echt nodig heeft voor deze risicoklasse (AVG).

2. Hoe voorkomt u fouten en ontbrekende info? (Validatie)

- Realtime checks (format, verplichte bijlagen, inconsistenties).
- Completeness gating: pas door naar de volgende stap als de basis klopt.

3. Hoe gebruikt u bestaande data? (Prefill & verrijking)

- Prefill vanuit CRM/DMS om dubbel invoerwerk te voorkomen.
- Verrijking via interne databases of externe bronnen (waar toegestaan).

In Diamond vertaalt u dit naar dynamische formulieren met condities, validaties en huisstijl, zodat de intake consistent is en medewerkers minder hoeven te 'herstellen'.

3. UBO/KYC-uitvraag en dossieropbouw: maak volledigheid leidend

De grootste vertraging ontstaat vaak bij UBO-structuren en bewijsstukken. Richt daarom uw uitvraag zo in dat u ownership en documenten gestructureerd en herleidbaar vastlegt.

- UBO/ownership: leg relaties, percentages en rollen vast in een gestructureerd model (niet alleen in een PDF).
- Bewijsstukken: werk met verplichte uploads (ID, KvK/registratie, mandaten, verklaringen) per scenario.
- Herleidbaarheid: leg vast wanneer gegevens zijn aangeleverd, door wie, en welke versie is beoordeeld.

In Diamond kunt u uploads, verplichte velden en logica combineren met workflowstappen en automatische reminders. Zo verschuift het proces van 'najagen' naar 'beoordelen'.

4. Automatiseer screening & risicoregels (PEP, sancties, ID)

Screening en checks zijn essentieel, maar worden vaak handmatig gedocumenteerd. De sleutel is: laat tooling doen waar het goed in is, en leg de resultaten automatisch vast in het dossier.

- Trigger screening (PEP/sancties) op het juiste moment in de flow, op basis van klanttype en risicoprofiel.
- Leg output vast als gestructureerde data + bewijs (timestamp, provider, resultaat, eventuele match details).
- Gebruik risicoregels om 'straight-through' te stimuleren, en routeer afwijkingen automatisch door.

Diamond ondersteunt koppelingen met systemen en databronnen (via integraties/API's en dataconnectors). Hiermee orkestreert u screenings in één proces, zonder uw bestaande stack te vervangen.

5. Exception handling & 4-ogen review: standaardiseer afwijkingen

Uitzonderingen zijn onvermijdelijk. Het verschil zit in hoe snel en consistent u ze afhandelt. Bouw daarom duidelijke routes voor de meest voorkomende afwijkingen.

- Exception routing: stuur cases met een PEP-hit, ownership complexiteit of document mismatch naar de juiste specialist.
- Maker-checker/4-ogen: maak reviewstappen verplicht waar het risicoprofiel dat vraagt.
- SLA's en reminders: automatiseer opvolging zodat cases niet blijven hangen in e-mail.
- Besluitvorming: leg acceptatie/afwijzing, argumentatie en gebruikte bronnen vast in de audit trail.

Met Diamond workflows kunt u taken, reviews, routing en logboeken inrichten per team/rol. Zo wordt uitzonderingswerk beheersbaar en audit-proof.

6. Signing + audit-ready dossier: sluit het proces correct af

Een dossier is pas 'af' als de uitkomsten juridisch en auditmatig kloppen: documenten zijn gegenereerd, ondertekend (waar nodig) en het dossier is volledig te reconstrueren.

- Documentgenerator: genereer contracten, bevestigingen, verklaringen en onboarding packs uit gevalideerde data.
- Rechtsgeldige ondertekening: start signing vanuit dezelfde flow en leg bewijsvoering vast (wie/wat/wanneer/versie).
- Audit pack: bundel log, beslissingen, screeningresultaten en documenten in één consistent dossier.
- Bewaarbeleid: definieer welke gegevens/documenten u bewaart en hoe u retentie en toegang beheert.

Diamond combineert formulieren, workflows en documentgeneratie, waardoor u een end-to-end keten bouwt die sneller is én aantoonbaar beheerst.

Case: Meesman Indexbeleggen



Resultaten

80% van de aanvragers kan **automatisch een rekening openen**

Binnen 5 minuten is het gehele proces afgerond en de **rekening geopend**

Uitval kan **binnen één dag** worden afgehandeld

Meesman Indexbeleggen gebruikt Diamond voor de onboarding van nieuwe rekeninghouders. Veilig, snel en eenvoudig.

Via Diamond vinden er bij het openen van een nieuwe beleggingsrekening bij Meesman, de Nederlandse pionier op het gebied van indexbeleggen, automatisch een groot aantal controles via externe systemen plaats. Ook worden diverse wettelijk verplichte screenings en controles uitgevoerd, onder andere van het identificatiebewijs.

Door de vooraf gedefinieerde automatische regels is direct zicht op de harde en zachte uitval. De noodzakelijke handmatige opvolging daarvan wordt ondersteund met workflows.

Dit samen zorgt voor vergaande procesautomatisering om de efficiëntie te verbeteren. Zo is er nog meer tijd om bestaande en nieuwe relaties persoonlijk en deskundig te woord te staan.

Aan de slag: samenvattende checklist

Bent u klaar om in 6 stappen een inbound KYC/UBO-proces audit-ready te maken? Gebruik deze checklist als startpunt.

1. Scope & governance

- U heeft één start use-case gekozen en doel vastgesteld.
- U heeft de rollen vastgelegd (intake, review, final approval).

2. Blueprint ontwerp

- U heeft de huidige stappen per proces in kaart gebracht.
- U heeft de gewenste uitzonderingen en routes beschreven.

3. Data & integraties

- U heeft geëvalueerd of een forms automation platform zoals Diamond past bij uw situatie.
- U heeft eisen vastgelegd rond security, AVG, screening-integraties en logging.

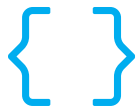
4. Implementatie & verbetering

- Bouw een eerste versie, test met echte dossiers.
- Ga live met monitoring en feedback.
- Optimaliseer en schaal naar volgende use-cases.

De alles-in-één oplossing van Diamond

Diamond Forms, Flows & Docs is forms automation software waarmee uw organisatie slimme digitale formulieren ontwerpt, gegevens verbindt, workflows automatiseert en documenten genereert. Het platform is gehost in de EU, wordt geserviced vanuit Nederland en helpt u om te voldoen aan alle AVG- en compliance-regels.

Voor compliance betekent dit:



Data-uitwisseling met andere systemen en externe databronnen



Flexibel instelbare workflows, routing, reviews en opvolging



AVG-proof, rollen/rechten, logging/audit trail



Automatische document en e-mail generatie bij gebeurtenissen



Formulieren en documenten in uw eigen huisstijl en taalvarianten



Ondertekening in de flow + dossieropbouw

Een greep uit onze klanten

Diamond klanten zijn uiteenlopende bedrijven. Van financiële dienstverleners tot zorgorganisaties en van kleine Mkb'ers tot grote multinationals. Voor iedere klant bieden wij een Diamond oplossing op maat.



“Serieuze tijdsbesparing: wat eerst twee maanden duurde, lukt nu in één dag.”

- Siebe Prikker, Director Anchor Insurance
Rotterdam b.v.
/ Anchor Insurance



“Diamond biedt precies wat we nodig hebben: de vrijheid om zelf professionele formulieren te bouwen, compleet met slimme koppelingen die data automatisch doorzetten naar onze systemen.”

- Sascha Sieffers, Manager Data & Analytics (AI Team)
/ RSM Netherlands

Wat is uw uitdaging?

Bij compliance-teams nemen volumes, complexiteit en compliance-eisen toe. Onboarding, UBO-uitvragen, periodieke reviews en remediation verlopen dan al snel via een mix van e-mail, Excel, losse documenten en meerdere systemen. Dat is tijdrovend, foutgevoelig en lastig te auditen. Tegelijk stijgt de druk om AVG-proof te werken, incidenten te voorkomen en aantoonbaar 'in control' te zijn.

Daarom is er behoefte aan een **schaalbare, wendbare manier om KYC/AML-processen te digitaliseren**: een oplossing die meebeweegt met veranderende regels, beleid en systemen. Met Diamond Forms, Flows & Docs bouwt u een slimme keten: formulieren, workflows en documentgeneratie in één platform, met integraties, reviews en logging voor audit-ready dossiers.

Benieuwd hoe u uw inbound KYC/UBO-proces kunt versnellen en tegelijk audit-ready maakt?

Plan een demo of vraag een use-case scan aan.



Plan nu een demo!

Stuur een e-mail naar info@diamondforms.net of bel [085 042 00 71](tel:0850420071)