



Good Money Should Be Kept Away from the Wrong Hands.

Sanction List Check with Siron[®]

Contrôle de liste de sanctions

La Lutte contre le financement du terrorisme n'est plus du seul ressort des autorités nationales de sécurité, de la police et de l'armée. Elle tient une place de plus en plus importante dans les processus des banques, des compagnies d'assurance et des entreprises industrielles et commerciales. Et dans le contexte actuel lié au terrorisme, les responsabilités imposées par le législateur seront de plus en plus lourdes. Aucune institution financière ou commerciale agissant à l'échelle internationale ne saurait ignorer les réglementations en vigueur en matière de lutte contre le terrorisme: si le public en avait connaissance, cela serait tenu pour inacceptable, et nuirait gravement à la réputation de ces entreprises.

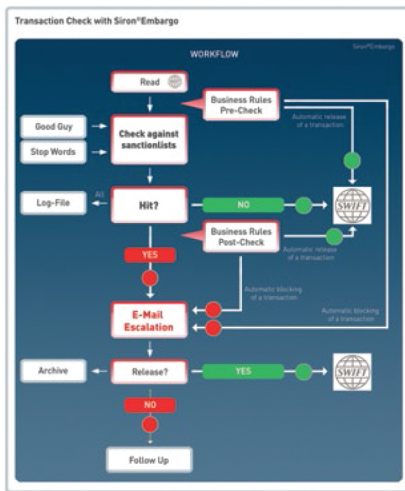
En cas d'embargo, les lois nationales et internationales imposent des restrictions et des interdictions sur les importations, les exportations et les relations commerciales intérieures, la commercialisation de certains produits, les mouvements de capitaux et les transactions de paiement. Ces restrictions et ces interdictions peuvent être motivées par la nature des biens, leur pays de provenance, ou par les partenaires commerciaux eux-mêmes. Dans les zones d'application de transactions de paiement, de titres, de négociations commerciales, d'opérations de change entre des banques et des entreprises industrielles/commerciales, il convient de mettre en œuvre des systèmes appropriés permettant d'empêcher les terroristes et les organisations terroristes de recevoir directement ou indirectement des fonds, ou d'autres actifs financiers et ressources économiques. Ceci implique le contrôle des transactions d'entrée ou de sortie sur la base de listes de sanctions, et la fermeture de l'ensemble des comptes en lien avec un terroriste. Cette approche est destinée à empêcher l'activité économique d'un réseau international de la terreur.

Garantie de la conformité – contrôle effectué sur la base des listes de sanctions

Siron[®]Embargo est un logiciel destiné à identifier les personnes et les organisations sous le coup de sanctions. Siron[®]Embargo détecte et interrompt toutes les transactions vers/provenant de personnes et d'organisations figurant sur les listes de sanctions. Les groupes de clients des institutions peuvent être contrôlés, afin de vérifier leur conformité avec les listes de sanctions nationales et internationales et avec leurs propres listes. Les transactions de paiement sont contrôlées en temps réel.

Siron[®]Embargo – Aperçu général

- Satisfait à l'ensemble des exigences légales (règlements CE 2580/2001 et 881/2002 par ex.) visant à lutter contre le terrorisme international par le biais du gel d'avoirs
- Contrôle en temps réel des données de l'émetteur/du destinataire sur la base des listes de sanctions nationales et internationales émises par exemple par le bureau américain de contrôle des avoirs étrangers (OFAC), la politique étrangère et de sécurité commune (PESC), le Trésor de Sa Majesté, etc.
- Processus SWIFT (SWIFT MX, SWIFT MT), non-SWIFT (Merva, WBI-FN, etc.) et formats de transaction de paiement SEPA (ISO 20022)
- Mécanismes complets de recherche (recherche exacte, recherche floue) pour identifier les transactions en lien avec un terroriste
- Les données suspectes d'un émetteur/destinataire d'une transaction s'affichent avec les entrées correspondantes d'une liste de sanctions, de manière à permettre le traitement rapide et efficace du cas
- Inscription sur liste blanche et règles de traitement individuel permettant de réduire les faux positifs et de réduire les frais généraux liés au contrôle
- Archivage ayant valeur légale de l'ensemble des contrôles du système, des opérations et des décisions



Transaction vérifier avec Siron®Embargo

Intégration de listes de sanctions nationales et internationales

Afin de satisfaire aux exigences de la lutte internationale contre le terrorisme, Siron®Embargo offre des interfaces permettant d'intégrer de multiples listes de sanctions, y compris:

- Département américain du Trésor: bureau américain de contrôle des avoirs étrangers (OFAC)
- Liste de personnes, de groupes et d'entités soumis à des sanctions financières imposées par l'UE, établie dans le cadre de la politique étrangère et de sécurité commune (PESC)
- Trésor de Sa Majesté
- Liste consolidée de la Résolution 1267 de l'ONU
- Journal officiel de la République fédérale d'Allemagne

En plus des listes de sanctions officielles, Siron®Embargo peut également traiter des listes provenant de fournisseurs de bases de données commerciales, telles que World-Check, Dow Jones Factiva et World Compliance. En fonction de la source des données, un processus automatique peut être mis en place pour la mise à jour des listes de sanctions utilisées. Siron®Embargo enregistre les règles de contrôle de l'utilisation des listes de sanctions. Ainsi, pour le contrôle des transactions de paiement effectués en US\$, une banque peut automatiquement utiliser la liste OFAC.

Contrôle automatique des transactions de paiement

Il convient de contrôler toutes les transactions pour déterminer leur utilisation éventuelle au profit du terrorisme international. Le cas échéant, ces transactions doivent être interrompues. Siron®Embargo contrôle les données d'émetteur/ de destinataire associées à des entrées de listes de sanctions (noms ou pseudonymes de terroristes, organisations terroristes ou criminels).

Les transactions ayant été identifiées comme suspectes du fait de leur correspondance avec la liste de sanctions sont «gelées» par le système, qui empêche toute forme de transfert ou de changement de propriété. Les transactions non suspectes sont immédiatement autorisées, et elles reviennent dans le



SWIFT Ready Application

Alliance Add-On pour Siron®Embargo: Solution certifiée pour la surveillance paiements SWIFT

processus de transaction de paiement.

Recherche efficace de vrais positifs

Siron®Embargo Embargo ne trouve pas uniquement les correspondances évidentes dans la liste de sanctions. La recherche floue lui permet de détecter les parties de nom inversées, les abréviations, les substitutions, les notations différentes ou les suppressions.

Dans les réglages du système de base, les utilisateurs précisent le niveau de correspondance minimum qu'ils souhaitent paramétrer entre les données de l'émetteur/destinataire à contrôler et une entrée dans la liste de sanctions. Toutes les transactions qui satisfont à cette correspondance minimum sont filtrées par Siron®Embargo. Ceci peut considérablement réduire le nombre de faux positifs, grâce à l'utilisation des règles et des réglages (par ex. la liste blanche excluant du contrôle de la liste de sanctions des personnes et des conditions individuelles) qui permettent aux responsables de la conformité d'être libres de se concentrer sur le traitement des vrais positifs.

SWIFT, non-SWIFT et transactions de paiement SEPA

Siron®Embargo permet de traiter différents formats de transactions de paiement: SWIFT MX, SWIFT MT, ISO 20022 (SEPA). Les autres formats de paiement, tels que Merva et WBI-FN, peuvent également être traités car le logiciel fournit des interfaces standardisées. Siron®Embargo a reçu le label SWIFT Ready Application, qui certifie que la solution satisfait à l'ensemble des standards SWIFT, et garantit la connectivité avec le format de transaction de paiement SWIFT.

Documentation ayant valeur légale de toutes les actions et décisions

Siron®Embargo prend en charge l'enregistrement ayant valeur légale de l'ensemble des contrôles du système, des opérations et des décisions relatifs à un cas. Pour les besoins du processus de suivi au sein de la banque, une fois le traitement du cas achevé, le résultat est en plus enregistré dans un rapport au format PDF. Les principaux utilisateurs peuvent suivre à tout moment la manière dont l'examen d'un cas particulier a été décidé, et les raisons qui ont conduit à agir de la sorte.

For more information, Please contact our Official Partner:
VITALIS

12, Rue 8608 Etage1, Charguia1,
2079 TUNIS-Aéroport.Tunisie
Phone: +216 71 771 666 | Fax: +216 71 771 799
contact@e-vitalis.com | www.e-vitalis.com

Fair Isaac Germany GmbH

Werner-von-Siemens-Str. 2 | 64625 Bensheim, Allemagne
Téléphone: +49 6251 7000 - 0 | info-tonbeller@fico.com
www.tonbeller.com | fico.com

© Fair Isaac Germany GmbH: Tous droits réservés