

Are Your Customers a Risk? We Will Tell You.

Customer Due Diligence with Siron[®]

Connaissez-vous vos clients?

La première étape d'un délit financier consiste à déposer l'argent illégalement acquis dans une banque, en utilisant en général une fausse identité et une fausse adresse. Les fonds ainsi déposés seront transférés vers d'autres comptes pour l'achat de biens et de services. Ces transactions ressembleront alors à n'importe quelle transaction impliquant de l'argent légalement acquis, et il sera difficile de remonter à leur origine criminelle. Les réglementations telles que le Patriot Act, la loi sur le secret bancaire, la 3ème et 4ème directive anti-blanchiment, et les autres réglementations internationales de même nature, obligent les banques non seulement à détecter ces pratiques, mais également à empêcher les criminels désirant utiliser les réseaux et les produits bancaires de blanchir de l'argent ou de frauder.

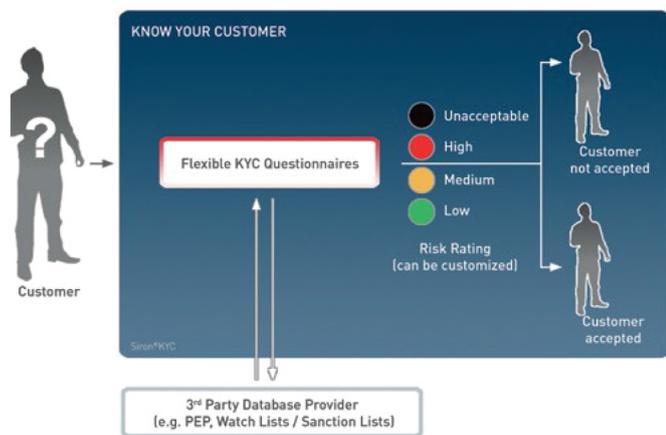
L'identification et la vérification d'un client est un processus crucial pour permettre aux banques de ne pas servir involontairement des activités criminelles. Lorsqu'une banque prend en charge un nouveau client, elle offre à celui-ci un point d'entrée dans cette banque, à la fois au niveau local et international. Par conséquent, il est essentiel que les banques comprennent la situation et les conditions financières, de même que les sources de revenus, des clients potentiels et existants, et ce, afin d'avoir une vue globale des risques représentés par ceux-ci.

Les réglementations contraignent les banques à garantir qu'elles suivent bien ces normes d'obligation de connaissance des clients (OCC) et de diligence à l'égard du client (ODC), et ce, tout au long du cycle de vie du client: de son acceptation au moment où il sort de la relation avec la banque. Parvenir à mettre ceci en œuvre sur une large base de clients constitue un véritable défi.

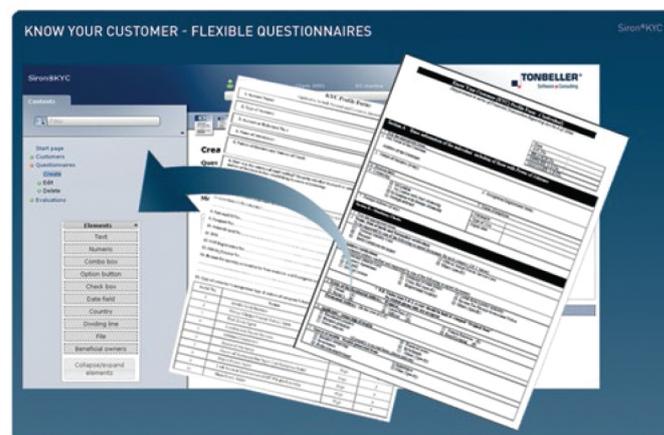
Siron[®]KYC est une solution complète de bout en bout destinée à gérer la connaissance intégrale du processus client. Siron[®]KYC dispose de toute une série de flux de données d'enquête prédéfinis, mais il peut également être personnalisé afin de refléter l'actualité de la banque et les futures exigences OCC/ODC. Siron[®]KYC peut être utilisé comme solution indépendante, ou intégré au cadre de solution de FICO, lequel vous offre la possibilité de répondre aux futures exigences en matière de conformité.

Siron[®]KYC – Aperçu général

- Prend en charge les contrôles au cours du processus d'acceptation du client et du processus de diligence en cours à l'égard du client, afin d'identifier les clients à haut risque, tels que les personnes politiquement exposées (PPE), et les personnes et les organisations soumises à des sanctions
- Siron[®]KYC vous permet de créer en toute simplicité votre questionnaire particulier d'acceptation du client afin d'évaluer le risque représenté par les clients potentiels
- Compréhension précise du risque lié à votre base de clients, tout au long du cycle de vie du client, afin d'éviter de traiter avec des clients à risque, et afin de prendre des décisions basées sur les risques
- Siron[®]KYC vous fournit des informations traçables, ayant valeur légale, sur votre processus de recherche et sur vos décisions, afin de satisfaire aux exigences en termes de conformité et de contrôle
- Les outils d'analyse Siron[®]KYC, permettent de réduire des opérations manuelles visant à atténuer les risques et améliorer la diligence appropriée
- Contrôle continu des informations initiales OCC (telles que les informations relatives au compte et les comportements transactionnels) par rapport au comportement réel du client dans le cadre de la recherche LCB/LFT
- Enregistrement des informations relatives aux bénéficiaires effectifs d'une entité légale dans le questionnaire OCC, et tri automatique des informations par rapport à des applications externes, telles que les listes de sanctions



L'identification de nouveaux clients



Questionnaires flexibles

Conformité au cours de l'ensemble du cycle de vie du client

Le moment où le client est accepté ou refusé est le meilleur moment pour éviter le risque de réaliser une opération avec de l'argent sale. L'acceptation du client devient donc la première étape du contrôle du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme. Il est absolument nécessaire que les banques collectent des informations concernant par exemple le passé du client, ses sources de revenus, son activité, son domicile et ses produits financiers, afin de comprendre précisément le profil de risque présenté par un client potentiel.

Les problèmes liés à l'admission de clients compatibles avec l'OCC peuvent à présent être fusionnés et gérés de manière efficace au sein d'une solution unique centralisée, disposant d'un grand nombre de fonctions. Siron®KYC offre la capacité requise pour renforcer la politique de conformité tout en améliorant l'efficacité du processus d'admission des clients. Grâce à Siron®KYC, vous êtes en mesure d'identifier objectivement les clients qui représentent pour votre banque des risques en matière d'intégrité supérieurs à la normale. Au cas où ces clients sont par exemple:

- Établis dans des pays étrangers (pour lesquels il convient de se reporter à la liste noire des PTNC – pays et territoires non coopératifs – établie par le GAFI, et aux autres listes de sanctions, de surveillance, et listes noires)
- Des personnes politiquement exposées (PPE)
- Résidentes (ou possédant des fonds) dans des pays connus pour, ou supposés avoir des pratiques inappropriées en matière de lutte contre le blanchiment d'argent, ou représentant un risque élevé de corruption
- Suspectées d'être engagées dans des types d'activité ou de secteurs commerciaux supposés (ou connus pour) pratiquer le blanchiment d'argent
- Soupçonné d'être engagé dans des types d'activités ou des secteurs cru ou connus pour être sensibles au blanchiment d'argent

Avantages de la meilleure pratique OCC

Siron®KYC aide à mieux gérer les risques, à réduire les coûts, à réaliser des économies de processus dans le cadre de l'acceptation du client et de la diligence en cours à l'égard du client:

Avantages
Une conception dynamique du questionnaire client OCC
Une sauvegarde des informations client
Une évaluation souple du risque
Des interfaces vers les applications externes
Un tri intégré des PPE
Des scans des listes de sanctions, de surveillance et des listes noires
Une comparaison des informations initiales OCC avec le comportement réel du client dans le cadre du contrôle/de la recherche LCB/LFT
Un enregistrement et un contrôle des bénéficiaires effectifs
Une trace historique automatique
Un double contrôle
Une intégration complète au processus de la banque (service Internet)

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