



Only One Clean Solution Can Fight Against Dirty Tricks. Fighting Money Laundering with Siron®

Lutte contre le blanchiment d'argent (LCB)

Les services de vérification de la conformité sont bien souvent pris en étau entre deux défis : gérer une énorme pression pour réduire les coûts tout en étant contraints de satisfaire entièrement aux exigences légales de la lutte contre le blanchiment d'argent. Siron® AML est une solution de lutte contre le blanchiment d'argent qui permet de contrôler efficacement les transactions des clients en utilisant des scénarios de recherche spécifiques aux banques, des données historiques, ainsi que des profils de groupes de pairs pour identifier les activités de blanchiment d'argent. Cette solution aide les responsables de la LCB/Conformité à satisfaire à des réglementations en constante évolution, et ce, de façon rentable.

Le blanchiment d'argent est une activité criminelle qui permet de transformer de l'argent illégalement acquis en capitaux apparemment légaux. Les criminels souhaitent blanchir leurs capitaux illégaux de manière à pouvoir effectuer librement des mouvements d'argent au sein de la société, et ce, sans craindre que ces capitaux ne permettent de remonter à leurs activités criminelles. Par ailleurs, le blanchiment permet d'éviter la confiscation des capitaux par les services répressifs. Le blanchiment d'argent se déroule en règle générale en trois étapes: le placement, le layering et l'intégration.

Le placement consiste à déposer des capitaux dans des institutions financières, ou à convertir des espèces en titres négociables. Le placement constitue l'étape la plus complexe. Le layering correspond au transfert électronique de fonds à travers une série de comptes, dans le but de dissimuler l'origine réelle des fonds. Cela signifie souvent que les fonds sont transférés dans des pays ne disposant pas de lois strictes contre le blanchiment d'argent. Une fois déposés dans une banque étrangère, les capitaux peuvent être déplacés par le biais de comptes de sociétés écran, lesquelles n'existent que pour les besoins du blanchiment. L'importance du volume quotidien des transferts électroniques complique le suivi de ces transactions. L'intégration correspond au déplacement dans le monde financier des fonds qui ont ainsi été transférés électroniquement, et dont il n'est plus possible de remonter aux origines criminelles. Siron® AML peut aider les banques et les compagnies d'assurance à identifier le blanchiment d'argent à tous les stades de ce processus.

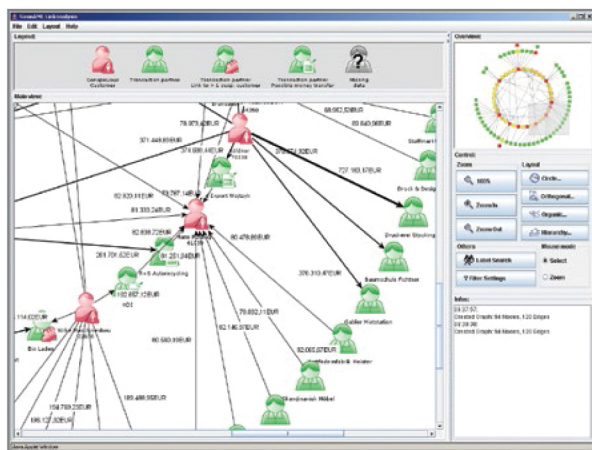
Solution de lutte contre le blanchiment d'argent basée sur les risques

Siron® AML est un système de recherche ciblé sur la détection et la prévention du blanchiment d'argent. Siron® AML est une solution qui utilise une approche axée sur les risques

Siron® AML – Aperçu général

- Satisfait aux réglementations internationales de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (LFT) (3ème et 4ème directive anti-blanchiment, Patriot Act des États-Unis, loi sur le secret bancaire, 40 et IX recommandations du GAFI, etc.)
- Les méthodes de contrôle et de profilage des transactions approuvées réduisent les risques et les coûts opérationnels en permettant d'identifier uniquement les « vais positifs » susceptibles de représenter une menace sérieuse pour une institution financière
- Des analyses centrées sur le client afin de comprendre clairement les risques LCB/LFT représentés par chaque client individuel
- Gestion de cas intégrée afin de gérer les alertes par le biais de flux de données prédéfinis
- Génération automatique de rapports d'« Activité suspecte » / de « Rapport de transaction » (RAS / RTS) dans les formats correspondant aux pays concernés
- Les paramétrages du système et les générations de scénarios de recherche LCB/LFT peuvent être effectués et adaptés en toute simplicité par le responsable LCB lui-même, afin de permettre une recherche à la fois souple, efficace et durable
- Ensembles prédéfinis de scénarios de recherche LCB/LFT
- Visualisation des liens entre les transactions, les clients, les comptes et les localisations afin de décerner rapidement des projets de blanchiment d'argent, et ce, en utilisant l'analyse de liens entièrement intégrée
- Maintien des interfaces vers l'ensemble des principaux systèmes bancaires centraux

Informations supplémentaires sur www.tonbeller.com



Analyse de lien : analyse visuelle intégrée permettant de détecter des relations et des modèles à travers l'ensemble des flux de paiement, des pays et des données de client

pour exécuter la mission cruciale consistant à contrôler les transactions suspectes. La solution applique aux données du client des analyses et des scénarios avancés, issus de l'ensemble des services, branches et zones de la banque concernée, et ce, afin d'identifier automatiquement les comportements suspects et de classer ceux-ci.

Simple et rapide: la génération de scénarios de lutte contre le blanchiment

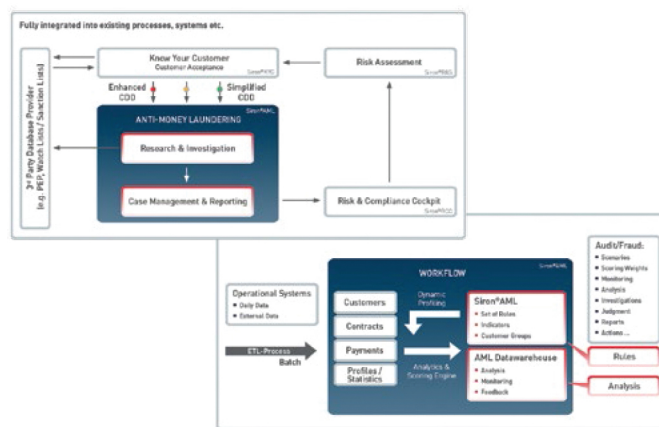
Parallèlement au processus d'analyse statistique, les responsables de la lutte contre le blanchiment d'argent peuvent paramétrer des limites et des typologies individuelles au sein du système, afin d'identifier d'éventuels projets de blanchiment d'argent. Les données relatives aux clients et aux transactions sont contrôlées du point de vue de ces critères et de ces typologies et, au cas où elles correspondent, elles s'affichent comme suspectes dans les systèmes. Le service de vérification de la conformité peut définir et réviser ces typologies d'une manière facilement compréhensible, sans nécessiter la moindre programmation ni l'assistance du service informatique.

Gestion des alertes centrée sur les clients

Tandis que la plupart des systèmes de recherche LCB génère des alertes pour chaque transaction suspecte d'un client individuel, Siron®AML aide les institutions financières à s'orienter vers une gestion des alertes réellement centrée sur le client. Par conséquent, l'ensemble des détections relatives au client est rassemblé dans une seule et unique alerte pour fournir au responsable de la conformité/de la lutte contre le blanchiment une image complète incluant toutes les activités et les transactions suspectes susceptibles d'avoir eu lieu. Cette gestion des alertes contribue à réduire nettement le nombre d'alertes et crée des connexions entre les activités suspectes qui sont simples à contrôler d'un simple coup d'œil sur l'approche basée sur les transactions.

Profilage du client basé sur la perception du risque

Siron®AML crée un profil dynamique de chaque client et de tous les groupes d'utilisateurs, afin d'enregistrer au fil du temps le comportement des personnes individuelles et des groupes. Les modifications du comportement des clients et les écarts par rapport au comportement du groupe sont détectés immédiatement par le système et sont présentés aux responsables LCB comme



Flux de données Siron®AML

un risque potentiel.

Gestion de cas avancée et archivage en ligne RAS/RTS

Les événements suspects identifiés par Siron®AML sont affichés en ligne pour que le responsable LCB y ait accès. Ils sont accompagnés de toutes les informations nécessaires (nom et adresse du client suspect, directeur de service responsable, informations relatives à la banque et catégories de client). L'intégralité de la procédure de collecte est documentée par Siron®AML, de même que les mesures prises par la suite. Ce rapport complet aide le responsable LCB dans le processus de rapport périodique et historique, et dans la création d'alertes en cas d'activité suspecte.

Obligation de connaissance du client (OCC) tout au long du cycle de l'activité

Lorsqu'un client est classé dans la catégorie «risque faible» sur la base des informations initialement établies dans le cadre de l'OCC, la banque le place sur liste blanche et considérera la relation comme fiable. Par ailleurs, elle examinera le comportement des clients classés «haut risque» avec beaucoup plus d'attention que le comportement de ceux qui sont classés «risque faible». Par conséquent, les criminels chercheront toujours à fournir de fausses informations au cours du processus d'acceptation du client, avec pour seul objectif d'entrer dans la banque en tant que « client fiable». Malheureusement, la plupart des systèmes LCB en place à l'heure actuelle n'intègrent pas les données issues du questionnaire d'ouverture de compte (informations initiales fournies dans le cadre de l'OCC) dans la procédure de diligence en cours. L'intégration de la solution Siron®KYC dans Siron®AML permet aux utilisateurs de comparer le comportement initialement établi (enregistré au cours du processus d'acceptation du client) et son comportement dans le cadre du contrôle en cours. Au cas où la banque découvre une différence significative entre le comportement courant du client et la motivation initialement présentée de la relation, et au cas où plusieurs problèmes de ce type ont été portés à la connaissance du responsable de la conformité, une alerte est créée. Suite à cette alerte, les problèmes en question font l'objet d'une enquête approfondie et, en fonction des règles et des directives particulières à la banque, ceci peut conduire à une classification du client dans une catégorie supérieure de risque.

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