

# Grâce à LexisNexis® Firco™ Compliance Link et à Bankers Almanac®, Banco Atlantico Europa a automatisé le contrôle des clients et des transactions

## En quelques mots

### Client

Banco Atlantico Europa

### Solution

LexisNexis® Firco™ Compliance Link

LexisNexis® Bankers Almanac®

Connaissance des partenaires financiers (« KYC »)

LexisNexis® Bankers Almanac®

Global Payments File Plus

## Exigences



**Automatiser le contrôle des sanctions pour assurer la conformité aux exigences réglementaires**



**Solution flexible et évolutive pour s'adapter aux modifications des listes internes et aux évolutions des besoins**



**Informations complètes et à jour pour accélérer l'intégration des nouveaux clients**



**Traitement efficace et sans erreurs des paiements**



**Validation et enrichissement automatique des données de paiement**

## Contexte

Fondée en 2009, Banco Atlantico Europa, dont le siège social est situé à Lisbonne (Portugal), est également présente à Windhoek, en Namibie. La banque propose une large gamme de services bancaires individuels et corporatifs, ainsi que des solutions de gestion de patrimoine, à des clients répartis dans plus de 60 pays.

## Besoins du client

La première fois que Banco Atlantico Europa a fait appel à LexisNexis® Risk Solutions, il y a plusieurs années, c'est parce que la banque souhaitait passer d'un processus de contrôle manuel à un système de contrôle automatisé des clients et des transactions, comme l'exigeait la loi. Une solution automatisée permet d'améliorer le contrôle des nouveaux clients par rapport aux listes de sanctions et au risque de couverture médiatique préjudiciable tout en aidant la banque à respecter ses obligations réglementaires.

## La solution

LexisNexis® Firco™ Compliance Link est une solution de contrôle « tout-en-un » qui simplifie la mise en conformité. Elle automatise l'évaluation des risques associés aux sanctions et au blanchiment de capitaux en vérifiant les clients, les fournisseurs, les relations avec les tiers, les transactions financières et les activités commerciales par rapport à toutes les données existantes en matière de criminalité financière.

L'équipe Conformité de Banco Europa Atlantico utilise Firco Compliance Link pour contrôler les nouveaux clients lors de l'ouverture d'un compte et durant toute la relation. Les analystes vérifient quotidiennement les alertes générées par Firco Compliance Link. En cas de correspondance réelle ou de risque d'exposition médiatique négative, l'alerte fait l'objet d'une évaluation interne des risques et d'un réexamen de la relation commerciale existante.

Dans le cas d'une alerte liée au contrôle à partir de listes de sanctions, l'équipe Conformité détermine s'il s'agit d'un vrai positif et dispose d'une procédure qui permet de signaler le client aux autorités compétentes et, si nécessaire, de prendre des mesures appropriées concernant le compte. La banque utilise également Firco Compliance Link pour contrôler les transactions entrantes et sortantes avant que la transaction ne soit traitée.

“ **Nous pouvons gérer le contrôle des sanctions et des transactions au sein d'une seule solution, ce qui est optimal d'un point de vue opérationnel.**

*-Miguel Sepúlveda, responsable Conformité de Banco Atlantico Europa* ”

## Les résultats obtenus

Firco Compliance Link permet d'effectuer un contrôle fiable et automatisé des listes de sanctions pour les transactions et les clients. En cas de changement du profil de risque d'un client, il en avise l'entreprise immédiatement. L'équipe Conformité peut ainsi rapidement évaluer la situation et gérer le risque de manière préventive. Sa piste d'audit exhaustive conserve une trace de toutes les activités, ce qui facilite la justification des décisions en cas de questions posées par les régulateurs.

« Firco Compliance Link est facile à utiliser et possède un flux de travail bien configuré pour l'analyse des alertes », explique Miguel Sepúlveda, le responsable Conformité de Banco Atlantico Europa. « Grâce à lui, nous pouvons gérer le contrôle des sanctions et des transactions au sein d'une seule solution, ce qui est optimal d'un point de vue opérationnel. »

Et compte tenu de la croissance de l'entreprise, l'utilisation de Firco Compliance Link ne fait que progresser. « Avant, nous utilisions d'autres outils de contrôle, mais nous sommes en train de basculer toutes les étapes de filtrage des transactions sur Firco Compliance Link, qui nous offre l'autonomie et la flexibilité nécessaires pour définir des règles d'exclusion des faux positifs et répondre aux exigences spécifiques des listes de contrôle interne », ajoute Miguel Sepúlveda. Et surtout, Firco Compliance Link nous offre l'assurance de savoir que nous n'aurons pas de problèmes avec des entités sanctionnées. »

“ **Firco Compliance Link nous offre l'assurance de savoir que nous n'aurons pas de problèmes avec des entités sanctionnées.**

**-Miguel Sepúlveda, responsable Conformité de Banco Atlantico Europa** ”

Outre Firco Compliance Link, Banco Atlantico Europa utilise également LexisNexis® Bankers Almanac® Counterparty KYC et LexisNexis® Bankers Almanac® Global Payments File Plus.

Bankers Almanac Counterparty KYC permet aux services opérationnels et des clients institutionnels de Banco Atlantico Europa d'accéder facilement à une vaste base de données d'informations financières permettant d'évaluer le risque de contrepartie. Regroupant des informations en provenance de plus de 200 000 institutions financières mondiales, la base de données offre une source fiable et centralisée sur les coordonnées des sièges et des succursales, la structure organisationnelle, les instructions de règlement types (SSI) et d'autres informations financières. Bankers Almanac Counterparty KYC accélère le processus d'intégration tout en fournissant à Banco Atlantico Europa des informations plus complètes sur ses correspondants bancaires.

Le fait de disposer d'informations sur les SSI s'est avéré très utile en permettant à Banco Atlantico Europa de mieux appréhender l'exposition aux risques des correspondants bancaires de chaque institution financière par devise, afin de déterminer où la transaction doit être effectuée pour gagner un temps substantiel.

Bankers Almanac Global Payments File Plus fournit des données bancaires et de routage actualisées pour s'assurer de l'exactitude des informations de paiement et faire en sorte que le paiement soit accepté dès la première fois et à chaque fois. Cet outil est intégré aux applications locales et utilisé par les services informatiques et opérationnels de Banco Atlantico Europa pour effectuer les transferts de fonds vers les banques concernées.

Outre l'exactitude des données, les services informatiques et opérationnels apprécient les fonctions de recherche avancées de Bankers Almanac Global Payments File Plus, et notamment la possibilité de visualiser le correspondant bancaire du bénéficiaire en fonction de la devise de la commande pour les paiements transfrontaliers. Les fonctions de recherche de l'outil, l'affichage des informations essentielles sur un seul écran et l'accessibilité par de multiples utilisateurs via une application interne ont permis à Banco Atlantico Europa de gagner du temps et d'améliorer ses performances opérationnelles.

## Avantages

En collaborant avec LexisNexis® Risk Solutions, Banco Atlantico Europa bénéficie d'un fournisseur de solutions de bout en bout et d'un interlocuteur unique pour la conformité en matière de criminalité financière, l'efficacité des paiements et l'obligation de vigilance KYC.



**Un seul fournisseur de solutions pour la conformité, les contrôles KYC et les paiements.**



**L'assurance de respecter les exigences réglementaires en matière de contrôle des clients et des transactions.**



**Des transactions plus rapides et moins d'erreurs grâce aux processus automatisés.**



**Un routage des paiements et une intégration des contreparties plus efficaces.**



**Des solutions flexibles et évolutives qui accompagnent la croissance.**



Pour plus d'informations, voir la page  
[risk.lexisnexis.com/global/fr](https://risk.lexisnexis.com/global/fr)

### À propos de LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis® Risk Solutions exploite la puissance des données et des analyses avancées pour fournir des informations qui aident les entreprises et les entités gouvernementales à réduire les risques et à améliorer les décisions au bénéfice des personnes dans le monde entier. Nous fournissons des données et des solutions technologiques pour un large éventail de secteurs, notamment l'assurance, les services financiers, la santé et le gouvernement. Notre siège social est situé dans la région métropolitaine d'Atlanta, en Géorgie, et nous avons des bureaux dans le monde entier. Nous faisons partie de RELX (LSE : REL/NYSE : RELX), un fournisseur mondial d'outils d'analyse et d'aide à la décision basés sur les informations destinés aux professionnels et aux entreprises. Pour plus d'informations, veuillez consulter les sites [www.risk.lexisnexis.com/global/fr](http://www.risk.lexisnexis.com/global/fr) et [www.relx.com](http://www.relx.com).

Ce document est publié à titre informatif uniquement et ne garantit pas la fonctionnalité ou les caractéristiques des produits LexisNexis® Risk Solutions mentionnés. LexisNexis® Risk Solutions ne garantit pas que ce document est complet ou sans erreur.

Les opinions exprimées dans cette étude de cas reflètent le point de vue du client. LexisNexis Risk Solutions estime que cette étude de cas reflète globalement l'expérience vécue par d'autres clients dans des circonstances similaires. Cependant, chaque client a ses propres objectifs et ses propres exigences, et pourra donc recourir à différentes combinaisons de services LexisNexis Risk Solutions pour atteindre ces objectifs et répondre à ces exigences. Cette étude de cas ne constitue ni une garantie, ni une déclaration de notre part selon laquelle toute expérience vécue par d'autres clients sera analogue à l'expérience évoquée dans le présent document.

LexisNexis et le logo Knowledge Burst sont des marques déposées de RELX Inc. Les autres produits ou services peuvent être des marques commerciales ou des marques déposées de leurs sociétés respectives.

NXR16046-00-0523-FR

Copyright © 2023 LexisNexis Risk Solutions.