

Évaluer efficacement le risque de contrepartie financière

La source unique d'information pour soutenir le KYC de vos contreparties financières.



Bankers Almanac KYC est la source définitive d'informations sur les contreparties financières

La collecte manuelle de données et de documents provenant de différentes sources pour effectuer le KYC des contreparties financières prend beaucoup de temps. De plus, cette tâche manuelle distrait les analystes de la priorité de l'évaluation des risques et allonge le temps nécessaire à l'intégration des contreparties financières.

LexisNexis® Bankers Almanac KYC est la source définitive de données et de documents pour identifier avec précision les contreparties financières dans le monde entier et évaluer le risque. La solution réduit le coût de la conformité et accélère les délais d'intégration des contreparties financières en supprimant la nécessité de rechercher et de valider manuellement des informations provenant de nombreuses sources différentes.

Basé sur plus de 175 ans d'expérience, Bankers Almanac KYC est au service des entreprises et du secteur financier en tant que source définitive d'informations sur les contreparties financières.

Bankers Almanac KYC fournit un accès instantané aux données et aux documents actualisés qui sont nécessaires pour effectuer le KYC des contreparties financières. Les clients peuvent choisir d'accéder aux données de Bankers Almanac KYC via un outil de consultation en ligne unique, une application de flux de travail ou une API.

Bénéficiaire de :

1. Il n'est pas nécessaire d'attendre que les documents KYC arrivent de différentes sources
2. Réduction du temps consacré aux tâches manuelles répétitives
3. Accélération du temps d'intégration des contreparties financières
4. La certitude que les versions les plus récentes des documents corrects sont utilisées
5. Une vision claire du risque caché, y compris les bénéficiaires effectifs ultimes, les sanctions et la propriété de l'État

“ Avec Bankers Almanac Counterparty KYC, toutes les informations dont nous avons besoin se trouvent en un seul endroit ; c'est le meilleur outil dont nous disposons pour rechercher des détails sur les contreparties financières. Au lieu de consulter des dizaines de sources différentes pour recueillir des informations KYC, nous gagnons du temps en nous rendant dans une seule base de données complète de données sources auxquelles nous savons que nous pouvons faire confiance.. ”

Choisissez votre formule d'abonnement aux données

Bankers Almanac KYC fournit des données complètes couvrant plus de 200 000 institutions financières. Il permet aux analystes KYC d'identifier les contreparties et d'accéder instantanément aux informations KYC pour examiner l'entité, sa structure et sa propriété.

Avec un ensemble de données de base et quatre modules de données complémentaires disponibles, les clients peuvent être sûrs d'avoir accès aux informations dont ils ont besoin pour respecter les politiques de KYC de leur entreprise et se conformer aux exigences réglementaires.

Ensemble de données de base :

LexisNexis® Bankers Almanac Counterparty KYC

Accédez à une base de données unique contenant des informations sur les institutions financières du monde entier. La solution contient des données KYC complètes pour chaque entité, y compris :

- Coordonnées du siège social et des succursales
- Tableau de propriété
- Organigramme de la structure du groupe
- Noms des personnes clés
- Coordonnées de contact
- Finances
- Informations bancaires historiques
- Numéros LEI et GIIN
- Organisme de régulation
- Cote de crédit

 **Les données mondiales couvrent :
Plus de 200 000 institutions financières
21 000+ banques**

Abonnement complémentaire de données : LexisNexis® Bankers Almanac Due Diligence

Téléchargez instantanément les documents PDF pour effectuer le KYC de la contrepartie financière. Gagnez du temps sur la collecte des documents et soyez sûr que les documents sont vérifiés comme étant les dernières versions collectées directement à partir de sources primaires (abonnement au module autonome également disponible).

Les documents comprennent :

- Licences (générales, bancaires et offshore)
- Contrôles anti-blanchiment d'argent
- Certificats de la loi USA PATRIOT
- Rapports annuels
- Documents de gouvernance d'entreprise
- Questionnaire du groupe de Wolfsberg - CBDDQ
- Formulaire fiscaux W-8BEN-E

 **Plus de 800 000 documents
d'obligations de vigilance**

Abonnement complémentaire de données : LexisNexis® Bankers Almanac Ultimate Beneficial Ownership

Identifier les bénéficiaires effectifs ultimes (UBO) au sein des structures des institutions financières et voir le pourcentage de propriété. Les documents de déclaration des UBO sont collectés directement auprès de sources primaires et peuvent être téléchargés, comme preuve à l'appui.

 **11 000+ UBO dans le monde
0,1% liens de propriété**

Abonnement complémentaire de données : Vue des sanctions de LexisNexis® Bankers Almanac

Vérifiez rapidement si une institution financière est sanctionnée ou si des entités sanctionnées font partie de son groupe ou de sa structure de propriété. Les entités sont activement examinées par rapport aux listes des principaux organismes de sanction. Toute concordance est signalée à côté du nom de l'entité, ce qui rend les sanctions plus efficaces facile à repérer. Les détails des sanctions, y compris la source et les détails spécifiques des sanctions, peuvent être facilement téléchargés pour une enquête plus approfondie.

 **Listes d'écrans de :
50+ organismes de réglementation**

Abonnement complémentaire de données : LexisNexis® Bankers Almanac Vue des entreprises d'État

Identifiez immédiatement si une entité a des correspondances de propriété ou de lien d'état n'importe où dans sa structure de groupe ou de propriété.

Avancé les algorithmes de mise en correspondance trient les entités en fonction des listes des organismes chargés de faire respecter la loi et de la couverture médiatique mondiale. Les sources de données sont présentées en détail sous forme de preuves, qui peuvent être facilement exportées.

 **Intelligence de :
1 000 organismes d'exécution
32 000 sources de médias**

Choisissez l'option de livraison de votre produit

Bankers Almanac KYC propose trois solutions différentes - un outil de consultation en ligne, une application de flux de travail et une API — ce qui donne aux clients la possibilité de décider de la manière dont ils reçoivent les données et les intègrent dans leurs flux de travail.



Outil de recherche en ligne

Bankers Almanac KYC est disponible via un outil en ligne accessible par navigateur web. La solution est conçue pour que les analystes KYC puissent identifier rapidement les institutions financières et trouver les informations qu'ils recherchent. Les pages des entités contiennent des données et des documents complets concernant chaque institution.

L'ensemble des modules KYC du Bankers Almanac peuvent être fournis par le biais d'un seul outil de recherche en ligne, chacun ajoutant une couche supplémentaire d'informations pour soutenir l'évaluation des risques.



Exportation facile d'informations

Les analystes peuvent facilement télécharger des informations et des documents PDF à ajouter à leur flux de travail KYC.



Comprendre les structures de propriété complexes

Les structures de propriété sont représentées sous forme de graphiques interactifs. Les utilisateurs peuvent affiner les informations affichées en fonction du pourcentage de propriété, du type de relation et mettre en évidence des informations telles que le pays dans lequel les entités de la structure sont basées.



Repérer facilement les risques

Les sanctions et les participations étatiques sont clairement signalées par rapport aux entités correspondantes (nécessite des abonnements supplémentaires), ce qui permet de repérer facilement les risques cachés.



Application de flux de travail

La compilation manuelle d'informations et l'élaboration de rapports KYC sur les contreparties financières sont répétitives et prennent beaucoup de temps. Le téléchargement et l'archivage de documents PDF, l'enregistrement des structures de propriété dans des feuilles Excel et le dépistage des risques chez les individus à l'aide d'outils distincts détournent les analystes de la priorité que constitue l'évaluation des risques.

LexisNexis Bankers Almanac Enhanced Due Diligence est une application KYC basée sur le cloud qui standardise et rationalise le processus KYC des contreparties financières. Les clients peuvent rapidement adopter cet outil moderne de gestion des flux de travail en se connectant simplement et en se familiarisant avec les fonctionnalités.

L'application construit automatiquement des rapports KYC en ligne en important toutes les données et les documents requis de Bankers Almanac KYC dans un modèle standard, prêt à être examiné par les analystes. Les clients existants remarqueront que les données sont les mêmes que dans l'outil de recherche Bankers Almanac. Les abonnements à l'outil de recherche et à tous les modules de données complémentaires sont nécessaires pour utiliser cette application logicielle.

“*Bien qu'il y ait quelques documents qui doivent provenir directement de nos contreparties financières, Bankers Almanac nous fournit environ 90% des données dont nous avons besoin pour la vérification des clients, ce qui est un excellent résultat. Nous n'avons plus besoin de faire des allers retours avec nos banques partenaires pour demander différents documents — tout dans Bankers Almanac est facilement accessible, à jour et précis.*” ”

Tsvetanka Nankova, directrice des ventes en espèces institutionnelles, Deutsche Bank

“Avec Accuity, Banco BPM a obtenu la même valeur qu’un système personnalisé. L’application KYC, mais à une fraction du coût et disponible immédiatement. Il dispose vraiment d’outils impressionnants, comme le dépistage automatique des structures de propriété pour les risques, comme les sanctions et les mesures d’exécution. C’était un rapport qualité-prix vraiment impressionnant pour nous.”

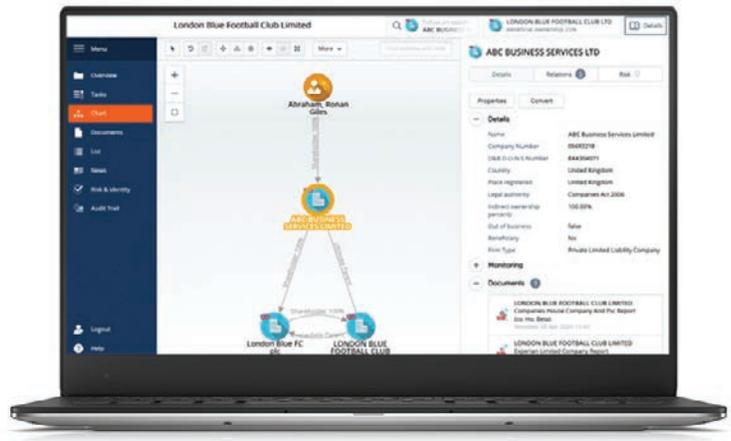
Paolo Rodolfi, Analyste KYC, Financement commercial, Banco BPM

Des outils intelligents permettent aux analystes KYC de repérer plus facilement les risques au sein des structures de propriété. Les analystes peuvent modifier les graphiques interactifs en fonction de la politique de leur entreprise, puis passer instantanément au crible les entités et les personnes au sein de la structure de propriété, y compris les bénéficiaires effectifs ultimes, pour détecter les risques.

Écran contre :

- **Sanctions**
- **Mesures d’exécution**
- **Couverture médiatique défavorable**
- **Personnes politiquement exposées**

Au fur et à mesure que les analystes examinent les informations et attribuent des notes de risque, l’application crée automatiquement une piste d’audit solide, sauvegardée dans le nuage et facile à exporter pour les responsables de la conformité.



KYC API

Les données KYC de Bankers Almanac peuvent être déployées directement dans les systèmes KYC et de gestion du cycle de vie des clients en intégrant une API REST unique. Cette solution aide les grandes organisations à automatiser les processus KYC.

Toutes les informations du produit principal Bankers Almanac KYC, ainsi que les modules de d’obligations de vigilance et de propriété effective ultime, sont disponibles via l’API. Un dépistage complet des sanctions et de la propriété d’État est disponible auprès de LexisNexis Risk Solutions via un produit API distinct.

Les plateformes KYC peuvent être conçues pour sélectionner la bonne politique d’entreprise à appliquer, puis récupérer automatiquement les données et les documents PDF requis directement à partir de l’API KYC de Bankers Almanac et les utiliser pour créer des rapports standardisés, prêts à être examinés par les analystes.

Options de déploiement de l’API :

- **Accueil des clients**
- **Gestionnaire du cycle de vie des clients**
- **Maître de l’entité juridique**

Une qualité de données robuste à laquelle les clients peuvent se fier

LexisNexis Risk Solutions assure la qualité des données en s'approvisionnant directement auprès des banques et d'autres sources primaires en suivant une méthodologie rigoureuse. Notre équipe dédiée de 140 analystes de données, couvrant 20 langues, utilise nos relations de longue date avec les contacts du secteur pour garantir que notre contenu est vérifié, actuel et complet.

- Assurer de manière proactive la liaison avec les sources primaires telles que les banques et les régulateurs.
- Contrôles de qualité avant le téléchargement des documents et des données.
- Un processus transparent, entièrement documenté avec chaque tentative d'information enregistrée.
- Conserver les informations en les examinant à intervalles réguliers et en fonction des événements, tous les documents étant datés.

Pour en savoir plus sur Bankers Almanac KYC, veuillez contacter votre gestionnaire de compte LexisNexis Risk Solutions ou appeler

le 01 53 44 13 00.

Vous pouvez également

Visitez risk.lexisnexis.com/global/fr/FCC pour découvrir notre gamme complète de solutions.



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 pour le 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, les soins de 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 de données analytiques reposant sur des informations et d'outils de décision destinés aux professionnels et aux entreprises. Pour plus d'informations, veuillez consulter les sites www.risk.lexisnexis.com et www.relx.com.

Nos solutions aident les organisations à prévenir la criminalité financière, à veiller au respect de la réglementation, à réduire le risque commercial, à améliorer l'efficacité opérationnelle et à accroître la rentabilité.

Bankers Almanac Counterparty KYC, Bankers Almanac Due Diligence, Bankers Almanac Ultimate Beneficial Ownership and Bankers Almanac Regulatory Views fourni par LexisNexis Risk Solutions n'est pas fourni par des « consumer reporting agencies » telles que définies dans le Fair Credit Reporting Act (15 U.S.C. § 1681, et seq.) (« FCRA ») et ne constitue pas un « rapport de consommation » tel que défini dans le FCRA. Bankers Almanac Counterparty KYC, Bankers Almanac Due Diligence, Bankers Almanac Ultimate Beneficial Ownership and Bankers Almanac Regulatory Views ne peut être utilisé, en tout ou en partie, dans le but de déterminer l'éligibilité pour un crédit, une assurance ou un emploi ou à toutes autres fins d'éligibilité qui en feraient un rapport de consommation selon le FCRA. De par la nature et l'origine des informations tirées des registres publics, les registres publics et les sources de données disponibles sur le marché utilisées dans les rapports peuvent contenir des erreurs. LexisNexis et le logo Knowledge Burst sont des marques déposées de RELX Inc. Copyright © 2021 LexisNexis Risk Solutions Group. NXR14990-00-0721-FR