

## Transformez votre sélection commerciale

Traitez les demandes rapidement tout en garantissant une conformité totale.



### Avec Firco Trade Compliance, vous pouvez :

- Automatiser la sélection des clients du financement du commerce
- Améliorer le délai de traitement des demandes
- Améliorer le niveau de conformité
- Réduire le risque de réputation
- Réduire les ressources nécessaires aux contrôles de conformité
- S'adapter à vos politiques et à votre profil de risque

### Contrôle de la conformité commerciale : un exercice d'équilibre

La pression sur les équipes chargées de la conformité de la connaissance du client (KYC) augmente. Elle est aggravée par la nécessité d'accueillir les clients et de réduire le risque de perte d'activité. Les institutions financières non bancaires (IFNB) s'appuient encore sur des processus de recherche manuels qui prennent du temps et sont de plus en plus coûteux.

Pour éviter les amendes et la mauvaise publicité, les organismes financiers doivent améliorer la façon dont ils accèdent aux informations pour effectuer des contrôles préalables. Dans le même temps, ils doivent rationaliser les processus pour stimuler la croissance de l'activité et maîtriser leurs dépenses en matière de contrôle des clients.

Les banques doivent renforcer leurs procédures internes d'examen des documents de financement du commerce afin de se conformer aux dernières réglementations et aux meilleures pratiques attendues par des organisations telles que le Groupe d'action financière (GAFI), la Chambre de commerce internationale (CCI) et l'Autorité monétaire de Singapour : Groupe d'action financière, Chambre de commerce internationale, Financial Conduct Authority et Autorité monétaire de Singapour. Dans le même temps, le ralentissement du commerce mondial qui affecte les marges, associé à l'augmentation du coût de la conformité, signifie que les banques recherchent des moyens rentables de répondre à leurs besoins de conformité.

Pour bien comprendre le profil de risque du financement d'une transaction, il faut non seulement examiner les détails du client qui demande le financement et ses contreparties, mais aussi les détails spécifiques de la transaction — les marchandises, leur destination et leur transport. Ce processus implique une quantité considérable de vérification des données et de gestion des processus.

Le défi pour les opérations est d'atteindre les plus hauts niveaux de conformité tout en maintenant l'efficacité opérationnelle lors du traitement des documents de financement du commerce. Les procédures manuelles utilisant des listes accessibles au public, des filtres de base et des politiques d'enquête sur les transactions suspectes présentent des limites importantes. Les données peuvent être fragmentées, provenant de sources multiples dans des formats variés, et nécessitent une mise à jour régulière tout au long du cycle de vie de la.

### Améliorez l'efficacité de votre examen du financement du commerce extérieur

Effectuez tous vos contrôles en un seul endroit, qu'il s'agisse de vérifier si vos clients font l'objet de sanctions ou de l'activité commerciale elle-même — marchandises, lieux ou navires de transport. Notre solution unique de contrôle du financement du commerce peut révolutionner vos opérations de conformité commerciale et votre gestion du risque de réputation.



## Rationaliser les opérations

- Veiller à ce que les décisions soient prises sur la base des données les plus récentes et les plus complètes.
- Réduire les faux positifs en personnalisant les contrôles de conformité en fonction de vos besoins et de votre profil de risque.
- Avoir la liberté de détourner les ressources des contrôles manuels et répétitifs vers d'autres tâches opérationnelles.



## Conformité aux meilleures pratiques

- Améliorer la conformité pour répondre aux normes de bonnes pratiques et mieux anticiper et s'adapter aux changements de réglementation.
- Créer une piste d'audit claire pour démontrer la prise de décision aux autorités de réglementation.



## Assurez votre réputation

- Minimiser le risque financier et de réputation pour votre organisation, inhérent au financement du commerce extérieur.
- Améliorer le délai de traitement des demandes de financement du commerce extérieur des clients.

## La solution tout-en-un pour l'examen du financement du commerce

Firco Trade Compliance fournit une approche complète et intelligente pour le contrôle des éléments suivants le financement du commerce extérieur, en combinant des données améliorées et des outils puissants pour automatiser vos opérations de contrôle.

- Rationalisez vos processus de contrôle
- Automatisez votre flux de travail
- Utiliser les meilleures données de leur catégorie pour les sanctions, les marchandises, les navires de transport et les sites
- Disponible en tant qu'outil de recherche interactif ou intégré dans vos systèmes existants



## Automatiser le filtrage lors des mises à jour, en signalant les points sur lesquels vous devez agir

**Adaptez chaque champ de dépistage** pour obtenir des résultats optimaux et gérer les taux de faux positifs.

**Comptez sur un dépistage continu** pour vous alerter lorsque des changements surviennent dans le risque des transactions au fil du temps.

**Gérez efficacement vos correspondances** grâce à la gestion des cas.

**Analyser et faire remonter les correspondances** et distribuer les résultats pour examen par différents départements ou personnes.

**Faites évoluer votre flux de travail** pour prendre en charge la mise en place de la machine à fabriquer et à vérifier.

**Utilisez votre propre liste interne de biens à double usage ou à haut risque pour la vérification** par le gestionnaire des marchandises contrôlées.

**Mettez à jour vos dossiers commerciaux** au fur et à mesure que la liste des règlements change, en signalant les dossiers à examiner avec Automated Screening Manager.



## Liste améliorée des réglementations mondiales constamment mise à jour

**Transport maritime et navires** – Comprend les données relatives aux navires critiques non fournies par l'OFAC et des informations supplémentaires sur les navires, telles que le propriétaire réel, les noms précédents, le numéro OMI, le port d'immatriculation et l'opérateur

**Sanctions relatives à la localisation** – Détails des principales villes et agglomérations, des aéroports et des ports maritimes de tous les pays sanctionnés, ce qui garantit la conformité de vos opérations commerciales

**Biens** – Des données complètes sur les biens à double usage et les biens contrôlés, disponibles sous forme électronique, permettant un contrôle plus efficace et plus précis

**Sociétés et organisations** – Comprend les sociétés appartenant à des gouvernements sanctionnés, les sites et les filiales de sociétés désignées

**Personnes** – Couverture mondiale étendue des personnes politiquement exposées, y compris les membres de leur famille et leurs associés, enrichie d'identifiants uniques

**Acheminement des paiements** – SWIFT/BICs pour tous les bureaux bancaires agréés

## Sanctions des navires

Comme les navires eux-mêmes peuvent faire l'objet de sanctions, il est important que les contrôles du financement du commerce puissent référencer tous les navires associés aux pays sanctionnés. Cette association peut être basée sur le pavillon, le port d'immatriculation ou le pays de l'avantage économique, ainsi que sur les entreprises liées au pays sanctionné, que ce soit par le domicile, le pays de contrôle ou le pays d'immatriculation. Une fois sanctionnés, les navires changent souvent de nom, ce qui ajoute à la complexité de la tâche.

LexisNexis® Risk Solutions fournit les données les plus complètes sur les navires disponibles aujourd'hui. Nos Vessel Enhancement Lists ne comprennent pas seulement les navires liés à des pays sanctionnés par l'OFAC, mais aussi les sociétés qui les gèrent et les exploitent. Ces données sont régulièrement améliorées, mises à jour et reformatées par notre équipe dédiée d'experts en données.

## Biens à double usage

Les biens à double usage sont des produits qui peuvent avoir un usage à la fois civil et militaire. Lorsqu'elles financent des échanges commerciaux, les banques sont censées, dans certaines juridictions, comprendre si les biens peuvent avoir un double usage.

Le filtrage des biens à double usage est loin d'être simple : Le personnel de la Banque n'est pas expert en guerre chimique ou en ingénierie nucléaire. Des listes officielles sont disponibles (par exemple, la liste des biens à double usage de l'UE), mais les exportateurs n'utilisent pas toujours les termes officiels sur les documents d'exportation. Non seulement une substance particulière peut être.

Les biens à double usage peuvent être décrits de différentes manières, d'un nom commercial à une formule chimique, mais certains biens ne sont "utilisables comme arme" que lorsqu'ils sont fabriqués selon certaines normes ou tolérances. Étant donné que les biens à double usage peuvent avoir des utilisations parfaitement innocentes, le contexte est également important : quantités expédiées, destinations, navires et sociétés impliqués, et banques contreparties.

**Le moteur de filtrage des biens contrôlés de notre solution de conformité commerciale offre aux utilisateurs les outils nécessaires pour détecter les biens à double usage et les biens militaires.**



Pour plus d'informations, appelez le 01 53 44 13 00 ou visitez le site [risk.lexisnexis.com/global/fr/FCC](http://risk.lexisnexis.com/global/fr/FCC).

### 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](http://www.risk.lexisnexis.com) et [www.relx.com](http://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.

Firco Trade Compliance 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. Firco Trade Compliance 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. NXR14997-00-0721-FR