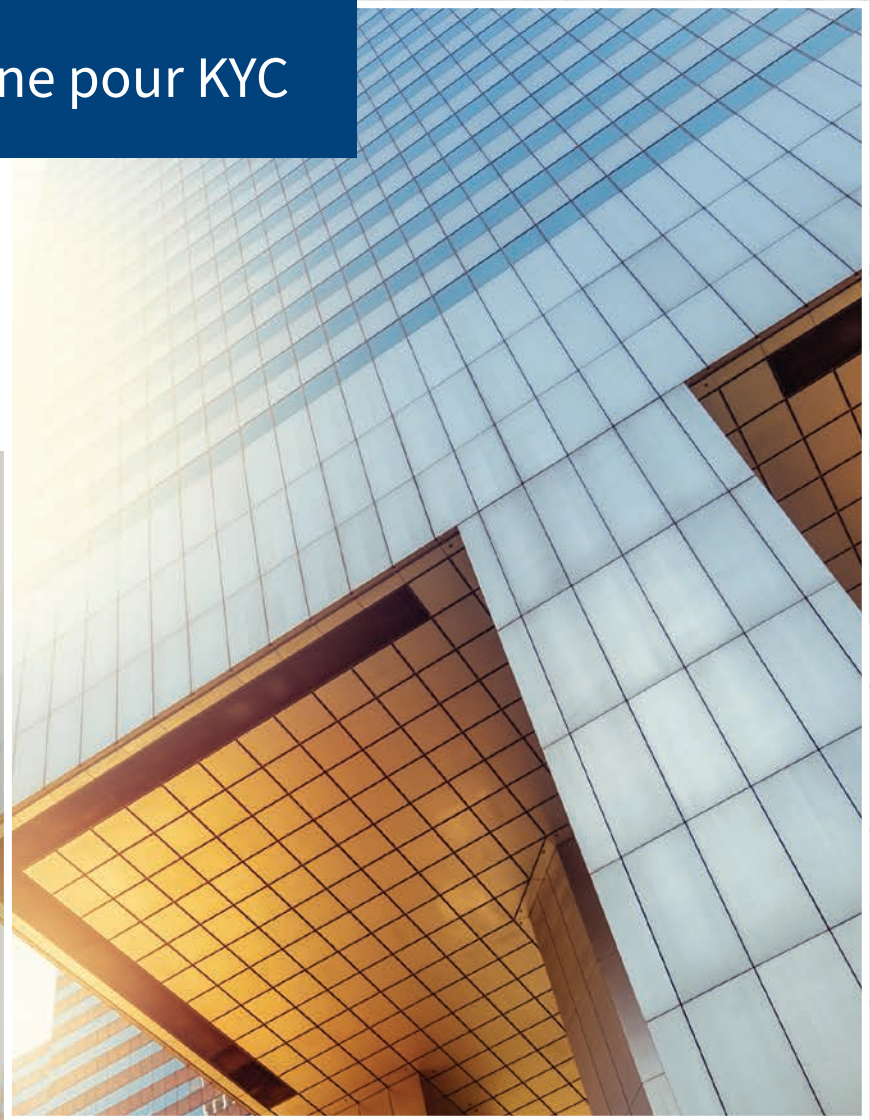


## Logiciel moderne pour KYC

Augmentez l'efficacité des processus de conformité, assurez la cohérence et gagnez la confiance des auditeurs et régulateurs.



## Pourquoi risquer des processus d'obligations de vigilance manuels ?

Un partenariat avec des contreparties financières vous permet de créer un réseau financier mondial, mais introduit simultanément un risque dans votre entreprise. Une évaluation incorrecte du risque financier associé à votre contrepartie financière peut exposer votre banque à des abus de la part des milieux actifs dans le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, ainsi qu'à la violation de sanctions.

Mais la difficulté réside dans la collecte des documents nécessaires à toute activité d'obligations de vigilance portant sur une contrepartie financière. Parfois, il faut consulter plus d'une dizaine de sources différentes, sans oublier les conversations non documentées entre collègues. La procédure manuelle répétitive visant à réunir des documents et informations empêche les analystes de se concentrer sur l'évaluation du risque à proprement parler et génère des erreurs.

Les professionnels de la conformité KYC doivent protéger la réputation de leur banque afin d'éviter d'attirer l'attention potentiellement nuisible des auditeurs et régulateurs. L'établissement manuel de rapports KYC manquant de véritables pistes d'audit génère cependant des informations incohérentes et ne permet que difficilement de prouver les actions mises en œuvre. Des processus standardisés plus fiables sont nécessaires pour réduire le risque de contrepartie et gagner la confiance des auditeurs et régulateurs dans la qualité des informations.

## Placez la barre plus haut avec un contrôle automatisé et un reporting standardisé

La solution Enhanced Due Diligence de LexisNexis® Bankers Almanac est une application basée sur le cloud qui aide les analystes à mieux évaluer le risque associé à leurs contreparties financières. Elle supprime les processus manuels en contrôlant automatiquement les entités sur la base des données de Bankers Almanac et en établissant des rapports standardisés à l'aide des informations et documents pertinents.

L'application aide les professionnels de la conformité KYC à susciter la confiance des régulateurs et partenaires, en prouvant la mise en œuvre systématique des processus. La solution Enhanced Due Diligence de Bankers Almanac crée automatiquement des pistes d'audit complètes et standardisées, s'appliquant à tous les analystes. Celles-ci établissent un fil rouge clair et ininterrompu qui relie les informations à la politique de l'entreprise. Tous les rapports, ainsi que les documents examinés, peuvent être immédiatement exportés, facilitant leur accès dans le cadre d'un audit.

La solution Enhanced Due Diligence de Bankers Almanac peut être déployée sans aucune intégration technique. Sa présentation intuitive et le support complet qu'elle comporte permettent généralement aux utilisateurs de profiter en quelques heures seulement des avantages qu'elle propose.

## Les avantages d'Enhanced Due Diligence de Bankers Almanac :

- 90 % de votre temps est dédié à l'évaluation du risque, et non au rassemblement d'informations
- 1 ensemble standardisé de processus prouve que vous appliquez systématiquement les politiques de l'entreprise
- 100 % des décisions des analystes sont enregistrées dans une piste d'audit
- 1 matinée suffit pour commencer à profiter des avantages de cette solution

## Évaluation précise du risque de contrepartie au sein d'une seule et unique application

La solution Enhanced Due Diligence de Bankers Almanac fusionne l'intelligence de toute une gamme de produits Bankers Almanac au sein d'une seule et unique application basée sur le cloud. LexisNexis® Risk Solutions consulte de manière proactive des informations et documents de sources primaires, en veillant à leur exactitude et à leur actualité.



### 1. Identifier

La solution Enhanced Due Diligence de Bankers Almanac permet d'accéder aux informations de plus de 200 000 établissements financiers, dont plus de 21 500 banques, fournissant une couverture inégalée et vous aidant à identifier correctement votre contrepartie.



### 2. Vérifier

L'application télécharge et enregistre automatiquement les documents requis directement dans votre flux de travail, où vous pouvez immédiatement les consulter. Parmi ces documents se trouvent le « Correspondent Banking Due Diligence Questionnaire » (questionnaire d'obligations de vigilance sur les activités de correspondant bancaire) de Wolfsberg Group, l'acte constitutif, l'agrément bancaire, les documents sur la gouvernance d'entreprise, les rapports annuels ainsi que les certificats FATCA et USA PATRIOT Act.

Près de 800 000 documents pré-vérifiés couvrant tous les aspects des obligations de vigilance relatives à la contrepartie sont instantanément disponibles.



### 3. Révéler la propriété

Des graphiques interactifs vous permettent de visualiser facilement les entités et les personnes au sein de la structure de propriété de la contrepartie et ainsi d'identifier le risque de manière plus précise. Vous pouvez représenter dans un seul graphique tout type de propriété, y compris la propriété directe, indirecte et effective, ainsi que les filiales détenues. Les graphiques affichent également les cadres supérieurs, afin qu'ils puissent être contrôlés.

En fonction de votre politique d'entreprise en matière de contrepartie, les analystes peuvent également afficher et contrôler les entités correspondant à une participation de l'ordre de seulement 10 %.



### 4. Rechercher les risques

La solution Enhanced Due Diligence de Bankers Almanac contrôle automatiquement les entités et les personnes au sein de la structure de propriété et vous permet ainsi d'évaluer avec précision si vous pouvez faire des affaires en toute sécurité avec la contrepartie concernée. Des indicateurs vous permettent ensuite de confirmer ou rejeter la contrepartie sur la base des informations jointes. Ce processus veille à assurer la conformité avec :

- **les sanctions** : Screens against lists from all major sanctioning bodies
- **les actions coercitives** : Checks against profiles from over 1,250 enforcement sources
- **la couverture médiatique négative** : Checks against an extensive database of profiles that have been linked to illicit activities from over 30,000 news feeds
- **les personnes politiquement exposées** : Screens against over 2 million entries



### 5. Évaluer les risques

La solution Enhanced Due Diligence de Bankers Almanac agence les informations et les documents au sein d'une structure de reporting claire, permettant aux analystes de mieux se concentrer sur l'examen des informations qui leur permettront d'évaluer s'il est judicieux de faire des affaires avec la contrepartie concernée.

Les analystes peuvent ajouter des remarques aux profils des contreparties. Ces remarques seront visibles pour tous les autres utilisateurs internes, veillant ainsi à ce que tous ceux qui examinent l'entité concernée disposent de toutes les informations importantes.

“Accuity a permis à Banco BPM de bénéficier des mêmes avantages qu’une application KYC personnalisée, mais à un coût nettement plus faible et avec disponibilité immédiate. Certains outils, comme le contrôle automatisé des structures de propriété en vue de la recherche de risques, tels que des sanctions et actions coercitives, sont vraiment impressionnants. Le rapport qualité-prix était pour nous excellent.”

Paolo Rodolfi, analyste KYC, financements commerciaux, Banco BPM

## Prouver l’application systématique de standards élevés

La solution Enhanced Due Diligence de Bankers Almanac crée automatiquement des pistes d’audit standardisées, s’appliquant à tous les rapports et comportant les actions effectuées par des analystes associés à des utilisateurs spécifiques. Ces pistes d’audit prouvent qu’il existe un fil rouge clair qui relie les décisions à la politique de l’entreprise. Tous les rapports et documents sous-jacents peuvent être immédiatement exportés, facilitant leur accès dans le cadre d’un audit.

La solution Enhanced Due Diligence de LexisNexis® Bankers Almanac permet aux responsables de la conformité de prouver la mise en œuvre systématique de la politique d’entreprise, contribuant à susciter la confiance des partenaires et des régulateurs.

Cette solution associe les fonctionnalités intelligentes de quatre produits : Counterparty KYC de LexisNexis® Bankers Almanac, Ultimate Beneficial Ownership de LexisNexis® Bankers Almanac, Due Diligence de LexisNexis® Bankers Almanac et les données de LexisNexis® Global Watchlist ainsi que de LexisNexis® Firco Compliance Link.

Pour obtenir de plus amples informations, veuillez appeler le 01 53 44 13 00  
ou vous rendre sur 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.

Enhanced Due Diligence de Bankers Almanac, Counterparty KYC de Bankers Almanac, Ultimate Beneficial Ownership de Bankers Almanac, Due Diligence de Bankers Almanac et les données de Global Watchlist de Firco Compliance Link fournis par LexisNexis Risk Solutions ne sont pas fournis par des « consumer reporting agencies » telles que définies dans le Fair Credit Reporting Act (15 U.S.C. § 1681, et seq.) (« FCRA ») et ne constituent pas un « rapport de consommation » tel que défini dans le FCRA. Enhanced Due Diligence de Bankers Almanac, Counterparty KYC de Bankers Almanac, Ultimate Beneficial Ownership de Bankers Almanac, Due Diligence de Bankers Almanac et les données de Global Watchlist de Firco Compliance Link ne peuvent être utilisés, 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. NXR15286-00-1221-FR