



COMMENT BIEN CHOISIR SA SOLUTION DE KYC DIGITAL EN 2021 ?

LE GUIDE PRATIQUE DES
ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS



Sommaire

PAGE 3



LA CONNAISSANCE CLIENT : UN ENJEU STRATÉGIQUE

PAGE 4



ZOOM SUR LES RÉGLEMENTATIONS EN VIGUEUR

PAGE 8



VOS BESOINS & OBJECTIFS

PAGE 10



CHECKLIST D'UN KYC DIGITAL 360°

PAGE 13



LE MOT DE LA FIN

LA CONNAISSANCE CLIENT : UN ENJEU STRATÉGIQUE

La connaissance client ou KYC (Know Your Customer) est devenue ces dernières années un enjeu stratégique afin de prévenir et repérer les opérations frauduleuses.

L'autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR), chargée de surveiller les activités des établissements financiers, inflige régulièrement blâmes, amendes, et avertissements sur le fondement de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme.



**EN 2019: PRÈS DE
5M€ DE SANCTIONS
INFLIGÉES PAR
L'ACPR**

Le renforcement des contraintes réglementaires (4ème, 5ème puis 6ème Directive LCB-FT), et l'émergence de fraudes de plus en plus sophistiquées ont alourdi le processus de vérification de l'identité du client et des autres pièces justificatives constituant le dossier client. De nombreux documents sont ainsi demandés à l'entrée en relation ou à la souscription de services financiers et rallongent le délai de traitement des dossiers clients et le parcours tout entier.



DES RÉGLEMENTATIONS VISANT À RÉDUIRE LES RISQUES DE FRAUDE ET BLANCHIMENT

LES ENJEUX DE LA 5ÈME ET 6ÈME DIRECTIVE LCB-FT

La **5ème Directive LCB-FT** renforce le contrôle des informations des clients (personnes physiques et personnes morales) en :

- précisant les mesures à mettre en œuvre en cas d'entrée en relation d'affaires à distance.
- élargissant l'accessibilité des registres des bénéficiaires effectifs d'une personne morale

La **6ème Directive** entre en vigueur pour les États membres le 3 décembre 2020 et doit être mise en œuvre par les établissements financiers d'ici le 3 juin 2021.

Le changement majeur porte sur :

- l'alourdissement des sanctions
- ainsi que l'extension de la responsabilité aux personnes morales et aux personnes physiques occupant un poste de pouvoir de représentation ayant autorité pour prendre des décisions au nom de la personne morale.

Lorsque des sanctions sont infligées, il est désormais question d'amendes pénales et non pénales ainsi qu'une peine d'emprisonnement de 4 ans pour les particuliers et pour les personnes physiques représentant ou ayant un pouvoir de décision au nom des personnes morales.

L'OBLIGATION DE VIGILANCE

L'obligation de vigilance a pour but d'astreindre tous les professionnels visés par l'article L. 561-2 du code monétaire et financier de mettre en place un certain nombre de contrôles lors de l'entrée en relation d'affaire avec un tiers. Ils ont une obligation de vigilance sur leurs clients mais aussi sur le(s) bénéficiaire(s) effectif(s) des transactions.

Il est défini 3 niveaux de vigilance induits par le Code monétaire et financier à partir de l'article L. 561-2 :



VIGILANCE CONSTANTE LA PLUS USITÉE

- Elle doit être mise en place dès l'entrée en relation et dans le suivi de la relation d'affaire.
- Elle implique d'identifier le client, l'objet et la nature de l'opération envisagée.

VIGILANCE RENFORCÉE RENTRE EN VIGUEUR QUAND LE RISQUE EST JUGÉ ÉLEVÉ

- L'identité du client n'a pas été vérifiée
- La personne figure sur la liste des Personnes Exposées Politiquement, il faut dans ce cas prendre en compte entre autres les risques de corruption.
- La législation de l'Etat où est situé le client fait obstacle à la LCB-FT

VIGILANCE ALLÉGÉE S'APPLIQUE DANS UN CADRE STRICT POUR JUGER QUE LE RISQUE EST FAIBLE

- Le client doit être un organisme financier établi en France ou dans un pays tiers dont la législation LCB-FT est jugée équivalente.

Retrouvez notre panorama complet des réglementations
impactant le processus KYC

Bien que les établissements financiers aient souvent doublé leurs effectifs Conformité pour assurer les contrôles KYC nécessaires, les exigences réglementaires ont complexifié les processus internes et fait exploser les temps opératoires KYC au fil des années, étant effectués en majeure partie manuellement.

Dans ce contexte, la mise en place d'un processus KYC digitalisé représente un levier important d'efficacité.

**TEMPS OPERATOIRES KYC
APRÈS MISE EN PLACE DE
LA 4ÈME DIRECTIVE LCB-FT**

x2

pour les Personnes Physiques

x3

pour les Personnes Morales

Source : étude Exton Consulting

Grâce au savoir-faire de solutions technologiques externes, les établissements financiers peuvent ainsi systématiser, tracer les contrôles et exposer un dossier complet en cas d'audit.

Un service KYC digital permet de proposer de vraies innovations d'usage aux clients finaux et offre une expérience 100% digitale et temps réel qui fluidifie les parcours.



De nombreuses solutions de vérification de documents clients existent sur le marché dont les technologies et le savoir-faire complètent les offres des banques, mais comment choisir celle qu'il vous faut ?

Dans ce mini-guide, nous listerons :

LES FONCTIONNALITÉS INDISPENSABLES POUR DIGITALISER VOS PROCESSUS KYC SELON VOS BESOINS MÉTIERS



COMMENT COMPARER DES SOLUTIONS SIMILAIRES AVEC DIFFÉRENTS TESTS TECHNIQUES

QUELS SONT VOS BESOINS ET OBJECTIFS ?

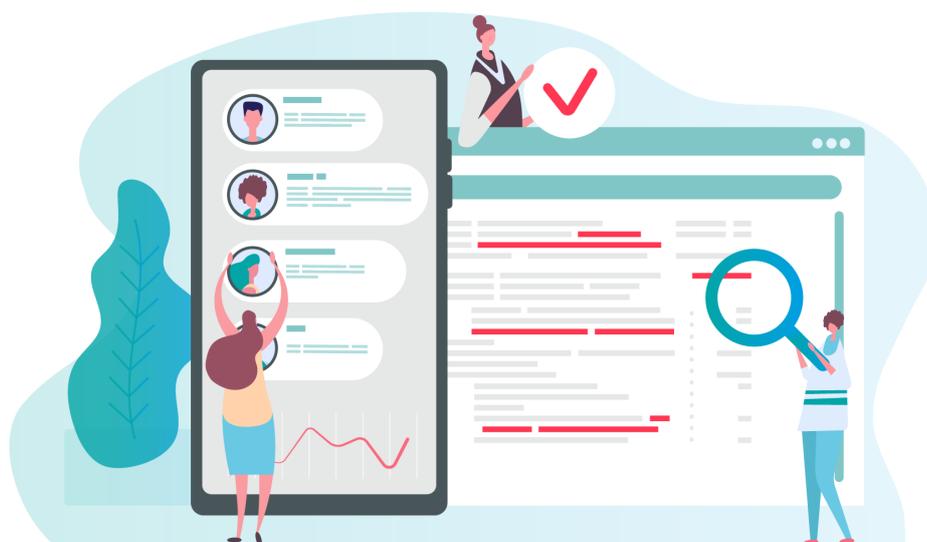
Rappelons que la mise en oeuvre du KYC peut se faire sur différents parcours clients ou processus internes :

- Entrée en relation
- Souscription à des services
- Remédiation
- Évaluation de vos tiers
- Recrutement et contrôles internes

En effet, vous êtes dans l'obligation de contrôler les informations d'une personne physique ou morale à différentes étapes d'un parcours client.

L'automatisation de ces processus est inévitable et représente un réel gain de productivité pour les équipes en charge (conformité, back office, commerciaux) qui effectuent ces contrôles manuellement.

Lorsque vous digitalisez ces processus KYC, la solution que vous choisissez doit pouvoir répondre à tous vos besoins de contrôles.



Pour analyser différentes solutions de KYC digital, vous allez vérifier si ces solutions répondent à vos obligations réglementaires mais aussi à la problématique d'optimisation des parcours.

Dans un premier temps, il est important de s'intéresser aux différents aspects de la solution qui vous permettent d'être conformes à la réglementation ; les informations lues sur les documents, les contrôles KYC réalisés, les résultats des contrôles et leur pertinence par rapport à votre politique de conformité, ainsi que la traçabilité des contrôles.

Dans un deuxième temps, il est nécessaire de s'intéresser aux éléments qui accélèrent le parcours et améliorent l'expérience client ; la rapidité des contrôles, la rapidité de reconnaissance et lecture des pièces justificatives, les interactions avec le client et la rapidité du traitement du dossier complet.



OBJECTIF 1

Mise en conformité &
Réduction des risques



OBJECTIF 2

Optimiser le parcours
client en agence ou en
ligne

LA CHECKLIST D'UN KYC 360°

Pour vous permettre d'évaluer de manière équitable les différentes solutions de KYC digital existantes, il est nécessaire de lister les fonctionnalités, les paramètres et les points techniques qui apparaissent comme indispensables à l'exécution de tous les contrôles KYC.

Les éléments fonctionnels :

Les fonctionnalités de la solution vont permettre de garantir l'ensemble des contrôles KYC nécessaires pour être conformes aux réglementations, tout en optimisant le parcours client.

OBJECTIF 1

Mise en conformité &
Réduction des risques



Couverture géographique large (FR, UE)	<input type="checkbox"/>
Contrôle Personnes Physiques	<input type="checkbox"/>
Contrôle Personnes Morales	<input type="checkbox"/>
Lecture et contrôle des documents d'identité	<input type="checkbox"/>
Lecture et contrôle du domicile	<input type="checkbox"/>
Lecture et contrôle des revenus	<input type="checkbox"/>
Lecture et contrôle des documents d'entreprise	<input type="checkbox"/>
Contrôle intra et inter-pièces	<input type="checkbox"/>
Interrogation de bases externes qualifiées	<input type="checkbox"/>
Screening (listes de sanctions, gel des avoirs, PEP)	<input type="checkbox"/>
Reconnaissance faciale et détection du vivant	<input type="checkbox"/>
Indice de confiance post contrôle sur le dossier client	<input type="checkbox"/>

OBJECTIF 2

Optimiser le parcours client en
agence ou en ligne



Classification automatique des documents	<input type="checkbox"/>
Notifications temps réel (incohérences, pièces manquantes, complétude)	<input type="checkbox"/>

Les éléments de paramétrage :

Un paramétrage et un suivi personnalisé des contrôles et de vos dossiers clients vont vous permettre de vous adapter à l'évolution de la réglementation et de vos besoins métiers.

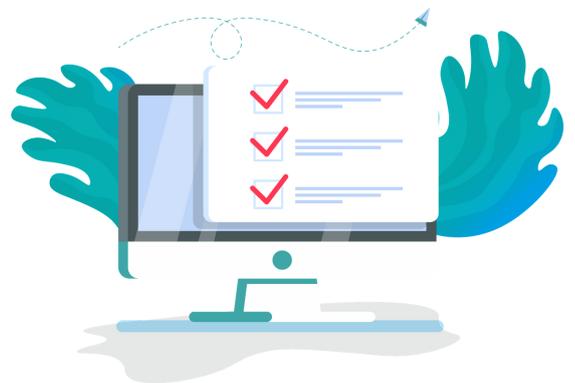
Paramétrage des contrôles personnalisable par vos équipes	<input type="checkbox"/>
Gestion de la complétude du dossier	<input type="checkbox"/>
Pilotage des contrôles et des dossiers clients	<input type="checkbox"/>
Facilité d'intégration : interfaces WEB ou API	<input type="checkbox"/>

Les éléments de techniques et de sécurité :

Une solution robuste et sécurisée vous permet d'assurer tous les contrôles clients nécessaires, de traiter des données de qualité, de stocker et archiver les données selon les normes RGPD.

Technologies : Intelligence artificielle et Machine Learning	<input type="checkbox"/>
Scalabilité de la plateforme	<input type="checkbox"/>
Conformité aux réglementations RGPD	<input type="checkbox"/>
Conformité aux réglementations LCB-FT	<input type="checkbox"/>
Traçabilité des contrôles	<input type="checkbox"/>

Une fois que vous avez identifié si tous les éléments fonctionnels, techniques et de paramétrages indispensables à vos besoins étaient bien présents auprès des solutions sélectionnées, une dernière étape va vous permettre de départager les solutions : **effectuer des tests fonctionnels en situation réelle.**



Vous pouvez désormais conduire une batterie de tests avec les documents de votre choix. Préparez un jeu de test avec des pièces justificatives multiples :

- françaises et étrangères
- identité, revenus, domicile
- valides et expirées
- bien scannées/photographiées et au mauvais format

01

CONTRÔLE & SCORING

Lancer les contrôles et vérifier le temps d'analyse, le résultat des contrôles et leur pertinence

02

PARAMÉTRAGE

Vérifier les possibilités de paramétrage de la solution pour répondre à vos politiques de conformité

03

TRAÇABILITE

Vérifier la traçabilité des contrôles pour valider la recevabilité en cas de contentieux.

04

PILOTAGE

Vérifier la pertinence des tableaux de bord pour effectuer un suivi des contrôles et leur efficacité

05

INTÉGRATION API

Si intégration API :

- Tester en priorité les APIs de création de contrôle, de téléchargement des documents et de soumission à l'analyse
- Vérifier que les APIs respectent les standards REST / JSON
- Vérifier la disponibilité et la mise à jour récurrente de la documentation API

LE MOT DE LA FIN

La montée en puissance des entreprises technologiques Fintech et Regtech a permis de proposer une alternative de confiance aux sociétés financières qui souhaitent digitaliser leur processus de KYC.

Leur présence sur le marché est positive pour les banques françaises, dont 86% estiment que la collaboration est un levier de réussite, selon une étude Finastra. En revanche, de nombreuses solutions proposent, à première vue, des offres similaires et il est difficile de faire le tri.

En effet, la solution doit assurer à l'entreprise une conformité sans faille, c'est-à-dire exécuter tous les contrôles nécessaires à dresser une connaissance client KYC conforme, et d'autre part, les exécuter sans entacher le parcours client et lui permettre d'être le plus fluide possible.

Dans ce mini-guide, nous avons mis en avant les fonctionnalités et les tests indispensables que vous pouvez effectuer lorsque vous analysez en détail les solutions

À vous de jouer maintenant !

À PROPOS DE VIALINK

VIALINK, RegTech au service du monde Banque/Assurance depuis 15 ans, se positionne comme un acteur de référence de l'automatisation du contrôle documentaire des dossiers clients à l'entrée en relation. Tiers de Confiance, VIALINK propose des solutions innovantes d'Intelligence Artificielle pour accompagner les banques et les assurances dans l'automatisation de leurs processus.

En seulement 10 secondes, notre solution VIALINK KYC permet de concilier automatisation du contrôle des justificatifs, lutte contre la fraude, conformité KYC et expérience client et ainsi d'assurer :

- La minimisation des risques de non-conformité des dossiers client,
- Des gains de productivité rapides,
- L'optimisation des parcours clients (digital et en agence).

VIALINK a reçu le prix de l'excellence **Leading provider of AI-Driven KYC Technology Solutions 2020 - France**, décerné par AI Global Media, pour sa solution de KYC digital VIALINK KYC.

