

LIVRE BLANC

Guide conformité pour un onboarding fournisseurs réussi

Simplifier l'onboarding de vos fournisseurs

L'intégration des fournisseurs dans votre base de données est souvent perçue comme un processus long et compliqué, impliquant des données de toutes sortes. Outre les données de base (identitaires notamment), vous devez également vous assurer de la fiabilité de vos partenaires, en déterminant par exemple si leurs finances sont saines.

Les exigences légales et réglementaires sont par ailleurs nombreuses et strictes, les organisations ne disposent souvent pas des compétences nécessaires en matière de conformité et les informations sont souvent collectées à partir de plusieurs sources. Mais le processus d'onboarding peut-il vraiment être simplifié ? Oui, assurément. Par exemple, une source de données externe peut contribuer à accélérer le processus, et les étapes manuelles peuvent être automatisées, améliorant au passage l'efficacité et réduisant les coûts.

Ce guide vous propose plusieurs étapes pour vous aider à organiser votre processus de sélection et d'intégration des fournisseurs aussi efficacement que possible. Il explique également comment utiliser l'automatisation et les données externes pour relever les défis du processus de conformité.

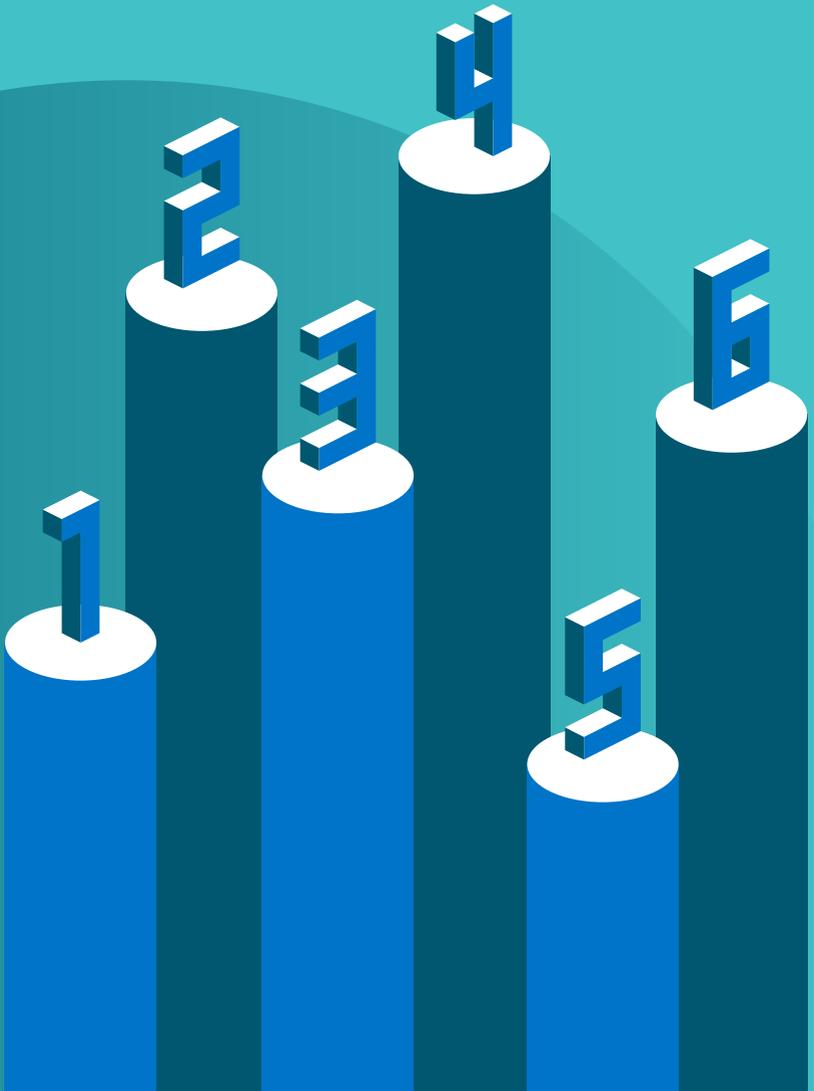
L'importance d'un processus onboarding fournisseurs bien organisé

L'intégration d'un fournisseur est un processus important, qui nécessite de nombreuses informations les plus précises et exactes possible, contribuant à l'établissement d'une relation stable avec votre fournisseur et à la protection de votre réputation.

Vous pensez que des délais de paiement et de livraison réduits sont suffisants pour la pérennité d'une relation d'affaires ? En effet il est très important pour votre business de s'entourer de fournisseurs qui assurent des délais et une fourniture de produits / services optimaux. Si vous rencontrez des perturbations dans l'approvisionnement en matières premières par exemple, cela peut retarder la production de votre produit, vous obligeant à annuler des commandes, et vous faisant perdre des clients au profit de la concurrence.

Mais la perte de revenus n'est pas le seul risque auquel vous vous exposez en cas de manquement. Un fournisseur en lien avec le travail des enfants ou l'esclavage pourrait nuire à votre image. C'est l'une des raisons pour lesquelles toute entreprise qui souhaite éviter les pertes financières, protéger sa réputation et faire des affaires de manière éthique inclura la sélection des fournisseurs comme une partie importante du processus d'intégration. Ce processus d'onboarding peut être décomposé en 6 étapes.

Les 6 étapes d'un onboarding fournisseurs efficace



1

Établir l'identité du fournisseur

Tout d'abord, vous devez établir de manière exacte et sûre l'identité du fournisseur. Pour ce faire, quelques questions s'imposent : Quel est le nom officiel du fournisseur ? Quelle est son adresse officielle ? Êtes-vous sûr de l'existence légale de votre partenaire commercial ?

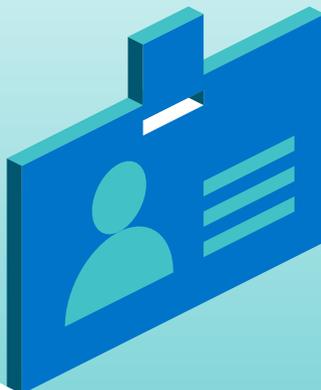
N'y a-t-il pas des homonymes involontaires ou volontaires ? Pour répondre à cette dernière question, vous pouvez vérifier les éléments suivants :



Confirmer l'identité de l'entité,



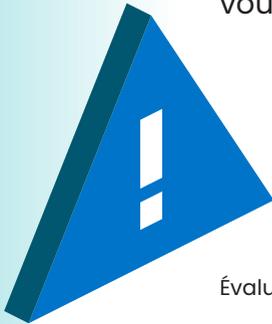
Vérifier si l'entreprise est inscrite au registre national du commerce.



2

Vérifier les risques

Une fois que vous avez vérifié la légitimité de l'organisation, vous devez également vous assurer de sa stabilité. En effet, vous ne voulez pas faire affaire avec un fournisseur qui ne vous livrerait pas dans les temps.



Évaluez les risques en vous concentrant sur les points suivants :



La taille de l'entreprise et son ancienneté,



Sa santé financière,



Ses états financiers

Les rapports de crédit d'Altaires - Dun & Bradstreet vous montrent en un coup d'œil la taille, l'ancienneté et la santé de votre fournisseur. Il est également important de prendre en compte :



Les risques liés au secteur d'activité,



Les risques liés au pays où l'organisation et/ou un dirigeant sont établis

3

Savoir avec qui vous faites des affaires



Découvrez la structure des Bénéficiaires Effectifs (BE) qui se cachent derrière l'organisation de votre fournisseur. Vous saurez ainsi avec qui vous faites affaire, ce qui vous permettra de mieux évaluer les risques.



Qui sont les dirigeants et les actionnaires de cette organisation ?



Qui sont ses Bénéficiaires Effectifs ?



Le fournisseur fait-il partie d'un groupe ?



Quels sont les liens capitalistiques et sont-ils légalement formalisés ?



Le fournisseur a-t-il des activités sous licence, s'agit-il d'une franchise ?



La société mère de l'entreprise est-elle son seul propriétaire ?



Qui sont les BE de la société mère, et quelles sont les autres filiales qu'elle possède ?

Un BE, ou Bénéficiaire Effectif, est une personne qui détient ou contrôle en dernier ressort plus de 25 % des actions ou des droits de vote d'une société, ou qui exerce un contrôle sur la société ou sa direction. Étant donné que de nombreuses organisations sont composées de plusieurs sociétés mères et filiales à différents niveaux, il peut être compliqué de savoir exactement qui est le bénéficiaire effectif ultime de la société. Il se peut même que vous ayez affaire à un BE situé dans un pays étranger. Une source de données externe va vous aider à cartographier ces informations. UBOFactory est la solution Altares-D&B qui collecte les BE de 10 millions d'entreprises françaises, ainsi que toutes les personnes physiques qui détiennent au moins 1% du capital social, pour vous aider dans votre Due diligence.

[En savoir plus sur UBOFactory](#)

4

Examiner les BE et la réputation de l'entreprise

Une fois que vous avez établi qui sont les BE et les dirigeants, l'étape suivante est le screening ou le criblage : vérifier les racines de l'entité et des individus liés en vous référant à toutes les listes de sanctions et de Personnes Exposées Politiquement du monde entier, afin d'établir rapidement si votre réputation est exposée à un quelconque risque du fait de la relation potentielle avec le fournisseur.



Vérifiez si la direction et les BE sont nommés sur toute liste de PEP et/ou de sanctions.



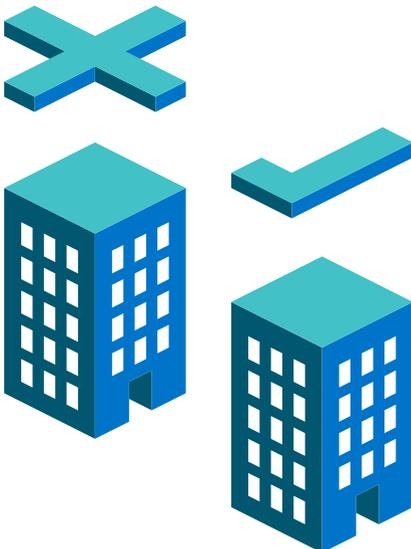
Vérifiez s'il existe des articles de presse négative concernant les BE ou l'organisation.



L'identification et la vérification des BE sont devenues une partie essentielle du processus d'onboarding des fournisseurs. Si votre organisation relève du champ d'application de la loi Sapin 2 relative à la transparence, la lutte contre la corruption et la modernisation de la vie économique, sachez que vous avez l'obligation de procéder à une Due Diligence sur vos tiers fournisseurs, facilitée par l'identification des BE de ces tiers.

De plus, en identifiant les BE, vous pouvez vous assurer que vous ne faites pas affaire avec des criminels ou avec des personnes à l'honorabilité douteuse. Sachez toutefois que ce processus est souvent long et difficile : si le fournisseur fait partie d'un groupe de sociétés composé de plusieurs organisations, vous pouvez avoir affaire à de nombreux BE différents, qui peuvent être basés à l'étranger, vous devrez alors adopter une approche d'identification différente.

Heureusement, des outils tels que D&B Onboard et indueD peuvent faire une grande partie du travail pour vous.



5

Conserver une trace de votre audit

Rassemblez toutes les données et procédez à un audit. Documentez toutes vos analyses et toutes les informations officielles afin qu'elles soient disponibles à tout moment, au cas où vous en auriez besoin pour des contrôles législatifs ou réglementaires.

Conseil

Utilisez une solution qui vous permet de stocker vos audits dans un environnement en ligne. Une option encore meilleure consiste à organiser les audits par catégorie, afin de les retrouver facilement lors des contrôles.

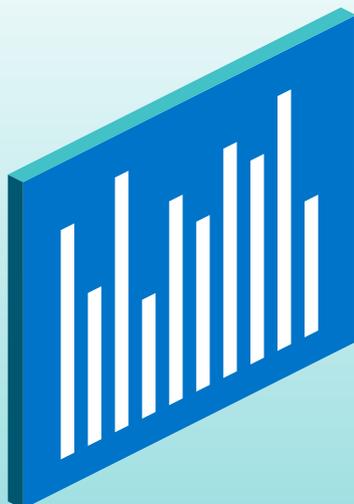


6

Continuer à surveiller vos fournisseurs

Il ne suffit pas de vérifier ces informations lors du processus de sélection d'un fournisseur. Si vous voulez que votre organisation reste protégée, vous devrez vérifier les informations de vos fournisseurs régulièrement.

Cette tâche prend du temps et implique une répétition de chacune des étapes décrites ci-dessus. Vous pouvez également choisir d'automatiser le processus de contrôle et d'être alerté de tout changement et de toute évolution de votre portefeuille, afin de garder le contrôle des risques de manière optimale et en gagnant du temps.



Automatisation et données externes : minimiser les dommages, maximiser votre efficacité



Dans le monde complexe de la conformité, les mythes sur l'onboarding des fournisseurs sont légion. Par exemple, vous n'avez pas besoin de solliciter vos fournisseurs encore et encore avec des contrôles de conformité exhaustifs et obligatoires. Vos équipes conformité peuvent s'appuyer sur des données externes, qui constituent la solution idéale pour accélérer le processus de conformité.

L'utilisation de données externes permet aux organisations de recueillir une grande partie des informations dont elles ont besoin sans déranger leurs fournisseurs. Les questions peuvent alors être réduites au minimum, en ne demandant que les informations réellement nécessaires à ce stade. Cela réduit considérablement les délais et la pression exercée sur un nouveau fournisseur, sans vous obliger à faire des compromis sur les données dont vous avez besoin.

Si vous décidez d'utiliser une source de données externe, cela vous permettra également d'automatiser plusieurs étapes et d'accélérer le processus. Toutes les données sont automatiquement récupérées auprès des sources pertinentes et vérifiées, puis un score est calculé. Cela vous aide à prendre de meilleures décisions et donc à éviter les risques. Cela signifie également que, dans la phase de surveillance, par exemple, vous n'avez pas besoin de répéter les contrôles avec une régularité spécifique. Vous programmez simplement des alertes pour vous avertir d'un quelconque changement chez un fournisseur.

Vous pouvez néanmoins adresser des questionnaires à vos fournisseurs avec de nombreuses questions ouvertes ou fermées, et même collecter des documents auprès de ces tiers. Assurez-vous que ces outils de questionnaires soient bien intégrés dans votre solution d'onboarding de vos fournisseurs afin que les réponses (et les non réponses) puissent venir impacter votre score de conformité.

Cela permet un gain de temps considérable par rapport aux décisions manuelles, et donne aux responsables de la conformité plus de temps pour d'autres tâches, telles que la promotion d'une culture de conformité proactive au sein de l'organisation. En effet, la conformité doit faire partie de l'ADN de l'ensemble de votre organisation pour vous permettre d'anticiper les risques tout en facilitant la croissance de votre entreprise.

Les avantages des données externes et de l'automatisation :

-
- 1 Vous gagnez du temps à chaque étape du processus,
 - 2 Vous minimisez la quantité de travail administrative,
 - 3 Votre documentation de conformité pour les programmes officiels de l'entreprise est plus transparente,
-
- 4 Vous passez beaucoup moins de temps à vous préparer aux audits,
-
- 5 vos équipes de conformité peuvent concentrer leur attention sur des questions plus compliquées et à plus haut risque.
-

Conseil :

Assurez-vous de travailler avec une source de données en temps réel qui contient des informations actualisées sur l'entreprise. Des informations erronées ou obsolètes peuvent vous faire perdre du temps et de l'argent.

Altaires-D&B : votre partenaire en matière de données BtoB pour l'onboarding des fournisseurs

Altaires-D&B a pour mission de vous aider en vous fournissant des données intelligentes issues de sources officielles et fiables, pour vous permettre de vous concentrer sur l'innovation.

Spécialiste des données sur les entreprises et partenaire du réseau mondial Dun & Bradstreet, nous offrons à nos clients l'accès à des données sur plus de 400 millions d'entreprises dans 220 pays. En tant que véritable partenaire des données, nous aidons les organisations à créer une culture d'entreprise qui tourne autour des données comme une arme stratégique. Nous croyons au pouvoir qu'offrent les données structurées lorsqu'elles sont utilisées à des fins spécifiques.

Notre équipe est passionnée par la data, l'analytique et l'innovation. Nous ne nous contentons pas de conseiller et d'aider, nous inspirons. Notre base de données Altaires-D&B est une source infinie d'informations, offrant des renseignements qui sont consultés quotidiennement par 90 % de toutes les entreprises Fortune-500. Nos solutions fournissent des renseignements qui permettent aux clients de minimiser leurs risques, d'augmenter leurs revenus, de réduire leurs coûts et d'améliorer ainsi les performances de leur entreprise.

D&B Onboard : une plateforme unique avec toutes les informations essentielles

Les informations dont vous avez besoin pour le processus d'intégration des fournisseurs sont réparties sur plusieurs sources différentes. D&B Onboard utilise le Dun & Bradstreet Data Cloud - la source de données sur les entreprises la plus complète au monde, contenant des informations actualisées sur plus de 400 millions d'organisations dans le monde.

D&B Onboard offre un point d'entrée unique pour accéder aux informations et aux outils qui simplifient votre sélection et vous permettent de prendre plus facilement des décisions dans le cadre du processus d'onboarding conformité.

[En savoir plus sur D&B Onboard](#)

indueD : la plateforme Cloud totalement dédiée au KYS et aux enjeux de la conformité

La solution de conformité d'Altares-D&B, indueD, vous permet d'automatiser l'ensemble du processus de conformité. indueD vous offre la solution compliance en ligne la plus révolutionnaire du marché, un outil qui gère pour vous l'ensemble du processus de dépistage et de surveillance.

indueD s'appuie sur la collecte la plus complète au monde de listes de sanctions, de presse négative, de PEP et de risques pays. Vous pouvez paramétrer la solution en choisissant les facteurs de risques importants selon vous, et le poids à leur accorder, ce qui vous permet d'obtenir une note de conformité parfaitement alignée sur les besoins et la politique de votre organisation. L'onboarding n'est pas la seule fonction d'indueD. L'outil vous envoie aussi une alerte dès qu'un changement se produit dans votre portefeuille fournisseurs. Cela vous permet de surveiller de manière proactive vos partenaires et vous indique les mesures supplémentaires à prendre. indueD vous aide à gérer la complexité de la compliance tout en vous assurant une croissance éthique.

[En savoir plus sur indueD](#)

NOTRE VISION

Smart insights to shape your future

Avoir confiance en chacun et en ce que nous faisons



S'engager ensemble à réaliser notre vision



Innover avec passion



Être ambitieux pour nos clients et nos employés

Vous voulez en savoir plus sur la façon dont Altares-D&B peut aider votre entreprise à mettre en place un processus efficace d'onboarding des fournisseurs ?

Contactez un de nos experts.

Paris

Campus Equilibre
Immeuble Le Yard
58 avenue Jean Jaurès
92700 Colombes
France
+33 (0)1 41 37 50 00

www.altares.com

Bruxelles

Keizer Karellaan 576
1082 Brussels
Belgique
+32 (0)2 481 83 00

www.altares.be

www.altares.lu

Rotterdam

Otto Reuchlinweg 1032
3072 MD Rotterdam
Pays-Bas
+31 (0)10 710 95 60

www.altares.nl