

Solution de gestion du contrôle diligent des clients et solution de filtrage des clients HotScan

Solution de filtrage des clients précise et rentable

Assurer la conformité réglementaire dans la lutte contre le blanchiment d'argent est une entreprise hasardeuse, tant pour les établissements financiers que pour les grandes sociétés. Il est nécessaire d'effectuer une vérification des antécédents des clients, un processus trop souvent inefficace et coûteux, principalement en raison de niveaux de dotation fixes et de charges de travail imprévisibles.

La suite de solutions de filtrage HotScan de CGI comporte deux volets – la solution de gestion du contrôle diligent des clients (CDC) et la solution de filtrage des clients – qui assurent en continu l'intégration et la vérification préalable des clients avec précision et rentabilité, tout en atténuant les risques et en respectant le cadre réglementaire.

L'évaluation des risques financiers attribuables au blanchiment d'argent et au terrorisme financier pour chaque client, tout au long de leur cycle de vie, et la mise en œuvre d'une conformité réglementaire constituent un défi d'une grande complexité. Grâce à l'apprentissage automatique, à l'automatisation des processus et à la cotation des risques, la solution de gestion du contrôle diligent des clients et la solution de filtrage des clients HotScan allègent les tâches de vérification des antécédents des clients et soutiennent les analystes dans la prise de décision.

GESTION DU CONTRÔLE DILIGENT DES CLIENTS

Le contrôle diligent s'effectue en amont afin de prévenir les activités illégales en vérifiant au préalable l'identité du client s'il agit au profit d'une autre entité, et en évaluant le risque qu'il participe au blanchiment d'argent ou à toute autre activité financière illicite. Une partie de l'évaluation nécessite le filtrage du nom des clients et d'autres renseignements personnels, afin de les comparer aux listes de surveillance. La liste comprend les renseignements suivants :

- entités et personnes frappées de sanctions gouvernementales;
- personnes exposées à la corruption;
- personnes reconnues coupables de crimes ou liées à des crimes d'envergure.

Étant donné que ces listes évoluent d'une journée à l'autre, les établissements financiers et les sociétés doivent filtrer régulièrement les données sur leurs clients, à plus forte raison dans les cas qui suivent :

- une nouvelle relation commerciale est tissée avec un client;
- les renseignements sur les clients ont été modifiés.



SOLUTIONS DE GESTION DU CONTRÔLE DILIGENT DES CLIENTS ET DE FILTRAGE DES CLIENTS HOTSCAN

- Permettent la capture des données sur les clients pour définir les exigences en matière de données pour les divers types de clients et territoires
- Comportent une interface menant vers des sources de données externes pour vérifier la véracité de l'information
- Tirent parti d'algorithmes avancés de filtrage des listes de surveillance pour le repérage des correspondances dissimulées
- Déterminent et explorent les bénéficiaires effectifs (UBO), y compris les hiérarchies
- Tirent partie de règles de gestion configurables pour améliorer l'efficacité et automatiser la prise de décision en matière de processus
- Tiennent compte des mesures de contrôle diligent de base et renforcées
- Analysent les listes internes et externes pour repérer les entités frappées de sanctions et les PEP, toute couverture médiatique nuisible et les autres profils à risque

Les organisations doivent suivre les politiques sur le contrôle diligent des clients conformément à la réglementation en matière de blanchiment d'argent, qui comprend l'évaluation des risques correspondant aux listes de surveillance. L'analyse peut révéler la nécessité de signaler la correspondance aux autorités de réglementation ou au ministère responsable, de mettre fin à la relation et d'appliquer des mesures de contrôle diligent renforcées, ou encore d'assurer un contrôle strict des activités commerciales du client. La solution de gestion du contrôle diligent des clients de CGI permet aux établissements financiers et aux sociétés d'effectuer toutes ces tâches avec efficacité et rentabilité, à l'aide de technologies numériques de pointe.

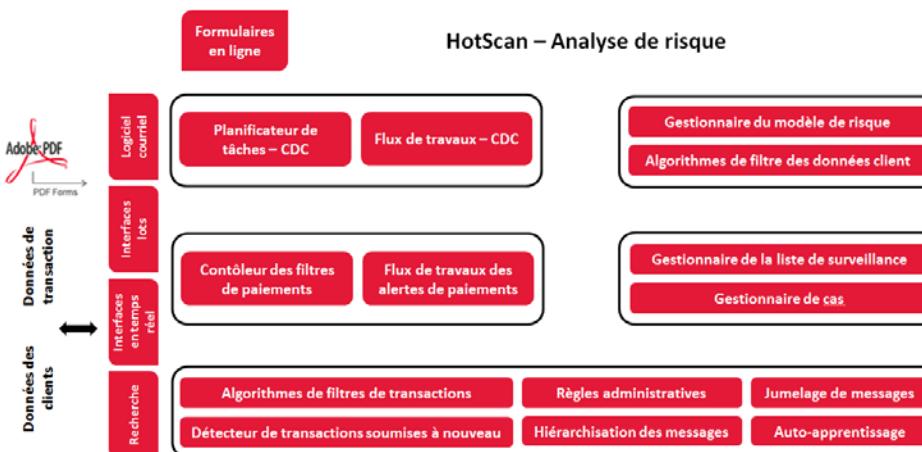
FILTRAGE DES CLIENTS

La solution de filtrage des clients HotScan scrute les dossiers client et alerte les établissements financiers en cas de correspondance avec les listes de surveillance. Le logiciel utilise des techniques de mise en correspondance floue et des règles administratives afin de trouver des références à des gens, des entreprises et d'autres entités frappées de sanctions ou représentant un risque élevé.

La solution de filtrage des clients HotScan est accessible sur le nuage Azure de Microsoft et peut être intégrée à l'infrastructure du client.

SUITE DE SOLUTIONS DE FILTRAGE DES LISTES DE SURVEILLANCE HOTSCAN DE CGI

La solution de gestion du contrôle diligent des clients et la solution de filtrage des clients font partie de la suite de solutions de filtrage des listes de surveillance HotScan de CGI, qui permet de transformer le processus de filtrage des clients et des transactions pour faire face aux menaces grandissantes que représente la criminalité financière. Pour en savoir davantage : www.cgi.com.



UN SAVOIR-FAIRE DANS LA PRÉVENTION DE LA CRIMINALITÉ FINANCIÈRE

Forte de plus de 20 ans d'expérience en solutions de lutte contre les crimes financiers, CGI possède une connaissance approfondie de l'environnement réglementaire complexe et un solide savoir-faire en économie de coûts.

CGI est une figure de proue du secteur des services financiers depuis plus de 40 ans. Nous sommes à l'origine de la première version du réseau interbancaire SWIFT et, aujourd'hui, nous aidons les institutions financières, y compris la plupart des grandes banques et des compagnies d'assurance d'importance, à réduire leurs coûts, à gagner en efficacité et à améliorer le service à la clientèle.

Notre suite de solutions de filtrage HotScan de CGI, qui est constituée de logiciels de filtrage des listes de surveillance éprouvés et reconnus, demeure au cœur de nos efforts visant à aider nos clients à contrer efficacement les crimes financiers.

Pour en savoir davantage, visitez www.cgi.com, ou communiquez avec nous à info@cgi.com.