

Filtrage des paiements HotScan

Solution de filtrage des paiements précise et rentable

Le filtrage des paiements pour détecter le blanchiment d'argent, les activités terroristes et autres crimes financiers est un processus de plus en plus complexe et coûteux pour les établissements financiers. La pression de se conformer à la réglementation en matière de lutte contre la criminalité est grande et les enjeux sont importants. La non-conformité peut entraîner des amendes considérables, une réduction de la capitalisation boursière et une atteinte à la réputation.

Le filtrage des paiements, qui mobilise des ressources importantes, constitue un défi majeur pour les établissements financiers, en raison du nombre croissant de transactions et de la réglementation en constante évolution. La solution de filtrage des paiements HotScan de CGI, une composante de la suite de solution de filtrage des listes de surveillance HotScan, permet une analyse rapide et approfondie des paiements, en plus d'entraîner une réduction des risques et des coûts opérationnels.

PRINCIPAUX AVANTAGES

La solution de filtrage des paiements HotScan s'adapte afin d'analyser tous les types de paiements, fournit des alertes en cas de correspondance avec les listes de vérification, et répond aux exigences croissantes en matière de conformité réglementaire. Voici quelques-unes de ses principales caractéristiques.

- Filtrage en temps réel des transactions nationales et transfrontalières, qui comprend des alertes en cas de correspondance avec les listes de surveillance
- Conformité avec l'ensemble de la réglementation en matière de filtrage
- Fonctions de filtrage en temps réel, de filtrage par lots et de recherche
- Filtrage de toutes les listes de surveillance, y compris les listes internes et les listes des autorités de réglementation aux formats XML, Excel et CSV, les listes d'autorisations et les listes d'abonnement comme celles de Dow Jones, de World-Check et de MK Denial
- Conformité à Unicode
- Algorithmes avancés pour repérer les « vrais positifs »
- Filtrage des données structurées et non structurées
- Prise en charge de nombreux pays, groupes d'affaires et systèmes hôtes grâce à une plateforme centralisée
- Intégration de divers systèmes hôtes et interfaces pour tous les systèmes bancaires normalisés (p. ex. : module d'extension certifié de SWIFT Alliance Access et interfaces pour les services Web, et les interfaces MQ et JMS)



FILTRAGE DES RISQUES HOTSCAN

La solution de filtrage des paiements HotScan fait partie de la suite de solutions de pointe de filtrage des risques HotScan de CGI.

- Elle s'est classée au 1^{er} rang dans la catégorie des Technologies avancées du rapport d'évaluation des fournisseurs de solutions de listes de surveillance et de sanctions de Celent (*Evaluating the Vendors of WatchList and Sanctions Solutions*).
- Mise en œuvre dans plus de 30 pays, elle filtre 64 % des échanges de devises à l'échelle mondiale.
- Elle a été éprouvée dans le cadre de déploiements à grande échelle avec des millions de messages en temps réel et des dizaines de millions de dossiers client.
- Elle est utilisée par des clients de tous horizons, y compris des banques commerciales, des banques centrales, des fournisseurs de services financiers, des agences de paiement, des organisations d'infrastructure de marché et de grandes entreprises.
- De plus, HotScan a obtenu la certification SWIFT Alliance chaque

FONCTIONNEMENT

La solution de filtrage des paiements HotScan aide les établissements financiers à réduire les risques et les coûts associés au filtrage des paiements grâce aux fonctionnalités suivantes.

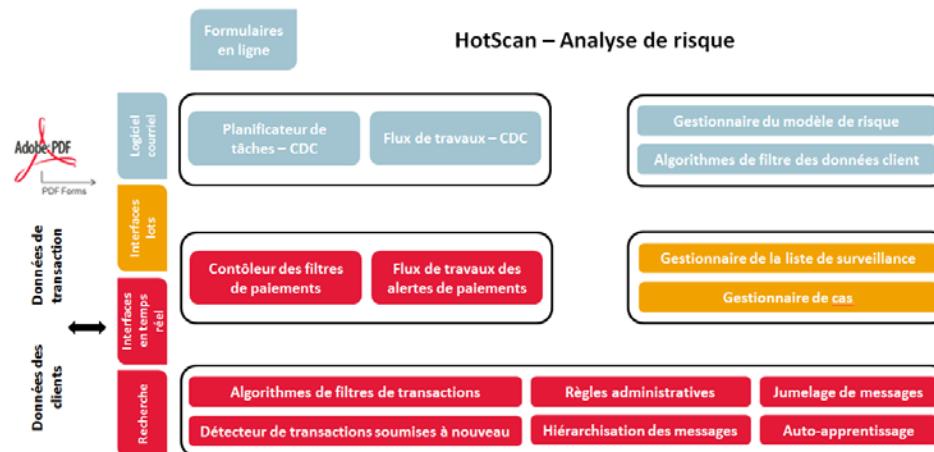
- Analyse automatique de tous les types de paiements et de messages administratifs, y compris SWIFT, les paiements interbancaires, et les messages provenant de l'espace unique de paiement en euros (SEPA) et de la chambre de compensation automatisée (ACH)
- Piste de vérification complète pour tous les paiements ou dossiers client filtrés, ainsi que les renseignements sur le créateur et les lecteurs, et les examens de supervision
- Détection des messages devant être traités ensemble, comme les messages aux formats MT103 et MT202 COV
- Détection des situations où un paiement a déjà été retourné à l'établissement financier du donneur d'ordre en raison d'embargos, pour ensuite être modifié et renvoyé

MODULES COMPLÉMENTAIRES

Deux modules complémentaires peuvent être intégrés à la solution de filtrage des paiements HotScan, soit le module d'auto-apprentissage intelligent HotScan et le module de gestion des cas HotScan. D'une part, le module d'auto-apprentissage intelligent utilise l'analyse des données pour réduire considérablement le nombre de faux positifs et améliorer l'efficacité, et d'autre part, le module de gestion des cas HotScan permet d'optimiser la gestion des alertes grâce à l'automatisation et à la normalisation des processus d'alerte.

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

La solution de filtrage des paiements HotScan fait partie du logiciel de filtrage des listes de surveillance HotScan de CGI, une suite de solutions complète qui transforme le filtrage des données sur les paiements et les clients pour aider les établissements financiers à lutter efficacement contre les crimes financiers et à conserver une longueur d'avance sur la réglementation. Pour en apprendre davantage, visitez www.cgi.com.



CGI ET LES SERVICES FINANCIERS

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. Plus de 500 experts CGI en conformité et en sécurité aident des entreprises partout dans le monde à lutter contre les crimes financiers.

CGI est une figure de proue du marché des services financiers depuis 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.

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