

# Filtrage des risques HotScan

Avoir une longueur d'avance sur la criminalité financière et la réglementation

**L**a lutte contre la criminalité financière est un processus de plus en plus complexe et coûteux pour les établissements financiers et non financiers qui sont assujettis à la réglementation relative au blanchiment d'argent. D'un côté, la réglementation prolifère et les volumes de transactions montent en flèche, et de l'autre, les criminels sont de plus en plus agiles. Les mesures de contrôle traditionnelles et les systèmes disparates existants ne suffisent plus pour faire face à l'assaut de nouveaux crimes financiers avec efficacité. Les graves conséquences d'une faible protection contre ces crimes comprennent l'imposition d'amendes élevées, une réduction de la capitalisation boursière et une atteinte à la réputation.

Le logiciel de filtrage des risques HotScan de CGI forme un ensemble complet de solutions qui reposent sur des technologies numériques de pointe pour permettre aux établissements financiers de conserver une longueur d'avance sur la criminalité financière, qui poursuit sa progression rapide, et sur la réglementation, le tout dans le but de réduire les risques et les coûts. Le logiciel de filtrage HotScan de CGI s'adapte afin d'analyser toutes les données sur les paiements et les clients, fournit des alertes en cas de correspondance avec les listes de surveillance, et répond aux exigences croissantes en matière de conformité réglementaire.

## PRINCIPALES CAPACITÉS

Le logiciel de filtrage de risques HotScan offre une grande variété de capacités qui permettent aux institutions financières de surmonter les défis complexes que représente la lutte contre les crimes financiers, y compris les fonctionnalités suivantes :

- évaluer les risques par rapport aux entités frappées de sanctions, aux personnes exposées à la corruption et aux autres groupes à risque;
- examiner les transactions nationales et transfrontalières en temps réel et envoyer des alertes en cas de correspondance avec la liste de surveillance;
- analyser automatiquement 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);



## FILTRAGE DES RISQUES HOTSCAN

- La solution HotScan s'est classée au 1<sup>er</sup> 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.
- HotScan est utilisée par 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.
- Il s'agit de la solution de confiance de certaines des plus grandes banques centrales du monde.
- HotScan a obtenu la certification SWIFT Alliance chaque année depuis 2005.

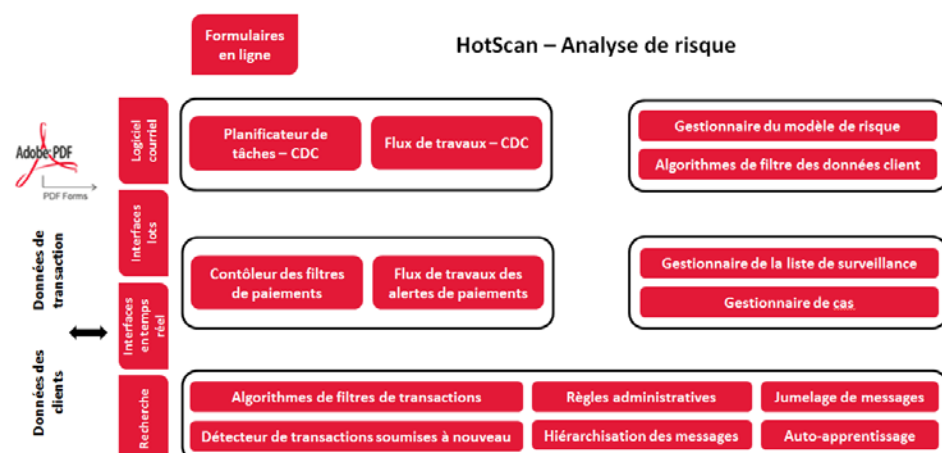
- scruter toutes les données sur les transactions et les clients pour repérer toute tentative délibérée de dissimuler des correspondances avec la liste de surveillance;
- configurer les paramètres et les réglages de l'intelligence artificielle et des algorithmes à correspondances floues afin d'établir avec précision les niveaux de risque et les seuils de faux positifs;
- fournir une piste de vérification complète pour chacun des paiements ou dossiers client filtrés, ainsi qu'un examen de surveillance, et des renseignements sur le créateur et le vérificateur;
- respecter l'ensemble de la réglementation en matière de filtrage grâce aux fonctions de filtrage en temps réel, de filtrage par lots et de recherche.

## SOLUTIONS PRINCIPALES

Le logiciel de filtrage HotScan de CGI est composé de trois solutions principales.

- **Solution de gestion du contrôle diligent des clients HotScan** : assure la gestion de l'intégration et de la vérification préalable des clients grâce à un système de gestion électronique des processus configurable
- **Solution de filtrage des clients HotScan** : permet de comparer les dossiers des clients, des contreparties et des employés aux listes de surveillance afin de déterminer les risques associés
- **Solution de filtrage des paiements HotScan** : filtre les paiements et les messages financiers en les comparant aux listes de surveillance pour assurer la conformité avec les sanctions réglementaires

Ces solutions sont conçues pour fonctionner conjointement, mais elles peuvent aussi être intégrées indépendamment pour accompagner les systèmes financiers existants au sein de l'écosystème de paiements d'une organisation. Pour en apprendre davantage sur chacune des solutions principales et des composantes complémentaires, visitez [www.cgi.com](http://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](http://www.cgi.com), ou communiquez avec nous à [info@cgi.com](mailto:info@cgi.com).