

VIALINK ID & KYC Services



Le KYC automatisé au service de la prévention des risques LAB-FT



Filiale de la BRED Banque Populaire (Groupe BPCE), Vialink aide les établissements financiers à répondre à leurs exigences réglementaires telles que la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

Grâce aux technologies d'Intelligence Artificielle, Vialink est un Tiers de confiance qui vous permet d'automatiser vos processus KYC.



BANQUES, FINTECHS, ASSURANCES



Avec plus de 150 clients, VIALINK est un partenaire de confiance pour le secteur financier



Les enjeux du dispositifs LAB-FT pour les établissements financiers



410 M€

Montant des amendes payées par les institutions financières en France entre 2007 et 2016

50 M\$/an

Budget moyen consacré par les institutions financières à leurs processus AML/KYC

+43%

Augmentation du nombre de signalements TracFin en 2016

90% à 95%

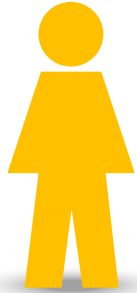
Nombre de faux positifs remontés dans les alertes aux équipes Compliance

X2

Augmentation des effectifs conformité/fraude en 10 ans



KYC, au coeur de 2 processus stratégiques



Client
(Personne Physique ou
Personne Morale)



Optimiser la relation client et les revenus

Assurer la conformité et minimiser les risques



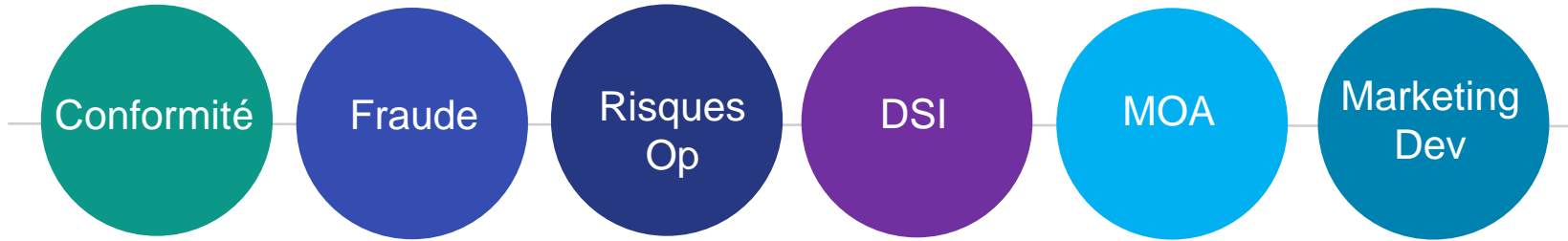
Deux processus qu'on ne peut plus prendre en compte séparément



KYC : Quelle innovation ?



UNE SOLUTION CO-CONSTRUITE AVEC LES BANQUES ET POUR LES BANQUES



Entrée en relation
Crédit Immobilier
Crédit Conso
...

Contrôle documentaire automatisé et en temps réel

Analyse enrichie par des données externes

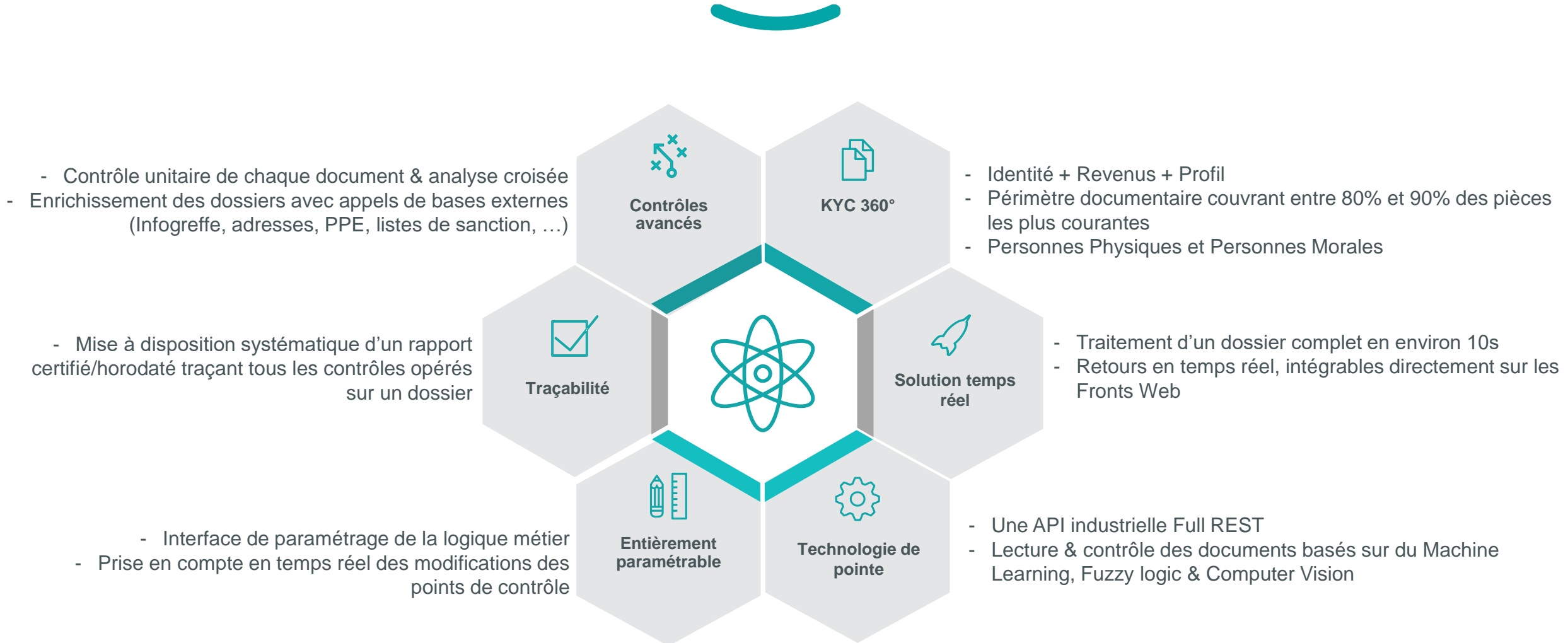
Intégration simple et rapide au cœur des processus

Outil d'aide à la décision : scoring KYC

Paramétrable par le métier

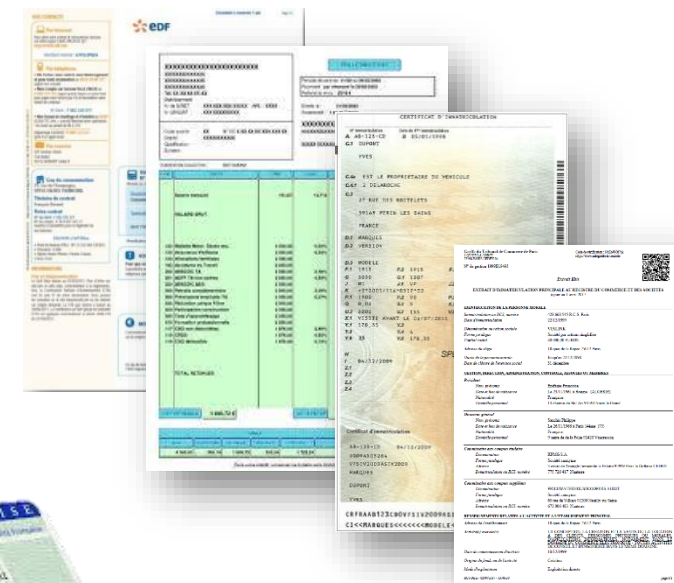


KYC : Conformité réglementaire et minimisation des risques



Un large éventail de documents traités

- ✓ Pièces d'identité de plus de 200 pays (passeport, carte d'identité nationale, carte de séjour française, permis de conduire)
- ✓ Revenus (bulletin de paie, impôt sur le revenu)
- ✓ RIB
- ✓ Preuve d'adresse (factures d'énergie ou de téléphone, taxes foncières et de logement)
- ✓ Permis de conduire
- ✓ KBIS
- ✓ Carte grise



| Relevé d'Identité Bancaire | | | | |
|--|--------------|------------------|----------|---------------------|
| Code Banque | Code Guichet | Numéro de compte | Chif RIB | Domiciliation |
| 12345 | 12345 | 1234567891A | 12 | Banque-ville-agence |
| IBAN FR00 1234 5123 4512 13456 7891 A12 | | | | |
| BIC ABCDEFGH | | | | |
| Titulaire Monsieur ou Madame Jean NEAJE | | | | |

SPECIMEN



Les principaux avantages pour votre KYC



- **Validation plus rapide voire automatique des dossiers** pour optimiser votre onboarding client
- **Fluidification des parcours clients grâce aux retours temps réel**



- **Un contrôle de conformité systématique et traçable**
- **Aide à la prise de décision rapide** : VIALINK KYC permet d'agréger un grand nombre d'information et d'appréhender des faisceaux de preuve complexes pour en tirer des conclusions pertinentes
- **Efficacité plus importante de vos équipes** : Les dossiers sont pré-qualifiés par une solution automatique en amont, les investigations se concentrent sur les dossiers pertinents



- **Adaptation rapide des règles de contrôle** pour rester en phase avec l'évolution des réglementations
- **Une solution auditable** en cas de contrôle de l'ACPR





contact@vialink.fr

