

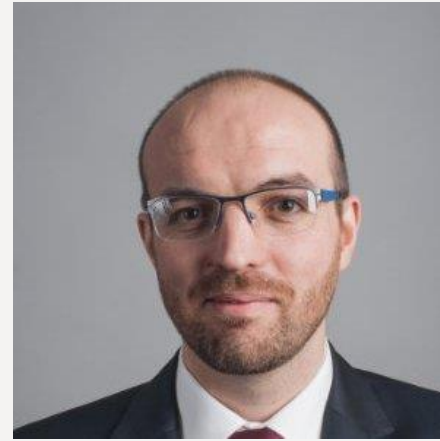
# La 4ème Directive Européenne Anti-Blanchiment d'argent et Financement du Terrorisme: êtes-vous vraiment préparé?

# Intervenants Accuity



**Solène Marron**

Chargée de comptes – Zone Afrique



**Frédéric Jubin (CAMS)**

Sales Manager – Zone Europe

# Accuity



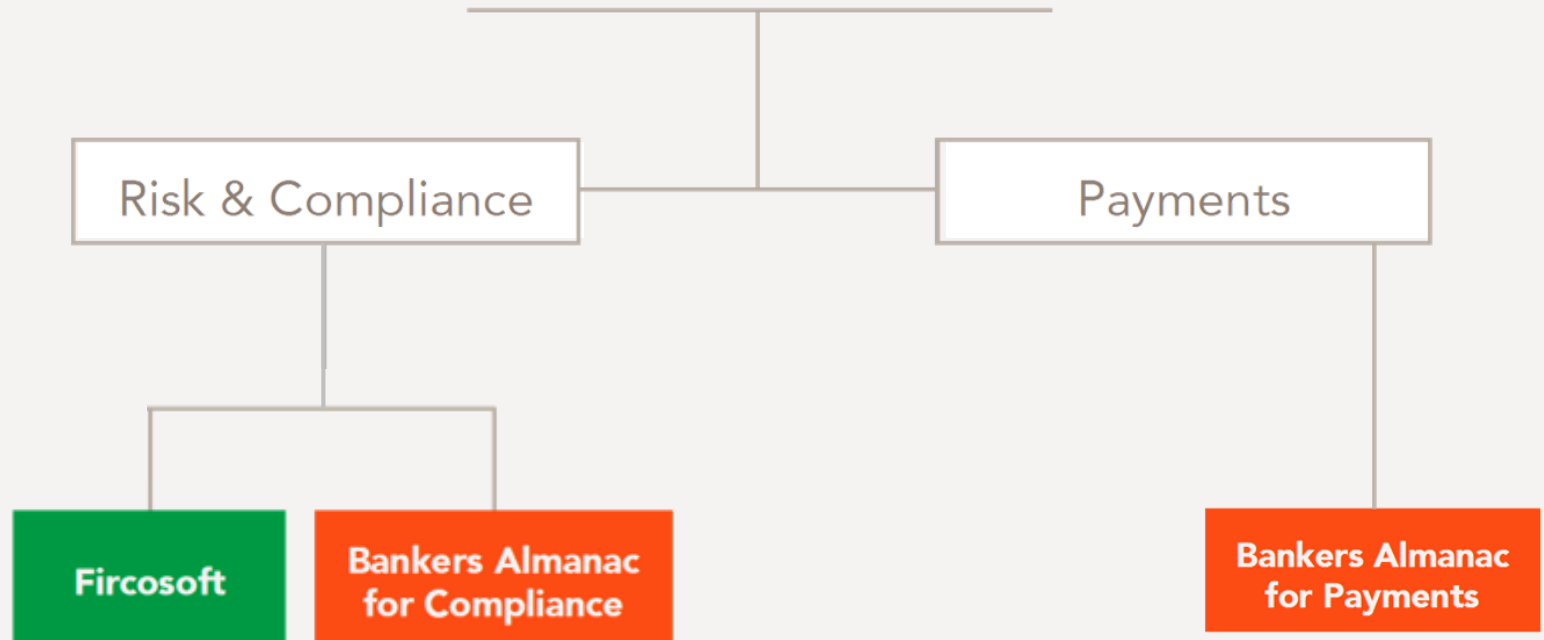
## RELX

- Global Professional Information & Analytics Company
- FTSE 100 Listed
- Revenue: £6bn

## Accuity

- Opère dans plus de 150 pays
- Plus de 18,000 clients
- 175 années d'histoire

# Accuity



## Objectives du webinar

- Comprendre les implications de la directive pour les institutions/intermédiaires financiers et les grandes entreprises
- Exposer les principales conséquences de la directive et autres grandes réglementations
- Démontrer comment Accuity répond aux nouvelles exigences de AML4

# Ordre du jour

- 4<sup>e</sup> directive Européenne: le contexte
- Challenges pour les différents acteurs
- Au delà de AML4 – le Phénomène De-risking
- Accuity au cœur du débat: solutions apportées
- Entrée en relation & revues périodiques
- Contrôles LCB - FT

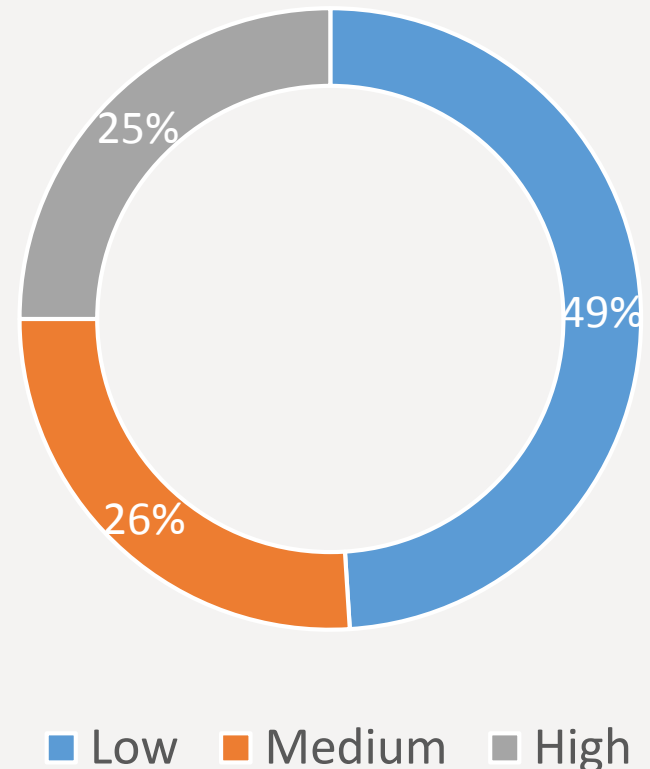
# 4<sup>e</sup> directive anti-blanchiment d'argent et financement du terrorisme: le contexte

- Directive d'harmonisation minimale
- Transposition avant le 26 juin 2017
- Principales évolutions:
  - Identification du bénéficiaire effectif
  - Elargissement de la notion de PPE
  - Renforcement de l'approche des risques
  - Renforcement de la coopération entre CRF

# Challenges pour les différents acteurs

- Augmentation constante du coût du KYC
- Niveau d'identification des clients et de leurs clients plus accru
- Risque d'amende pour manque d'information ou de procédure
- Multitudes d'obligations réglementaires locales et internationales

Approche basée sur le risque





# L'identification du client ou du bénéficiaire effectif

**“La personne physique qui contrôle, directement ou indirectement, le client ou la personne pour laquelle une transaction est exécutée ou une activité réalisée”**

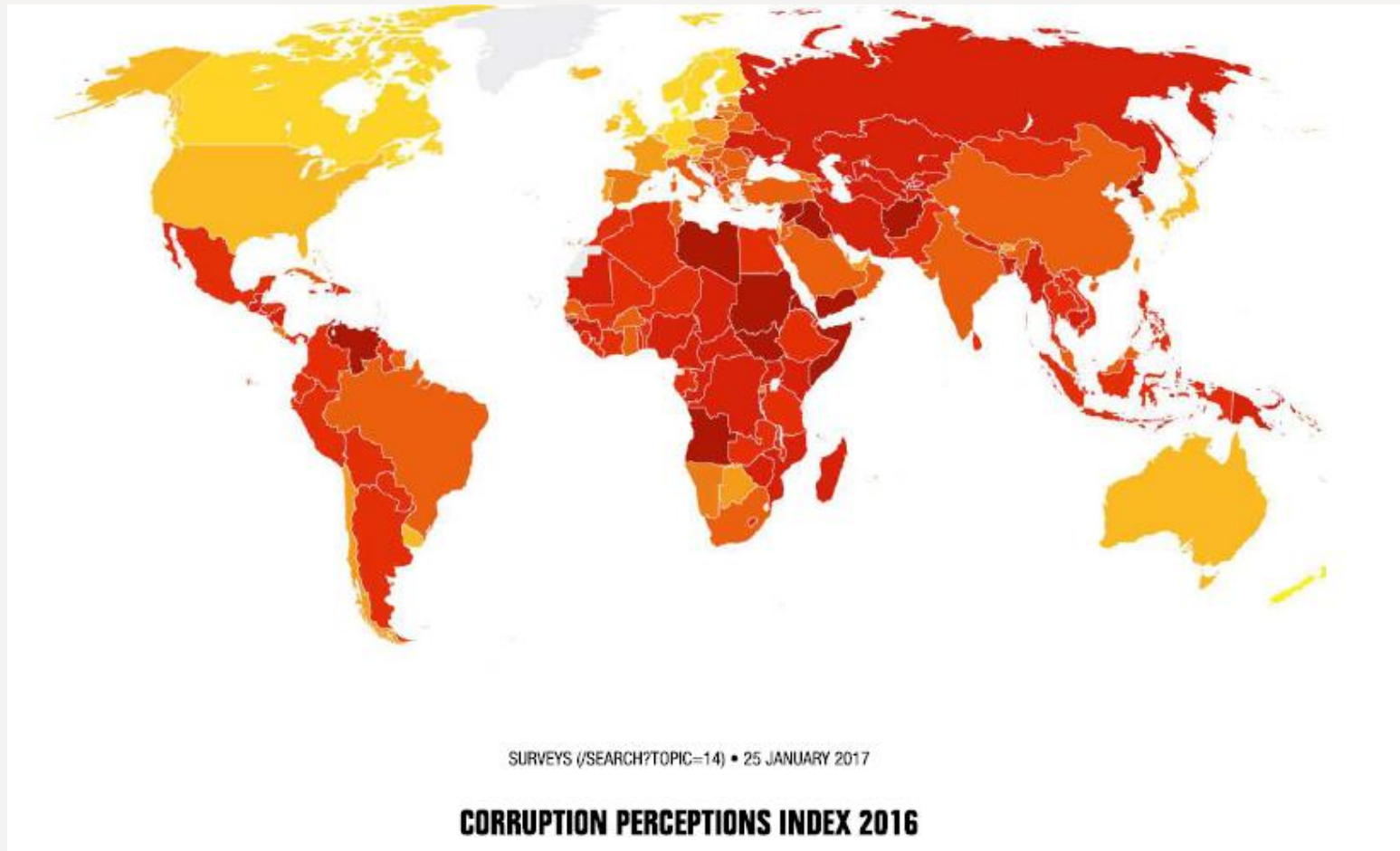


# Risques potentiels liés au KYC



# Risques géographiques

La plupart du monde doit faire l'objet d'une revue fréquente



# Au delà de AML4 – le De-risking

- Clôture de comptes à hauts risques
- Perte de soutien aux petites banques
- Les régulateurs tentent de ralentir le De-risking



# Accuity au cœur du débat: solutions apportées

Solutions en ligne et/ou intégrées

Identifier

Vérifier

Surveiller

## Les Solutions Accuity

- ✓ Prospection clientèle
- ✓ Demande d'entrée en relation

- ✓ Actionnariat et structure du groupe
- ✓ Documents de Due Diligence
- ✓ Bénéficiaires effectifs
- ✓ Filtrage LCB/FT
- ✓ Analyse du risque
- => Prise de décision

- ✓ Suivi des relations
- ✓ Etude des clients
- ✓ Filtrage LCB/FT
- ✓ Analyse du risque
- => Prise de décision



# Démonstration

# Points à retenir

- Le KYC n'est pas une option, c'est une obligation réglementaire
- La provenance et l'actualisation de l'information reste un challenge
- Les acteurs financiers évoluent vers des procédures automatisées et les fournisseurs doivent pouvoir répondre à ce besoin
- Accuity est un partenaire de confiance depuis plus 175 ans délivrant des systèmes de filtrage et informations à forte valeurs ajoutées.





# Merci de votre participation...

## Contacts Accuity



### Solène Marron

Chargée de comptes – zone Afrique  
[solene.marron@accuity.com](mailto:solene.marron@accuity.com)

T +44 (0) 207 653 3835

M +44 (0) 7919 881 012



### Frédéric Jubin

Responsable Chargés de comptes – Zone Europe  
[frederic.jubin@accuity.com](mailto:frederic.jubin@accuity.com)

T +44 (0) 1342 335 775

M +44 (0) 7917 507 005

ACCUITY