

Compliance Check

Compliance Check

Notre solution Compliance Check vous accompagne dans l'établissement de nouvelles relations commerciales ou l'achat d'entreprises. Vous pouvez utiliser ce service via le site Internet de Credit Information ou en tant que service Internet automatique.

Il repose sur le principe que toutes les données sont strictement confidentielles et ne peuvent être demandées que par une entité juridique pour procéder à une vérification de ses partenaires commerciaux, qui peuvent être des personnes physiques ou morales.

KYC/AML Compliance Services

Compliance Process Services

Avec notre **Compliance Audit Report**, nous vous accompagnons dans l'**établissement de nouvelles relations commerciales et l'acquisition d'entreprises**. Vous avez la possibilité d'utiliser ce service via le site Internet de Credit Information ou en tant que service Internet automatique.

Avec nos **Services d'onboarding numérique**, nous garantissons un **onboarding conforme à la réglementation en vigueur** de vos partenaires commerciaux, en vous fournissant un dossier d'audit et des services numériques pour finaliser le parcours numérique de vos clients avec une **signature électronique qualifiée** (QES, AES, SES).

Grâce à l'intégration transparente de notre **Business Data Intelligence** dans le processus de conformité, nous vous fournissons des informations pertinentes supplémentaires pour le processus de **Due Diligence des ayants droit économiques et des entités**.

Cette combinaison unique de services et de données, en plus de vos **données et rapports de Due Diligence internes émanant de votre service Conformité**, garantit un embarquement conforme et un renforcement de la Due Diligence/chaîne d'approvisionnement de vos partenariats commerciaux locaux et mondiaux, couvrant tous vos secteurs d'activité et cadres réglementaires.

Les données sont strictement confidentielles et ne peuvent être demandées que par le/la juriste qui procède à la vérification de vos partenaires commerciaux.

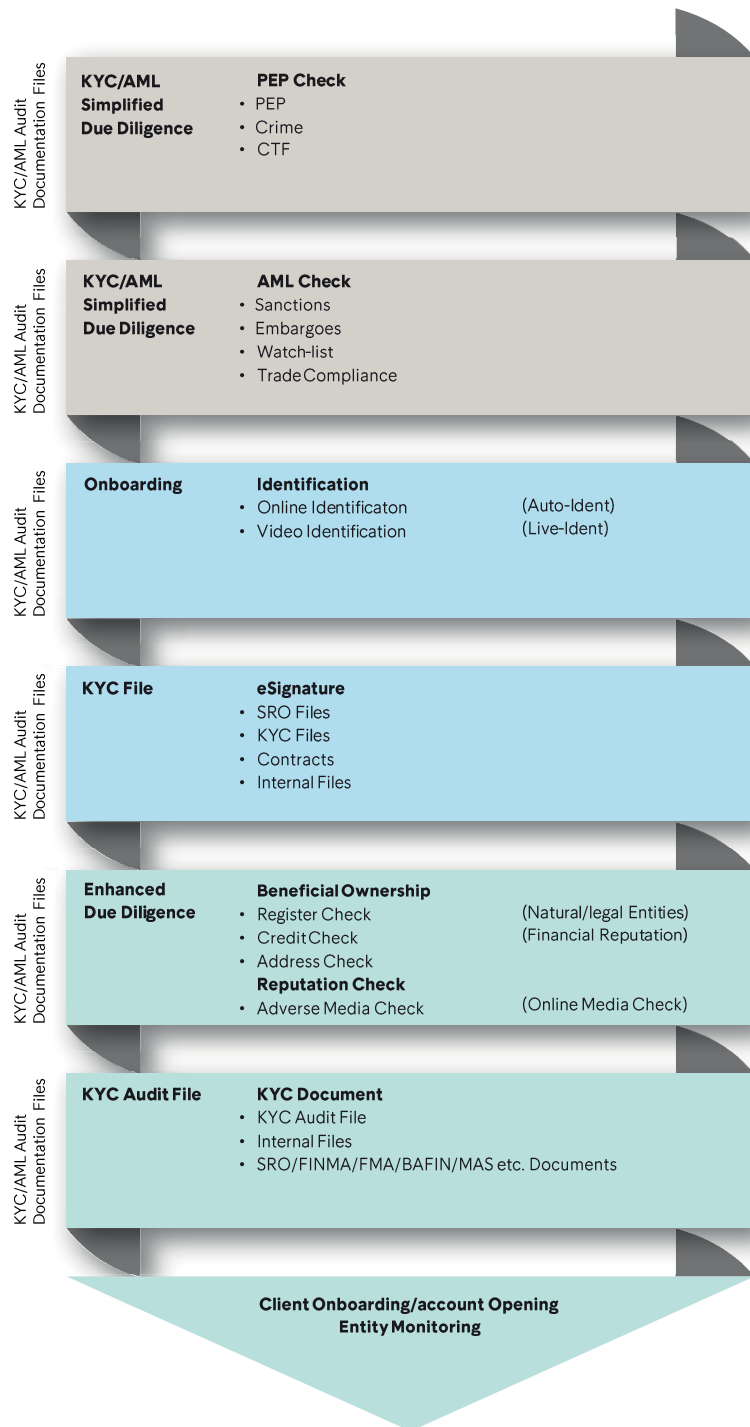
Ce document est fourni exclusivement à titre informatif et ne constitue pas une recommandation, un service ou une offre. Intrum SA se réserve le droit de modifier, à tout moment et sans préavis, les services, produits et prix. Toute reproduction, totale ou partielle, sans l'autorisation d'Intrum est interdite. Le contenu du présent document vise à donner un aperçu de nos services. Les spécificités et les détails techniques sont présentés dans les descriptifs des prestations. Les conditions générales en vigueur ainsi que la politique en matière de protection des données applicable sont publiées sur [intrum.ch](https://www.intrum.ch).

Compliance Check

Compliance Check

Notre solution Compliance Check vous accompagne dans l'établissement de nouvelles relations commerciales ou l'achat d'entreprises. Vous pouvez utiliser ce service via le site Internet de Credit Information ou en tant que service Internet automatique.

Il repose sur le principe que toutes les données sont strictement confidentielles et ne peuvent être demandées que par une entité juridique pour procéder à une vérification de ses partenaires commerciaux, qui peuvent être des personnes physiques ou morales.



Compliance Check

Compliance Check

Notre solution Compliance Check vous accompagne dans l'établissement de nouvelles relations commerciales ou l'achat d'entreprises. Vous pouvez utiliser ce service via le site Internet de Credit Information ou en tant que service Internet automatique.

Il repose sur le principe que toutes les données sont strictement confidentielles et ne peuvent être demandées que par une entité juridique pour procéder à une vérification de ses partenaires commerciaux, qui peuvent être des personnes physiques ou morales.

KYC/AML Compliance Process

Compliance Process Services

KYC Data Input

Lors de l'onboarding de nouveaux clients ou partenaires commerciaux, la collecte de données peut avoir lieu à différents points de contact. Dans un processus d'onboarding véritablement numérique, les informations sur l'entité telles que le document d'identification, le nom, le pays de naissance et la citoyenneté ou les actes de registre du commerce sont recueillies sous forme numérique.

KYC/AML simplifiée et vérification KYC

Vérifiez que votre partenaire ne présente pas de facteurs de risque tels que des PEP, des crimes ou des sanctions. Les actes de registre du commerce sont recueillis afin d'évaluer le risque de la relation commerciale dans sa globalité. Identifiez votre partenariat commercial conformément aux exigences réglementaires imposées par l'OAR, la FINMA, la FMA, la BAFIN ou la MAS, pour n'en citer que quelques-uns. Dans un monde globalisé et numérique, des solutions telles que l'identification à distance remplacent les méthodes classiques d'identification ou l'envoi par courrier postal de documents authentifiés. Selon le secteur d'activité, des exigences particulières de l'autorité de réglementation s'appliquent.

KYC/AML renforcée

En cas de risque commercial accru, de par sa nature, ou d'apparition d'indicateurs rouges ou orange au cours du processus KYC/AML, un examen approfondi et une diligence raisonnable renforcée s'avèrent nécessaires. Votre partenaire commercial fait l'objet d'une vérification d'absence de toute couverture médiatique négative en lien avec les indicateurs de conformité. La structure et la propriété de l'entreprise sont évaluées et vérifiées au regard de bases de données fiables et pertinentes, et tout risque de réputation est évité. Cette vérification doit être effectuée conformément aux exigences sur la base des données fournies par Intrum, en plus des bases de données accessibles au public.

Ce document est fourni exclusivement à titre informatif et ne constitue pas une recommandation, un service ou une offre. Intrum SA se réserve le droit de modifier, à tout moment et sans préavis, les services, produits et prix. Toute reproduction, totale ou partielle, sans l'autorisation d'Intrum est interdite. Le contenu du présent document vise à donner un aperçu de nos services. Les spécificités et les détails techniques sont présentés dans les descriptifs des prestations. Les conditions générales en vigueur ainsi que la politique en matière de protection des données applicable sont publiées sur [intrum.ch](https://www.intrum.ch).

Compliance Check



Compliance Check

Notre solution Compliance Check vous accompagne dans l'établissement de nouvelles relations commerciales ou l'achat d'entreprises. Vous pouvez utiliser ce service via le site Internet de Credit Information ou en tant que service Internet automatique.

Il repose sur le principe que toutes les données sont strictement confidentielles et ne peuvent être demandées que par une entité juridique pour procéder à une vérification de ses partenaires commerciaux, qui peuvent être des personnes physiques ou morales.

KYC/AML Compliance Process

Compliance Process Services

KYC File

Toutes les données KYC/AML recueillies sont enregistrées dans le KYC File, conformément aux spécifications des réglementations en vigueur. Le KYC File fournit tous les documents nécessaires en cas d'audit.

Suivi continu

Toute relation commerciale doit faire l'objet d'un suivi continu des indicateurs de risque potentiels – après la transaction. Les indicateurs de risque potentiels, p. ex. lors d'une nouvelle vérification KYC/AML, sont signalés, en tenant compte de vos processus internes d'établissement de listes blanches. Les vérifications par lots et leurs suivis doivent être faciles à utiliser et fournir une vue d'ensemble immuable de tous les indicateurs de conformité pertinents.

Les partenaires commerciaux peuvent être des personnes physiques et/ou morales.

Ce document est fourni exclusivement à titre informatif et ne constitue pas une recommandation, un service ou une offre. Intrum SA se réserve le droit de modifier, à tout moment et sans préavis, les services, produits et prix. Toute reproduction, totale ou partielle, sans l'autorisation d'Intrum est interdite. Le contenu du présent document vise à donner un aperçu de nos services. Les spécificités et les détails techniques sont présentés dans les descriptifs des prestations. Les conditions générales en vigueur ainsi que la politique en matière de protection des données applicable sont publiées sur [intrum.ch](https://www.intrum.ch).

Compliance Check

Compliance Check

Notre solution Compliance Check vous accompagne dans l'établissement de nouvelles relations commerciales ou l'achat d'entreprises. Vous pouvez utiliser ce service via le site Internet de Credit Information ou en tant que service Internet automatique.

Il repose sur le principe que toutes les données sont strictement confidentielles et ne peuvent être demandées que par une entité juridique pour procéder à une vérification de ses partenaires commerciaux, qui peuvent être des personnes physiques ou morales.

Les informations tirées de la liste des PEP, de la liste des sanctions, de la liste de surveillance et de la liste noire sont présentées de manière claire, afin de vous offrir une sécurité maximale.

Catégories de PEP (personnes exposées politiquement)

- Chefs d'Etat
- Membres de gouvernement/membres de cabinet
- Membres du parlement
- Membres des plus hautes juridictions
- Présidents et hauts responsables des banques nationales
- Dirigeants politiques
- Officiers militaires de haut rang
- Directeurs d'entreprises publiques
- PEP régionales
- Ambassadeurs, consuls, diplomates
- Membres de la famille et autres contacts proches des PEP
- Anciennes PEP (huit mois après avoir quitté leurs fonctions)

Listes de sanctions

Afin d'éviter des amendes élevées en cas de collaboration avec une entreprise visée par des sanctions, nous fusionnons diverses listes de sanctions provenant d'une multitude de sources internationales. Ces listes comprennent:

- les listes consolidées du Conseil de sécurité des Nations unies
- les listes de l'Union européenne
- les listes consolidées SDN/OFAC de l'OFAC (Etats-Unis)
- la liste FinCEN, 311 Special Measures (Etats-Unis)
- les listes du HM Treasury (Royaume-Uni)
- les listes SECO/FDFA et autres (CH)
- la liste consolidée des entités/individus de l'OSFI (Canada)
- les listes consolidées de l'Australian Government Department of Foreign Affairs and Trade

Ce document est fourni exclusivement à titre informatif et ne constitue pas une recommandation, un service ou une offre. Intrum SA se réserve le droit de modifier, à tout moment et sans préavis, les services, produits et prix. Toute reproduction, totale ou partielle, sans l'autorisation d'Intrum est interdite. Le contenu du présent document vise à donner un aperçu de nos services. Les spécificités et les détails techniques sont présentés dans les descriptifs des prestations. Les conditions générales en vigueur ainsi que la politique en matière de protection des données applicable sont publiées sur [intrum.ch](https://www.intrum.ch).

Compliance Check

Compliance Check

Notre solution Compliance Check vous accompagne dans l'établissement de nouvelles relations commerciales ou l'achat d'entreprises. Vous pouvez utiliser ce service via le site Internet de Credit Information ou en tant que service Internet automatique.

Il repose sur le principe que toutes les données sont strictement confidentielles et ne peuvent être demandées que par une entité juridique pour procéder à une vérification de ses partenaires commerciaux, qui peuvent être des personnes physiques ou morales.

Listes de surveillance et listes noires

Les listes sectorielles telles que celles ci-dessous sont accessibles après la conclusion d'un accord de confidentialité:

- Crimes contre l'humanité
- Menaces terroristes
- Sanctions non financières
- Activités commerciales non approuvées
- Entreprises qui se sont vu retirer leur licence ou ont été sanctionnées
- Personnes interdites d'exercer leur profession et entreprises non autorisées
- Avertissements internationaux et nationaux, avertissements régionaux
- Listes de tribunaux internationaux, d'organisations de lutte contre le blanchiment d'argent et la corruption
- Listes spéciales (p. ex. personnes en lien avec la mafia, entreprises ayant recours au travail forcé, etc.)

Ces listes sont recueillies auprès des sources suivantes, entre autres, et répertoriées en conséquence:

- Organisations internationales (dont Interpol, la Banque mondiale, les tribunaux internationaux)
- Gouvernements nationaux, ministères et autorités de police
- Banques nationales, autorités chargées de délivrer des permis et autorités de surveillance
- Autorités de surveillance financière (FINMA, Bafin, FSA, FMA, etc.)

powered by Info4C

Ce document est fourni exclusivement à titre informatif et ne constitue pas une recommandation, un service ou une offre. Intrum SA se réserve le droit de modifier, à tout moment et sans préavis, les services, produits et prix. Toute reproduction, totale ou partielle, sans l'autorisation d'Intrum est interdite. Le contenu du présent document vise à donner un aperçu de nos services. Les spécificités et les détails techniques sont présentés dans les descriptifs des prestations. Les conditions générales en vigueur ainsi que la politique en matière de protection des données applicable sont publiées sur [intrum.ch](https://www.intrum.ch).