

Communiqué de presse

Financial NewTech Challenge 2020: la Scale-Up Flaminem lauréate



Le 25 mai 2020, parmi de nombreuses candidatures et 70 finalistes du monde entier, Flaminem a été désignée gagnante dans la catégorie « Banque de détails » lors d’une cérémonie organisée par l’EFMA et Capgemini pour leur prestigieux concours mondial Financial NewTech Challenge 2020. Flaminem a été choisie pour sa solution innovante de dématérialisation des processus KYC (Know Your Customer) dans le cadre de la Lutte Contre le Blanchiment et le Financement du Terrorisme conformément à la 5^{ème} directive européenne.

Le renforcement du dispositif européen et mondial de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT), encadré par la 5^{ème} directive européenne de juillet 2019, implique que les institutions financières sont dans l’obligation de se saisir du sujet sous un angle opérationnel afin de s’y conformer.

A l’heure du digital et de l’essor des RegTech, la conformité des institutions financières doit se transformer pour s’adapter aux enjeux opérationnels posés par l’application des différentes réglementations applicables et l’inflation de ces dernières. Ces institutions ont besoin d’une solution de digitalisation adaptée aux besoins des opérationnels réalisant au quotidien des dossiers KYC.

Flaminem propose une solution sécurisée et robuste qui permet la digitalisation d’un processus aussi lourd que le KYC (*Know Your Client*) en application des réglementations LCB/FT, corruption (Sapin 2) et sanctions internationales (embargos). Les avantages opérationnels sont tangibles : amélioration de la visualisation de la donnée pour faciliter le travail des collaborateurs sur les chaînes de détention des clients (graphe actionnarial, règles de calcul pour identifier les bénéficiaires effectifs y compris en liens croisés..), scoring du risque en temps réel selon une classification des risques prédéfinie, gain de temps et d’efficacité dans le traitement des alertes d’e-réputation permettant des vérifications sur parties

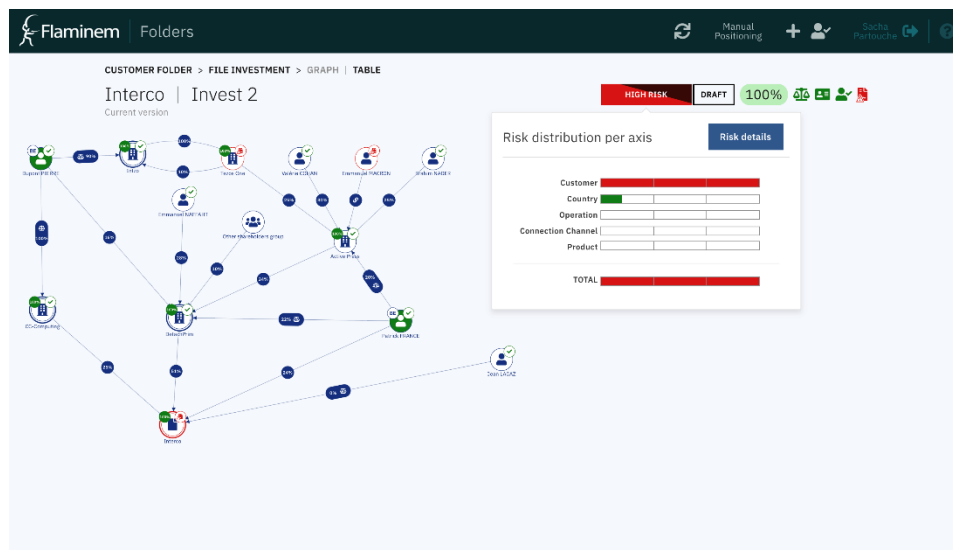
Contact presse :

Sacha Partouche, 06 13 72 22 53 – sacha.partouche@flaminem.com

Flaminem

prenantes multiples et mises à jour aussi régulièrement que souhaité.

Le processus de diligence KYC peut être largement automatisé aujourd'hui en ce qui concerne l'embarquement des clients personnes physiques. Toutefois, lorsque le client est une entreprise, l'automatisation complète n'est plus possible. Le contrôle préalable doit prendre en compte l'ensemble de la structure de l'actionnariat, avec une participation croisée complexe, l'ensemble des parties prenantes, les différents pays d'activité et de résidence, le calcul des bénéficiaires effectifs et les sociétés liées avec lesquelles l'entreprise entend partager ses actifs.



La solution Flaminem est unique en ce sens qu'elle est optimisée pour la diligence des structures actionnariales des entreprises. Elle s'adresse aux personnes du secteur financier qui effectuent des vérifications préalables sur les entreprises clientes. La cible comprend les sociétés de capital-investissement, les banques d'entreprises et les banques d'investissement. Selon une grande banque européenne, celles-ci peuvent souvent passer jusqu'à 67 jours à diligenter une entreprise cliente et ont besoin de 9 interactions en moyenne avec elle pour collecter les documents nécessaires et les pièces justificatifs.

Cela a un impact significatif sur les coûts en raison d'une plus grande efficacité opérationnelle, sur les pénalités en raison d'un meilleur respect des réglementations, et sur la relation avec les clients en raison d'une intégration plus rapide.

Le développement de la solution Flaminem a débuté en 2018 avec le soutien de Bpifrance qui en est aujourd'hui un grand client. A cette date plus de 1500 collaborateurs de Bpifrance utilisent Flaminem KYC quotidiennement, effectuant des dizaines de milliers de diligences par an.

Pour Antoine Rizk, Directeur Général de Flaminem : « Ce trophée donnera une visibilité européenne sinon mondiale à notre société. Je remercie chaleureusement les membres du jury international ainsi que les organisateurs du concours. Je remercie particulièrement Capgemini qui a octroyé le label Scale-Up à Flaminem en janvier 2020. Le soutien constant de Bpifrance a été significatif tout au long de l'histoire de notre société. C'est grâce à eux que la solution a été développée et c'est grâce à leurs utilisateurs que la solution offre aujourd'hui les fonctionnalités que les métiers recherchent. »

Contact presse :

Sacha Partouche, 06 13 72 22 53 – sacha.partouche@flaminem.com

Flaminem

À propos de Flaminem

Fondée en 2013, Flaminem est éditeur de logiciels français qui propose des solutions d'intégrité d'entreprises pour aider à lutter contre le blanchiment, le terrorisme, et la fraude.

Pour plus d'informations sur Flaminem, vous pouvez consulter le site www.flaminem.com

Contact presse :

Sacha Partouche, 06 13 72 22 53 – sacha.partouche@flaminem.com