



SWIFT ouvre The KYC Registry aux entreprises

The KYC Registry, l'un des registres le plus complet du secteur, permettra aux banques de bénéficier d'un accès facilité aux données KYC que les entreprises auront accepté de partager.

Bruxelles, le 12 février 2019

SWIFT annonce qu'il va ouvrir aux entreprises, sa plateforme Know Your Customer (KYC), leader mondial sur le marché : *The KYC Registry*.

Dans un premier temps, à partir du 4^{ème} trimestre 2019, l'ensemble des 2 000 entreprises connectées à SWIFT pourront rejoindre *The KYC Registry* et l'utiliser pour compléter, actualiser et partager sur demande leurs données KYC avec leurs banques.

L'intégration des données des entreprises dans *The KYC Registry* va complètement changer la donne pour les entreprises multi-bancarisées et pour leurs principaux partenaires bancaires, qui ont déjà accès à un référentiel enrichi par 5 100 banques, et qui peuvent, de fait, aisément mesurer les bénéfices d'y ajouter les données des entreprises

Les grandes entreprises ont recours aux services de nombreuses banques dans différentes juridictions, avec lesquelles elles doivent échanger des données permettant de réaliser leurs vérifications KYC. Ces données sont stockées dans des systèmes différents et sont souvent incomplètes ou obsolètes, ce qui fait perdre du temps tant aux entreprises qu'à leurs banques.

Ces inefficiences sont renforcées par l'absence d'uniformisation, des divergences d'obligations selon les juridictions et le manque de standardisation des données au niveau du KYC des entreprises.

The KYC Registry est un portail en ligne proposé aux institutions financières pour échanger des informations de *due diligence* de nature institutionnelle. Cette plateforme permet aux banques de partager des données et des documents KYC avec leurs correspondants de manière sécurisée, standardisée et contrôlée, mais également d'accéder après autorisation aux profils KYC complets et validés de leurs correspondants. Cela leur permet d'améliorer leur efficacité et de réaliser des économies d'échelle et de réduire les coûts associés aux process KYC.

Grâce à cette initiative, les entreprises pourront intégrer des informations standardisées dans le KYC Registry et échanger d'autres documents KYC réclamés par les banques, ce qui renforcera la facilité d'utilisation de la plateforme. Les banques auront quant à elles accès aux informations des entreprises via le même référentiel centralisé qu'elles utilisent aujourd'hui pour les vérifications KYC auprès de leurs correspondants bancaires. Cela permettra le partage des données de manière efficiente via un système centralisé, d'éliminer les doublons et d'améliorer l'efficacité du processus.

Marie-Charlotte Henseval, Responsable des services de conformité KYC chez SWIFT :
« Les procédures KYC sont l'un des trois principaux défis auxquels les trésoriers d'entreprise déclarent être confrontés dans leurs relations avec les banques. Nous sommes donc ravis d'étendre aux entreprises ce qui est aujourd'hui le registre KYC le plus complet pour les banques dans le monde. Cette plateforme inédite et reconnue offre déjà des avantages non négligeables aux banques, qui pourront désormais exploiter les données des entreprises qui

l'autoriseront via un standard défini par la communauté et via une plateforme sécurisée permettant un partage efficace des données. »

George Holst, Directeur Corporate Clients Group de BNP Paribas : « SWIFT KYC Registry présente aujourd'hui une solution globale pour la standardisation, la centralisation et mutualisation des données et documents KYC. Nous sommes convaincus que le KYC Registry permettra d'améliorer l'expérience client et l'efficacité opérationnelle, tout en assurant la sécurité des données mais aussi en réduisant les échanges bilatéraux et les coûts associés. L'extension du périmètre aux entreprises ne pourrait que renforcer la solution KYCR à laquelle nous contribuons activement. »

Eric Lechaudel, Directeur des Opérations du Crédit Agricole CIB : « Nous sommes très motivés pour participer au développement de la plateforme KYC for Corporates que nous attendions depuis longtemps. L'évolution du cadre réglementaire ces dernières années a pesé sur les tâches administratives à la fois pour les banques et les entreprises clientes. La plateforme de SWIFT, qui permet de mutualiser les ressources, se présente ainsi comme la meilleure solution au service de l'efficacité générale de la fonction KYC, et nous sommes fiers de contribuer à cette mission collective. »

Benoît Desserre, Directeur de Global Transaction Banking et Directeur adjoint de Global Transaction & Payment Services de la Société Générale : « La principale raison de notre soutien à la plateforme KYC Registry est de simplifier le parcours client. Société Générale a un engagement fort dans ce domaine, c'est pourquoi elle a investi dans la solution collaborative de SWIFT. Les banques et les entreprises ont un intérêt majeur à collaborer pour faciliter le partage d'informations de manière sécurisée et standardisée. SWIFT, avec qui nous avons déjà enregistré des bénéfices notables grâce à KYC Registry – pour les banques, est le partenaire le plus légitime pour nous accompagner dans ce projet collaboratif. »

John Colleemallay, Directeur du pôle Finance et Trésorerie chez Dassault Systèmes, complète : « La solution « *KYC for Corporates* » est un rêve qui devient réalité pour les trésoriers d'entreprise compte tenu de l'effort nécessaire pour fournir de manière répétitive les mêmes documents, dans des formats variés, à nos différents partenaires bancaires. Nous sommes impatients de pouvoir bénéficier de ce registre sécurisé et partagé, qui nous permettra de mener à bien nos processus KYC de manière plus rapide et plus exhaustive. »

Stephan Ziegler, responsable des relations avec les banques au sein du département Trésorerie de Siemens, précise : « Pour une multinationale comme Siemens, les efforts déployés pour réaliser l'ensemble des tâches KYC constituent un processus répétitif, long et relativement lourd. Le département Trésorerie de Siemens cherche en permanence à accroître son efficacité en la matière. Avec son KYC Registry dédié aux entreprises, nous sommes ravis que SWIFT, acteur incontournable, prenne les devants pour répondre à ce besoin, avec le soutien unanime de ses partenaires bancaires et des entreprises. »

Jean-Claude Climeau, Directeur de la Trésorerie et des Financements groupe chez Thales, confirme : « L'ouverture par SWIFT aux entreprises de sa solution KYC for Corporates est une bonne nouvelle. Nous appelions de nos vœux depuis longtemps la mise en place d'un registre partagé pour simplifier les processus KYC avec nos banques internationales. L'expérience et le cadre sécurisé de SWIFT doivent nous permettre de gagner en efficacité, en évitant la multiplication des échanges de documents nombreux et parfois sensibles. »

####

Contact presse :

Shan

Lola Gozlan

Lola.gozlan@shan.fr

Tél. + 33 (0) 1 44 50 58 72

Mob. + 33 (0) 6 24 76 83 40

A propos de SWIFT

SWIFT est une coopérative mondiale détenue par ses membres et le leader mondial des services de messagerie financière sécurisée. Nous offrons à notre communauté d'utilisateurs une plateforme de messagerie et des standards de communication, ainsi que des produits et des services facilitant l'accès et l'intégration, l'identification, l'analyse et la conformité à la réglementation.

Notre plateforme de messagerie, nos produits et nos services connectent plus de 11 000 banques, conservateurs de titres, infrastructures de marché et clients dans plus de 200 pays et juridictions. Même si SWIFT ne conserve pas de fonds ni ne gère de comptes au nom de clients, nous permettons à notre communauté mondiale d'utilisateurs de communiquer en toute sécurité, en échangeant des messages financiers standardisés de façon fiable. Nous contribuons ainsi à garantir les flux financiers mondiaux et locaux, ainsi que la bonne marche des échanges commerciaux à l'échelle de la planète.

En tant que tiers de confiance, nous cherchons sans relâche à atteindre l'excellence opérationnelle. Nous accompagnons notre communauté dans la lutte contre les cyber-menaces, et nous cherchons constamment les moyens de minimiser les coûts, de réduire les risques, et d'éliminer les inefficiences opérationnelles. Nos produits et services permettent de répondre aux besoins de notre communauté dans les domaines de l'accès aux informations et de leur intégration, de l'intelligence économique, des données de référence et de la conformité contre la criminalité financière. SWIFT rassemble également la communauté financière (au niveau mondial, régional et local) afin d'élaborer les pratiques de marché, de définir les standards, et de débattre de questions ou de préoccupations d'intérêt mutuel. Compte tenu de son plan stratégique quinquennal, baptisé SWIFT2020, SWIFT se doit de continuer à investir dans la sécurité, la fiabilité et la croissance de sa plateforme de messagerie, tout en mettant en oeuvre les moyens nécessaires pour renforcer ses services existants et proposer de nouvelles solutions innovantes.

Le dispositif international de SWIFT, dont le siège social est en Belgique, en matière de gouvernance et de contrôle renforce la neutralité de son statut de coopérative internationale. Grâce à ses implantations à travers le monde, SWIFT est présent dans tous les grands centres financiers.

Pour de plus amples informations, consultez le site www.swift.com ou suivez-nous sur Twitter: @swiftcommunity et LinkedIn : SWIFT.

A propos de KYC Registry

Il existe plus de 1,3 million de relations de correspondants bilatérales dans l'industrie. Ceci représente une charge administrative énorme pour les banques à chaque fois qu'une relation est ajoutée ou que des informations doivent être mises à jour. Or, il n'a jamais été aussi important de s'assurer que le contrôle préalable au niveau de vos correspondants et de leurs relations en aval est complet, effectué en temps utile et juste.

KYC Registry répond au besoin d'une plate-forme partagée efficace pour gérer et échanger des données de connaissance du client standardisées. SWIFT a collaboré avec les plus grandes banques du monde pour définir un ensemble de données et de documents qui répond aux exigences de connaissance du client dans des juridictions multiples.

Télécharger votre documentation dans le registre et la partager avec les établissements que vous sélectionnez est entièrement gratuit. SWIFT valide les données rigoureusement, vous informe si elles sont incomplètes ou doivent être actualisées et alerte vos correspondants à chaque fois que vos données sont modifiées.

Pour un maximum d'efficacité, demandez à vos correspondants de partager leurs informations par le biais du registre.