



Flaminem

PLATEFORME DE GESTION DES
DILIGENCES LCB-FT, FRAUDE
ET CORRUPTION

www.FLAMINEM.com

Antoine RIZK – CEO

T: +33(0) 6 74 52 83 12

E : antoine.rizk@flaminem.com

Flaminem

115 avenue Charles de Gaulle
92200 Neuilly-sur-Seine
www.flaminem.com

Flaminem

FLAMINEM EST UN ÉDITEUR DE LOGICIELS CLOUD QUI PROPOSE UNE SOLUTION POUR DIGITALISER LES PROCESS KYC ET KYS À DESTINATION DES RESPONSABLES DE LA CONFORMITÉ, DU CONTRÔLE INTERNE ET DE L'ÉTHIQUE.

- Appartient au groupe baracoda (300p)
- Basée à Neuilly
- PSEE chez Bpifrance

- Clients en France et au Luxembourg.
 - + \$100 mds d'actifs sous gestion
- + 100 000 dossiers KYC par an
- + 3000 utilisateurs quotidiens



Reconnu n°1 par Capgemini et par l'Efma
Parmi 160 sociétés de 40 pays différents



Figure au palmarès des 100 Fintech et Regtech en France pour la deuxième année consecutive. Palmarès élaboré par Sopra-Steria, BPCE et Finance Innovation



Labellisé ScaleUp par Capgemini et recommandé à ses clients, collaborateurs et partenaires

Notre équipe



Thomas SERVAL

Président non-exécutif
CEO BARACODA

Serial-entrepreneur

Ancien dirigeant de Microsoft
et Google



Antoine RIZK

CEO
Directeur Général

Ph.D Sussex University.
Fondateur de plusieurs
startups
Ancien VP product marketing,
Axway



Sophie ANDRE

DRH
Ressources humaines

20 ans d'expérience
HEC Executive coach
DISC Certified



Stéphane DEBART

R&D
Directeur Technique

20 ans d'expérience dans le
logiciel

Ancien Steria, SAP, Anaplan



Matthieu DELPORTE

CFO
Directeur Financier

Co-fondateur de BARACODA



Alain Juillet
Former Director
DGSE



Daniel Bouton
Former CEO
Société Générale



Amiral Edouard Guillaud
Former Army
Chief of Staff



**Rodolphe de
Lambertye**
Investment banker



Guillaume Sarkozy
Former CEO
Malakoff Médéric



Pierre Pringuet
Former CEO
Pernod-Ricard



Edouard Tetreau
CEO
Mediafin



Guillaume Prunier
General Secretary
INRIA

Flaminem

« LES SOLUTIONS AUTOUR DES DILIGENCES KYC N'ÉTAIENT CONÇUES JUSQU'ICI QUE DANS UNE LOGIQUE DE MISE EN CONFORMITÉ À LA RÉGLEMENTATION. FLAMINEM NOUS A PERMIS DE PRENDRE EN COMPTE ÉGALEMENT L'EXPÉRIENCE UTILISATEUR DES OPÉRATIONNELS RÉALISANT QUOTIDIENNEMENT CES DILIGENCES. CELA A UN IMPACT NON NÉGLIGEABLE SUR L'EFFICACITÉ OPÉRATIONNELLE AINSI QUE SUR L'IMAGE RENVOYÉE PAR LES OUTILS DE CONFORMITÉ À L'HEURE DU DIGITAL »

**JULIEN BELHASSEN-BPIFRANCE
PILOTE DIGITAL CONFORMITÉ / KYC
DIRECTION SECURITE FINANCIERE**



- Quelques clients en France et au Luxembourg
- \$150+ Mds d'actifs sous gestion

FLAMINEM KYC - RETOUR D'EXPÉRIENCE

Flaminem



VOLUME :

- Centaines de milliers de dossiers client par an
- ~3000 utilisateurs quotidiens

PÉRIMÈTRE :

- KYC d'entreprise, via UI et API

MÉTHODE :

- POC avec collaborateurs internes
- Pilote avec une région
- Déploiement sur toute la France

ATTENTES :

- Digitalisation du dispositif LCB-FT
- Unification des bases de données KYC
- Scoring automatique basée sur la cartographie des risques
- Outils de collaboration entre les équipes
- Allègement des tâches répétitives
- Un seul outil pour les tâches KYC



VOLUME :

- Milliers de dossiers clients à remédier
- Milliers de nouveaux dossiers par an

PÉRIMÈTRE :

- KYC d'entreprise, KYC personnes physiques

MÉTHODE :

- 2 plateformes de test (bac à sable),
- Élaboration des méthodes de calcul du risque LCB-FT
- Remédiation des dossiers clients par un partenaire sur des plateformes distinctes

ATTENTES :

- Faire collaborer les équipes françaises et luxembourgeoises
- Scoring automatique basé sur une cartographie des risques
- Remédiation des dossiers clients en parallèle du "run"
- Unification des bases de données KYC

Digitaliser le dispositif LCB-FT est nécessaire à la sécurisation des relations d'affaires avec vos clients.
Pour y parvenir, il est important de s'équiper d'une solution assurant :

- Conformité aux réglementations en vigueur (AMLD 6, Loi Sapin II, LCB-FT et devoir de vigilance)

- Réduction du temps des cycles de traitement

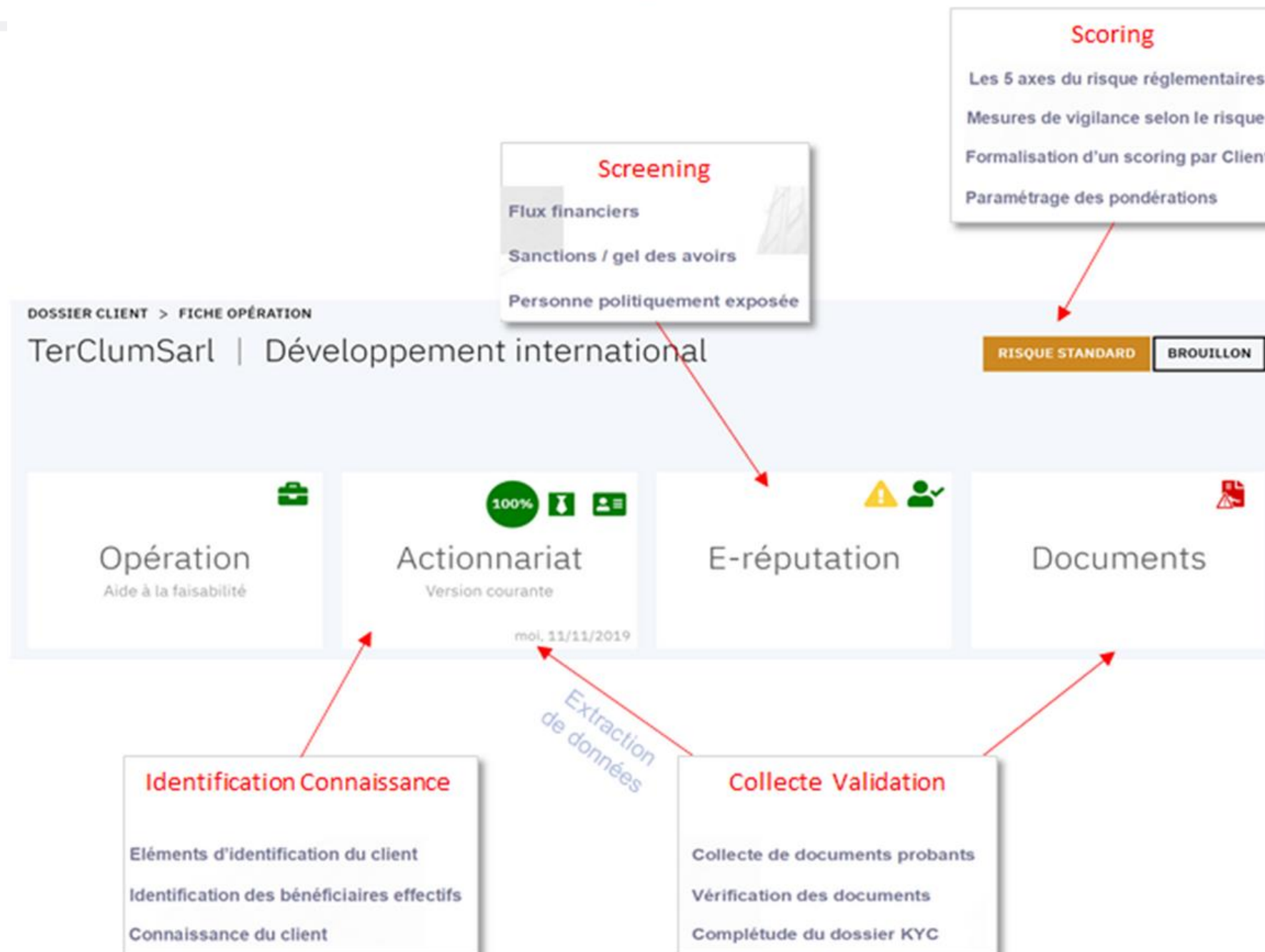
- Diminution des risques de pénalité
- Diminution des risques de perte d'image de marque

- Visualisation claire des dossiers client et du risque
- Facilité et fluidité des échanges avec les opérateurs
- Suivi de la complétude des dossiers KYC
- Diminution des coûts
- Amélioration relation client grâce à un on-boarding rapide

LA SOLUTION FLAMINEM

Flaminem

ORCHESTRER LES SERVICES DE L'ÉCOSYSTÈME KYC / KYS



- DIGITALISATION DU PROCESSUS DE DILIGENCE
- SCORING AMLD6
- WORKFLOW DE VALIDATION
- ARCHIVAGE DES DOSSIERS KYC ET DOCUMENTS LÉGAUX
- REPORTING
- MONITORING DU RISQUE
- E-REPUTATION (DOW JONES & REFINITIV)
- GRAPHE DES PARTIES PRENANTES
- PISTE D'AUDIT
- INTERFAÇAGE AUX LISTES EXTERNES ET SI INTERNES

UN POSITIONNEMENT UNIQUE

Orchestration des grandes étapes du process KYC

IDENTIFICATION DES CONNAISSANCES

- Éléments d'identification du client
- Identification des bénéficiaires effectifs
- Connaissance client

COLLECTE & VALIDATION

- Collecte de documents probants
- Vérification des documents
- Complétude de dossier

Flaminem

Orchestration

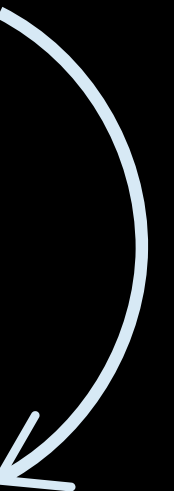
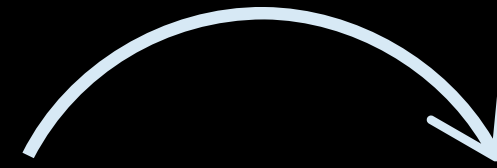
Flaminem

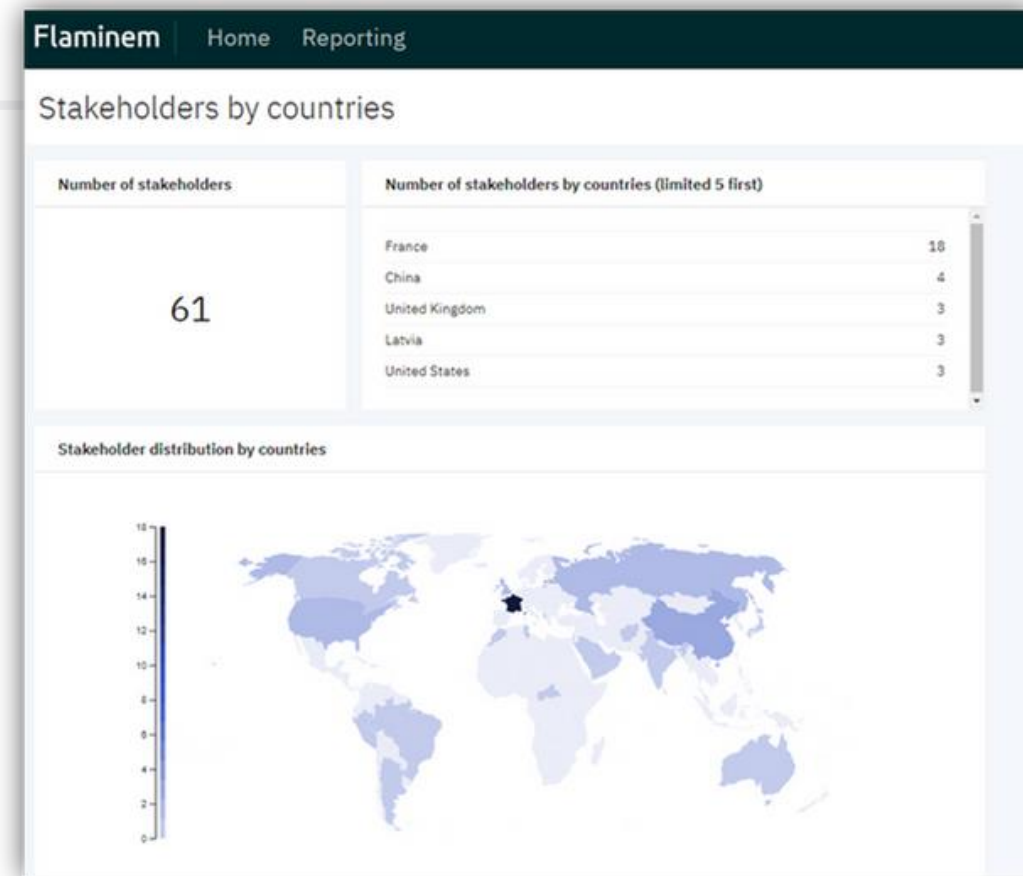
SCORING

- 5 axes du risque réglementaire ou plus
- Mesures de vigilance selon le risque
- Formalisation d'un scoring par client
- Paramétrage des pondérations

SCREENING

- Adverse media
- Sanctions / gel des avoirs
- PEP



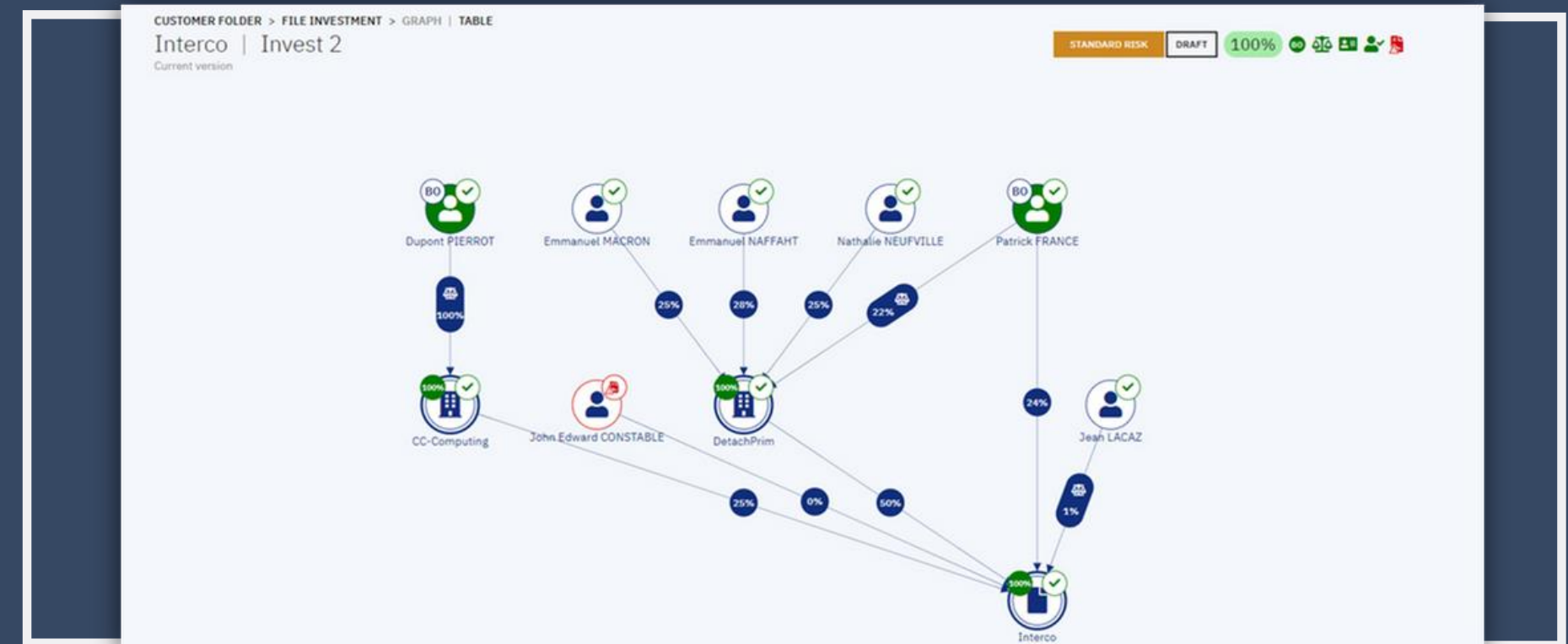


- SOLUTION ENTIÈREMENT CONFIGURABLE
- WORKFLOW DE VALIDATION LIÉ AU RISQUE
- DILIGENCE DYNAMIQUE SELON LE RISQUE
- ALERTES EN CAS DE CHANGEMENT DE STATUT
- RESTE-À-FAIRE VISIBLE INSTANTANÉMENT
- GRAPHE DES PARTIES PRENANTES MODIFIABLE ET INTERACTIF
- CALCUL DU RISQUE EN TEMPS RÉEL
- HISTORISATION AVEC PISTE D'AUDIT
- CATOGRAPHIE DES RISQUES

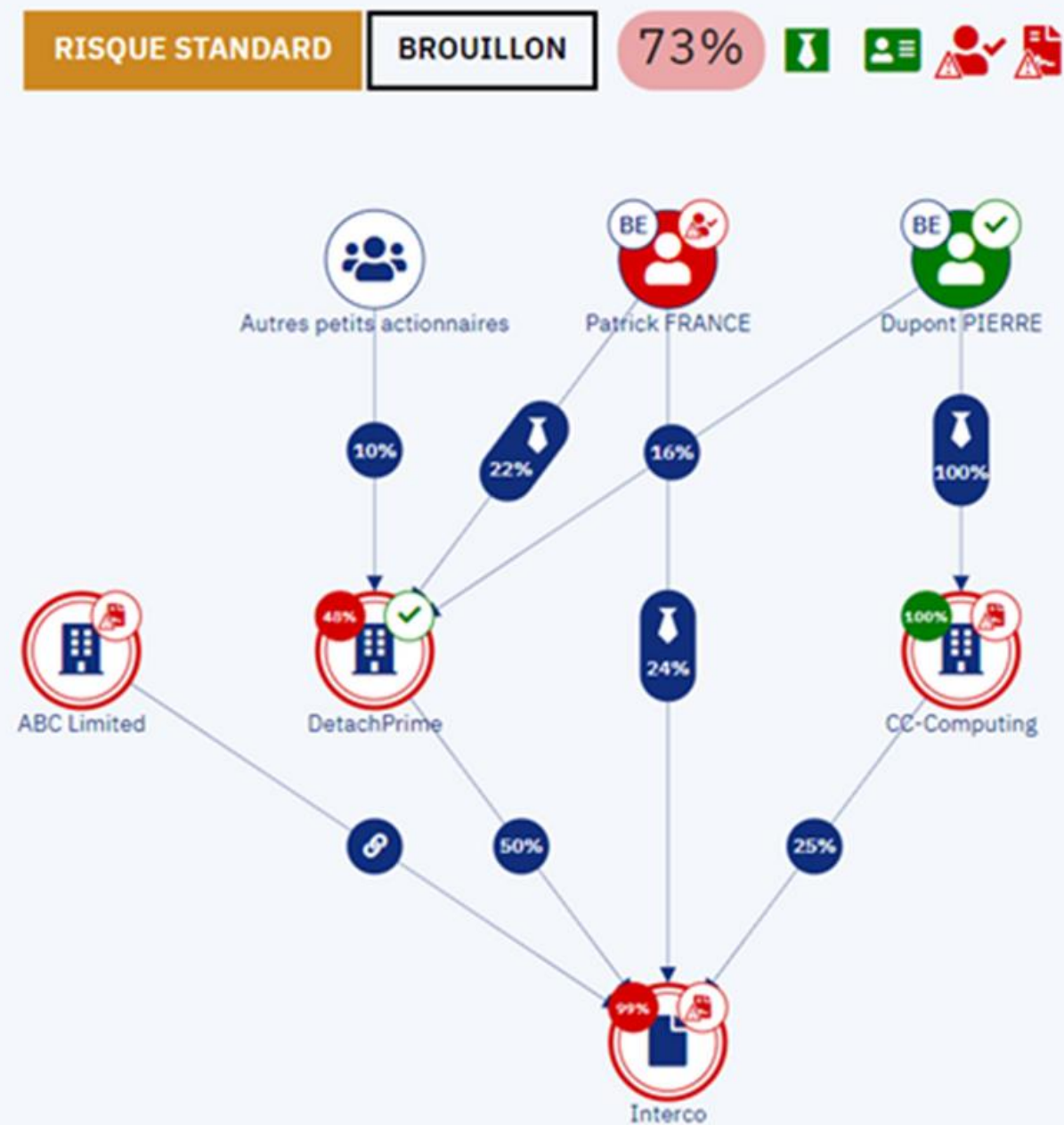
STANDARD RISK DRAFT

Audit trail of file

	Event	New status	User
05/01/2021 14:59	Execution of e-reputation		Me
25/12/2020 22:03	Execution of e-reputation		Antoine Rizk
24/12/2020 11:03	Return in edition	Draft	Sacha Partouche
24/12/2020 10:10	Validate	DC referral	test DCCP
24/12/2020 10:10	Submit	In validation manager	Sacha Partouche
24/12/2020 10:09	Return in edition	Draft	test DCCP
24/12/2020 10:08	Submit	In validation manager	Sacha Partouche
24/12/2020 10:06	Execution of e-reputation		Sacha Partouche
24/12/2020 10:05	Execution of e-reputation		Sacha Partouche
24/12/2020 10:05	Execution of e-reputation		Sacha Partouche
24/12/2020 10:00	Creating file		Sacha Partouche



DILIGENCES DE PERSONNES PHYSIQUES & MORALES

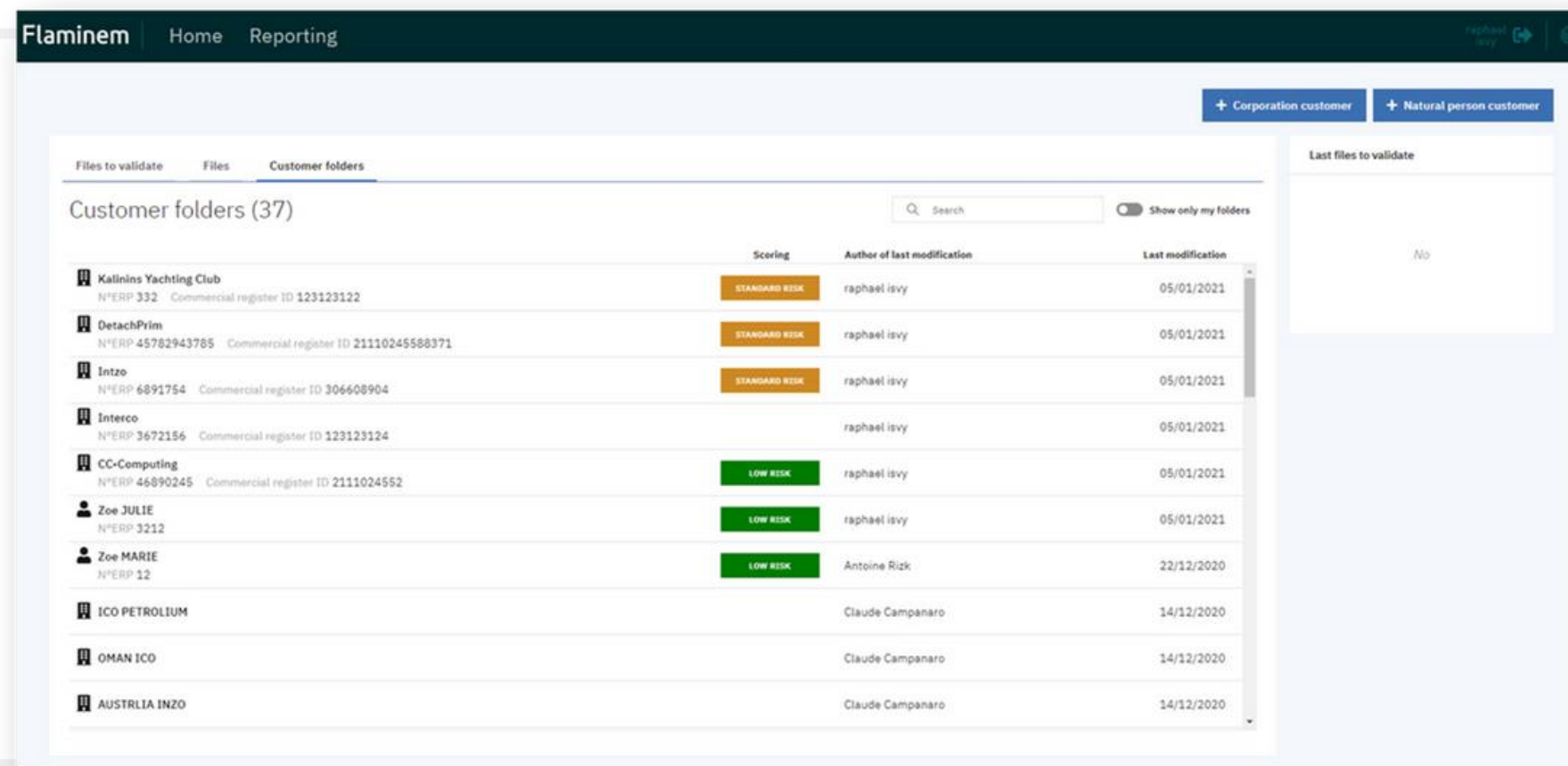


Gestion des personnes physiques avec leurs relations qui peuvent affecter le score du risque.

Flaminem

UNE SOLUTION INDUSTRIELLE ET SÉCURISÉE

Flaminem



The screenshot displays the Flaminem web application interface. At the top, there is a dark green navigation bar with the 'Flaminem' logo, 'Home', and 'Reporting' links. On the right side of this bar, a user profile for 'raphael ivy' is visible. Below the navigation bar, there are two buttons: '+ Corporation customer' and '+ Natural person customer'. The main content area is divided into two sections. The left section, titled 'Customer folders (37)', contains a table with the following columns: 'Scoring', 'Author of last modification', and 'Last modification'. The table lists several customer folders, each with a risk score (e.g., 'STANDARD RISK' or 'LOW RISK') and a date. The right section, titled 'Last files to validate', shows a list of files to be validated, with a 'No' entry visible.

Scoring	Author of last modification	Last modification
STANDARD RISK	raphael ivy	05/01/2021
STANDARD RISK	raphael ivy	05/01/2021
STANDARD RISK	raphael ivy	05/01/2021
STANDARD RISK	raphael ivy	05/01/2021
STANDARD RISK	raphael ivy	05/01/2021
LOW RISK	raphael ivy	05/01/2021
LOW RISK	raphael ivy	05/01/2021
LOW RISK	Antoine Rizk	22/12/2020
	Claude Campanaro	14/12/2020
	Claude Campanaro	14/12/2020
	Claude Campanaro	14/12/2020

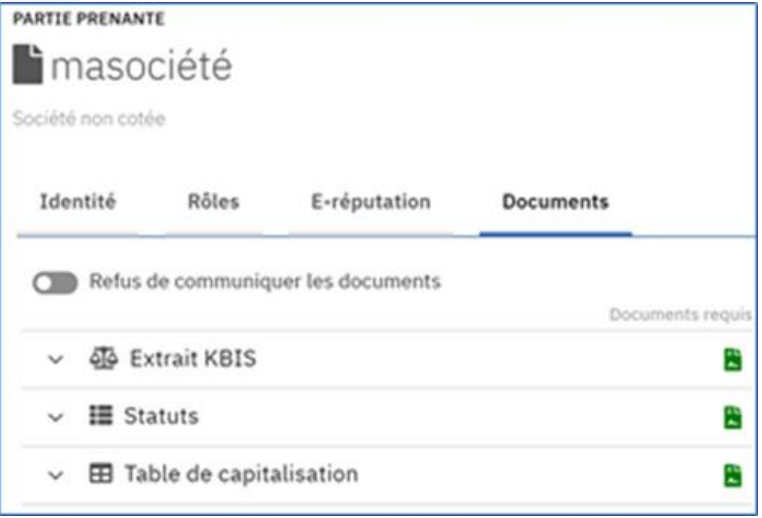
- Tenue de charge pour des centaines de milliers de diligences
- Sécurité éprouvée, conforme aux exigences des standards en vigueur et résiste aux tests d'intrusion
- Process de sécurité établis au niveau de Flaminem et de ses sous-traitants
- Process de tenue aux SLA les plus exigeants, de gestion d'incidents et de continuité d'activité
- Intégrable dans le SI des entreprises (API publique)
- Disponible en cloud public et privé
- Gestion d'environnements séparés et de murailles de chine
- Automate d'import et requêtes d'export
- Tableaux de bord configurables
- Portail de collecte de documents

CONTEXTUALISER LES DILIGENCES

EN FONCTION DU RÔLE



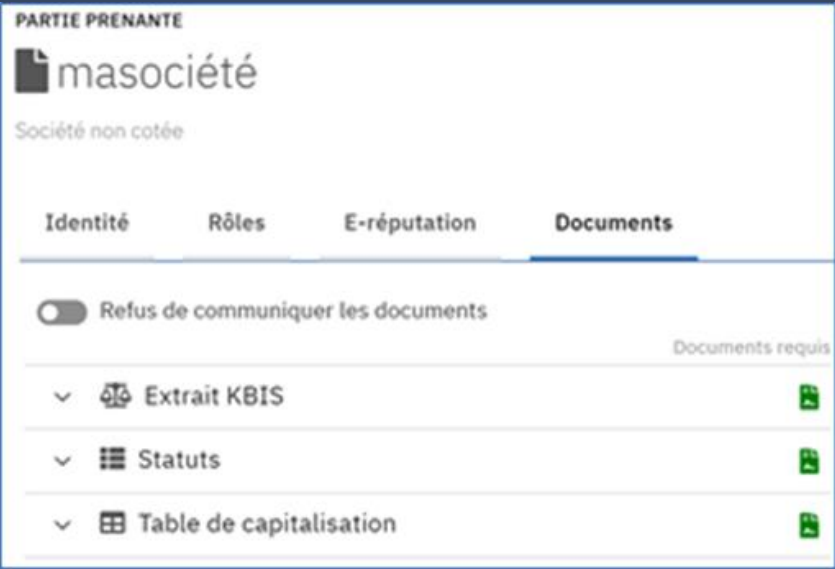
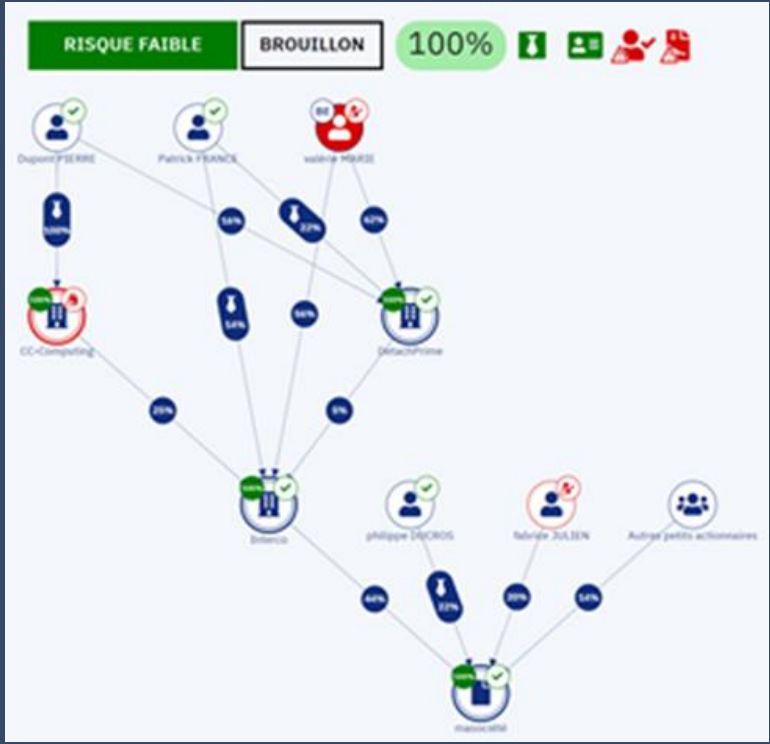
Actionnaire



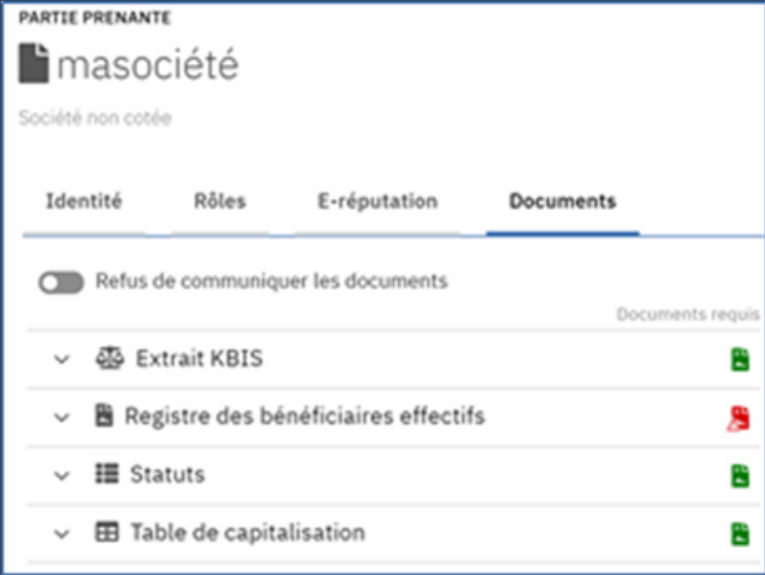
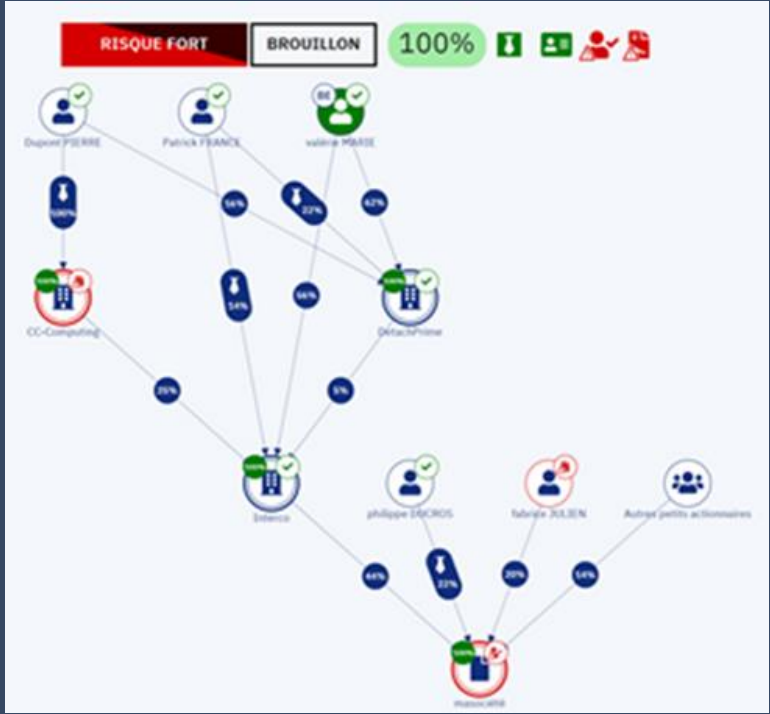
Client

Flaminem

EN FONCTION DU RISQUE

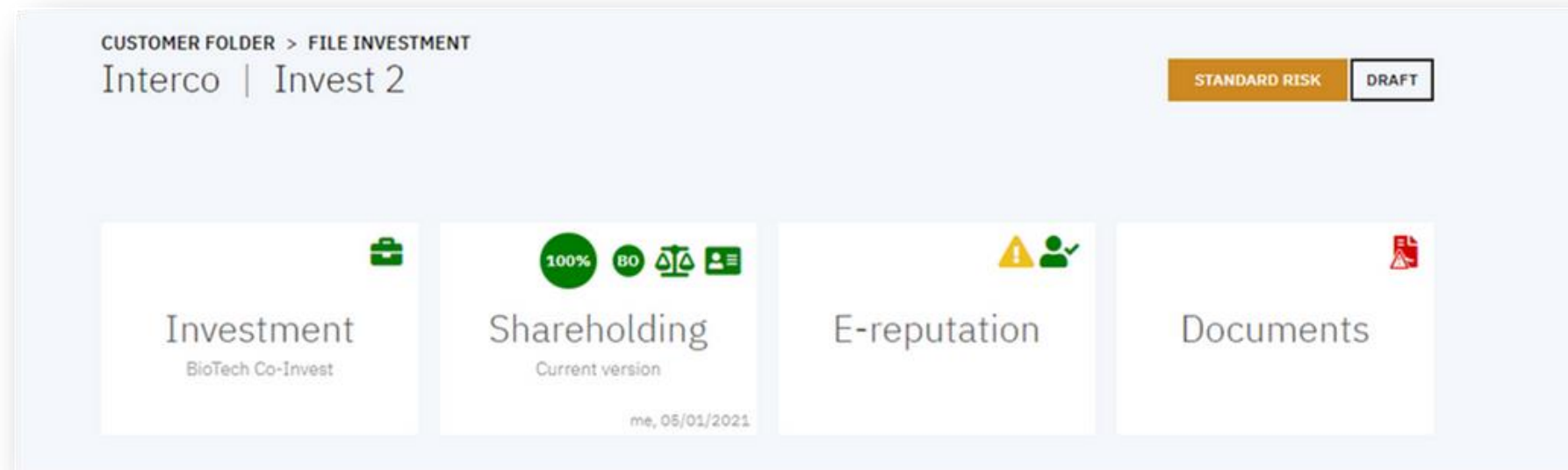


Faible



Fort

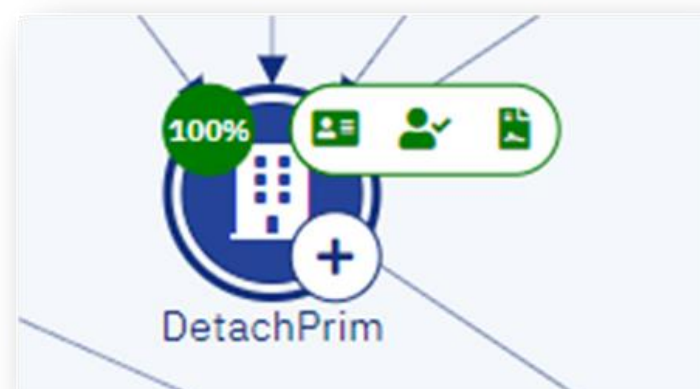
Au niveau du dossier dans son ensemble



Au niveau du graphe d'actionnariat



Au niveau d'une partie prenante



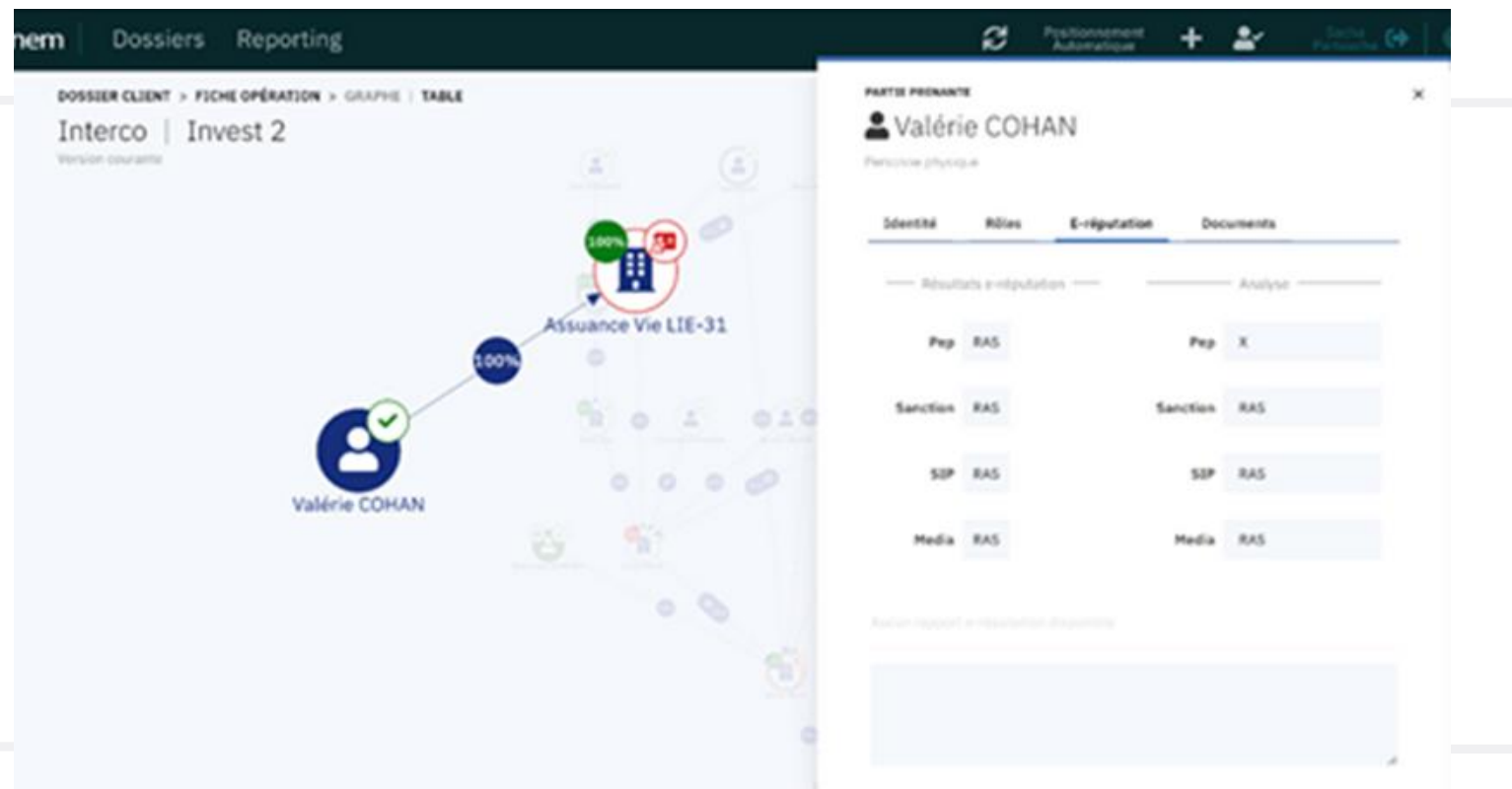
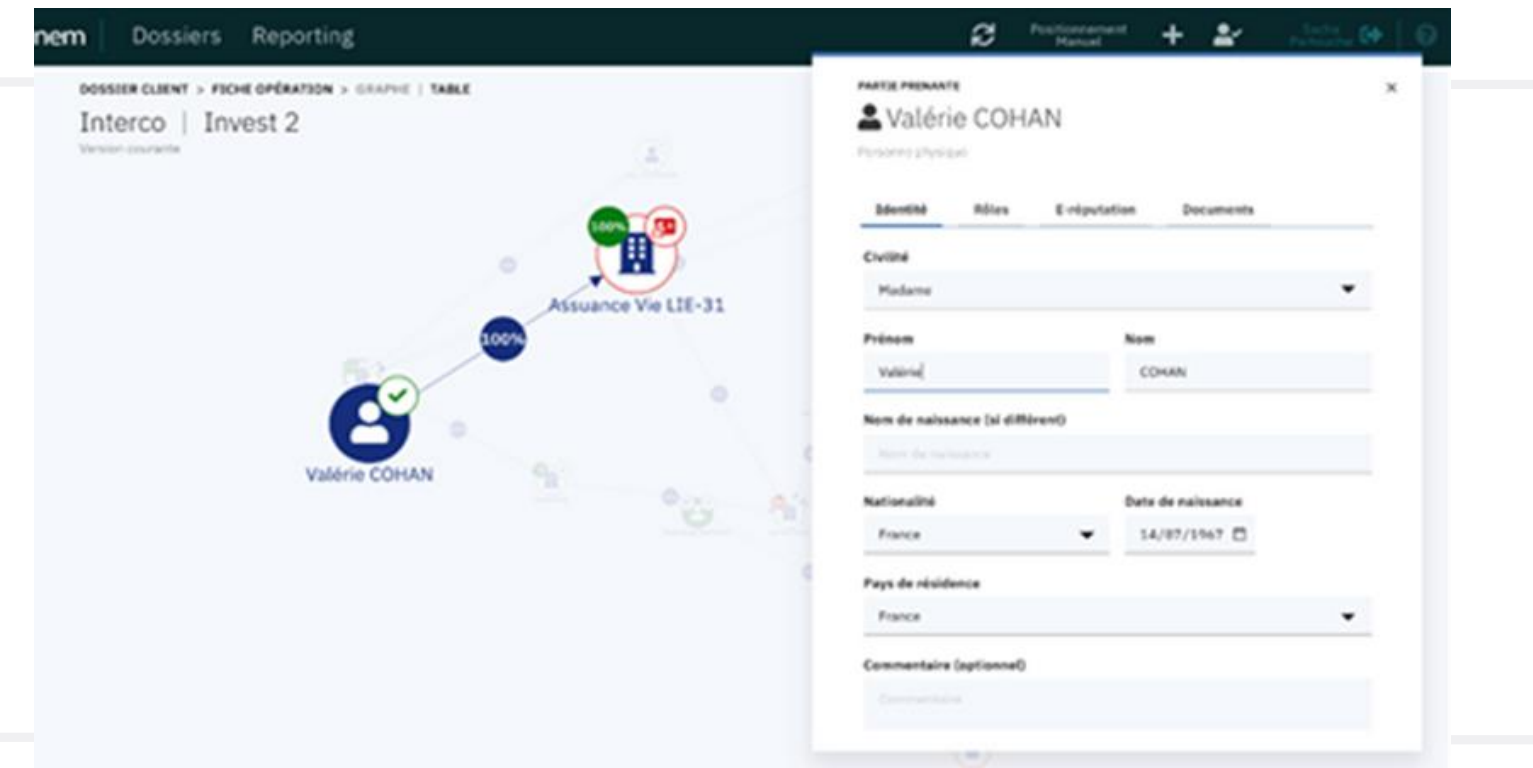
Flaminem

**VISUALISER
L'ÉTAT
D'AVANCEMENT
DES
DILIGENCES**

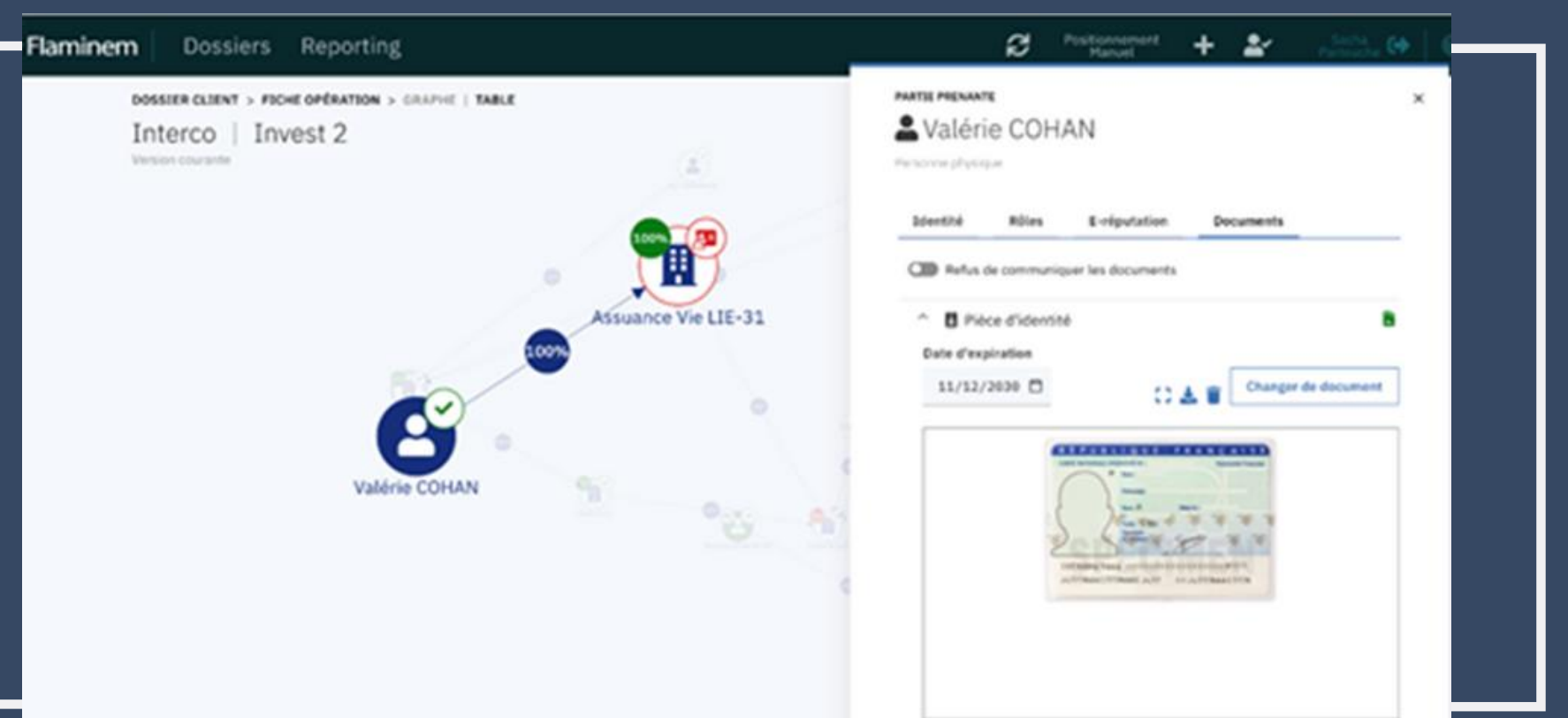
LE GRAPHE INTERACTIF, CENTRE DE VOTRE DILIGENCE

- Le graphe interactif Flaminem KYC est au centre de votre diligence.
- En un clic accédez à toutes les informations collectées sur vos clients (identité, documents légaux, e-réputation ...)

Identité du client



E-Réputation du client

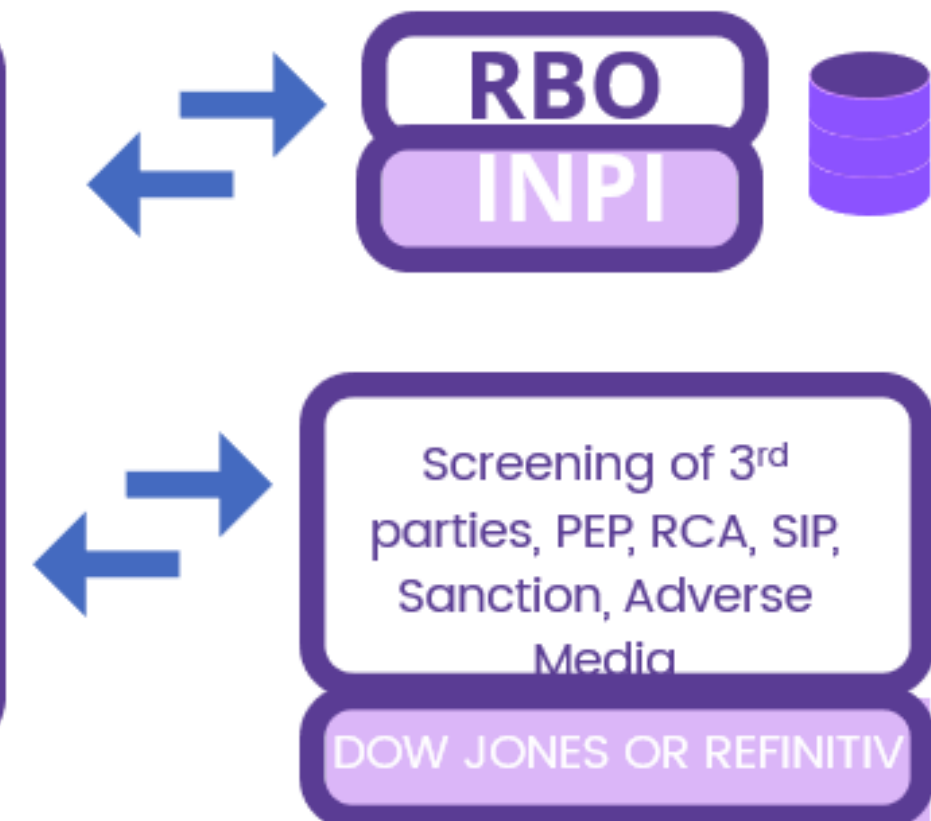
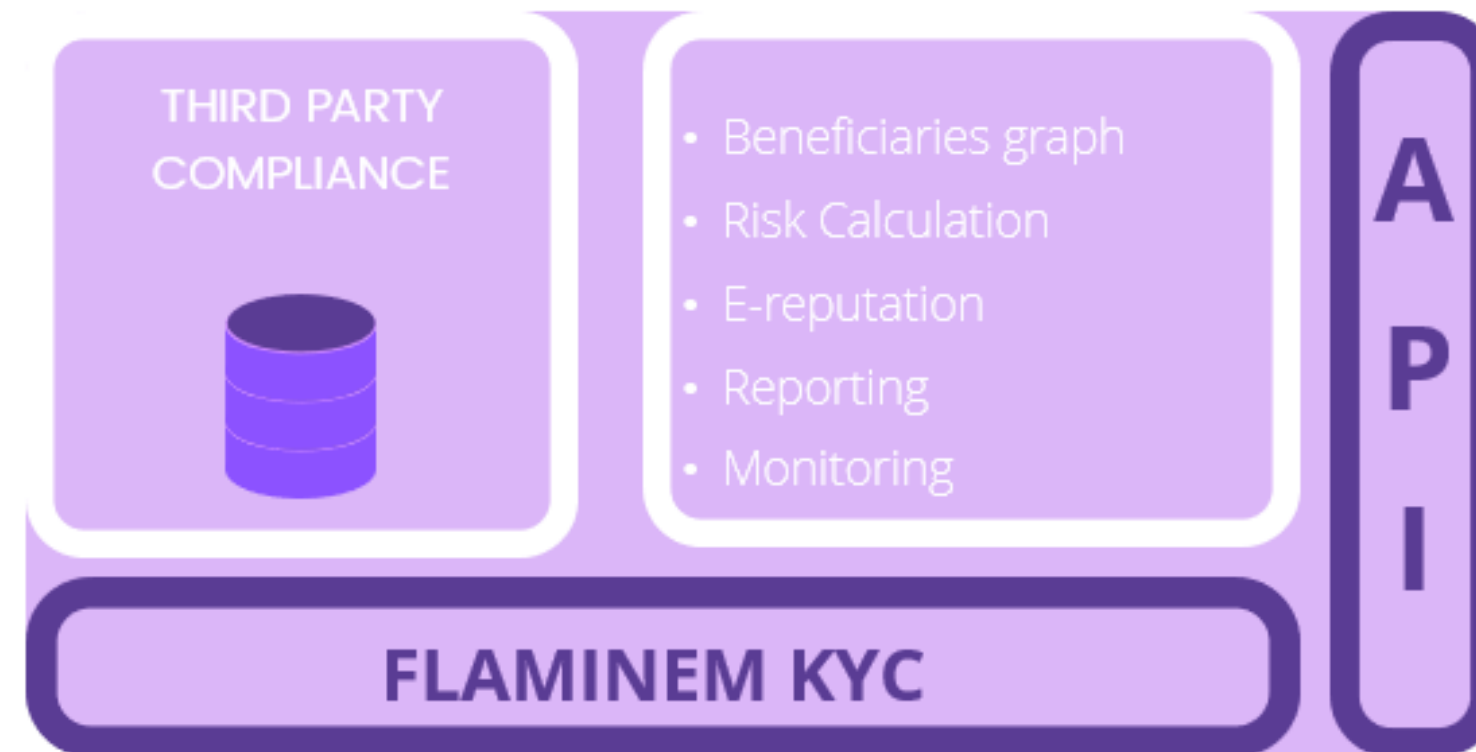


Documents légaux de votre client

FLAMINEM EST AU CENTRE DE VOTRE DISPOSITIF KYC



Compliance officer



INTERNAL INFORMATION SYSTEM (CRM, DMS, ERP)



Flaminem

Flaminem Rules :

Détection FRAUDE,
Analyse TRANSACTIONS

www.FLAMINEM.com



Moteur de scoring

Générique et configuration

- Configuration du modèle de données à la main de l'utilisateur
- S'adapte à n'importe quel type de données
- Configuration facile et intuitive

Multi-modèles

- Gérer un modèle de données spécifique et séparé pour chaque type activité: transactions, demande de crédit, ...etc

Multi-scénarios

- Créer des scénarios avec des règles et des seuils d'alerte adaptés à chaque type d'activités

Blacklists

- Gérer tout type de blacklists
- Importer des listes depuis des fichiers csv
- Alimenter les listes depuis le workflow des alertes
- S'abonner à des événements de blacklists pour synchroniser un SI externe

Règles configurables

- Créer des règles de blacklist ou de vélocité. Utiliser des opérateurs logiques pour construire des règles complexes
- Créer des règles externes qui se basent sur des Apis externes (Pappers, Meelo, ...etc)

Back testing

Gérer tout type de blacklists

- Importer des listes depuis des fichiers csv
- Alimenter les listes depuis le workflow des alertes
- S'abonner à des événements de blacklists pour synchroniser un SI externe

Case Management

Gestion des Alertes

- Configurer des seuils de déclenchement d'alertes
- Associer des niveaux de risque graduels en fonction du score
- Assigner les alertes aux membres de l'équipe et suivre leurs résolutions
- Alimenter les backlists à partir des données d'alertes

Workflow de validation des alertes configurable

- Définir et configurer les étapes de traitements et les conditions de passage d'une étape à une autre du workflow

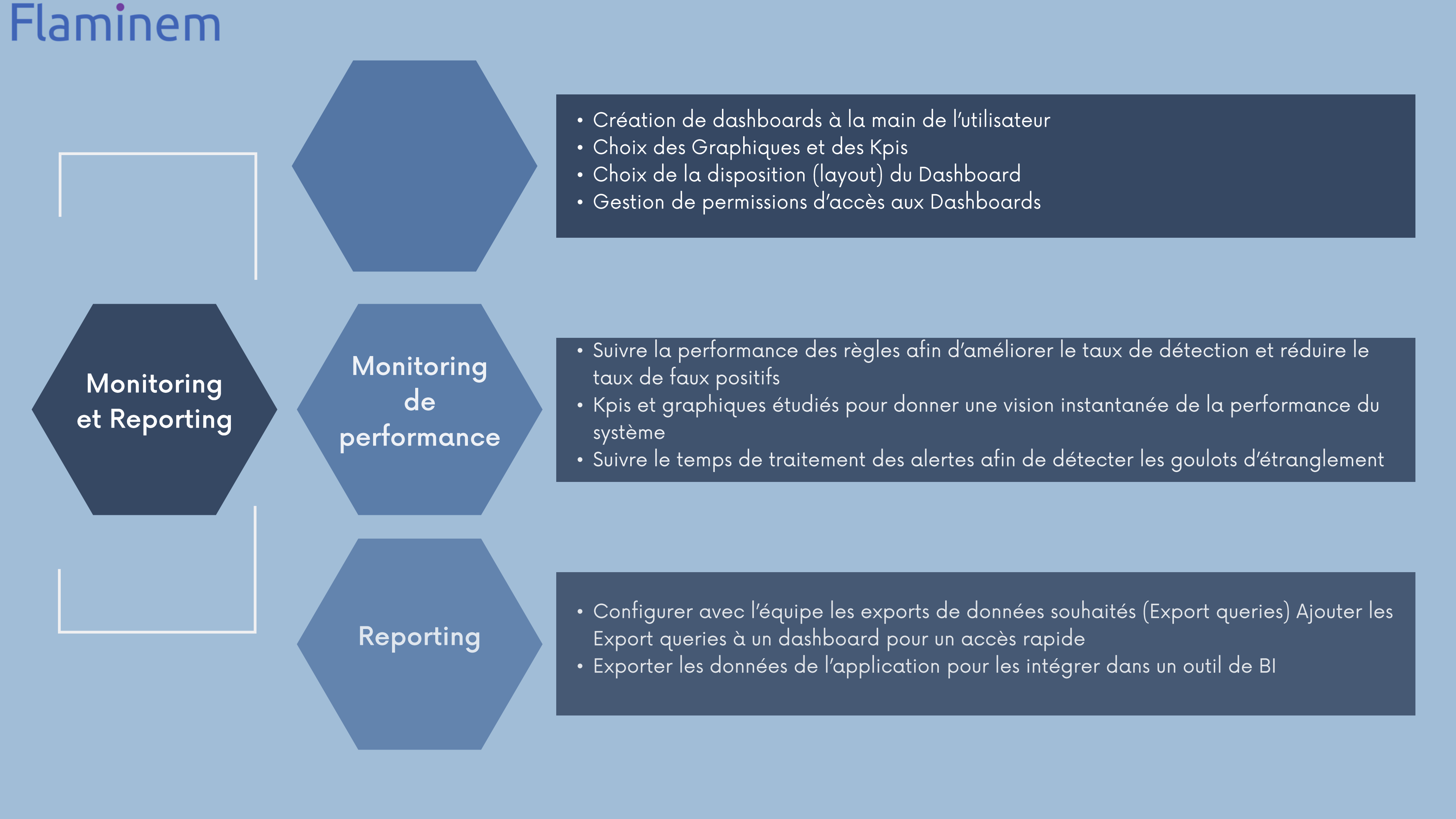
Vision Graph

Visualisation du graphe de données

- Visualiser les données sous forme de graphe pour reconnaître des patterns émergents
- Naviguer de noeud en noeud pour explorer les données et comprendre les connexions complexes

Graph Data Science

- Utilisation d'algorithmes de détection de schéma de fraude courants Ex. Fraude synthétique



Monitoring et Reporting

Monitoring de performance

- Création de dashboards à la main de l'utilisateur
- Choix des Graphiques et des Kpis
- Choix de la disposition (layout) du Dashboard
- Gestion de permissions d'accès aux Dashboards

- Suivre la performance des règles afin d'améliorer le taux de détection et réduire le taux de faux positifs
- Kpis et graphiques étudiés pour donner une vision instantanée de la performance du système
- Suivre le temps de traitement des alertes afin de détecter les goulots d'étranglement

Reporting

- Configurer avec l'équipe les exports de données souhaités (Export queries) Ajouter les Export queries à un dashboard pour un accès rapide
- Exporter les données de l'application pour les intégrer dans un outil de BI

Flaminem Anti-Fraud

Moteur de scoring

Case management

Vision graph

Ergonomie et Design

Sync avec SI client

Monitoring et Reporting

- Générique et configurable
- Multi-modèles
- Multi-scénario
- Blacklists
- Règles configurables
- Back testing
- Import de données configurable

- Gestion des Alertes
- Workflow de validation des alertes configurable

- Visualisation du graph de données
- Graph Data Science

- Design intuitif
- Design centré sur l'utilisation
- Personnalisation de thème

- Système d'évènements

- Dashboards personnalisés
- Monitoring des performances
- Reporting



Flaminem

PLATEFORME DE GESTION DES
DILIGENCES LCB-FT, FRAUDE
ET CORRUPTION

www.FLAMINEM.com

Antoine RIZK – CEO

T: +33(0) 6 74 52 83 12

E : antoine.rizk@flaminem.com

Flaminem

115 avenue Charles de Gaulle
92200 Neuilly-sur-Seine
www.flaminem.com