

Easyconform

Première solution digitale de conformité, de KYC & de lutte contre la fraude.



Solution en mode SaaS, via API ou FTP

Embarquez la solution EASYCONFORM dans vos solutions métier

Pourquoi EASYCONFORM est vraiment

unique ?

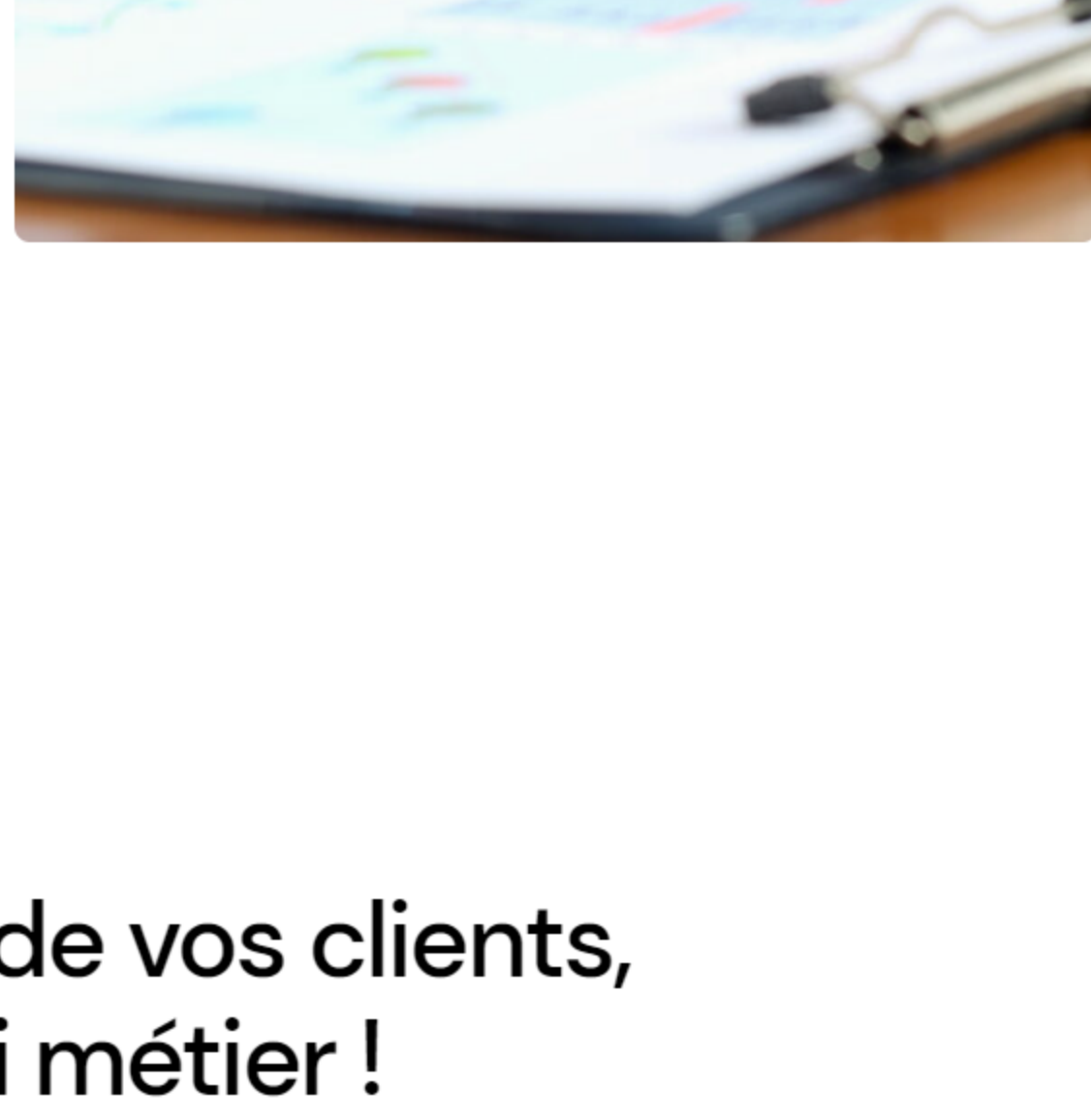
Easyconform est une **solution 100% automatisée** pour la vérification de **l'identité et le contrôle des dossiers clients** (justificatifs de domicile, justificatifs de revenus etc.).

Simple d'utilisation et d'intégration, EASYCONFORM répond aux enjeux de dématérialisation des processus de KYC, dans tous les métiers.

EASYCONFORM sécurise et fluidifie les processus d'entrée en relation clients. Vos contrôles de KYC ne freinent plus votre business.

Nous savons que **le contrôle de l'identité doit répondre, trait pour trait, aux enjeux de vos propres processus de KYC.**

- ✓ solution multicanale
- ✓ simplification du parcours client
- ✓ contrôles unitaires et croisés
- ✓ appel de bases de données (internes et externes)
- ✓ intégration simple avec d'autres solutions digitales



Vérifier l'identité de vos clients, c'est un vrai métier !

EASYCONFORM vous répond toujours à 100%



Paramétrable

Easyconform offre plus de plusieurs centaines de contrôles activables selon vos propres besoins.



Par dossier client

Easyconform est organisée autour d'une logique de dossier, pour vous permettre de suivre chaque demande client de A à Z.



Intégrable

Easyconform est disponible en mode API ou SaaS. La solution est compatible avec vos processus internes et applications métiers en mode web ou mobile (GED, processus spécifiques etc.).



Pragmatique

Easyconform vous fournit, pour chaque dossier contrôlé, un certificat de contrôle en PDF contenant toutes les données clés. Easyconform autorise la saisie manuelle de certains champs de contrôle.



Flexible

Easyconform prend en charge tous les types de documents et justificatifs (identité, domicile, revenus, etc.) pour identifier à la fois les personnes physiques et morales (KYC et KYB).



Complète

Pour certains types de contrôles, Easyconform fait appel à des bases de données internes (propriété de CTMS) et externes. Ces bases externes sont choisies pour leur pertinence spécifique.

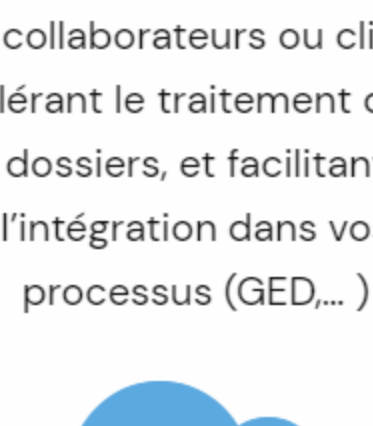
Exhaustivité des documents gérés

Easyconform permet la vérification de la complétude des dossiers client, qu'ils soient mono ou multi-titulaires, ainsi que des documents personnes morales et physiques.



Multiplicité de contrôles paramétrables

Easyconform permet de paramétrer plusieurs centaines de points de contrôle sur une grande variété de documents (y compris en interrogeant des bases de données internes et/ou externes)



Réponse aux enjeux réglementaires

Easyconform offre une réponse aux contraintes réglementaires (compliance, lutte contre le blanchiment – LCBFT, DSP2, etc.), afin de les transformer en opportunités.



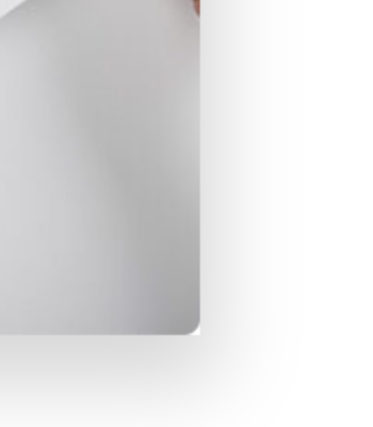
Optimisation du parcours client

Easyconform fait réussir le parcours client, sans friction. Entrée en relation simplifiée, souscription client facilitée etc.



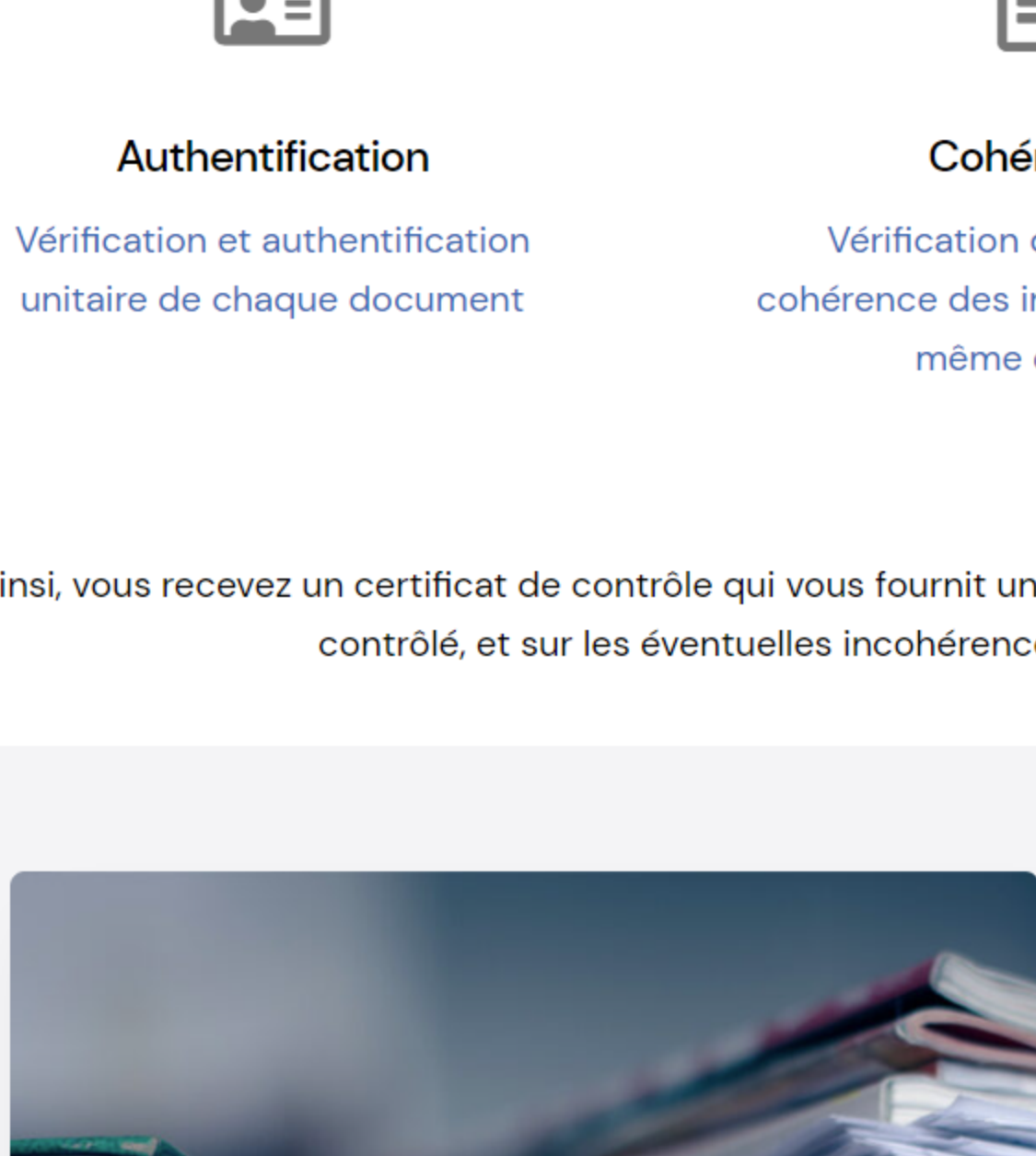
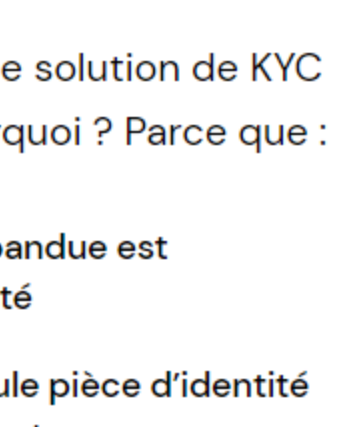
Extraction de données validées pour alimenter votre SI

Easyconform permet d'automatiser l'extraction et le contrôle des données clients, évitant les actions manuelles et/ou les erreurs de saisie par vos collaborateurs ou clients, accélérant le traitement de vos dossiers, et facilitant l'intégration dans vos processus (GED,...)



Reprise manuelle

Après contrôle automatique, la solution permet d'accéder à une interface pour intervenir sur les dossiers et éventuellement les reprendre manuellement.



La fraude se cache dans tous les détails. 2 types de contrôles croisés valent mieux qu'un seul.

EASYCONFORM est une solution de KYC multi documents. Pourquoi ? Parce que :

- + La fraude la plus répandue est l'usurpation d'identité
- + Le contrôle de la seule pièce d'identité est souvent insuffisant
- + C'est dans la comparaison des documents et des champs



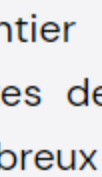
Authentification

Vérification et authentification unitaire de chaque document



Cohérence

Vérification croisée de la cohérence des informations d'un même dossier



Complétude

Vérification de la complétude des dossiers clients

Ainsi, vous recevez un certificat de contrôle qui vous fournit un diagnostic sur l'authenticité individuelle de chaque document contrôlé, et sur les éventuelles incohérences entre chaque pièce d'un même dossier.

Principaux documents contrôlés par EASYCONFORM

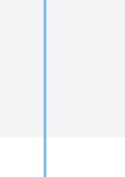
- Avis d'imposition
- Bulletin de salaire privé, bulletin de salaire public, autres revenus.
- Pièces d'identité du monde entier Carte d'identité, passeport, titres de séjour, permis de conduire, visa.
- Relevé d'identité bancaire
- Document INSEE
- Justificatifs de domicile Factures, quittance de loyer, taxe d'habitation, attestation d'hébergement.
- Kbis



LE PRINCIPE DE FONCTIONNEMENT

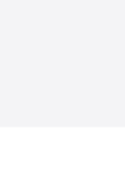
Simplicité, rapidité, lisibilité

EASYCONFORM est une solution intuitive et simple d'utilisation. Son fonctionnement en 3 étapes vient appuyer vos processus d'entrée en relation sans les alourdir, et s'y intègre parfaitement.



Dépôts des pièces justificatives

- Acquisition multi-canal des documents
- Possibilité de contrôler un ou plusieurs documents en temps réel
- Possibilité d'ajouter une ou plusieurs pièces à vérifier à un dossier déjà contrôlé



Reconnaissance et vérification

- Contrôle de la qualité, taille, format...
- Repositionnement de l'image pour une lecture optimale
- Application des templates OCR dédiés à authentifier et détecter la fraude sur chaque document
- Extraction et contrôle de cohérence des données
- Interrogation des différentes bases externes et internes
- Contrôle de complétude et alertes sur documents manquants



Appel à des bases de données de contrôles

- Bases de données internes & externes



Intégration et consultation

Intégration des données au sein du SI client

- Mise à disposition des résultats de contrôle
- Génération d'un certificat de conformité
- Possibilité d'ajouter des pièces supplémentaires en cas de dossier incomplet
- Affichage des dossiers contrôlés

Bases de données internes et externes.

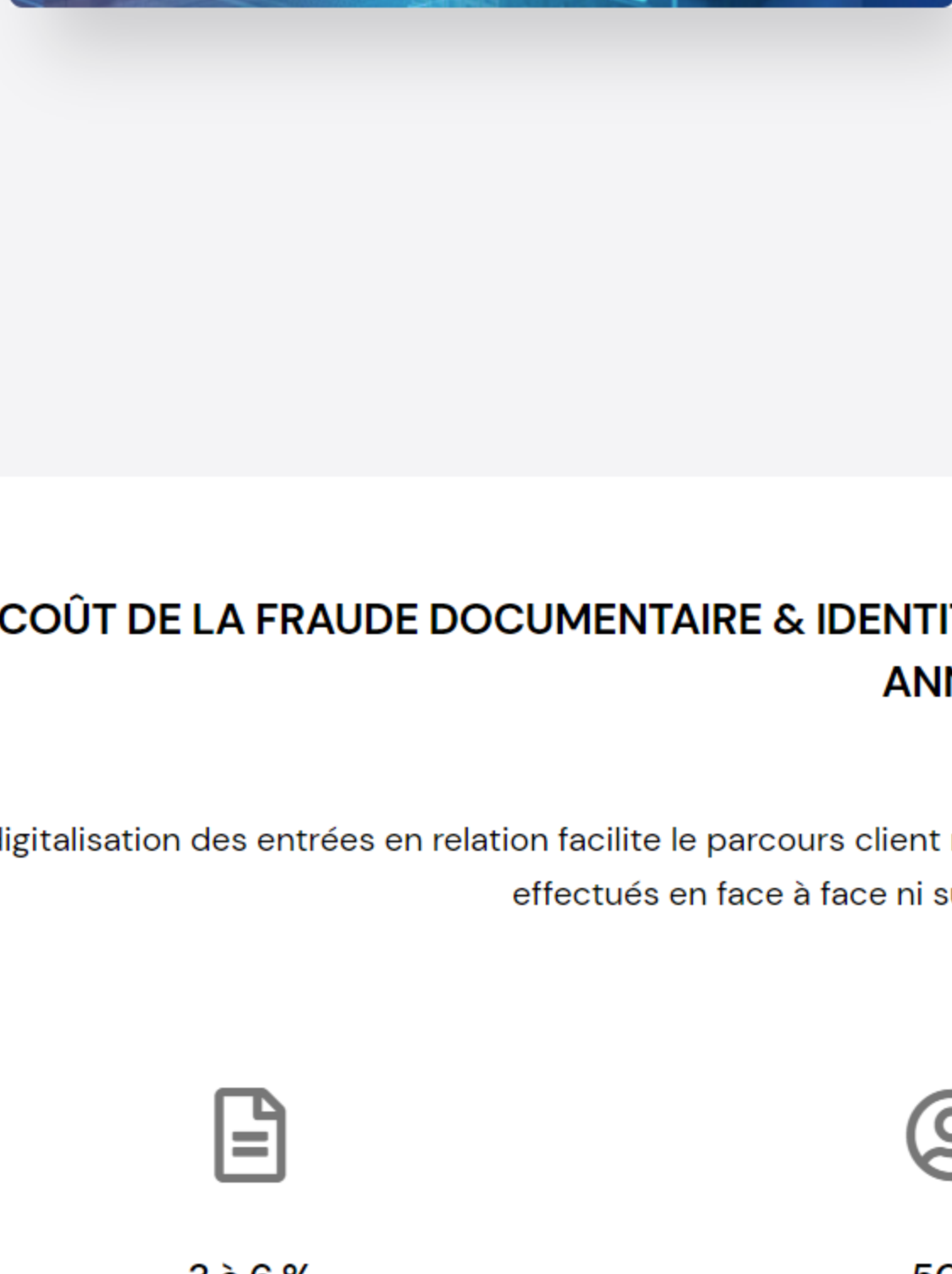
EASYCONFORM intègre l'appel automatique à des bases de données.

Ces bases donnent accès à des informations complémentaires, constamment mises à jour, sur le document analysé et/ou sur son porteur.

- ✓ informations personnelles (personnes politiquement exposées, contrôle de crédit, etc.)
- ✓ informations légales
- ✓ données financières indispensables dans tous types de contrôles (lutte contre le blanchiment, compliance, contrôles réglementaires, bénéficiaires effectifs, etc.)

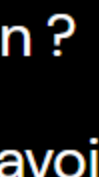
Ces bases de données sont 100 % propriété de CTMS ou accessible via des fournisseurs.

CTMS s'appuie sur SYNAPSE®, agrégateur de données légales et financières (paramétrable selon vos propres besoins).



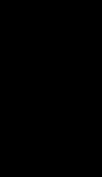
LE COÛT DE LA FRAUDE DOCUMENTAIRE & IDENTITAIRE SE COMPTE EN MILLIONS D'EUROS CHAQUE ANNÉE

La digitalisation des entrées en relation facilite le parcours client mais accentue le risque de fraudes car les contrôles ne sont plus effectués en face à face ni sur des documents originaux.



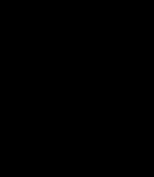
3 à 6 %

des 10 millions de documents d'identité émis tous les ans par l'État seraient frauduleux sur la base de faux documents



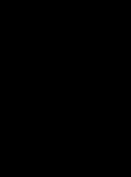
50%

des fraudes sont liées à l'utilisation d'identités fictives, 30% sont des usurpations d'identité, 20% des substitutions d'identité



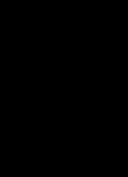
7 sur 10

7 entreprises sur 10 ont été victimes d'au moins une tentative de fraude sur l'année écoulée



10 000€

Préjudice moyen d'une ouverture de compte bancaire frauduleuse



54%

des fraudes touchant les entreprises sont des fraudes aux faux fournisseurs

Parlons KYC

Une question ?

Envie d'en savoir plus ?

Nos experts sont à votre disposition.