Module DeMasy / KYC

Explication du module

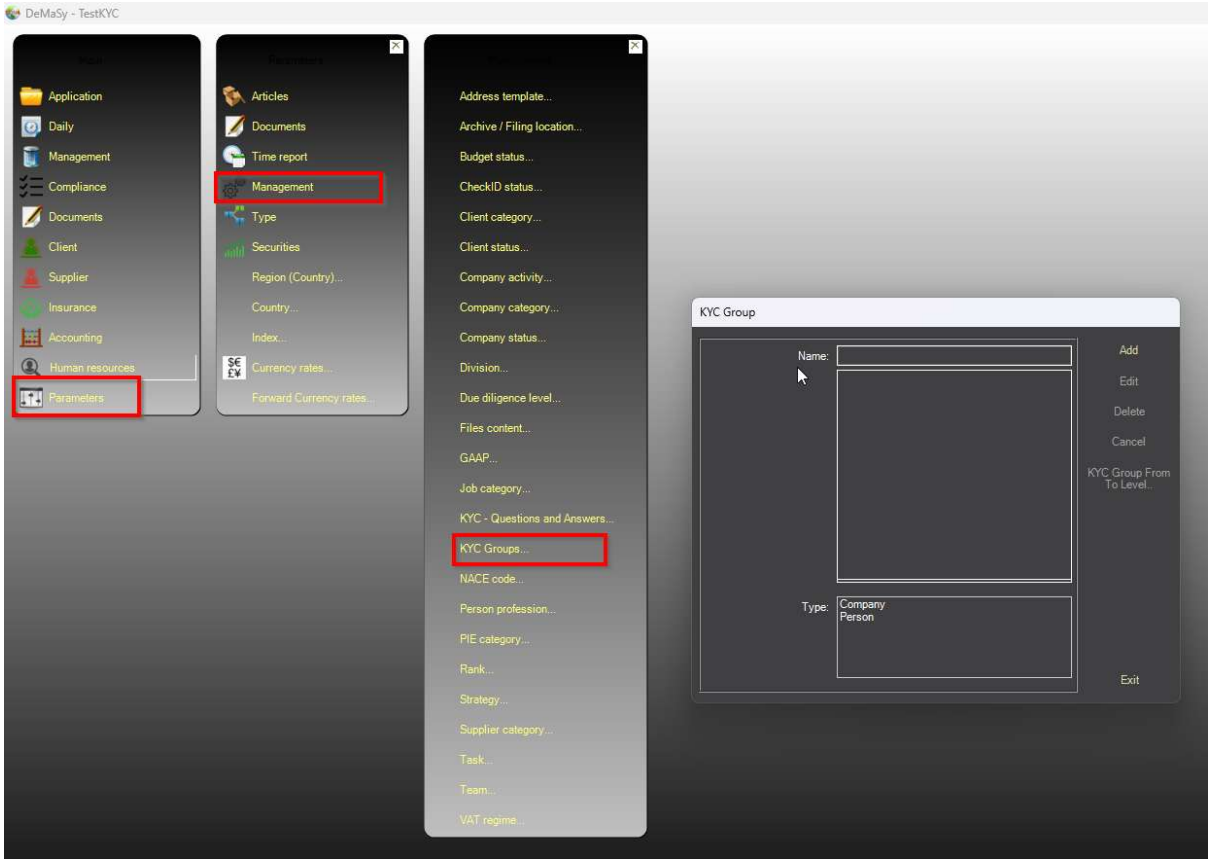
Le module KYC de DeMaSy est basé sur un questionnaire qui doit être paramétré dans DeMaSy et dûment complété par les personnes autorisées à le faire. Les questionnaires peuvent être rattachés à des sociétés ou à des personnes. Une fois le questionnaire remplit, un score sera calculé et un niveau de risque sera proposé par DeMaSy.

Paramétrage des questionnaires

1) Définition de groupe de question

Dans DeMaSy, vous pouvez créer autant de questionnaire KYC que vous le souhaitez en fonction du type de société ou de personne, en fonction de zones géographiques, en fonction de législations différentes… Etc
Chaque société / Personne peut être rattachée à un seul groupe de question

La première étape consiste à créer des groupes de questions

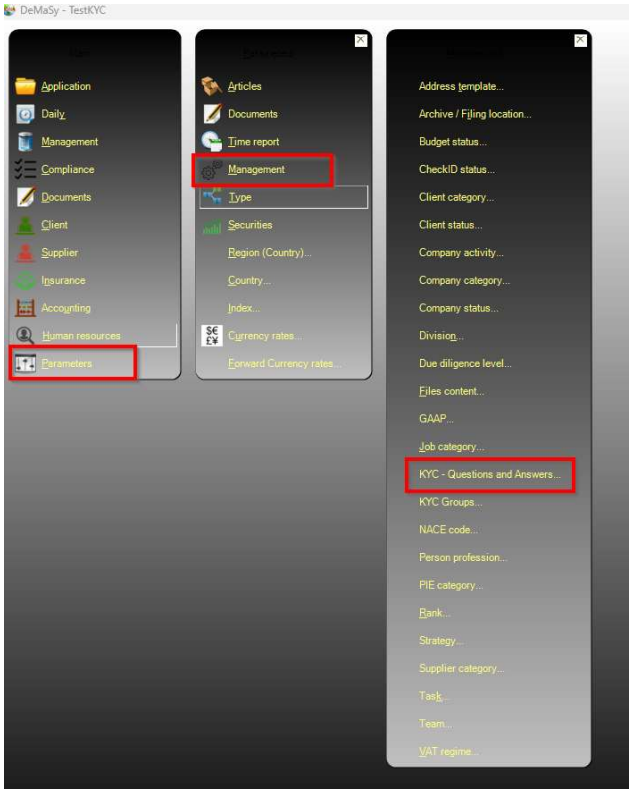


L'écran KYC Group permet de créer les groupes de questions. Un groupe est définit par un nom et un type. Il sera créé pour être utilisé soit par des sociétés soit par des

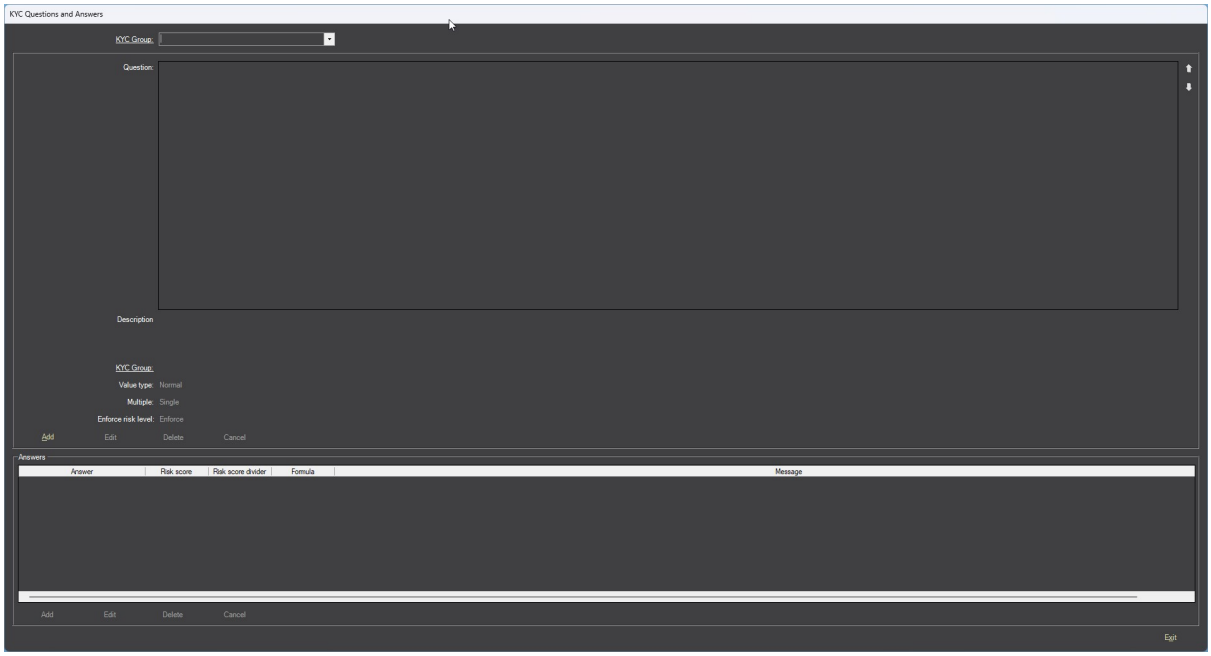
personnes (Liste Type). (Mais jamais par les deux en même temps). Ainsi quand vous devrez assigner un questionnaire à une société vous ne verrez que les questionnaires relatifs aux sociétés et il en sera de même pour les personnes.

Une fois le groupe configuré, il vous faudra créer les questions et réponses liées à ce groupe.

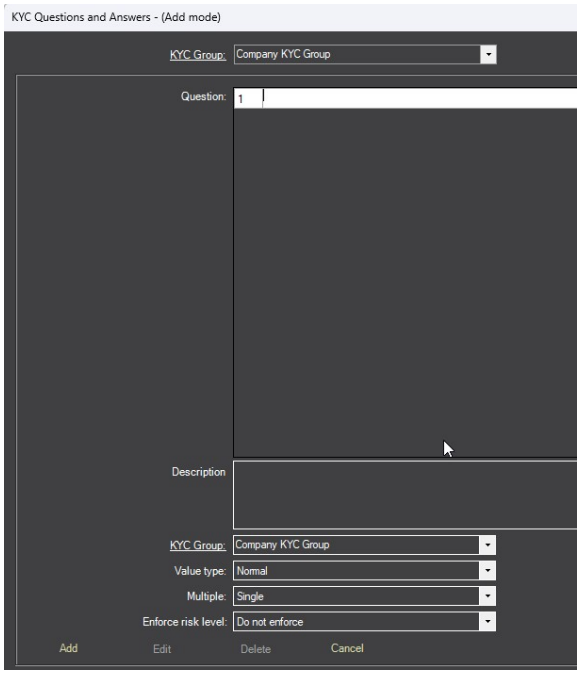
2) KYC Questions



L’écran suivant va vous permettre de configurer les questions et réponses pour chaque groupe.



La première étape consiste à sélectionner le groupe sur lequel vous voulez travailler dans la combobox « KYC Group ».
Une fois sélectionné, vous pouvez ajouter les questions au groupe via le bouton [Add].



Une question se compose d’un libellé de question, d’une description, d’un type de question, d’un critère permettant de dire si une question accepte une ou plusieurs réponses, et d’un critère permettant de dire si la réponse peut influer sur le niveau de risque suggéré.

Libellé de la question : C’est la question elle-même qui sera visible sur l’écran société ou personne dans l’onglet KYC Question.

Description : Cette zone n’est visible que sur l’écran de paramétrage des questions et permet aux gestionnaires de clients de savoir ce qui est attendu avec cette question. Cette zone n’est pas obligatoire.

Type : Il existe plusieurs types de question qui diffèrent selon si l’on traite une société ou une personne.

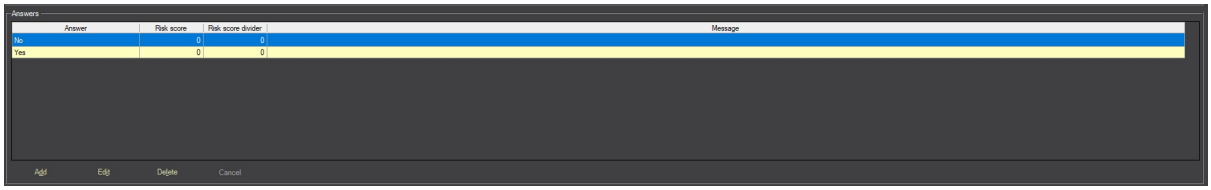
Type	Société	Personne	Description
Normal	X	X	Ce type de question permet de définir plusieurs réponses définit par l'utilisateur
Country (Select)	X	X	Ce type de question attend pour réponse un pays définit sur l'écran Pays de DeMaSy. La réponse sera sélectionnable dans une liste de pays
Country (Legal)	X	X	Ce type de question n'aura pas de réponse et la réponse sera automatiquement le pays de l'adresse légale de la société ou de la personne.
Country (Mail)	X	X	Ce type de question n'aura pas de réponse et la réponse sera automatiquement le pays de l'adresse Courrier de la société ou de la personne.
Country (Nationality)	X	X	Ce type de question n'aura pas de réponse et la réponse sera automatiquement la nationalité de la société ou de la personne
Country (Juridiction)	X	X	Ce type de question n'aura pas de réponse et la réponse sera automatiquement le pays de juridiction de la société ou de la personne
Company Activity	X	X	Ce type de question n'aura pas de réponse et la réponse sera automatiquement l'activité de la société
Cash intensive business	X	X	Ce type de question ne pourra avoir que 2 réponses possibles. En créant ce type de question, deux réponses sont créés automatiquement : Oui / Non. L'utilisateur peux définir le score pour chacune de ces réponses.
NACE Code	X	X	Ce type de question n'aura pas de réponse et la réponse sera automatiquement le code NACE de la société
Relation	X	X	Ce type de question sera lié aux relations de la société ou de la personne. Si une des relations est blacklistée a 100%, alors le score prendra en compte le score maximum des réponses.
PEP		X	Ce type de question sera lié à la zone PEP de l'écran personne. En créant ce type de question, deux réponses sont créés automatiquement : Oui / Non. L'utilisateur peux définir le score pour chacune de ces réponses.

Multiple : Ce critère permet de dire si une question accepte plusieurs réponses ou pas.

Enforce Risk Level : En fonction du score, DeMaSy va proposer un niveau de risque. Le critère Enforce Risk Level permet de dire que si une question à le score maximum, le niveau de risque suggéré par DeMaSy sera le plus haut. Nous reviendrons sur ce sujet un peu plus loin dans le document.

3) KYC Answer

Chaque réponse aux questions va avoir un score. C'est ce score qui va servir à calculer le KYC score de la société ou de la personne.



Sur chaque question, vous pouvez définir un libellé, un score, un risk score divider et un message.

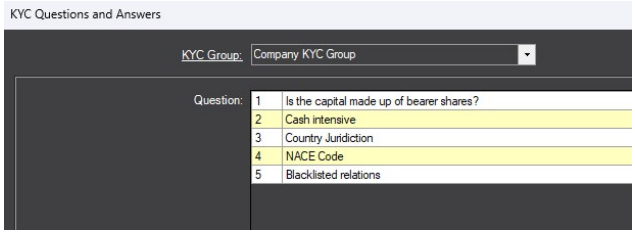
Libellé : libellé de la réponse

Score : Score de la réponse si elle est cochée

Risk score divider : coefficient multiplicateur de la réponse

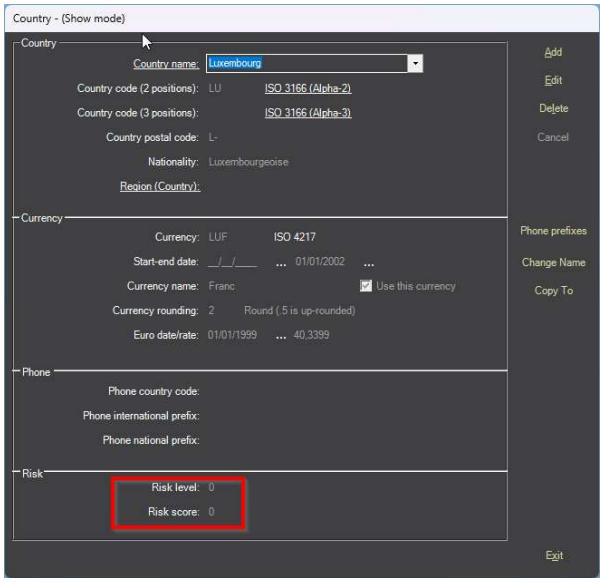
Message : Message lié a la réponse qui permet d'informer le gestionnaire KYC sur la nature de la réponse.

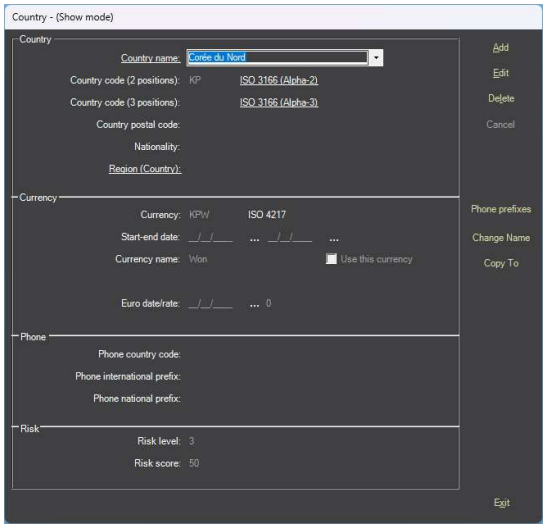
Voici un exemple de questionnaire sur lequel nous allons travailler



4) Ecran pays

Au niveau de chaque pays, il est possible de définir un score de risque et un niveau de risque.

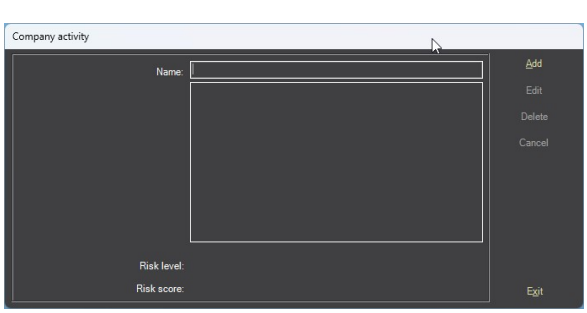


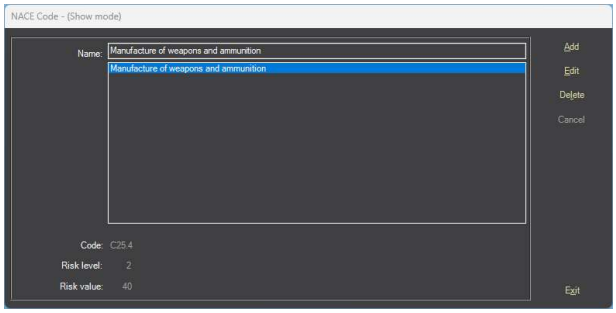


Le score de risque va être utilisé pour toutes les questions liées à un pays.
Dans notre cas, si une réponse sur une question de type pays porte sur la Corée du Nord, alors le score pour cette question sera de 50.

A noter que lorsque quelqu'un va changer le score d'un pays, les scores des sociétés personnes dont une des réponses portent sur ce pays va être recalculé.

Les écrans « Activité « et « NACE Code » fonctionne de la même façon. Vous pouvez configurer un score de risque et un niveau de risque. Ces scores seront alors utilisés pour le calcul du score final


Company activity
Name:
Add
Edit
Delete
Cancel
Risk level:
Risk score:
Exit


NACE Code - (Show mode)
Name:
Manufacture of weapons and ammunition
Manufacture of weapons and ammunition
Add
Edit
Delete
Cancel
Code: C25.4
Risk level: 2
Risk value: 40
Exit

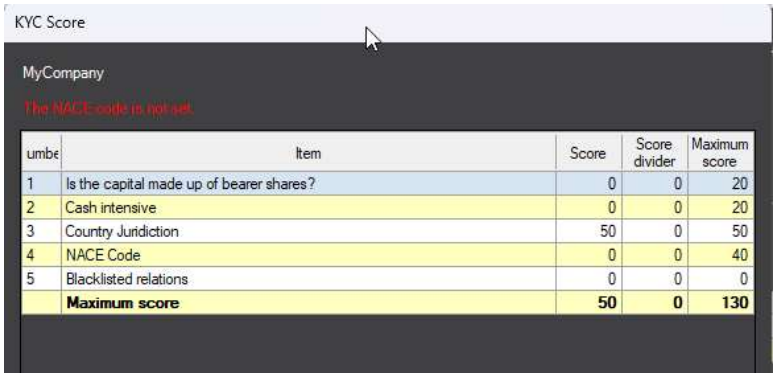
Utilisation des questionnaires sur les écrans sociétés et personnes

Pour assigner un KYC groupe a une société ou personne, il vous faut aller sur l'onglet KYC Question et éditer la société. Vous pouvez alors sélectionner le groupe dans la combobox en haut à gauche.

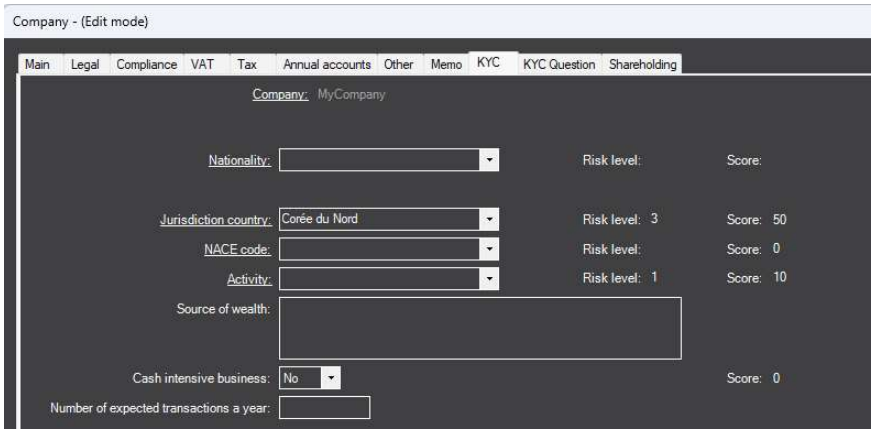


En sélectionnant le groupe, toutes les questions vont s'afficher en dessous du groupe. Sauf celles qui n'ont pas le type normal car elles sont liées à des données enregistrées ailleurs dans DeMaSy.

L'onglet KYC Question vous permet de voir le KYC score de la société / Personne sélectionnée en haut à droite. Les 3 points à droite du score vont vous permettre de voir le détail du score.

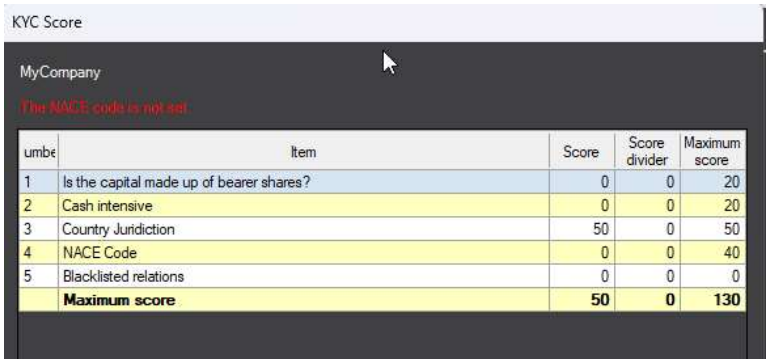


Dans le cas ci-contre, nous avons 5 questions de définies. La colonne score Maximum score indique quel est le score maximum que peut engendrer la question.
Pour la question 1, le score maximal est 20 et c'est le score que nous avons indiqué a la réponse oui lors de la définition du questionnaire. Pour la question, il en est de même. Nous avons défini 20 pour la réponse Oui. Le score maximal pour la question 3 est 50. C'est le plus haut score définit au niveau des pays. Pour le NACE Code, le plus haut score défini est 40. Et enfin pour la question 5, le score si une personne est blacklistée a 100% et de 50.
Le score maximum qu'une société peut atteindre dans ce groupe de questions est donc 180, somme de tous les maximum scores.



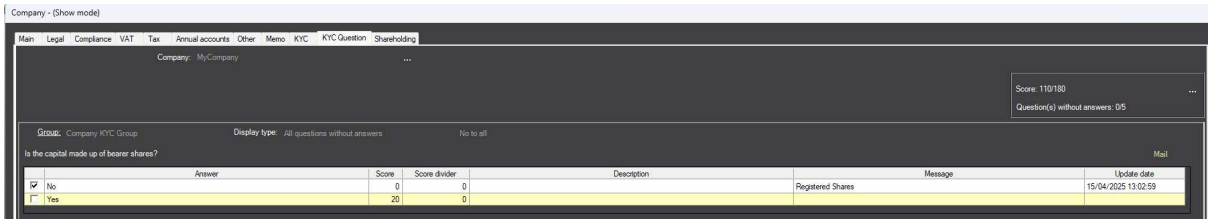
Sur l'onglet KYC, nous avons définit le pays de juridiction. A droite de ce pays, on voit alors le score définit pour la Corée du Nord et le niveau de risque.

Lorsque l'on clique sur le détail du score, voici l'écran proposé.

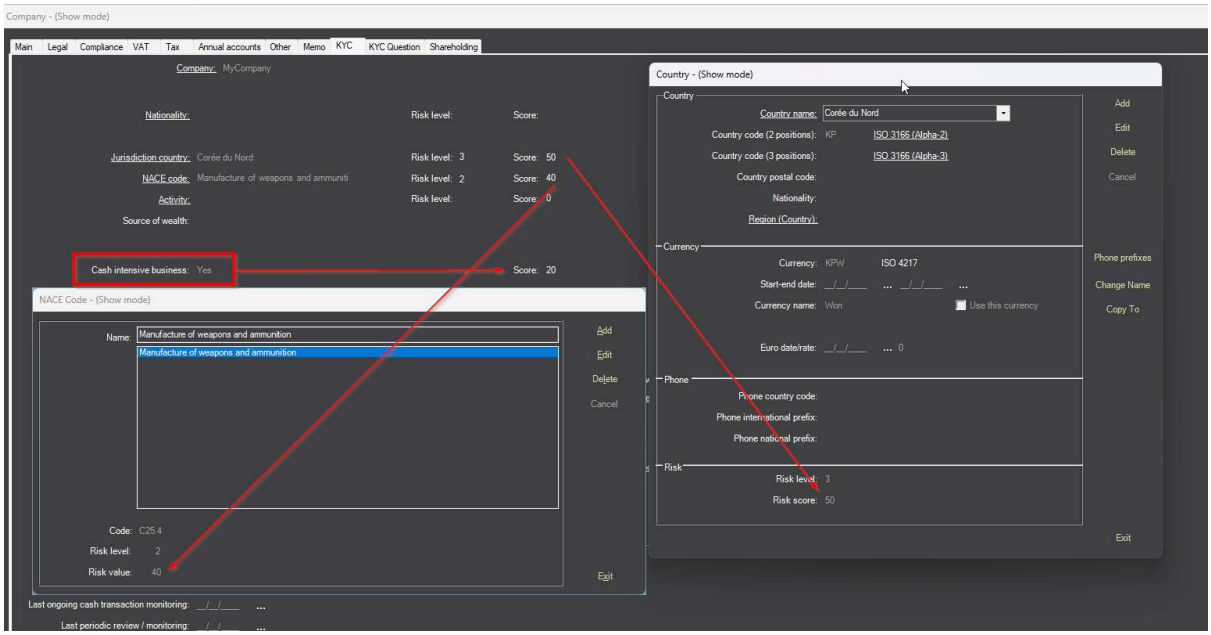


On retrouve l'ensemble des questions avec le score atteint pour chaque question. En haut de la grille, un message indique que le NACE Code n'est pas définit. C'est ce qui fait que sur l'onglet KYC score, nous voyons un ? au lieu d'un chiffre. Tant que tout le questionnaire n'a pas été remplit, le score final ne peut se calculer.

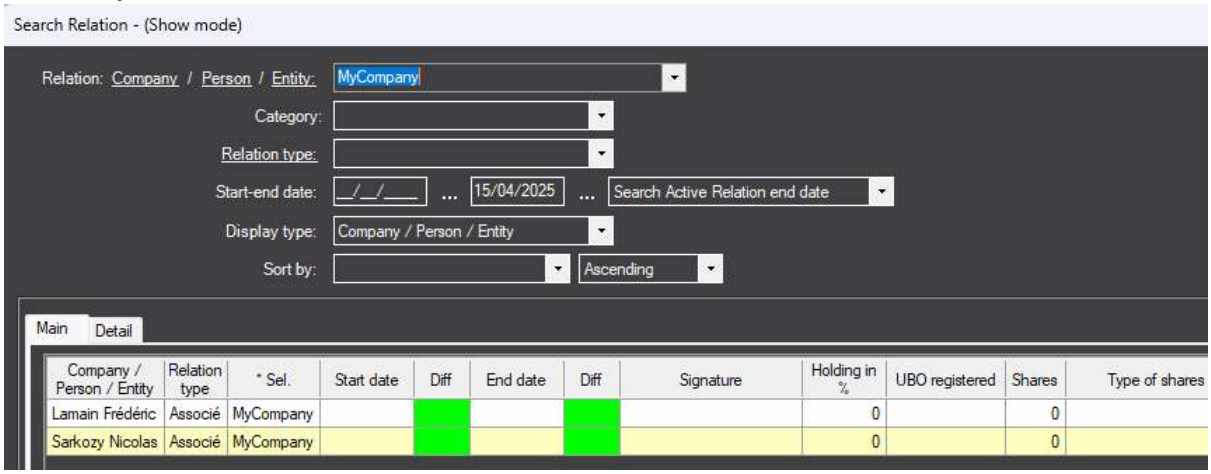
Nous allons maintenant répondre à toutes les questions pour voir comment évolue le score.



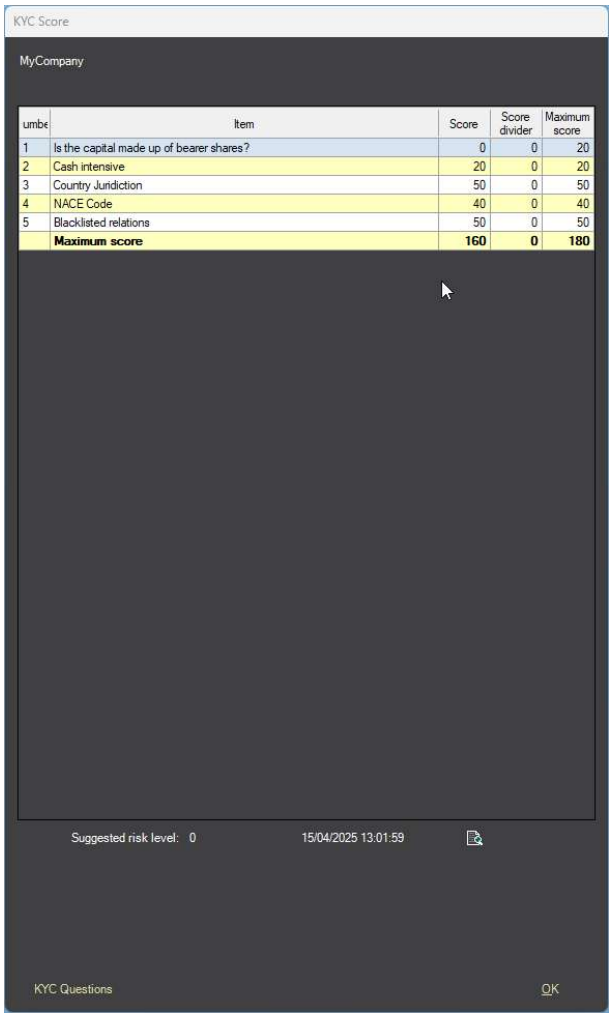
1) Détail du KYC



2) Détail des relations de la société



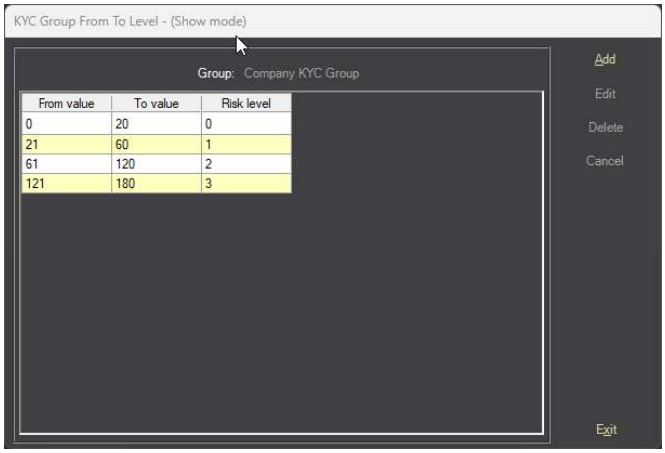
Voici le détail du calcul du KYC Score



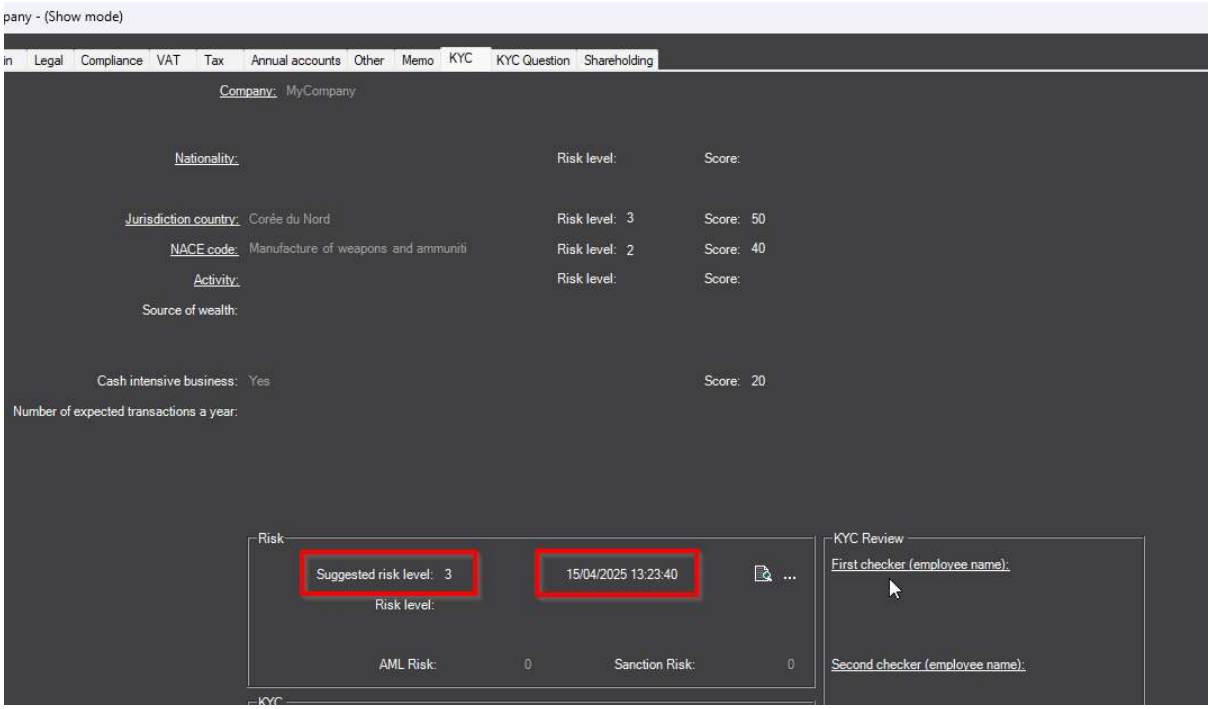
Toutes les questions ont maintenant une réponse et cela permet de calculer le score global. En ayant répondu non a la première question, on obtient un score de 0. Dans la zone cash intensive, nous avons coché Yes ce qui augmente le score de 20. (Score de la réponse Yes). Le pays de juridiction est la Corée du Nord, ce qui augmente le score de 50. Le NACE code sélectionné augmente le score de 40. Et enfin, notre société a une relation qui est blacklistée a 100% (Nicolas Sarkozy). Nous atteignons donc un score de 160 / 180.

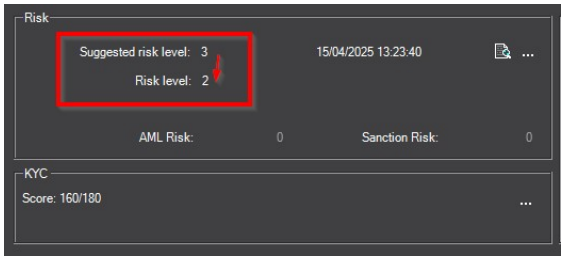
En dessous de la grille des scores, nous voyons le niveau de risque suggéré. Cet indicateur est calculé automatiquement par DeMASy en fonction du score obtenu sur le questionnaire.

Vous pouvez paramétrer le niveau de risque suggéré vous-même en cliquant sur le bouton  à droite de la date.



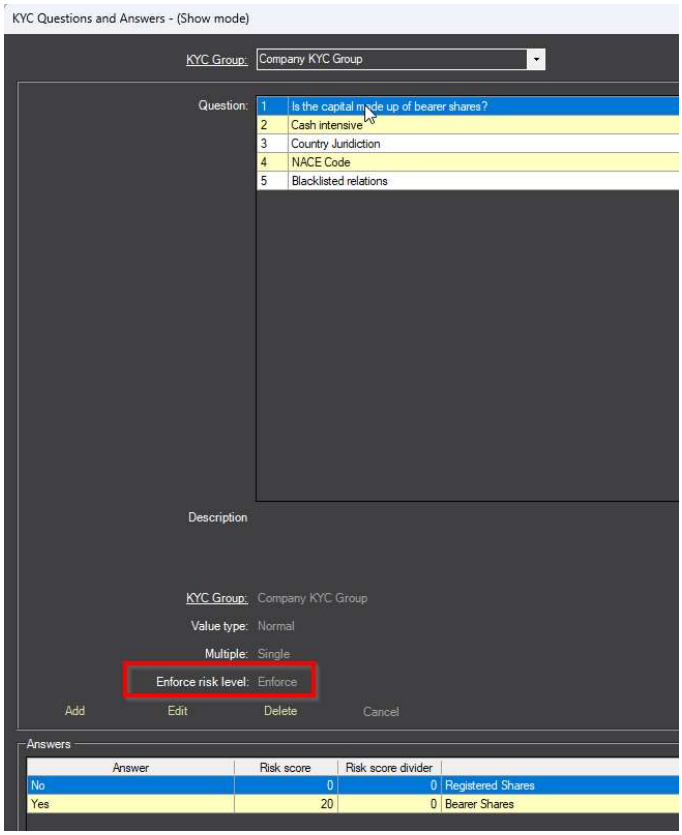
Vous arrivez alors sur cet écran qui vous permet de paramétrer un niveau de risque en fonction du score obtenu. On retrouve le niveau de risque suggéré sur l'onglet KYC de l'écran société ou personne ainsi que la date à laquelle il a été mis à jour.



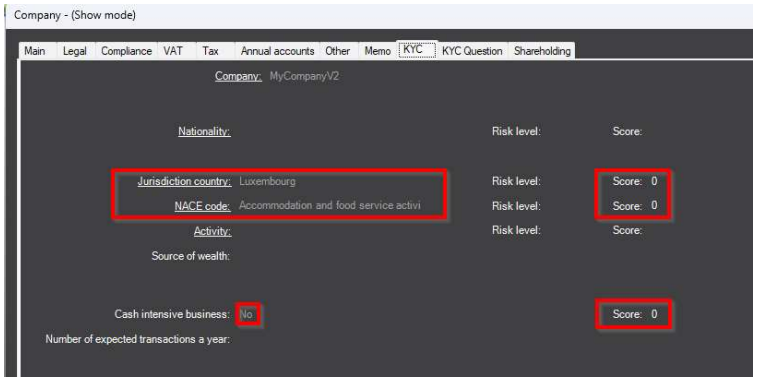


Ce niveau de risque n'est qu'un niveau suggéré. Après que le gestionnaire du client a revu tout le KYC, il peut déroger à ce niveau de risque et décider d'en saisir un autre.

Autre cas où une question a le critère « forcer le niveau de risque » coché.



Dans notre cas, si la réponse Yes est cochée alors le niveau de risque suggéré sera le plus grand indépendamment du score des autres questions

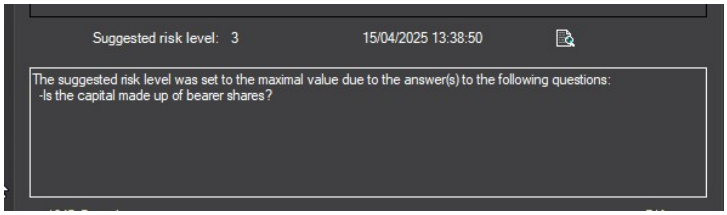


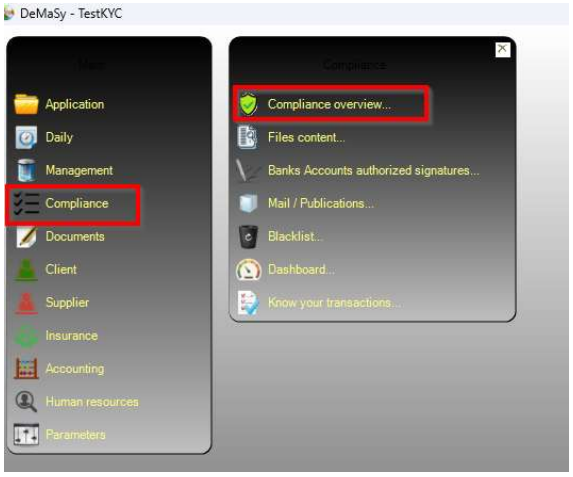
Définition de l'onglet KYC. Les scores sont tous a 0.



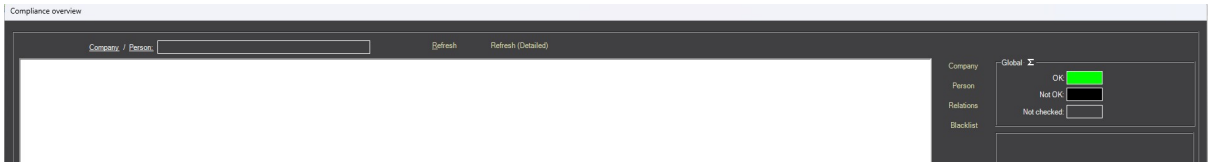
umbe	Item	Score	Score divider	Maximum score
1	Is the capital made up of bearer shares?	20	0	20
2	Cash intensive	0	0	20
3	Country Juridiction	0	0	50
4	NACE Code	0	0	40
5	Blacklisted relations	0	0	50
	Maximum score	**20**	**0**	**180**

Détail du score. Le score est de 20 sur 180. Aux vues du paramétrage présenté un peu plus haut dans ce document concernant les niveaux de risque suggérés, la société devrait avoir un niveau de risque suggéré de 0. Mais, du fait que la question ait le critère forcer le niveau de risque, la société a un niveau de risque de 3. Une zone de texte situé en dessous du niveau de risque suggéré vous explique pourquoi le niveau de risque a été calculé ainsi.

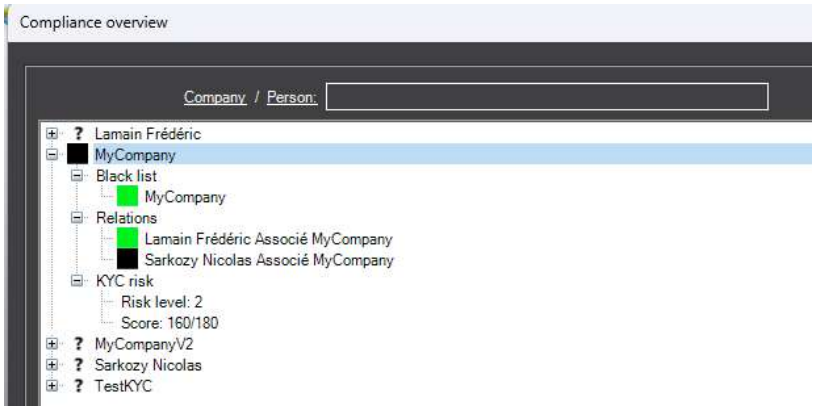




Une fois que le travail de mise à jour des questionnaires a été fait pour chaque société personne, vous avez la possibilité de voir un résumé de votre KYC pour toutes les sociétés personnes.



En cliquant sur le bouton Refresh, vous allez voir s'afficher dans un treeview l'ensemble des sociétés et des personnes.



En cliquant sur le + devant chaque entité, les données KYC vont être rafraichies pour vous afficher un résumé du KYC.

On voit ainsi que My company est en noir du fait qu une des relations de la société est en noire car la personne a été blacklistée a 100%. Le détail vous affiche alors si la société est blacklistée (Nœud Black list), l'ensemble des relations de la société et le fait qu elle soient blacklistées ou non. Le niveau de risque de la société et le KYC score.

En cliquant sur le bouton Refresh (Detailed), toutes les informations KYC seront affichées directement. Le temps de rafraichissement sera alors plus long car plus de données doivent être compilées.



Vous pouvez alors voire aussi sur la droite le nombre de société et personnes qui sont OK avec le KYC (Vert), qui sont en noir et enfin le nombre d'entité qui ne sont pas checkées.