

GESTION DES COMPTES CLIENTS – SHYLOCK v14

Seuils de vigilance

Les transactions sont soumises à des seuils d'alerte forçant le renseignement des informations relatives au compte client.

Ces seuils d'alertes déclenchent respectivement :

- la création d'un compte client (identification de base) ou l'affectation à un compte client existant ;
- la prise des renseignements d'identité (Nom, prénom, date et lieu de naissance, adresse de résidence, type de pièce d'identité, numéro, lieu, date et autorité de délivrance) ;
- le renseignement de l'origine et de la destination des fonds ;
- la présentation d'un questionnaire complet d'identification à remplir et signer par le client, reprenant les éléments complets de situation professionnelle, de patrimoine et de sources de revenus et de contexte des transactions.

Les montants des trois premiers seuils sont placés par défaut à 8 000 €, le quatrième à 150 000 €.

Suivant le contexte et le choix du bureau de change, ces différents seuils peuvent si nécessaire être ramenés à des montants plus faibles.

Protection de la confidentialité

Afin de répondre aux obligations de protection de la confidentialité des données liées à la lutte anti blanchiment, Shylock utilise des comptes clients numérotés.

Chacun de ces comptes peut, suivant le contexte (particulier ou société) et la demande du client, donner lieu à des factures nominatives ou anonymes. Dans ce dernier cas, le seul lien apparent entre la transaction et le client concerné est un numéro de compte, la transaction elle-même restant sous un intitulé « Anonyme ».

L'activation du lien entre la transaction et le compte client concerné est soumis à la saisie d'un mot de passe réservé aux personnes habilitées. Cette protection par mot de passe est systématique pour toutes les opérations donnant accès aux données des comptes clients (consultation de la liste des comptes, affectation d'une transaction à un compte, consultation d'un historique à partir d'une transaction...)

Compatibilité avec les données des versions antérieures de Shylock

Les premières versions de Shylock intégraient un fichier client au sens classique et commercial du terme, et ignoraient la notion de registre Tracfin.

La gestion informatique du registre Tracfin a été introduite dans Shylock en 2004, afin de permettre un stockage et un requêtage informatique de ces données, sans qu'aucun

lien existe entre les enregistrements Tracfin et le fichier client : un client pouvait n'avoir jamais fait l'objet d'un enregistrement Tracfin, et réciproquement des enregistrements Tracfin pouvaient être générés sans qu'une fiche existe dans le fichier client (typiquement pour des clients étrangers considérés à priori comme de passage et ne devant pas faire l'objet de transactions multiples).

Une des fragilités du système résidait dans les risques d'erreurs dans la saisie des noms, les différentes opérations n'étant pas reliées entre elles (notion de récidive) si l'orthographe du nom variait de ne serait-ce qu'un seul caractère (erreur de frappe, espace, trait d'union...)

Lors du passage en v14, les anciens fichiers de données font l'objet des opérations suivantes :

- les enregistrements Tracfin existants sont triés par nom, et font l'objet d'une boucle créant un compte client pour chaque occurrence de nom relevée dans les enregistrements traités.
 - Si c'est un enregistrement « personne », le nom de l'enregistrement est utilisé pour générer le nom et le prénom du compte, en prenant comme séparateur le premier espace trouvé ;
 - Si c'est un enregistrement « société », le nom est utilisé pour la raison sociale, et le champ « correspondant » de la déclaration est analysé pour générer le nom et le prénom du compte client
 - Les éléments d'identité (date de naissance, adresse, téléphone...) et de pièce d'identité sont repris des enregistrements Tracfin pour renseigner les comptes clients.
- après contrôle par le changeur (intégration au R21, société / particulier, professionnel ou non, fondateur ou non...) les enregistrements du fichier client sont utilisés pour compléter le fichier des comptes clients
- un mécanisme de « fusion » permet ensuite de fiabiliser les données ainsi obtenues, en éliminant les doublons éventuels (doublons réels ou liés à des approximations orthographiques). Les fiches peuvent individuellement être corrigées ou complétées s'il y a lieu.

Mécanismes d'imputation d'une transaction à un compte client

The screenshot displays the 'Facture achat devises & TC' window. A warning dialog box is centered on the screen, stating: 'Cette transaction doit être affectée à un compte client (montant supérieur à 8 000 C)'. The background interface includes sections for 'Informations client', 'Observations facture', 'Informations facture', and 'Spot internet'. A table at the bottom right shows transaction details:

Code	ISO	Intitulé	Stock	Marge	Montant
1	USD	BB/USD	45 296,00	0,00	8 166,60

At the bottom right, a summary table shows:

Total brut	0,00	8 166,60
Commission	%	0,00
Frais		0,00
Commission nette % global		0,00
Frais de port		0,00
Total net		8 166,60

L'accès aux informations compte client est protégé par mot de passe.

L'écran d'affectation à un compte client ouvre une liste permettant

- la recherche par contenu du nom du client
- la recherche phonétique
- la visualisation des infos de base du compte client
- la modification en ligne de ces informations si nécessaire
- la création de nouveaux comptes

Une fois le compte sélectionné ou créé, il est affecté à la facture.

A tout moment, le guichetier a accès à l'historique du client auquel la facture est affectée.

Facture achat devises & TC

Achat devises & TC Vente devises & TC Achat métaux & divers Vente métaux et divers

Informations client
Anonyme
Coordonnées bancaires 1
Affecter à un compte client

Observations facture (imprimées)
Observations internes

Impression
 Ticket
 A4 papier vierge
 A4 papier en-tête

Informations facture
Ref : PROPOSITION ACHAT Date facture : 15/06/09 Professionnel
Origine transaction / apporteur :
 Cours internet Cours guichet

Spot internet
 Activé

THB TWD CNY AED SGD KRW HKD EUR GBP CAD AUD NZD JPY CHF SEK NOK DKK ILS TRY BRL MAD TND MXM XPF

Accès aux comptes clients

Code	ISO	Intitulé	Stock	Marge	Montant
1	USD	BB/USD	45 296,00	0,00	8 166,60

Mot de passe :

Supprimer... Vérification Informations Evolution Identification Fixing Banque Centrale Européenne

Commission manuelle

Banque :
Mode / n°chèque :
Régulé par banque : 0,00

12 247,17
8 166,60

Total brut 0,00 8 166,60
Commission % 0,00
Frais 0,00
Commission nette % global 0,00
Frais de port 0,00
Total net 8 166,60

Importer... Réinitialiser Précédente Pro forma Enregistrer

9 enregistrements sur un total de 735

Commentaires
 Recherche phonétique

Compte	Client	Nb opés
500189	ALLARD ALEXANDRE JACQUES LOUIS	1
400023	BALLI ERIC	1
700407	BOUJIKIAN randall	1
700457	FALLOT SYLVIE	1
400090	GALLET FELIX	1
700481	NALLET MARIE-CLAUDE	1
800619	SALLE danielle	1
500106	TOUCHAL ALLIA	1
500112	VALLOD ALAIN	2

Gris italique : comptes désactivés

Identité
Nom :
Prénom :
Né(e) le : 00/00/00
à :
Nationalité :
Société :
R.C.S. :

Identification visuelle

Classe d'âge :
Classe d'âge...
Sexe :
Sexe...

Coordonnées
Adresse :
Code postal :
Ville :
Pays :
E-mail :
Tel. :
Tel. pro :
GSM :

Documents d'identité
 Passeport C.N.I. Carte séjour P.d.C
Numéro : Délivré le : 00/00/00
Par : à :

Commentaires
 Factures nominatives Factures anonymes
 Professionnel Statistiques BdF (R21)
 Cessions internes Fondateur

Sélectionner Photos Nouveau Modifier Annuler Enregistrer

