

afte



Fc

| Le KYC digital, l'Arlésienne de la trésorerie ?

**Palais Brongniart
16 Novembre 2022**



Noëlle Belmimoun

Présidente Commission Conformité – AFTE
ArcelorMittal



Ignacio Sanchez-Miret

Président Commission Fintech – AFTE
Interdit au public.com



Benjamin Malka

FINCLEY

Manager & Consultant Senior



François Masquelier

CEO – Simply Treasury
Président de l'EACT
Président de l'ATEL

1. WHY ? Pourquoi le KYC ?

- Inflation Legislative – diligences bancaires
- Top 3 des irritants chez le Trésorier depuis 2016
- No KYC = no deal

Objectifs & démarche

AFTE
x Fincley
consulting

Bref historique

Premier bilan

Conclusions préliminaires et prochaines étapes

2. HOW ? Travaux des commissions

- Animation d'ateliers et présentations
- Participation aux groupes de travail
- Analyses, études et sondages
- Suivi des projets de solutions de dématérialisation

3. What ? Qu'avons nous trouvé ?

- Les difficultés persistent dont l'imprévisibilité des demandes et l'impossibilité d'adresser les bonnes ressources.
- L'absence d'une solution de place – laquelle ne peut émergée
- Fragmentation des solutions nationales mais "régionalisables".
- Retour aux solutions propriétaires ?

Objectifs & démarche

AFTE
x Fincley
consulting

Bref historique

Premier bilan

Conclusions préliminaires et prochaines étapes

4. Next ? Quelles sont les actions en cours et à venir ?

- Diffuser la connaissance des acteurs de la digitalisation du KYC
- Approcher les banques pour comprendre leurs stratégies ...

Bref historique

AFTE x Fincley consulting

Objectifs &
démarche

Premier bilan

Conclusions préliminaires et prochaines étapes

AFTE x Fincley consulting

- Fincley consulting est un cabinet de conseil en stratégie, organisation et management spécialisé dans les services financiers.
- Notre ambition est d'accompagner nos clients dans leurs projets de transformation, de la stratégie à la mise en œuvre opérationnelle, en fondant notre valeur ajoutée sur une expertise fonctionnelle et sectorielle pointue, sur la qualité de nos équipes et l'excellence dans l'application de nos méthodes.

Bref historique

AFTE x Fincley
consulting

Objectifs & démarche

Objectifs

- **Mieux comprendre les stratégies et projets des banques en lien avec le KYC de leurs clients Corporate, en particulier ceux relatifs aux solutions digitales tierces de mutualisation du KYC**
- **Permettre aux Corporate de prendre des décisions éclairées relatives à leur choix de solutions digitales tierces**
- **Aligner les positions banques/Corporate et faciliter une solution commune**

Premier bilan

Conclusions préliminaires et prochaines étapes

Bref historique

AFTE x Fincley
consulting

Objectifs & démarche

Démarche

Premier bilan

Conclusions préliminaires et prochaines étapes

- Prolonger les travaux menés par l'AFTE aujourd'hui supportés par l'ATEL (Luxembourg), l'ACTSR (Suisse) et la VDT (Allemagne)
- Proposer aux banques un questionnaire de collecte d'informations correspondant aux objectifs fixés
 - Questionnaire:
 - Complet: 12 questions;
 - Diffusé « niveau monde »: 16 banques interrogées, dans 8 pays, sur 3 continents;
 - Ambitieux: capter la mise en œuvre et projets de mise en œuvre de solutions propriétaires ou de marché de mutualisation de KYC
- Début d'envoi des questionnaires : 15 mai 2022

Bref historique

AFTE x Fincley consulting

Objectifs & démarche

Premier bilan

Premier bilan

Conclusions préliminaires et prochaines étapes

- **Taux de réponse très en deçà des attentes:**
 - 3/25 banques répondantes
 - 3 banques françaises
- **Pas de solution unique ou de place**
- **Fragmentation des solutions nationales mais « régionalisables »**
- **Dériorisation des solutions externes au bénéfice de solutions internes**
- **Nécessaire adoption de solutions de mutualisation du KYC**
- **Intégration d'une solution externe coûteuse en termes de mise en place, maintenance et impact sur l'écosystème existant / connectivité.**

Contenu de la slide à ne pas inclure dans la version à partager (cf. Noëlle)

Conclusions préliminaires et prochaines étapes

Premier bilan

Objectifs & démarche

Conclusions préliminaires et prochaines étapes

AFTE x Fincley consulting

Bref historique

- Manque d'engouement des banques lié à leur manque de visibilité sur la pertinence des solutions existantes ?
- Manque de visibilité liée à l'échec de certaines solutions (globales) ?
- Résister à la tentation de développer uniquement des solutions propriétaires
- Rechercher une stratégie commune de solutions tierces multi-bancaires:
 - Coût du KYC (banques/clients)
 - Rentabilité des clients
 - Risque d'exclusion de small players
- Placer le curseur au bon endroit pour le financement adéquat de solutions communes
- Se mobiliser !

CONCLUSION

MERCI

Il est temps de répondre à vos questions !