



# Know Your Customer

with Artificial Intelligence





**Know Your  
Customer**

## **Quels sont les atouts de l'IA pour le KYC ?**

L'intelligence artificielle propose différentes solutions pour faire face aux lourdeurs (Corruption, blanchiment d'argent, fraude fiscale...) et améliorer le KYC.





## **L'OCR (Optical character recognition)**

Cette technologie détecte le texte imprimé ou manuscrit et identifie des contenus (adresse – date – N° SIRET, de RCS, ...). Il les transforme ensuite en caractères lisibles par un ordinateur. Chaque champ est extrait en un temps record de quelques secondes, contre plusieurs minutes en moyenne pour une saisie manuelle.



# L'identification biométrique

Elle est utilisée dans le KYC, notamment pour l'acquisition client. Cette technologie permet de valider l'identité d'une personne lors d'une entrée en relation en ligne. Cette identification est opérationnelle dans certaines banques et généralisée dans les néo-banques. Le principe repose sur une analyse de la pièce d'identité grâce à l'OCR, des contrôles de vérification liés s'appuyant sur des bases internes et externes, ou bien entre autres des selfies que l'on demande au client lors de son onboarding à distance.



# RPA (Robotic Process Automation)

Le RPA consiste à programmer des robots logiciels qui automatisent les tâches manuelles du KYC. Le RPA est une opportunité pour automatiser l'onboarding. Il permet des gains importants notamment sur le KYC des clients et personnes morales. Le RPA, associé à l'OCR et à la recherche d'informations dans des bases externes, permet de réaliser des gains de productivité importants et d'améliorer la conformité du KYC.



## Réduire les faux positifs

---

Les institutions financières font face à un fort taux de faux positifs (clients désignés à tort comme à risque). Leurs systèmes de contrôle souvent anciens ne sont plus adaptés aux exigences réglementaires, ni aux nouvelles méthodes de blanchiment. Les solutions IA actuelles permettent de réduire le nombre de faux positifs grâce à des algorithmes qui s'améliorent au fil du temps (*machine learning* supervisé).







# SKAIZen Group

Smart Disruption, Smooth Transformation