



INTERPOL



I-Checkit

POUR LE SECTEUR FINANCIER

LUTTE CONTRE LA CRIMINALITÉ FINANCIÈRE

Les malfaiteurs exploitent de plus en plus les faux documents et les documents volés pour ouvrir des comptes bancaires et commettre des escroqueries financières. Ces comptes frauduleux présentent des risques de sécurité importants, et permettent un transfert rapide et indétectable de fonds illicites vers l'étranger. Les groupes criminels hautement organisés ont recours à des comptes bancaires en apparence inoffensifs pour blanchir les produits de leurs activités illicites, telles que la cybercriminalité, le trafic de stupéfiants ou d'armes à feu, et la traite d'êtres humains.

Cela met en péril non seulement l'intégrité des institutions financières, mais aussi la stabilité de l'ensemble du système financier.

Face à cette menace croissante, I-Checkit est la solution d'INTERPOL pour aider les institutions financières à ajouter un nouveau niveau de protection.

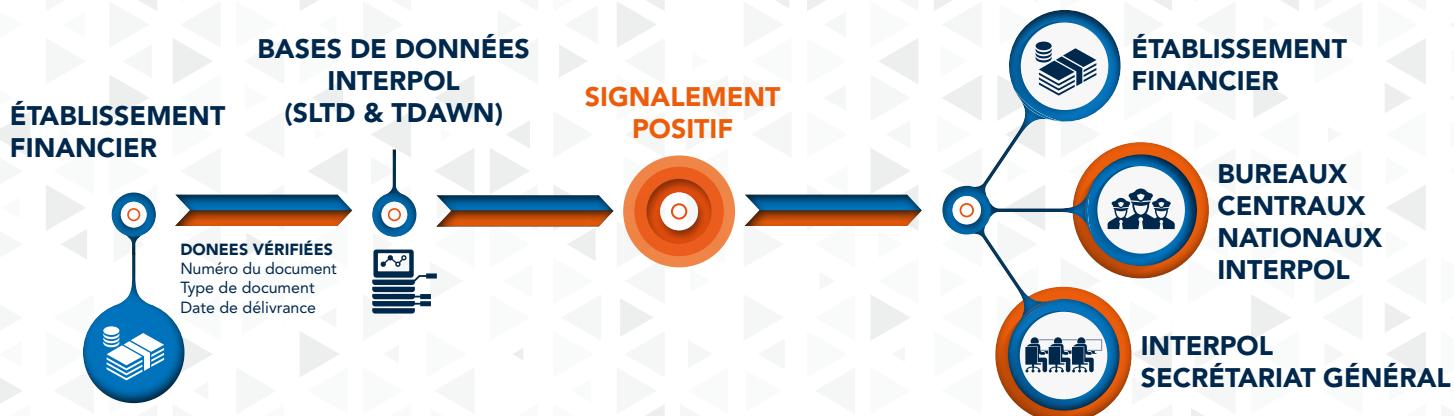
Selon le Forum économique mondial, la criminalité et les escroqueries financières pèsent 1 000 milliards de dollars dans l'économie.

SOUTIEN AU DEVOIR DE DILIGENCE RAISONNABLE À L'ÉGARD DE LA CLIENTÈLE

En intégrant I-Checkit aux opérations de diligence raisonnable à l'égard de la clientèle, les institutions financières améliorent considérablement leur capacité à vérifier la présence ou non de leurs clients (nouveaux ou existants) dans les bases de données d'INTERPOL. La diligence raisonnable est donc effectuée de manière rigoureuse, et la conformité aux obligations réglementaires en ressort renforcée.

I-Checkit a déjà fait ses preuves au niveau mondial dans le soutien au devoir de diligence raisonnable des institutions financières à l'égard de la clientèle en :

- Recoupant plusieurs signalements positifs relatifs à des documents liés à de potentielles activités criminelles, lesquels seraient sinon passés inaperçus ;
- Aidant à prévenir l'ouverture illégale de comptes grâce à la détection des documents volés, perdus ou volés vierges ;
- Faisant le lien entre le secteur financier et les services chargés de l'application de la loi afin d'éviter que des comptes bancaires et des transactions financières soient utilisés à des fins d'activités criminelles.



FONCTIONNEMENT D'I-CHECKIT

Les données sont ensuite vérifiées par comparaison avec deux bases de données d'INTERPOL, par l'intermédiaire d'une connexion sécurisée :

SLTD (documents de voyage et d'identité) : contient environ **129 millions de documents** déclarés volés, perdus, révoqués, invalides ou volés vierges par les pays membres d'INTERPOL.

TDAWN : contient des informations sur les documents de voyage associés aux notices, y compris aux notices rouges (avis de recherche internationaux).

196 pays membres : un réseau international reliant les services chargés de l'application de la loi du monde entier.

SUIVI DES CONCORDANCES

En cas de concordance, également appelée «signalement positif», l'institution financière reçoit une notification indiquant que le document est suspect. L'institution financière peut alors utiliser cette information pour procéder à un examen approfondi de la transaction. Le Secrétariat général d'INTERPOL coordonne ensuite les mesures de suivi et la communication entre les Bureaux centraux nationaux et les institutions financières concernés. Il s'emploie notamment à :

- Faciliter les enquêtes pour vérifier l'identité du titulaire légitime d'un document d'identité dans le cadre de la procédure de diligence raisonnable à l'égard de la clientèle ;
- Recouper dans différents pays membres plusieurs signalements positifs relatifs à des documents liés à de potentielles activités criminelles.

UNE ÉQUIPE DÉDIÉE

INTERPOL dispose d'une équipe d'experts dédiée pour vous aider à mettre en place I-Checkit et donc à améliorer vos efforts de conformité. I-CheckIT@interpol.int