

# FAQ – VigiComply Screening

## Criblage des tiers & conformité

### Quel est l'objectif de VigiComply Screening ?

VigiComply Screening est une solution SaaS de criblage des tiers destinée à soutenir les obligations de conformité en matière de LCB-FT, sanctions, PEP et lutte contre la corruption. Elle permet d'identifier des indicateurs de risque à partir de sources publiques, tout en laissant la décision finale aux équipes conformité.

### Quels types de tiers peuvent être criblés ?

La solution permet le criblage de personnes physiques et morales, y compris les alias, variations de noms et orthographes alternatives, en traitement unitaire ou par lot.

### Quelles listes de sanctions sont couvertes ?

Les principales listes internationales et nationales sont couvertes, notamment OFAC, Union européenne, Nations Unies, HM Treasury, SECO et le Registre National des Gels des Avoirs.

### Comment fonctionne le criblage des tiers dans VigiComply Screening ?

VigiComply Screening s'appuie sur un moteur de filtrage intégrant des **algorithmes avancés de comparaison et de rapprochement de chaînes de caractères**, permettant la détection des homonymies, des alias et des variations orthographiques des noms.

Le moteur est conçu pour limiter les faux négatifs tout en maîtrisant les faux positifs, grâce à des **seuils de similarité paramétrables**. Ces paramètres peuvent être ajustés afin de s'adapter au contexte réglementaire, géographique et au profil de risque propre à chaque organisation.

Les résultats générés par le moteur de filtrage constituent des **indicateurs de risque** destinés à être analysés et qualifiés par les équipes conformité, dans le cadre d'une approche **fondée sur les risques (risk-based approach)**.

### Comment fonctionne la recherche d'informations négatives (Adverse Media) ?

La recherche d'informations négatives repose sur des sources ouvertes accessibles via des moteurs de recherche et médias en ligne. Les résultats constituent des signaux d'alerte qui doivent être analysés par les équipes conformité.

### **Les décisions de conformité sont-elles automatisées ?**

Non. VigiComply Screening ne prend aucune décision automatisée. La qualification et la décision finale relèvent exclusivement des équipes conformité du client.

### **Les données des tiers sont-elles stockées ?**

Non. Aucune donnée personnelle relative aux tiers criblés n'est stockée ou conservée par VigiComply Screening.

### **Quelles données personnelles sont traitées ?**

Seules les données nécessaires à l'authentification et à la sécurité sont traitées (identifiants utilisateurs, emails professionnels, journaux de connexion, adresses IP).

### **VigiComply Screening est-il conforme au RGPD ?**

Oui. La solution est conçue selon les principes de protection des données dès la conception et par défaut, avec une exposition RGPD limitée aux données de comptes utilisateurs.

### **La solution remplace-t-elle une due diligence renforcée ?**

Non. VigiComply Screening est un outil d'aide à l'identification des risques et ne se substitue pas à des diligences renforcées lorsque celles-ci sont requises.

### **Quelle est la valeur ajoutée principale de la solution ?**

Une détection rapide des signaux de risque, une intégration fluide dans les processus conformité et une exposition RGPD fortement réduite.