Note Méthodologique : Mise en place KYC/KYB

Synthèse structurée de la démarche et des étapes de réalisation de la mission.

Contexte & finalité de la méthodologie

- Investissement stratégique au-delà du réglementaire : protège la réputation, sécurise les revenus, accélère l'onboarding, réduit les risques opérationnels.
- Alignement sur les standards internationaux et les exigences locales : identité, UBO, sanctions, surveillance continue.
- Réduction des frictions opérationnelles : harmonisation des process, baisse des rejets, amélioration des données et du remédiation backlog.
- Traçabilité et auditabilité renforcées, intégration de contrôles intelligents dans les parcours digitaux.
- Facteur humain clé : formation, sponsor, gouvernance et tableaux de bord pour une conformité en continu.

> **Point clé :** Gouvernance multi-niveaux et pilotage par les KPI pour sécuriser la mise en place, accélérer l'adoption et réduire durablement le coût de conformité.

Objectifs de la mission

- Transformer les exigences LAB/FT, sanctions, PEP, UBO, screening/EDD en processus fluides, mesurables et audités.
- Délivrer des quick wins et installer une gouvernance évolutive, avec baisse du coût par dossier.
- Améliorer l'expérience client et la qualité des données, réduire rejets et exceptions.
- Automatiser et tracer les contrôles, intégrés au SI (CRM/portails) et scalables.
- Prouver la valeur par des KPI : délais, coûts, taux de rejets, remédiation, productivité, satisfaction, niveau de conformité.

Périmètre / livrables attendus

- Politiques KYC/KYB et SOP détaillées; matrices de risques, règles d'acceptation/refus, seuils d'EDD.
- Workflows, rôles, escalades; checkpoints qualité et traçabilité.
- Exigences documentaires et sources externes fiables (preuves, authenticité).
- Architecture cible, spécifications d'intégration, modèles/schémas de données, dashboards.
- Rapports de tests pilote, calibrage des seuils, mises à jour SOP/règles.
- Plan de formation, guides de contrôle 1er/2e niveau, gouvernance opérationnelle.
- Modèles de reporting et tableaux de bord pour le suivi des KPI.

Démarche méthodologique (étapes)

Étape 1 : Diagnostic 360° et cartographie des risques

- Évaluer politiques, onboarding, référentiels de données, habilitations, outils de screening, workflows.
- Mesurer les indicateurs initiaux (rejets, délais, coûts/dossier, qualité de données).
- Produire cartographie des risques et prioriser des quick wins.

Étape 2 : Design cible – politiques, processus et règles métiers

- Co-construire politique KYC/KYB, SOP, matrices de risques, règles d'acceptation/refus, seuils EDD.
- Modéliser workflows, rôles, escalades; définir checkpoints qualité et traçabilité.
- Préciser exigences de preuve, documents attendus et sources externes fiables.

Étape 3 : Architecture outillée et intégration des données

- Sélectionner et orchestrer capture doc, OCR, liveness, screening (sanctions/PEP/adverse media), UBO, scoring.
- Normaliser schémas de données et métadonnées; journalisation et logs d'audit; tableaux de bord.
- Intégrer au SI (CRM/portails) pour des contrôles automatisés et paramétrables.

Étape 4 : Pilote contrôlé, ajustements et industrialisation

- Tester règles et seuils; mesurer impacts délais/qualité; optimiser l'expérience utilisateur.
- Mettre à jour SOP et matrices de risques; calibrer les contrôles.
- Installer la gouvernance de production (arbitrages, exceptions, escalades, incidents).

Étape 5 : Conduite du changement, formation et amélioration continue

- Déployer plans de formation, kits de communication, guides de contrôle 1er/2e niveau.
- Mettre en place contrôles qualité, audits à blanc, retours utilisateurs.
- Animer des cycles d'optimisation trimestriels pilotés par les KPI.

Planning / durée / jalons

Phase	Durée indicative	Jalons / livrables clés
Cadrage & objectifs mesurables	—	Objectifs, KPI cibles, backlog de quick wins
Pilote limité	8–12 semaines	Tests terrain, calibrage, rapports de tests, SOP mises à jour
Déploiement incrémental	3–6 mois	Déploiements par lots, adoption, tableaux de bord actifs
Stabilisation & passage en run	—	Gouvernance opérationnelle, suivi KPI, amélioration continue (PDCA)

Rôles & responsabilités

Consultant

- Conduit le diagnostic, co-construit politiques/SOP, cartographie des risques et règles métiers.
- Conçoit l'architecture outillée, intègre au SI, met en place tableaux de bord et traçabilité.
- Organise le pilote, calibre les contrôles, installe la gouvernance de production.
- Neutralité de conseil pour l'outillage; évaluation comparative et intégration sécurisée.
- Déploie formation, transfert de compétences, KPI et cycles d'amélioration continue.

Client

- Implication des sponsors et experts pour la coconstruction et les arbitrages.
- Participation aux instances : comité de pilotage stratégique, comité opérationnel hebdomadaire, synchronisations conformité/IT/métiers.
- Engagement des équipes opérationnelles : formation, appropriation des SOP, retours utilisateurs.
- Ancrage des pratiques dans les routines métiers et respect des exigences locales.

Prérequis & données nécessaires (inputs)

- Politiques existantes, circuits d'onboarding, référentiels de données, habilitations, outils de screening et workflows.
- Revue documentaire et entretiens ciblés (conformité, métier, IT).
- Indicateurs initiaux : taux de rejet, délais moyens, coût/dossier, qualité des données.
- Exigences de preuve, types de documents attendus, sources externes fiables.
- Schémas de données, métadonnées, logs d'audit et besoins de tableaux de bord.
- Classification des risques clients/produits/canaux et seuils d'EDD.

Modalités de pilotage & qualité (comités, validations, risques)

- Gouvernance à plusieurs niveaux : comité de pilotage stratégique, comité opérationnel hebdomadaire, rituels de synchronisation.
- Comités d'arbitrage, mécanismes d'exception, files d'escalade et suivi des incidents.
- KPI définis dès le départ et suivis en continu via tableaux de bord.
- Cycle PDCA dédié, contrôles qualité réguliers, audits à blanc et dispositif d'alerting.
- Revues post-mortem et actions correctives en cas d'incident; mises à jour documentaires.
- Gestion du changement : communication, formations ciblées, coaching et boucles de feedback.