

KYCKYB digital et onboarding client : Automatisation et conformité

Lien : https://maroc-performance.com/formation/kyckyb-digital-et-onboarding-client-automatisation-et-conformite

DURÉE
5 jours (35h)

RÉFÉRENCE
FA190

CATÉGORIE
Contrôle Interne Bancaire et Conformité

Maroc Performance

🎯 OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- ✔ Maîtriser les fondamentaux du KYC, du KYB et de l’onboarding digital.
- ✔ Comprendre les exigences liées à l’identification et à la vérification des clients particuliers et entreprises.
- ✔ Savoir concevoir un parcours d’identification et de vérification entièrement digitalisé.
- ✔ Maîtriser les techniques d’identification des bénéficiaires effectifs et des structures de propriété complexes.
- ✔ Savoir mettre en œuvre les contrôles PEP, sanctions, adverse media et autres dispositifs de screening.
- ✔ Construire une approche Risk-Based permettant d’adapter la vigilance au profil de risque du client.
- ✔ Comprendre et exploiter les technologies d’OCR, biométrie, Intelligence Artificielle, Machine Learning et automatisation documentaire.
- ✔ Savoir intégrer APIs, moteurs de règles, plateformes KYC et workflows dans une architecture d’onboarding moderne.
- ✔ Mettre en place une gouvernance robuste des données, de la protection des informations et de l’auditabilité des contrôles.
- ✔ Être capable de piloter un dispositif KYC/KYB digital performant, automatisé, sécurisé et conforme aux exigences réglementaires.

👥 POUR QUI ?

- ✔ Directeurs conformité (CCO), responsables AML/CFT et responsables KYC/KYB.
- ✔ Compliance Officers, AML Officers et responsables de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme.
- ✔ Responsables onboarding, parcours client et transformation digitale des institutions financières.
- ✔ Responsables risques, contrôle interne, audit interne et gouvernance.
- ✔ Responsables fraude, Financial Crime et transaction monitoring.
- ✔ Responsables Data, Data Governance, Intelligence Artificielle et transformation technologique.
- ✔ Responsables systèmes d’information, architecture digitale, APIs et intégration des plateformes KYC.
- ✔ Juristes, avocats et experts spécialisés en conformité financière, réglementation et protection des données.
- ✔ Responsables opérations, middle-office, back-office et gestion de la relation client.
- ✔ Banques, assurances, fintechs, établissements de paiement, sociétés de microfinance, plateformes digitales et établissements financiers souhaitant automatiser leurs processus KYC/KYB.

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Fondamentaux du KYC, KYB et de l’onboarding digital

- Comprendre les principes du Know Your Customer (KYC) et du Know Your Business (KYB).
- Identifier les obligations liées à l’identification, la vérification et la connaissance des clients particuliers et entreprises.
- Structurer un parcours d’onboarding digital conciliant expérience client, sécurité et conformité réglementaire.

2 / Identification et vérification digitale de l’identité

- Maîtriser les différentes méthodes de vérification d’identité à distance.
- Comprendre l’utilisation de la reconnaissance documentaire, biométrique, faciale et des contrôles de cohérence.
- Identifier les risques liés aux faux documents, usurpations d’identité, deepfakes et fraudes à l’identité.

3 / KYB et identification des entreprises

- Identifier et vérifier les informations légales, administratives et financières des entreprises clientes.
- Comprendre les mécanismes d’identification des dirigeants, représentants légaux et bénéficiaires effectifs.
- Structurer un processus KYB permettant d’évaluer l’existence, l’activité, la structure et le profil de risque d’une entreprise.

4 / Bénéficiaires effectifs et structure de propriété

- Maîtriser les principes d’identification et de vérification du bénéficiaire effectif (UBO).
- Analyser les structures de détention complexes, chaînes de participations et sociétés interposées.

Maroc Performance

- Identifier les situations présentant des risques élevés de blanchiment, de fraude ou de dissimulation de propriété.

5 / Screening sanctions, PEP et adverse media

- Comprendre les mécanismes de screening des clients et entreprises sur les listes de sanctions et de personnes politiquement exposées.
- Mettre en place des contrôles relatifs aux PEP, sanctions internationales et risques de réputation.
- Exploiter les dispositifs d'Adverse Media Screening pour détecter les signaux négatifs pertinents.

6 / Risk-Based Approach et scoring client

- Construire une approche fondée sur les risques permettant de différencier les niveaux de vigilance.
- Définir des critères de scoring liés au profil client, pays, activité, transactions et structure de propriété.
- Adapter les mesures de vigilance et de revue périodique au niveau de risque identifié.

7 / Automatisation et Intelligence Artificielle du KYC/KYB

- Identifier les processus KYC/KYB pouvant être automatisés grâce à l'Intelligence Artificielle et au Machine Learning.
- Exploiter l'OCR, l'extraction automatique de données, le matching, la détection d'anomalies et l'analyse documentaire.
- Évaluer les bénéfices, limites et risques des systèmes automatisés en matière de conformité et de prise de décision.

8 / Workflow digital, APIs et orchestration de l'onboarding

- Concevoir un parcours digital intégrant collecte documentaire, vérification, screening, scoring et validation.
- Comprendre le rôle des APIs, moteurs de règles, plateformes KYC et systèmes d'orchestration.
- Mettre en place des mécanismes de gestion des exceptions, escalades et contrôles humains.

9 / Gouvernance des données, protection et auditabilité

- Garantir la qualité, la traçabilité, la conservation et la sécurité des données KYC/KYB.

Maroc Performance

- Intégrer les principes de protection des données personnelles dans les processus d’onboarding digital.
- Mettre en place une piste d’audit permettant de démontrer la conformité des contrôles et décisions automatisées.

10 / Monitoring, remédiation et pilotage de la conformité

- Organiser les revues périodiques, mises à jour des dossiers et processus de remédiation KYC/KYB.
- Mettre en place des indicateurs de performance, alertes, contrôles qualité et tableaux de bord de conformité.
- Construire un dispositif durable combinant automatisation, supervision humaine, gestion des risques et amélioration continue.

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

18 au 22 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
15 au 19 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
10 au 14 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
05 au 09 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
30 Août au 03 Sep. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

Maroc Performance

🎧 Réservation & Renseignements

📞 **Téléphone :** +212 522 247 210
✉ **Email :** contact@maroc-performance.com
🌐 **Web :** https//www.maroc-performance.com

Maroc Performance — Tous droits réservés

Maroc Performance