

Communiqué de presse commun

Bruxelles, 19 juin 2024 – 10.00 heures

Discai et Harmoney unissent leurs forces pour lutter contre la criminalité financière

Discai et Harmoney, deux sociétés belges de premier plan spécialisées dans la lutte contre la criminalité financière, se sont associées afin d’offrir une solution intégrée de lutte contre le blanchiment d’argent (AML) aux institutions financières. Ensemble, le système d’alerte de pointe de Discai, basé sur l’IA, et la plateforme complète de gestion des dossiers et des processus de bout en bout d’Harmoney offrent une solution complète et personnalisable pour la génération et la gestion des alertes AML.

Selon [l’Office des Nations unies contre la drogue et le crime \(ONUDDC\)](#), 2 à 5 % du PIB mondial, soit 800 milliards à 2 000 milliards de dollars, sont blanchis chaque année. Cela paraît incroyable, mais 10 % seulement de cette somme sont détectés et 0,1 % à peine récupéré. Les méthodes utilisées par les blanchisseurs d’argent sont de plus en plus sophistiquées et les institutions financières ont dès lors besoin de solutions modernes pour répondre aux exigences en constante évolution. Conscients de l’urgence de la situation, Discai et Harmoney se sont associés pour proposer une solution complète couvrant l’ensemble du cycle de lutte contre le blanchiment d’argent.

Améliorer l’efficacité et l’efficacité pour les institutions financières

Cette collaboration permet aux institutions financières d’intégrer de manière transparente les meilleures solutions dans leurs systèmes et processus existants. La solution KYT AML (Know Your Transaction Anti-Money Laundering) de Discai utilise des modèles d’IA de pointe ainsi qu’un moteur de règles et de simulation intégré, identifiant habilement les blanchisseurs d’argent potentiels grâce à une création d’alertes efficace et efficiente. S’ajoute à cela la plateforme complète de gestion des dossiers et des processus de bout en bout d’Harmoney, qui garantit une efficacité inégalée dans le processus d’enquête, en tirant parti de l’IA et de l’automatisation robotique afin de gagner du temps et d’éviter les erreurs.

L’offre conjointe de Discai et d’Harmoney apporte ainsi des avantages significatifs aux institutions financières. La solution de Discai réduit les alertes faussement positives et met en évidence des activités suspectes qui auraient pu passer entre les mailles des filets des systèmes traditionnels, ce qui permet d’améliorer l’efficacité et l’efficacité. Par ailleurs, l’expertise d’Harmoney en matière de gestion des dossiers et des processus rationalise le processus d’enquête, et garantit ainsi un traitement expert et efficace des alertes. Grâce aux validations automatisées du système, les analystes sont guidés à chaque étape et ne peuvent plus manquer les étapes indispensables du processus d’enquête.

En outre, la collaboration repose sur les principes d’une architecture ouverte et d’une flexibilité totale. Les solutions de Discai et d’Harmoney sont disponibles indépendamment, mais aussi combinées. Les institutions financières peuvent ainsi adopter la solution complète ou opter pour du sur mesure à partir d’éléments de chaque solution.

Synergie de l'expertise : Discai et Harmony unissent leurs forces pour lutter contre la criminalité financière

Discai et Harmony possèdent toutes deux une expertise approfondie dans le domaine de la conformité, ce qui les différencie des simples fournisseurs de services informatiques.

Discai, une filiale fintech/banktech (à part entière) du groupe KBC, opère à la pointe de la science des données, combinant son expertise financière avec une solide compréhension de la conformité dans le secteur bancaire afin de fournir des solutions innovantes pour lutter contre la criminalité financière. Harmony propose quant à elle des solutions expertes en matière de conformité dans six pays – Belgique, Luxembourg, France, Allemagne, Pays-Bas et Singapour – et peut se prévaloir d'une expérience réussie avec les leaders du marché dans les secteurs de la banque, de l'assurance et du leasing.

Fabrice Deprez, CEO de Discai, a déclaré : « *Notre collaboration avec Harmony souligne notre engagement à fournir des solutions innovantes qui permettent une gestion efficace et efficiente de la criminalité financière. En unissant nos forces, nous sommes en mesure de proposer une approche globale de la lutte contre le blanchiment d'argent.* »

Thomas Van Maele, CEO d'Harmony, a ajouté : « *Nous sommes ravis de nous associer à Discai pour offrir une solution complète qui rationalise les processus de gestion KYC (Know Your Customer, NDLT.) et KYT (Know Your Transaction, NDLT.) de bout en bout. Ensemble, nous pouvons permettre aux institutions financières de garder une longueur d'avance sur les systèmes sophistiqués de blanchiment d'argent.* »

À une époque marquée par l'augmentation des activités de criminalité financière, le partenariat entre Discai et Harmony constitue une avancée significative pour les institutions financières. Grâce à leur solution intégrée, les deux entreprises s'unissent en tant que partenaires dans la lutte contre la criminalité financière, offrant une défense solide contre les tactiques en constante évolution des blanchisseurs d'argent. La plateforme qui en résulte garantit une solution à l'épreuve du temps, capable de suivre les dernières évolutions réglementaires et technologiques.

À propos de Discai

Discai, une filiale à part entière du groupe KBC, est une pionnière des solutions innovantes basées sur l'IA pour lutter contre la criminalité financière. Soutenue par l'expertise de KBC en matière de conformité et de science des données, Discai offre une maîtrise inégalée des domaines et de la technologie. Notre entreprise compte plus de cent scientifiques des données qui développent des solutions de pointe, notamment le produit phare KYT AML (Know Your Transactions Anti-Money Laundering), capable d'identifier les transactions déguisées avec une efficacité et une efficacité triplées. Nous nous distinguons par une collaboration unique entre experts en conformité et scientifiques des données, qui garantit que les solutions répondent aux normes les plus strictes en matière de droit et de risques. Avec Discai, les institutions financières ont accès à des outils éprouvés et fiables pour naviguer dans des environnements réglementaires complexes et lutter efficacement contre la criminalité financière. Pour de plus amples informations : www.discai.com.

À propos d'Harmony

Harmony est le partenaire en matière de conformité de banques, d'assureurs et de prestataires de services financiers de premier plan, qui visent une conformité instantanée et une totale tranquillité d'esprit. Harmony offre une solution numérique complète de bout en bout pour automatiser la conformité financière, réduire la charge de travail et fournir des données de haute qualité, tout en garantissant une parfaite conformité vis-à-vis

de chaque réglementation, quelle que soit la juridiction. Cela permet à nos clients d'atteindre un niveau de rentabilité inégalé sur le marché pour la gestion du cycle de vie des clients, qu'il s'agisse de clients individuels ou de structures juridiques complexes. Grâce à notre puissant moteur de conformité, les équipes front-office et back-office peuvent gérer et appliquer conjointement des politiques et des scénarios de conformité financière à l'aide, notamment, de modèles de risques personnalisables et préformatés, de stratégies de filtrage AML, de services KYC et KYT, de scénarios UBO... Construit à partir de modules existants et de l'expertise interne en matière de conformité, il s'intègre facilement aux applications existantes et sa mise en œuvre est ultrarapide.

Pour plus d'informations, veuillez contacter:

Discai:

Fabrice Deprez, CEO Discai
Tél. +32 477 59 73 28 – E-mail : fabrice.deprez@discai.com

Harmoney:

Wouter Haerick, Press Relations,
Tél. +32 473 93 68 20 – E-Mail: wha@myharmoney.eu



KBC Groupe SA

Avenue du Port 2 – 1080 Bruxelles
Viviane Huybrecht
Directeur Communication Corporate/
Porte-parole
Tél. 02 429 85 45

Service presse

Tél. 02 429 29 15 Ilse De Muyer
Tél. 02 429 32 88 Pieter Kussé
Tél. 02 429 85 44 Sofie Spiessens
Tél. 02 429 29 49 Tomas Meyers
pressofficekbc@kbc.be

Les communiqués de presse de KBC sont disponibles sur www.kbc.com
Suivez-nous sur www.twitter.com/kbc_group
Restez au courant de nos [solutions innovantes](#)