

Comprendre le KYC dans la crypto en un coup d'œil



1 Pourquoi les acteurs de la crypto s'engagent dans le Know Your Customer ?

Lutter contre la fraude, le blanchiment et le financement du terrorisme

8,6 Mds\$

En 2021, 8,6 milliards de dollars ont été blanchis au travers de l'écosystème crypto¹.
1/4 des signalements à l'AMF en France concernent des arnaques à la crypto en 2021².

Faire face aux évolutions constantes du cadre réglementaire

#TFR #MiCA #UE #2022

En 2022, l'Europe a formulé deux importants projets de loi, "Transfer of Funds Regulation" (TFR) et « Markets in Crypto Assets » (MiCA), pour réguler les PSAN³. Des évolutions qui viennent renforcer les obligations de KYC afin de sécuriser les échanges.

Protéger son image de marque et la réputation de son projet

10 Mds\$

Près de 10 milliards de dollars liés à des activités illégales (ransomware, scam, vols) sont actuellement stockés sur des comptes crypto⁴. Ne pas vérifier ses utilisateurs, c'est s'exposer à ce type de profils et ternir son image.

2 Crypto : qui sont les utilisateurs ?

46%



Les utilisateurs sont jeunes :
46% des détenteurs de crypto ont moins de 35 ans⁵.

38%



Ils sont connectés :
38% réalisent leurs opérations depuis un smartphone ou une tablette⁶.

86%



Ils mettent l'accent sur la sécurisation des transactions et des actifs :
86% choisissent leur plateforme sur ce critère et 40% possèdent un portefeuille physique⁷.

3 Un processus KYC qui optimise l'expérience utilisateur ? C'est possible !

100% digital

Avec un parcours utilisateur limpide et accessible sur tous les terminaux. Pas de scan, pas de courrier...

0% d'attente

Avec une API qui vérifie en direct les documents et l'identité de l'utilisateur, afin de maximiser le taux de conversion et de limiter les abandons lors de la souscription.

100% confiance

Dans le strict respect des standards réglementaires européens et de la confidentialité des données.

4 Concrètement comment ça se passe pour l'utilisateur ?

Collecte des informations

- + L'utilisateur capture ses documents d'identité avec son device.
- + Il fait un selfie ou une vidéo de reconnaissance faciale, pour éviter toute fraude.

Verdict en temps réel

- + Les documents et la capture biométrique sont analysés puis validés de manière automatisée en moins de 12 secondes.
- + Si besoin, des experts formés à la détection des fraudes peuvent compléter la vérification manuellement.

Validation du compte

- + Et c'est parti ! L'identité de l'utilisateur est vérifiée, il peut créer son compte !

Pour répondre aux mesures d'exigence du code monétaire et financier (CMF) et obtenir le statut PSAN, nous vous offrons des solutions clés en main :



Des experts formés à la détection des fraudes peuvent compléter la vérification manuellement

OU



Une étape de signature électronique qualifiée

Sources

1. Crypto Crime Report – Chain Analysis, 2022
2. AMF - 2021
3. PSAN : prestataires de services sur actifs numériques
4. Crypto Crime Report – Chain Analysis, 2022
5. KPMG, 2022
6. CryptoCheck, 2021
7. CryptoCheck, 2021