GUIDE PRATIQUE !

DIGITAL FlashUP

CAS D'USAGE

KYC, CONFORMITÉ, JURIDIQUE & COMPTABILITÉ

Un concentré d'idées claires et utiles

Gouvernement Princier
PRINCIPAUTÉ DE MONACO

Extended Monaco Entreprise

MONACO BUSINESS OFFICE

Contexte et enjeux à Monaco

À Monaco, les TPE/PME opérant dans les services financiers, le conseil, le commerce ou la gestion d'actifs doivent respecter des exigences strictes en matière de conformité KYC/AML, de facturation et de reporting réglementaire.

Les outils d'intelligence artificielle permettent aujourd'hui d'automatiser les vérifications documentaires, de simplifier la conformité et de réduire considérablement les risques d'erreur ou d'omission. Ces technologies offrent un gain de temps substantiel sur les tâches administratives répétitives tout en renforçant la fiabilité des processus.

Automatisation

Vérifications documentaires automatisées et traitement intelligent des données

Conformité simplifiée

Respect facilité des obligations réglementaires strictes

Réduction des risques

Minimisation des erreurs et omissions critiques

DIGITAL FlashUP

Vérification d'identité KYC et lutte anti-blanchiment

Les solutions d'IA transforment radicalement les processus de vérification client. Des outils comme Onfido, Sumsub, Veriff et IDnow permettent une analyse automatisée complète des documents d'identité avec reconnaissance faciale intégrée.

Ces plateformes détectent les falsifications, établissent un scoring de risque client et s'intègrent facilement via API aux CRM et outils comptables existants.

Gain de temps spectaculaire

Réduction du délai de validation client de 2 jours à seulement 30 minutes, permettant une expérience client fluide et une mise en conformité accélérée.

30min

Validation client

Contre 2 jours auparavant

100%

Automatisation

Analyse documentaire complète

DIGITAL FlashUP

Analyse et gestion documentaire juridique

Outils disponibles

Luminance, Harvey AI, Legisway et ChatGPT for Legal (Enterprise) offrent des capacités avancées d'analyse juridique automatisée.

Cas d'usage pratiques

Lecture automatisée de contrats, détection intelligente de clauses sensibles, génération de modèles types incluant contrats, CGV et NDA.

Gain de productivité

60% de temps économisé sur la revue documentaire, permettant aux équipes juridiques de se concentrer sur l'analyse stratégique.

Exemple concret

Extraction automatique des obligations de conformité dans les contrats fournisseurs, garantissant une traçabilité complète.

DIGITAL FlashUP

Comptabilité automatisée et prévisions financières

Les solutions comme Pennylane, QuickBooks Advanced with AI, Sage Copilot et ChatGPT Data Analysis révolutionnent la gestion comptable des TPE/PME.

Catégorisation automatique

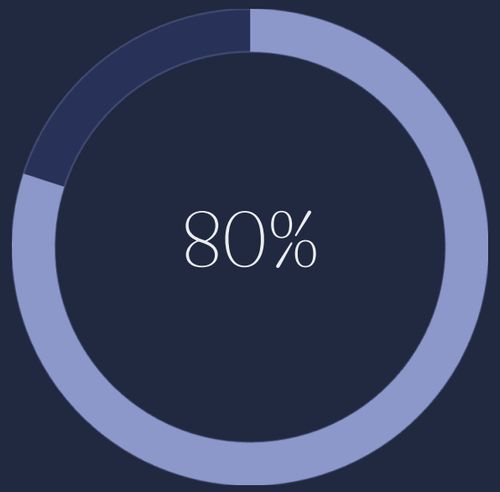
Classification intelligente des transactions et saisie automatisée des écritures comptables

Prévision de trésorerie

Anticipation des flux financiers et génération de bilans simplifiés en temps réel

Relances automatiques

Gestion proactive des impayés et suivi automatisé des échéances clients



Réduction du temps de saisie

Particulièrement utile pour les cabinets comptables monégasques accompagnant plusieurs structures

DIGITAL FlashUP

Reporting conformité et alertes réglementaires

Solutions intelligentes

Power BI + Copilot, Dataiku Govern, IBM OpenPages et Juro AI permettent une gestion proactive de la conformité réglementaire.

- Création automatique de rapports conformité personnalisés
- Suivi continu des audits internes et externes
- Alertes en temps réel en cas de non-conformité
- Notifications automatiques des échéances réglementaires

Avantages clés

Ces outils garantissent une fiabilité accrue et une traçabilité documentaire continue, essentielles pour répondre aux exigences des autorités monégasques.

Note importante : D'autres solutions locales ou open source comme Elastic Stack + IA ou DocTR peuvent être déployées selon la sensibilité des données traitées.

DIGITAL FlashUP

Étapes pour passer à l'action

Lister les obligations

Identifier toutes les obligations réglementaires clés : KYC, conformité, fiscalité, RGPD et autres exigences spécifiques.

Identifier les points manuels

Repérer les tâches répétitives : collecte de données, validation documentaire, archivage et reporting.

Choisir une solution IA

Sélectionner un outil avec hébergement européen ou compatible RGPD pour garantir la sécurité des données.

Configurer le premier flux

Démarrer avec un processus simple comme la validation KYC couplée à l'archivage automatique.

Suivre la performance

Monitorer la conformité et les résultats via un reporting visuel avec Power BI ou Tableau.

DIGITAL FlashUP

Points de vigilance essentiels

1

Sécurité des données sensibles

Les données clients et financières sont hautement sensibles. Il est impératif de privilégier les solutions certifiées ISO 27001 et conformes RGPD pour garantir une protection maximale.

2

Validation humaine obligatoire

Toujours maintenir une validation humaine pour les décisions critiques telles que le refus d'un client ou un signalement AML. L'IA assiste mais ne remplace pas le jugement humain.

3

Documentation des flux IA

Documenter méticuleusement tous les flux automatisés et les processus décisionnels de l'IA pour répondre efficacement aux audits réglementaires éventuels.

DIGITAL FlashUP

Autoévaluation rapide

Évaluez la pertinence d'un projet IA pour votre structure en répondant à ces questions clés :

Question	Oui	Non
Gérez-vous encore les validations KYC ou factures manuellement ?	☐	☐
Avez-vous un suivi automatisé des échéances réglementaires ?	☐	☐
Disposez-vous d'un stockage sécurisé pour les données sensibles ?	☐	☐
Vos contrats sont-ils analysés ou vérifiés par un outil IA ?	☐	☐
Votre expert-comptable utilise-t-il déjà des outils IA ?	☐	☐

Résultat : Si vous répondez "Oui" à 2 questions ou plus, un projet IA conformité/comptabilité est immédiatement pertinent pour votre entreprise.

DIGITAL FlashUP

Indicateurs de réussite à suivre

Mesurez l'impact de votre transformation digitale avec ces KPI essentiels :

Délai moyen de validation KYC

Suivre l'évolution du temps nécessaire pour valider un nouveau client

Documents traités automatiquement

Nombre de documents traités par mois sans intervention manuelle

Taux d'erreurs détectées

Mesurer les non-conformités identifiées et corrigées proactivement

Temps économisé

Quantifier les heures gagnées sur les opérations comptables

Satisfaction des auditeurs

Niveau de satisfaction des auditeurs internes et externes

DIGITAL FlashUP

DIGITAL FlashUP

RESTEZ CONNECTÉS

& Boostez vos compétences numériques sur EME.GOUV.MC

Gouvernement Princier
PRINCIPAUTÉ DE MONACO

Extended Monaco Entreprise

MONACO BUSINESS OFFICE