

E I F R

NOUVELLES APPROCHES KYC

Points d'alerte sur la lutte anti blanchiment

Un contexte renouvelé

- **Un sujet suivi par la Cnil depuis 2005**
[\(AU-003 - Lutte contre le blanchiment par les organismes financiers\)](#)
- **Le bilan d'application du RGPD depuis le 26 mai 2018**
www.cnil.fr/conformite-au-rgpd-comment-faire
- **L'évaluation en cours par le GAFI**
[\(cf. Blanchiment de capitaux et financement du terrorisme liés au COVID-19\)](#)
- **Le renforcement des risques :**
 - ✓ **La sophistication des mécanismes de blanchiment**
 - ✓ **La dématérialisation des relations avec les clients**
- **Des changements de pratiques professionnelles :**
 - ✓ **Une automatisation croissante des dispositifs**
 - ✓ **Le recours accru à des sources d'informations externes et à l'externalisation**

Les enjeux de protection des données personnelles

- **Pour les personnes concernées par les traitements LCB-FT**
 - ✓ **L'absence de transparence sur les dispositifs mis en œuvre et la limitation de leurs droits**
 - ✓ **Le risque d'exclusion du bénéfice d'une prestation/contrat**
 - ✓ **La collecte de données sensibles/hautement personnelles**

- **Pour les professionnels :**
 - ✓ **La qualification juridique des acteurs : responsable de traitement et sous-traitant**
[www.cnil.fr/responsable du traitement et sous-traitant](http://www.cnil.fr/responsable-du-traitement-et-sous-traitant)
 - ✓ **L'approche par les risques et le principe de minimisation des données**
 - ✓ **La fiabilité des données (informations exactes, vérifiées, mises à jour) et les mécanismes de lutte contre la fraude** [www.cnil.fr/biometrie/reconnaissance vocale dans le secteur bancaire](http://www.cnil.fr/biometrie/reconnaissance-vocale-dans-le-secteur-bancaire)

La nécessité de mettre en place une analyse d'impact

PIA obligatoires (critères)

- évaluation/scoring
- décision avec effet automatique légal
- surveillance systématique
- **données sensibles**
- grande échelle
- croisement de données
- **personnes vulnérables**
- usage innovant
- transfert hors UE
- exclusion d'un droit/contrat

PIA non nécessaires

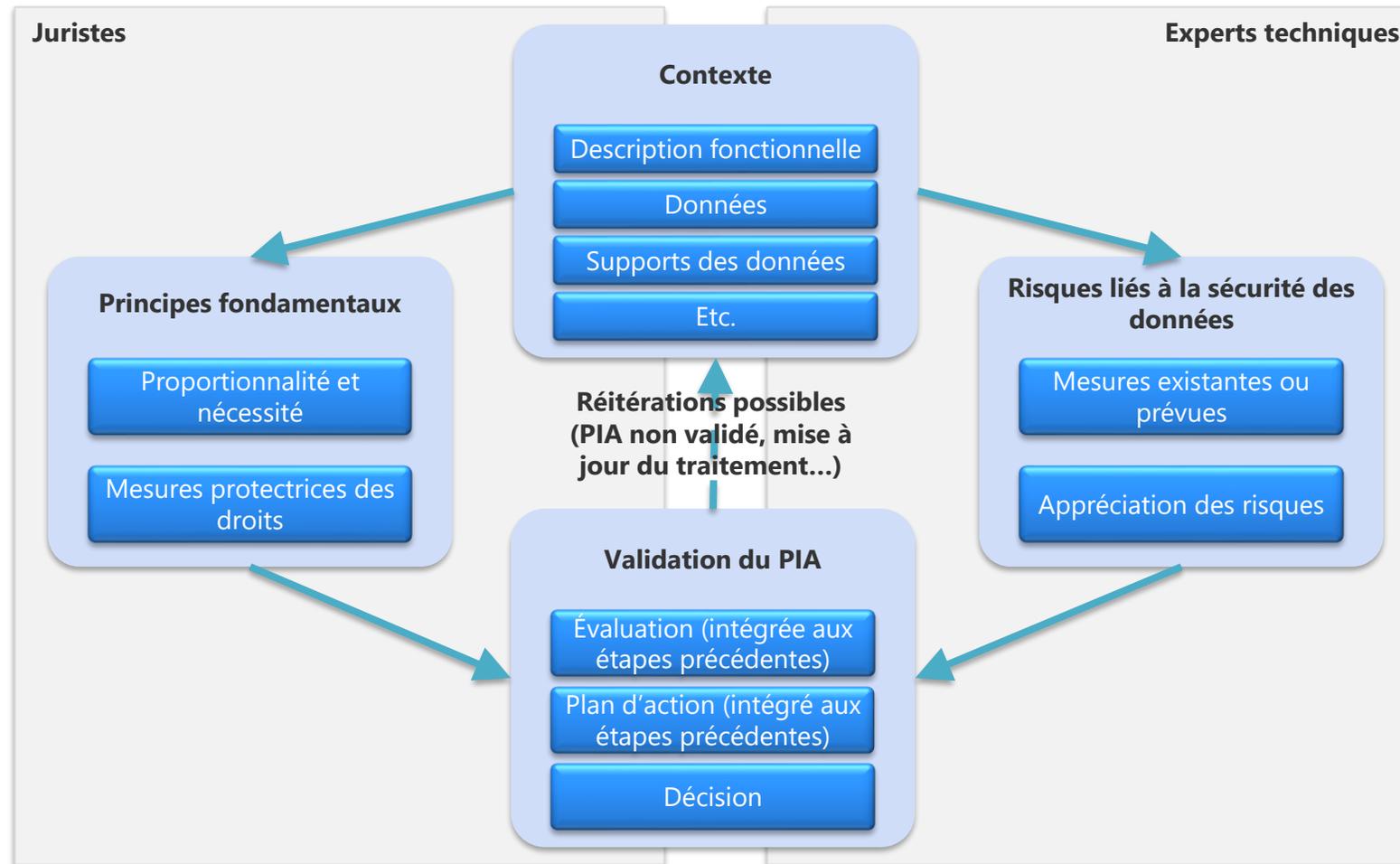
- traitement **pas susceptible d'engendrer de risques élevés**
- traitement **déjà autorisé** (autorisation préalable CNIL/allègement de formalités) **et pas de modification substantielle** de ses conditions de mise en œuvre

➔ Comment réaliser son AIPD avec l'outil PIA.

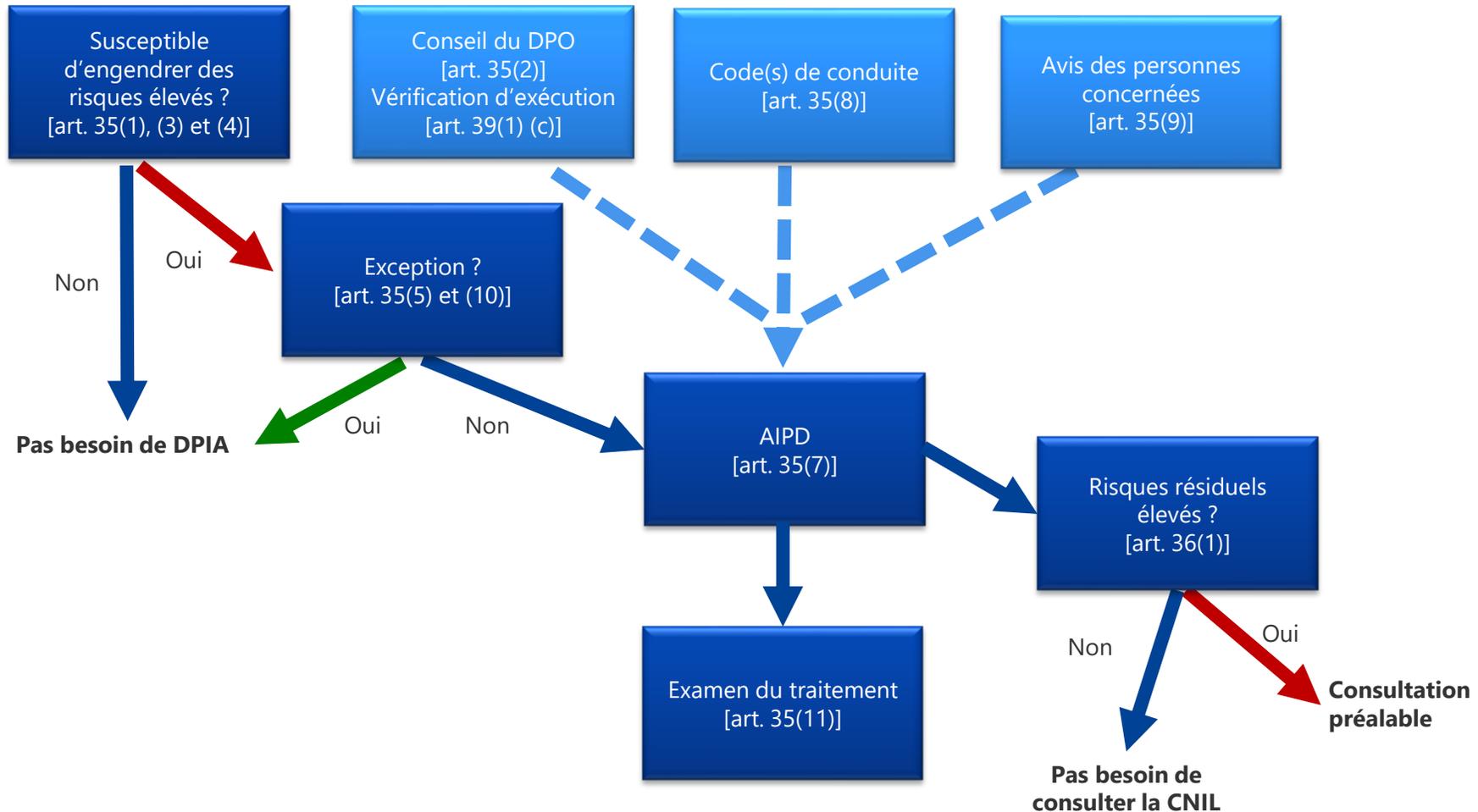
www.cnil.fr/AIPD

Démarche méthodologique

Adaptation des guides PIA



La logique générale



Les conditions de transfert hors UE

Outils de transfert sans autorisation préalable de la CNIL



Outils de transfert avec autorisation préalable de la CNIL



CNIL.

COMMISSION NATIONALE
INFORMATIQUE & LIBERTÉS

INFORMATIQUE & LIBERTÉS



**MERCI POUR
VOTRE
ATTENTION
ET PLACE AUX
QUESTIONS**