

# IDENTITÉ & KYC NUMÉRIQUES : NOUVEAUX ENJEUX DE L'ENTRÉE EN RELATION A DISTANCE



## CONTEXTE

L'identité numérique est amenée à jouer un rôle déterminant dans les *process* de KYC bancaires mais fait face à de nombreux enjeux techniques, opérationnels et réglementaires. La formation vise à les appréhender dans le cadre d'une démarche pluri-disciplinaire orientée autour des parcours d'entrée en relation à distance des établissements de crédit.

## OBJECTIFS

- Comprendre les fondamentaux de l'identité numérique et ses principaux usages opérationnels.
- Identifier et appréhender les contraintes réglementaires applicables au KYC numérique.
- Maîtriser les outils permettant de viabiliser les parcours d'entrée en relations digitaux.

## PUBLIC

- Responsables innovation/digital
- Responsables développement et/ou stratégie
- Responsables *compliance* et juridique
- *Chief Digital Officer*
- Responsables marketing
- Chefs de projet
- *Product owner*

## PRÉREQUIS

Cette formation sera particulièrement recommandée aux personnes disposant d'un minimum de connaissance des parcours d'entrée en relations bancaires ou concernées par les thématiques de la digitalisation. Elle intègre également de nombreux éléments réglementaires pouvant intéresser les responsables conformité.

## MODALITÉS DE SUIVI ET APPRÉCIATION DES RÉSULTATS

- Questionnaire préalable à la formation
- Feuille d'émergence
- Attestation délivrée à l'issue de la formation

## PROGRAMME

### 1. DES IDENTITÉS NUMÉRIQUES POUR QUOI FAIRE ?

- 1.1 Fondamentaux techniques – comprendre les certificats numériques
- 1.2 Le cycle de vie de l'identité numérique – inscription, vérification d'identité, authentification, activation, renouvellement
- 1.3 Utilisation des identités numériques et services liés : identité numérique, signature électronique, horodatage, recommandé électronique, etc.

### 2. LES ENJEUX RÉGLEMENTAIRES DE L'IDENTITÉ NUMÉRIQUE ET DU KYC

- 2.1 Le Règlement eIDAS sur l'identité numérique et le schéma d'interopérabilité européen
- 2.2 Les directives européennes anti-blanchiment – l'enjeu du KYC et de l'approche par les risques
- 2.3 Protection des données personnelles – RGDP et traitement des données biométriques
- 2.4 Transposition en France – les règles du KYC digital en France

### 3. LES PARCOURS OPÉRATIONNELS DANS LES ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS

- 3.1 De la carte d'identité électronique à ALICEM – Heurs et malheurs de l'identité numérique régaliennne en France
- 3.2 Le schéma fédératif autour de France Connect
- 3.3 Impact des identités numériques sur les parcours bancaires

### 4. UN MONDE EN ÉVOLUTION – PERSPECTIVES D'AVENIR

- 4.1 La Guidance du GAFI sur l'identité numérique
- 4.2 Vers un KYC «full-digital» : perspectives et enjeux européens
- 4.3 Les solutions pour après-demain : *blockchain* et identités auto-souveraines

**LUNDI 25 JANVIER & MARDI 26 JANVIER 2021**

Formation de demi journée  
DURÉE : 7h 14h00 – 17h00 & 9h00-12h30

#### MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

- Distanciel
- Formation interactive et pratique : présentation théorique, quiz
- Remise des supports de formation

Nombre de participants limité à 15

LIEU : WEBEX

TARIF : 1040€ HT (1248€ TTC)

INSCRIPTION sur [rb-formation.fr](http://rb-formation.fr)

#### CONTACT

Caroline BRETON  
[formation@revue-banque.fr](mailto:formation@revue-banque.fr)  
Tél. : 01 48 00 54 04

## FORMATEURS

**Gaëlle BERRIER** est Program Manager chez BNP Paribas Wealth Management. Elle a été directeur de projet sur la mise en place de signature électronique et en charge de projet de transformation.



**Stéphane MOUY** est consultant eID KYC Data Protection. Il est également membre du Groupe d'experts eID/KYC de la Commission européenne.

