



Comprendre le processus de filtrage des sanctions

Flywire est une entreprise de paiement agréée au niveau mondial. Nous collaborons assidûment avec des institutions financières (banques mondiales, sociétés de paiement et prestataires de services de cartes) du monde entier pour vous offrir, à vous et à vos payeurs, un accès étendu à une large sélection de devises et de moyens de paiement à l'échelle mondiale.

Pour plus d'informations sur Flywire, veuillez nous contacter à l'adresse suivante sales@flywire.com ou adressez-vous à votre représentant.

Que sont les sanctions économiques ?

Les sanctions économiques sont des restrictions, souvent imposées par un gouvernement, sur le commerce, les transactions financières ou d'autres activités économiques à l'encontre d'un pays ou d'une personne spécifique. En tant que client Flywire, et conformément aux réglementations gouvernementales applicables, vos transactions financières sont soumises au filtrage des sanctions avant leur exécution.

Pourquoi Flywire procède-t-elle au filtrage des transactions de ses clients et de leurs payeurs au regard des sanctions ?

En tant qu'entreprise domiciliée aux États-Unis, Flywire, y compris ses filiales étrangères, doit se conformer aux sanctions économiques administrées et mises en œuvre par l'Office of Foreign Assets Control (OFAC), et ce, quel que soit le lieu où se trouvent le client ou le payeur.

Les sanctions de l'OFAC interdisent généralement à Flywire de mener toute activité impliquant des parties, pays ou territoires faisant l'objet de sanctions complètes. Nos partenaires de paiement sont également soumis à des exigences similaires en matière de sanctions. Les banques internationales présentes aux États-Unis ou traitant des transactions libellées en dollars américains procèdent également à un contrôle de conformité à l'OFAC et aux autres réglementations relatives aux sanctions.

À ce jour, les juridictions soumises à des sanctions économiques complètes comprennent Cuba, l'Iran, la Corée du Nord, ainsi que les territoires ukrainiens de Crimée, de la République populaire de Donetsk (DNR) et de la République populaire de Louhansk (LNR).

Flywire n'est pas habilitée à faciliter des transactions pouvant être liées à ces juridictions. Flywire ne mène aucune activité impliquant la Syrie, la Russie ou la Biélorussie. En tant qu'entreprise de paiement agréée au niveau mondial, Flywire doit également se conformer aux réglementations relatives aux sanctions économiques émises par les Nations unies ainsi que par d'autres autorités internationales compétentes (dont les exigences peuvent différer de celles des États-Unis), notamment en Australie, au Canada, dans l'Union européenne, à Singapour et au Royaume-Uni.

¹ Flywire évalue actuellement les autorisations récentes annoncées par le département du Trésor américain concernant les sanctions économiques à l'encontre de la Syrie.

Quel est le processus de filtrage des sanctions de Flywire ?

Filtrage des sanctions des clients et des partenaires

Les informations des clients et des partenaires de paiement sont vérifiées par rapport aux listes de sanctions applicables au moment de leur intégration, dans le cadre du programme de connaissance du client (KYC) de Flywire, et de façon continue.

Flywire n'intègre pas de clients ou de partenaires détenus ou contrôlés par une personne sanctionnée, quel que soit le pourcentage de participation de cette personne.

Filtrage des sanctions sur les transactions

Les transactions sont filtrées en temps réel au moment du paiement et sont systématiquement bloquées pour examen complémentaire, si nécessaire. Ce filtrage porte généralement sur les noms, adresses et références géographiques. Dans certains cas, votre client ou payeur peut être tenu de fournir des informations supplémentaires après avoir initié son paiement, telles qu'une pièce d'identité officielle, sa date de naissance et son pays de résidence, afin de lever un éventuel rapprochement avec une personne sanctionnée.

Notre processus de filtrage des sanctions sur les transactions vise à déterminer, de manière efficace et approfondie, si vos clients ou payeurs sont situés dans des juridictions soumises à des sanctions, inscrits sur une liste de sanctions applicable ou encore s'ils sont des personnes ou entités ne pouvant pas effectuer de transactions financières. Cette exigence émane des autorités de régulation financière mondiales, ainsi que de nos partenaires bancaires et institutions financières.

Expertise approfondie en conformité en matière de criminalité financière

L'équipe de gestion de la conformité en matière de criminalité financière de Flywire cumule plus de 150 années d'expérience dans la mise en œuvre mondiale de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT), des sanctions économiques et de la conformité réglementaire. En outre, nous utilisons des outils logiciels sophistiqués pour automatiser les revues et accélérer la levée des alertes potentielles liées aux sanctions. Nos programmes LBC/FT et de sanctions font également l'objet d'audits et de revues régulières menés par nos partenaires financiers et nos autorités de régulation. L'ensemble des programmes de Flywire, notamment les programmes de sanctions, de KYC et de lutte contre la fraude, combiné à notre expérience et à notre expertise, permet à Flywire de traiter vos paiements complexes de manière efficace et conforme.

