



Comprendre le processus de connaissance du client (KYC)

Comment la conformité protège vos intérêts et ceux de vos payeurs

Flywire est un établissement de paiement agréé à l'échelle mondiale. Nous travaillons en étroite collaboration avec des prestataires mondiaux de services bancaires, de paiement et de cartes afin d'offrir à nos clients et à leurs payeurs un accès étendu à une large gamme de devises et de moyens de paiement à travers le monde.

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



Pourquoi Flywire exige-t-il la mise en œuvre du processus KYC ?

Afin de vous offrir, ainsi qu'à vos clients, un accès sûr et étendu à nos services de paiement et de change, Flywire, comme tout établissement de paiement réglementé, doit vérifier le statut juridique et la structure de votre entreprise, la nature de ses activités ainsi que l'activité de paiement prévue. Notre processus KYC a pour objectif de déterminer de façon rigoureuse et complète l'identité de nos clients, conformément aux exigences des autorités de régulation financière internationales ainsi qu'à celles de nos partenaires bancaires et d'institutions financières.

À quoi votre entreprise doit-elle s'attendre dans le cadre du processus KYC ?

Cette vérification nécessite :

- L'examen de l'activité de votre entité juridique
- La vérification des bénéficiaires effectifs ultimes et des signataires autorisés de votre entité
- L'analyse de vos activités de transaction prévues via Flywire
- Vérification des comptes bancaires et des informations financières

Cela permet à Flywire et à vous de vous conformer aux normes de conformité, de sécurité et de solidité du secteur, ainsi qu'aux lois et réglementations applicables. Ce processus constitue l'une des exigences de notre collaboration avec nos partenaires financiers mondiaux, qui vous offrent un accès étendu à l'ensemble de notre gamme de devises et de moyens de paiement.

Comment Flywire garantit-elle sa conformité à l'échelle mondiale ?

Entités opérationnelles réglementées

Flywire Corporation et ses entités opérationnelles réglementées à l'échelle mondiale sont soumises à la supervision des autorités compétentes dans leurs pays et juridictions respectifs (Australie, Canada, Espace économique européen, Hong Kong, Singapour, Royaume-Uni et États-Unis). Ce statut d'entité réglementée permet à Flywire de proposer sa large gamme de services à l'échelle mondiale. Par ailleurs, pour certains marchés spécifiques (par exemple, le Brésil, le Mexique ou le Pérou), nous avons constitué des filiales non agréées qui, en partenariat avec des institutions financières locales, permettent aux clients et aux payeurs d'effectuer et de recevoir des paiements en devises locales.

Expertise approfondie en conformité LBC/FT

L'équipe de gestion du programme LBC/FT de Flywire cumule plus de 150 ans d'expérience dans la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (« LBC/FT »), ainsi que dans les domaines des sanctions économiques et de la conformité réglementaire à l'échelle mondiale. L'ensemble des programmes de conformité en matière de criminalité financière de Flywire — notamment les programmes KYC, de filtrage des sanctions et de lutte contre la fraude —, associé à notre expérience et à notre expertise, permet à Flywire de traiter vos paiements complexes de manière efficace et en toute conformité.