

3eme fichier: Analyse KYC CSP FCA LMA

Comprendre le nom :

Le fichier "analyse KYC INCOHÉRENCE REVENU DECLA" a pour objectif d'analyser les incohérences entre les revenus déclarés par les clients et d'autres informations obtenues au cours du processus KYC. Cela permet de détecter d'éventuelles erreurs ou des tentatives de dissimulation de revenus pour une meilleure conformité réglementaire.

Comprendre le script :

1. Ouverture et extraction des données

```
OPEN T015_LISTE_CSP_SCOPE  
SUMMARIZE ON CODE_CSP OTHER LIBELLE_CLASSIFICATION TO XT050_LISTE_CSP_SCOPE_SUM OPEN PRESOI
```

Explication : Le fichier **T015_LISTE_CSP_SCOPE** est ouvert, et un résumé est généré basé sur le champ **CODE_CSP** (code métier), en extrayant les libellés de classification. Le résultat est stocké dans **XT050_LISTE_CSP_SCOPE_SUM**. Cela permet de préparer un ensemble de données structurées pour la suite de l'analyse.

2. Jointure pour correspondance des codes métiers

```
OPEN XT050_LME_SORT_SUM  
OPEN XT050_LISTE_CSP_SCOPE_SUM SECONDARY  
JOIN PKEY ALLTRIM(CODE_CSP) FIELDS ALL SKEY ALLTRIM(CODE_CSP) WITH LIBELLE_CLASSIFICATION
```

- **Explication :**

- On ouvre le fichier **XT050_LME_SORT_SUM** (Résultat dial fichier 1).
- On joint ensuite ce fichier avec **XT050_LISTE_CSP_SCOPE_SUM** (Résultat fichier 2) en utilisant le champ **CODE_CSP** pour s'assurer que les codes métiers sont correctement liés à leur classification.
- Le résultat de cette jointure est stocké dans **XT050_LME_SCOPE_tmp**.

Utilité : Cela permet de garantir que chaque profession ou métier est correctement associé à sa classification, ce qui est crucial pour analyser les revenus en fonction des professions.

3. Extraction des données basées sur un critère de revenu

```
OPEN XT050_LME_SCOPE_tmp  
EXTRACT FIELDS ALL TO XT050_LME_SCOPE IF VALUE(REPLACE(REVENU_NET_MENSUEL; ". "; ",")) >= 100
```

- **Explication :**

- Ici, le script ouvre le fichier temporaire **XT050_LME_SCOPE_tmp**.

- Il extrait toutes les lignes où le **REVENU_NET_MENSUEL** (revenu net mensuel) est supérieur ou égal à 10 000. Avant cela, il remplace les points par des virgules pour s'assurer que les revenus sont correctement formatés.
- Le résultat est stocké dans **XT050_LME_SCOPE**.

Utilité : Cette étape permet de filtrer les clients ayant un revenu net mensuel supérieur à 10 000 unités monétaires, afin de se concentrer sur des profils potentiellement incohérents ou à risque élevé.

4. Nouvelle jointure avec les données des personnes

```
OPEN XT050_LME_SCOPE
OPEN XT050_FCA_PERSONNE_SUM SECONDARY
JOIN PRIMARY PKEY VALUE(NUM_ABONNE;0) FIELDS ALL SKEY VALUE(NUM_PERSONNE;0) WITH ALL TO RE:
```

• Explication :

- On ouvre le fichier **XT050_LME_SCOPE** (contenant les données filtrées).
- On le joint avec **XT050_FCA_PERSONNE_SUM** pour ajouter des informations supplémentaires sur les individus (probablement les informations personnelles).
- Le script relie ces deux ensembles de données en utilisant les champs **NUM_ABONNE** et **NUM_PERSONNE** pour identifier chaque personne de manière unique.
- Le résultat de cette jointure est stocké dans **RES06_INCOHERENCE_REVENU_DECLA**.

Utilité : Cette étape est cruciale pour enrichir les données filtrées avec des informations supplémentaires sur les clients (par exemple, leurs informations personnelles) afin de pouvoir analyser les incohérences entre les revenus déclarés et les autres données disponibles.

5. Suppression des fichiers temporaires

```
DELETE "XT050_LISTE_CSP_SCOPE_SUM.FIL" OK
DELETE XT050_LISTE_CSP_SCOPE_SUM FORMAT OK
DELETE "XT050_LME_SORT_SUM.FIL" OK
DELETE XT050_LME_SORT_SUM FORMAT OK
DELETE "XT040_FCA_INIT_CLA8_FORM.FIL" OK
DELETE XT040_FCA_INIT_CLA8_FORM FORMAT OK
```

Explication : Ici, le script supprime les fichiers temporaires qui ne sont plus nécessaires après les jointures et les filtrages. Cela permet de libérer de l'espace et de s'assurer que seules les données finales sont conservées pour l'analyse.

6. Résumé de l'utilité du script :

1. **Vérification de la cohérence des données clients :** Le script analyse les données clients pour identifier les incohérences potentielles entre les revenus déclarés et les informations liées aux professions.

2. **Filtrage des clients à haut revenu :** Il se concentre sur les clients ayant un revenu net mensuel élevé (supérieur à 10 000), ce qui permet de cibler les cas les plus à risque.
3. **Jointure et enrichissement des données :** Il relie plusieurs ensembles de données pour garantir que toutes les informations pertinentes sont disponibles pour l'analyse.
4. **Suppression des fichiers temporaires :** Le script nettoie les fichiers temporaires pour garder un environnement de travail propre.

En résumé, ce script aide à détecter des incohérences financières, en particulier sur les revenus déclarés, et à garantir la conformité des données KYC en traitant les informations des clients de manière précise et structurée.