

GUIDE D'ACCRÉDITATION RÉGLEMENTAIRE KYC / KYB

Parcours en 8 Étapes pour l'Accès aux Tokens RWA \$HDKN & Data Rooms

Standards : [ERC-3643](#) · [ONCHAINID](#) · [Conformité eIDAS / AML5 / GAFI](#)

DURÉE ESTIMÉE

15 à 45 min

Processus 100% digital

CONTRÔLE IDENTITÉ

eIDAS / Liveness

Passeport / CNI Puce

REGISTRE KYB

Registre UBO

Seuil de détention > 25%

RÉCLAMATION TOKEN

Claim ONCHAINID

Whitelist ERC-3643

1. LISTE DES DOCUMENTS & PIÈCES JUSTIFICATIVES

A. Personnes Physiques (Investisseurs Individuels - KYC) :

- ✓ 225 Pièce d'identité officielle en cours de validité (Passeport international ou CNI européenne à puce).
- ✓ 225 Justificatif de domicile datant de moins de 3 mois (Facture énergie, eau, internet fixe ou avis d'imposition).
- ✓ 225 Selfie vidéo dynamique avec vérification biométrique anti-usurpation (Liveness check automatisé).

B. Personnes Morales (Entreprises & Fonds - KYB) :

- ✓ 225 Extrait d'immatriculation officiel de moins de 3 mois (Kbis, Certificate of Incorporation ou équivalent).
- ✓ 225 Statuts constitutifs complets, à jour et certifiés conformes par les mandataires sociaux.
- ✓ 225 Registre des bénéficiaires effectifs finaux (Ultimate Beneficial Owners - UBO) détenant plus de 25 % du capital.
- ✓ 225 Dossier KYC complet du représentant légal et des administrateurs disposant d'un pouvoir de signature.
- ✓ 225 Déclaration de la provenance des fonds (Proof of Source of Wealth) pour tout investissement supérieur à 50 000 \$.

2. LE DÉROULÉ DES 8 ÉTAPES SÉQUENTIELLES

- | | |
|---------|---|
| Étape 1 | Création de compte sécurisé sur le portail Brickken avec authentification 2FA. |
| Étape 2 | Sélection de la qualité de souscripteur (Personne physique ou Personne morale). |
| Étape 3 | Téléversement des documents d'identification via l'infrastructure chiffrée SSL/TLS. |
| Étape 4 | Contrôle automatique d'authenticité documentaire et test de vivacité faciale (Liveness). |
| Étape 5 | Filtrage croisé instantané sur les listes de sanctions internationales (OFAC, ONU, UE, GAFI). |
| Étape 6 | Revue juridique manuelle par le Compliance Officer (pour les dossiers KYB et montants élevés). |
| Étape 7 | Déploiement du smart contract d'identité ONCHAINID et émission de l'Identity Claim. |
| Étape 8 | Inscription sur la Whitelist du token \$HDKN et déverrouillage de la passerelle d'investissement. |

3. FILTRAGE PEP & SANCTIONS INTERNATIONALES

Le protocole HYDROKKEN applique une tolérance zéro en matière de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme (LBC/FT), en conformité stricte avec les directives européennes AML5 et les standards du GAFI.

Listes de contrôle interrogées en temps réel :

\225 Sanctions Financières Internationales : OFAC (USA), Union Européenne, HMT (Royaume-Uni), ONU.

\225 Personnes Politiquement Exposées (PEP) : Dépistage des dirigeants politiques de premier plan, hauts magistrats et membres de gouvernements, soumis à un examen de conformité renforcé (Enhanced Due Diligence - EDD).

\225 Juridictions Non Coopératives : Exclusion automatique des résidents des pays figurant sur liste noire du GAFI.

\225 Restitution : Toute alerte positive non levée entraîne le refus immédiat du dossier sans appel.

4. ARCHITECTURE TECHNIQUE ERC-3643 & RESPECT DE LA VIE PRIVÉE

Le standard ERC-3643 (ex-T-REX) concilie la conformité réglementaire et la confidentialité des données :

\225 Zero-Knowledge Privacy : Vos documents personnels et données d'identité ne sont JAMAIS inscrits en clair sur la blockchain publique Ethereum ou Polygon. Ils demeurent chiffrés sur des serveurs sécurisés ISO 27001.

\225 Identity Claims : Seul un hash cryptographique (preuve d'approbation délivrée par l'autorité d'identité) est rattaché à votre ONCHAINID pour valider que votre adresse respecte les règles du smart contract.

\225 Révocabilité & Mise à Jour : En cas d'expiration de votre pièce d'identité ou de perte de clé privée, l'autorité de conformité peut révoquer l'attestation obsolète et en émettre une nouvelle sans perte de vos tokens.

ASSISTANCE & SUPPORT AUX INVESTISSEURS :

En cas de question sur la préparation de votre dossier ou si vous souhaitez un accompagnement dédié :

\225 Desk Institutionnel : compliance@hydrokken.com / support@brickken.com

\225 Horaires du Support : Du lundi au vendredi, de 09h00 à 18h00 CET (Paris / Londres).

\225 Traitement Prioritaire : Réservé aux dossiers d'investissement institutionnel (> 50 000 \$).

Accédez directement au portail d'accréditation en ligne : <https://hdkn.store.brickken.com/fr/store/>