

The logo consists of three white triangles of increasing size, stacked and pointing to the right, creating a sense of upward and forward movement.

**INSTITUT DES  
ACTUAIRES**

# Exploitation des données client dans le cadre des obligations réglementaires

Arnaud Cohen  
Laurent Guérel  
Matthias Verbeke  
Frédéric Hennequin

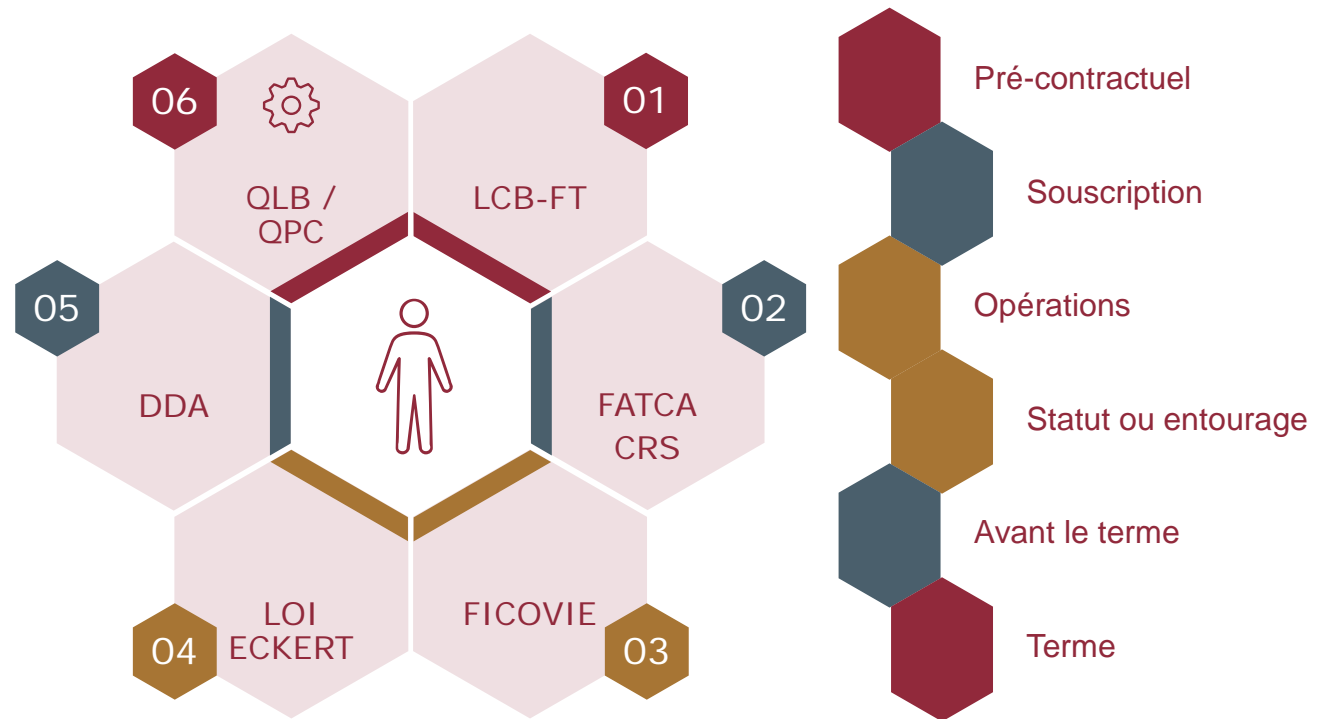


Le respect de nombreuses réglementations est fondé sur la disponibilité d'un nombre croissant de données. Cette exigence conduit à définir une véritable stratégie autour de la production de ces dernières, organisée de façon transversale entre les métiers, les responsables et systèmes d'information, et justifiant de la mise en œuvre d'une gouvernance *ad hoc*.

# KYC, une obligation centrale

La connaissance « client »,  
une obligation centrale et un  
périmètre élargi :

- La masse des informations à traiter
- Le périmètre réglementaire d'exploitation.



Données nécessaires aux conseils :  
produits, portefeuille cible,  
allocation

Données pour déterminer la vigilance  
LCB-FT

Données nécessaires à FATCA,  
EAI/CRS

Données nécessaires à Ficovie,  
Eckert

Fiche  
client  
unique

Traitement  
des  
données

Vigilance  
Conseil

Vigilance  
LCB-FT

Reportings

Une nécessité d'avoir une approche transversale de ces sujets pour traiter les adhésions, proposer un dispositif cohérent et mutualiser les efforts ( améliorations conjointes des dispositifs).

Objectif : Avoir une vision consolidée au « bon moment » afin :

- de fournir les bonnes règles métiers (exemple données manquantes entraînant une sanction)
- de fournir une connaissance consolidée de son client (vigilance LAB, devoir de conseil, ..)
- d'effectuer les contrôles au meilleur moment

## Un dispositif justifié (conception) & justifiable (en production) :

Objectif « fonctionnel » : Avec pour référence la politique de conformité, définir le dispositif « cadre » répondant à la thématique traitée

Politique de Conformité de la thématique traitée (exemple politique LCB-FT)

Référentiel des obligations

Cartographie des risques de non-conformité (valorisation des risques)

Plans de contrôle

Objectif « opérationnel » : Mettre en œuvre le dispositif nécessaire pour être en conformité & les applications nécessaires (développement outil, scoring,...)

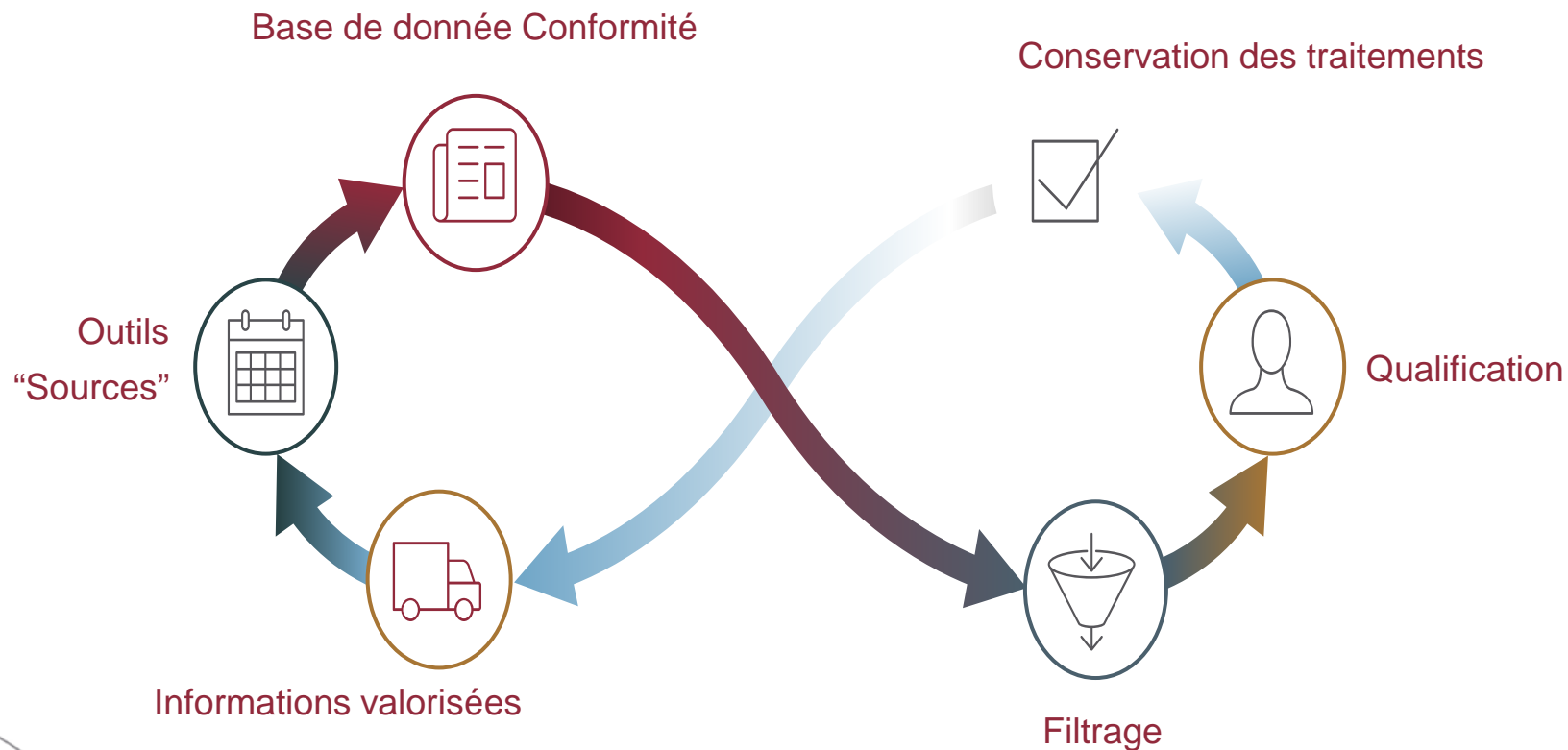
Procédures métiers

Procédures spécifiques Conformité

Analyse (connaissance portefeuille) et développements & maintenance des outils

Gouvernance du dispositif en cours de vie (instances, reportings , indicateurs )

Une approche transversale de ces sujets pour traiter les adhérences, proposer un dispositif cohérent et mutualiser les efforts ( améliorations conjointes des dispositifs).





# Une nécessité opérationnelle et réglementaire



Identifier

Capacité d'identification rapide des clients et de mise à disposition de l'information



Unifier

Unification des données dans un référentiel unique



Collecter

Capacité de collecte et d'échange des données, notamment actualisation



Traiter

Capacité d'analyse et de traitement rapide de l'information



Restituer

Capacité de restitution d'une information fiable, structurée et accessible à tous

Unifier le référentiel client s'avère un prérequis indispensable à une gestion KYC pérenne.

- Apporter, par construction l'agilité et la réactivité, doit permettre de capitaliser (ne plus « courir » après la collecte des données à chaque nouvelle réglementation).
- La donnée doit s'enrichir de « services » et répondre ainsi à plusieurs contextes d'utilisation.

Intégration,  
contrôle  
qualité,  
exhaustivité  
+  
Traitements



Exploitations : Vigilance LCB-FT, Vigilance Portefeuille Cible, Déclarations Fatca, Ficovie, ...

Mise à disposition  
d'informations unifiées +  
qualifiées

Bases sources : Base  
personnes, systèmes  
opérants, sources  
externes, .

# .. accompagnés de qualité & de gouvernance

- Les données clients nécessitent des démarches de management transversal de la donnée.
- Il est notamment nécessaire de s'assurer de la pertinence et de la cohérence d'exploitation par les métiers.
- Face à l'importance des enjeux et des exigences réglementaires, une véritable gouvernance globale des données client doit être mise en place.

Intégration,  
contrôle  
qualité,  
exhaustivité  
+  
Traitements



Exploitations : Vigilance LCB-FT, Vigilance Portefeuille Cible, Déclarations Fatca, Ficovie, ...

Mise à disposition  
d'informations unifiées +  
qualifiées

Bases sources : Base  
personnes, systèmes  
opérants, sources  
externes, .

**Il est nécessaire d'intégrer de « nouveaux modèles économiques » pour optimiser sa conformité, la compétitivité du SI et des processus.**

Les enjeux, les risques et l'impact budgétaire sont les suivants :

- augmenter la valeur ajoutée du dispositif en injectant des données externes
- enrichir son « patrimoine d'exploitation » informationnel tout en maîtrisant les données et en offrant la transparence « réglementaire » attendue ;
- optimiser l'intégration des outils Conformité avec ses infrastructures IT internes en choisissant le modèle opportun

**Exemple pratique de LCB-FT**

## Définir les règles

Réaliser une cartographie des règles du jeu impliquant l'identification

- Des produits et des services
- Des réglementations
- Des spécificités géographiques
- De la typologie clients

## Capacité de stockage

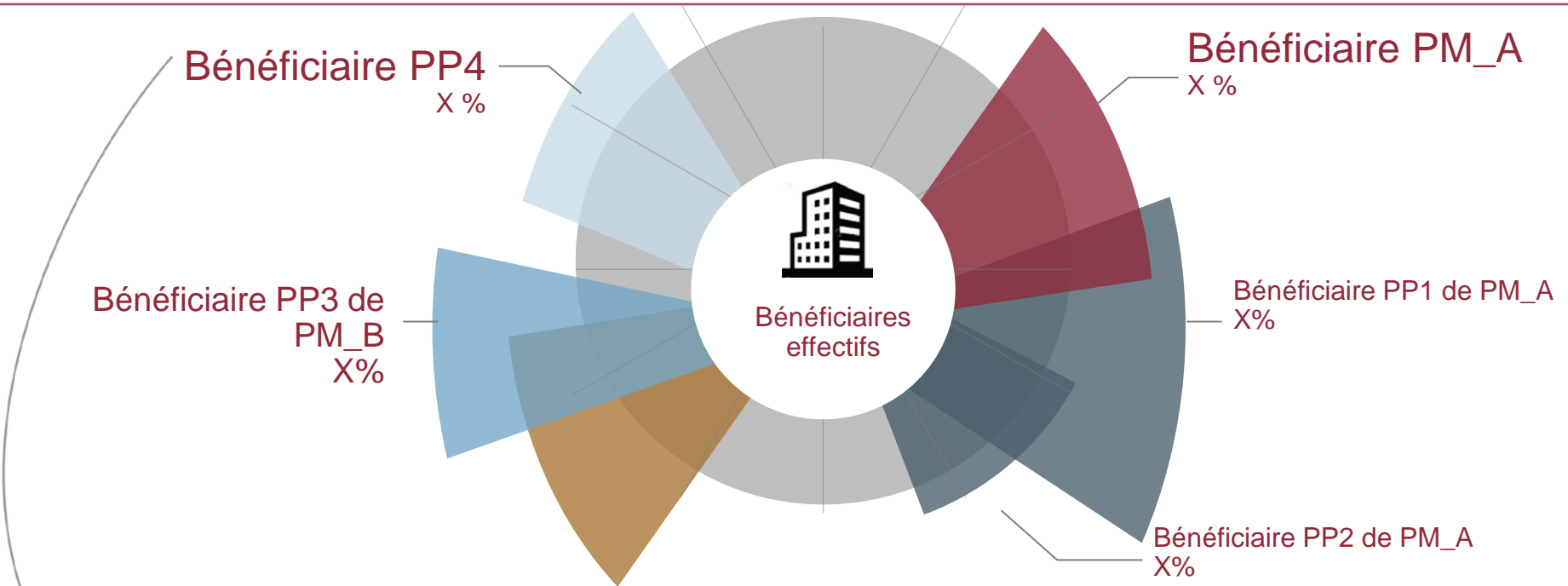
- Unifier le référentiel client pour une gestion KYC pérenne et dont le défaut est susceptible de générer d'importants dysfonctionnements
- Adapter son référentiel client aux nouvelles normes réglementaires
- Partager en temps réel et traiter rapidement les nouvelles demandes d'entrée en relation client

## Organiser

- Définir les rôles et responsabilités, les niveaux d'autorisation des intervenants
- Identifier des procédures et processus d'échange d'information
- Mettre en place des KPI appropriés
- Intégrer le front comme acteur à part entière au processus KYC
- Orchestrer la révision périodique

## Industrialiser

- Sélectionner les abonnements de flux de données
- Implémenter des solutions de marché ?
- Etudier la question de l'externalisation d'une ou toutes parties des tâches
- Optimiser le processus de collecte de l'information client à travers l'adhésion à une plateforme de mutualisation



## En interne

- Quelles exploitations de la donnée (périmètre réglementaire, autre) ?
- Processus interne de récolte et de mise à jour
- Robustesse de la donnée, responsabilité
- Outils de saisie et de conservation
- ETP

## Données externes

- Prestations
- Valeur ajoutée & Qualité
- Facilité d'intégration
- Mutualisation
- Coût

## Web Crawling

Ensemble des méthodes informatiques permettant la récupération automatique d'informations sur internet

## Optimisation des analyses

A l'aide de données non structurées récupérées, nous déterminons une probabilité de véracité de l'alerte afin de pouvoir prioriser les traitements

## Production

# Alertes

Traitement des alertes

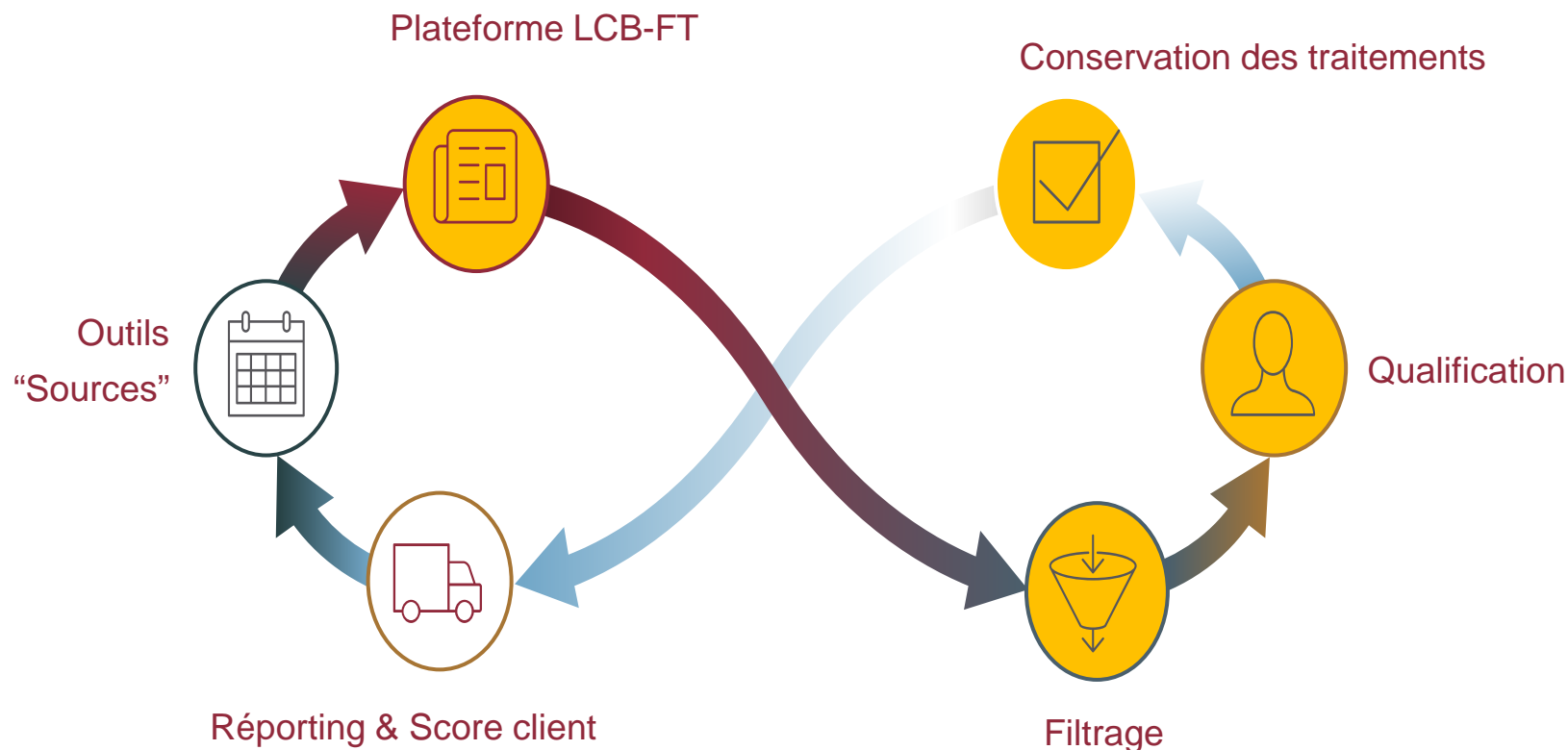
Intégration de données, matching  
Outil de gestion & Gouvernance

## Machine Learning

Ensemble des méthodes statistiques permettant de faire de la classification ou de la prédiction de manière automatique.

## Optimisation des scénarii

A l'aide des données structurées que l'on a réunies les algorithmes d'apprentissage statistique identifient des motifs permettant de réduire le nombre d'alertes.



## Périmètre de l'externalisation :

- Technologie nécessaire pour répondre opérationnellement
- Maintenance opérationnelle de la solution (qualité flux, ..)
- Maintenance évolutive suite aux évolutions réglementaires
- Expertise métier pour la partie Projet & Production





## 1 Collecte

Ensemble des informations nécessaires et disponibles pour optimiser le traitement

## 2 Traitement

Traitement de la donnée (qualité) et jeux des scenarii définis : Avoirs Gelés, PPE Nationaux, PPE internationaux, Entourage, P.Morale, Bénéficiaires effectifs, ..

## 3 Analyse

Via la plateforme, accès aux alertes à analyser. Mise à disposition:

- d'indicateurs afin de prioriser les qualifications
- de workflow permettant un circuit de contrôle et validation

## 4 Gouvernance

- Historisation de l'ensemble des données (base, liste) et des alertes
- Conservation des alertes qualifiées : justificatifs, commentaires, documents intégrés dans le dossier
- Exploitation dans le cadre du reporting

- Les matchs codes permettent de standardiser des données hétérogènes et ainsi de faciliter les rapprochements entre les listes officielles et les données internes.
- Près de 550 algorithmes disponibles : « using phonectics », « levenshtein distance », « token matching », « culture based algorithms », « linguistic algorithms », « native script matching » (arabic)

## Exemple de match code

NOM	PRENOM	ADRESSE	CODE
DUPONT	Jean	3 rue Diderot, PARIS	55408L500003241C
CASTILLO	Alfredo	Via del Sole, NAPLES	95648U500273111D

- Lors de la création de ces match-codes, un niveau de sensibilité (entre 50 et 95%) permet de définir le niveau de rapprochement (étude à effectuer pour définir le meilleur niveau à paramétrer).
- Il faut prendre en compte à la fois la nécessité d'analyser au delà du 100% et la capacité opérationnelle de traitement

# Un environnement d'exploitation

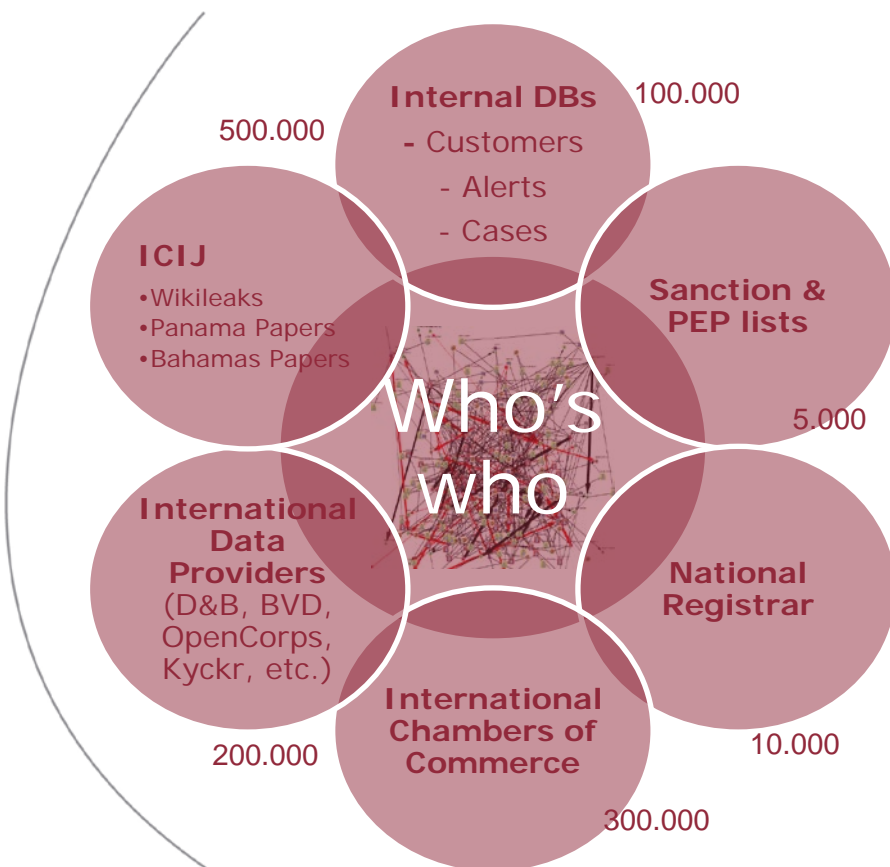
Outil de gestion  
Comportant des  
fonctionnalités pour  
optimiser la conformité :

- Notion de score exploitant les données Personnes pour prioriser les tâches
- Conservation de l'ensemble des informations pour piste d'audit

The image displays three overlapping screenshots of the SAS Anti-Money Laundering software interface. The top-left window, titled 'SAS Anti-Money Laundering - Watchlist Check', shows a form for entering entity details such as first name, middle name, last name, date of birth, address, city, country, and tax ID. The top-right window, 'SAS Anti-Money Laundering - Check Against Customers', features a table of 'Overview of Uploaded Lists' with columns for List ID, File Name, Status Timestamp, and Status. The bottom window, 'SAS Anti-Money Laundering - Check Against Customers', shows a detailed view of a selected list with columns for List Name, List Number, Entity Name, Match, Customer Number, Customer Name, and Alert Score. It also includes sections for 'Alert Information' and 'Matched Customer Information'.

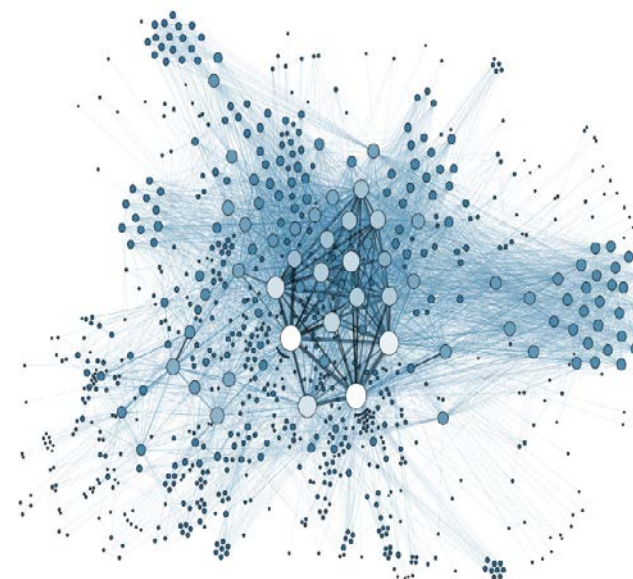
# UBOS

## Identification du bénéficiaire ultime

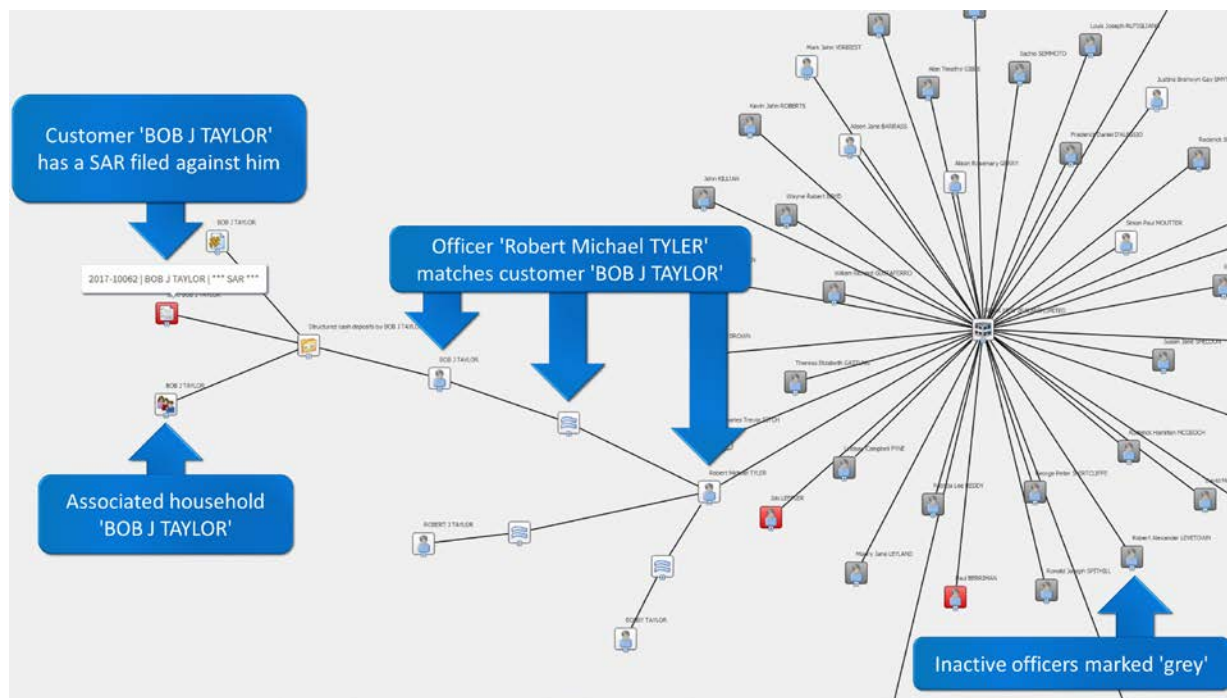


Data management combiné avec des fonctionnalités d'exploration :

- Fuzzy Matching & Entity resolution
- Social Network Analytics
- Vizualisation

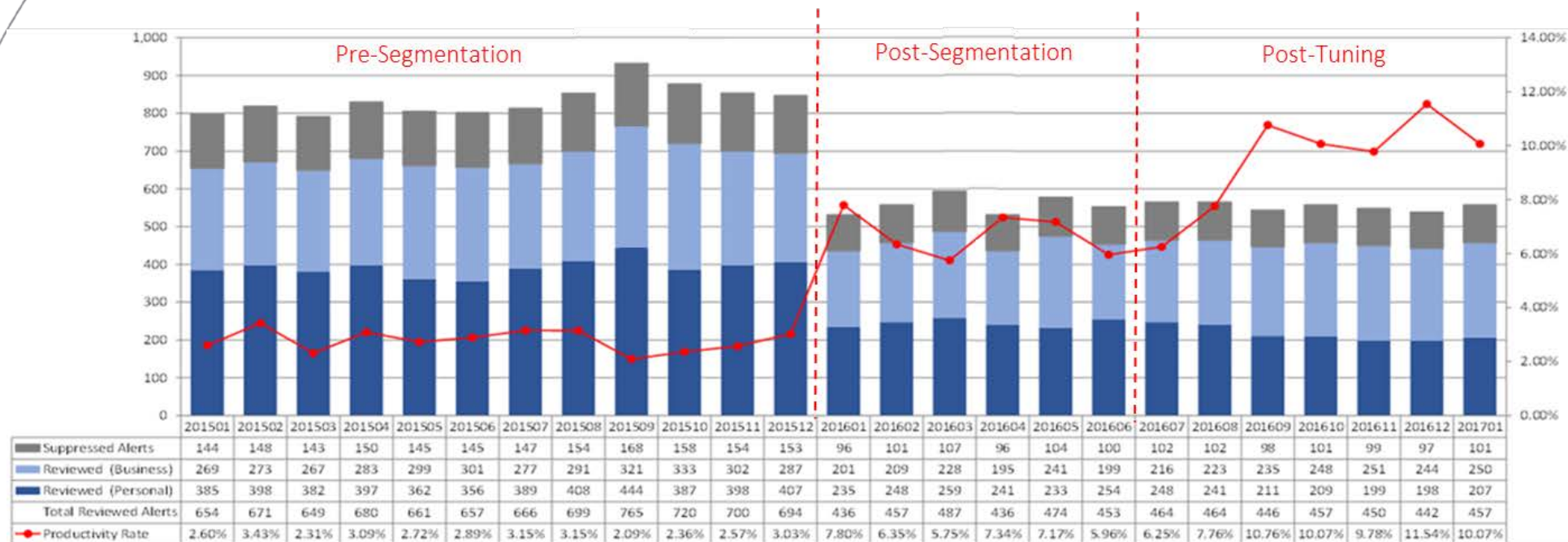


- Adéquation partielle UBOS / listes de sanctions
- Utilisation de l'analytique pour améliorer les résultats
- Calcul du score de risque



# AML Analytique

## Optimiser la production d'alertes



## Créer une dynamique commune

Au-delà du caractère « réponse à une obligation réglementaire », il est nécessaire de concevoir une démarche transverse autour de ces initiatives Données.

Cela nécessite des actions priorisées et objectivées. Pour leur mise en œuvre, un programme « Données & Conformité » s'impose. Porteur des objectifs de Conformité et des ambitions Données, il doit en fixer les grandes échéances, sans oublier GDPR.

Cela passe notamment par la rationalisation des outils, les capacités d'agrégation, de valorisation et d'exploitation dans un contexte réglementaire de plus en plus complexe, où l'entité doit définir sa responsabilité, son rôle, son « implication opérationnelle » interne . *Un « R.O.I » réglementaire*