



INSTITUT DES
ACTUAIRES

Exploitation des données client dans le cadre des obligations réglementaires, sa mise en oeuvre dans le cadre de LCB-FT

Jean-Loïc Berthet
Laurent Guérel

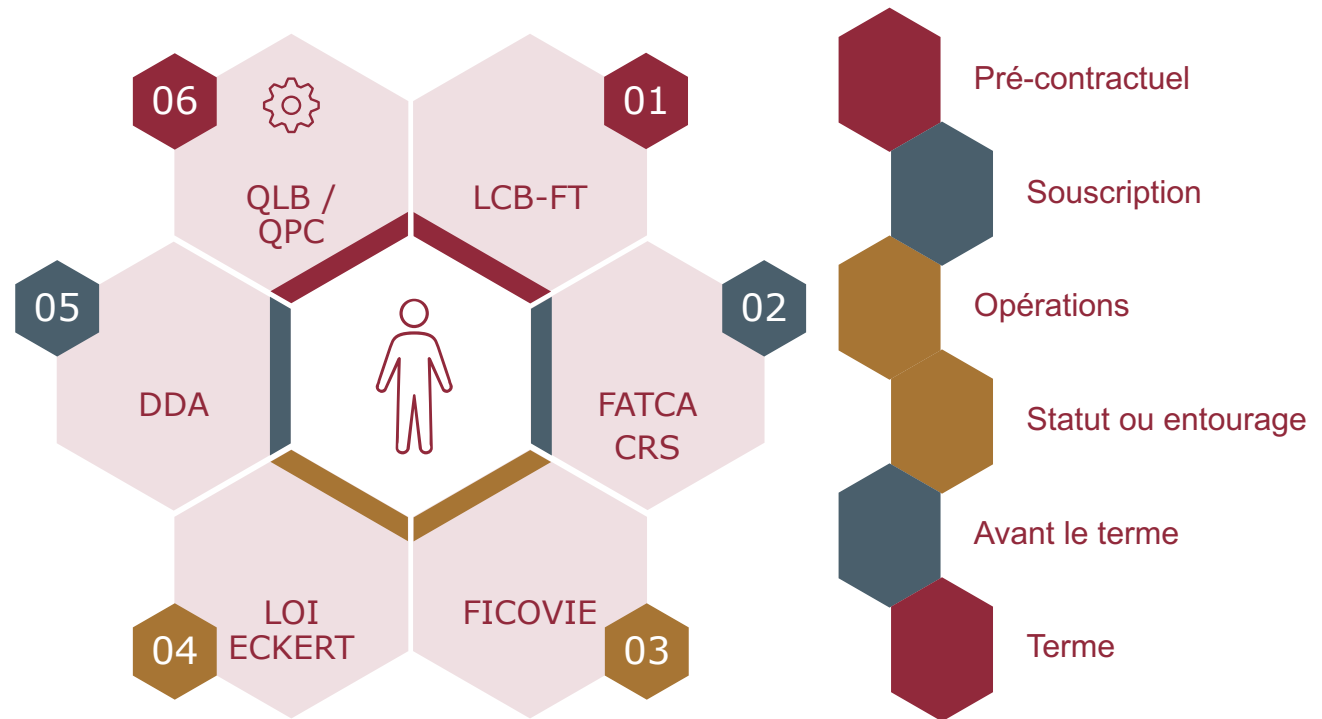


Le respect de nombreuses réglementations est fondé sur la disponibilité d'un nombre croissant de données. Cette exigence conduit à définir une véritable stratégie autour de la production de ces dernières, organisée de façon transversale entre les métiers, les responsables et systèmes d'information, et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

CHAMP

Intégration notamment des intermédiaires d'assurance, en opérations de banque ou en financement participatif

RISQUE RENFORCE

Ajuster l'intensité des mesures de vigilance à mettre en œuvre : PPE locale

Plus de cent mille personnes en France

BENEF. EFFECTIFS

Centralisation au sein du registre du commerce et des sociétés + un registre des B.E des trusts, (administration des finances publiques).

SANCTION

Etend la sanction aux personnes responsables du manquement à la réglementation. Pour les établissements financiers : 5 M. 10% C.A. annuel.

TRACFIN

Etend les prérogatives de la cellule de Tracfin, notamment en élargissant son droit de communication et en développant l'échange et la transmission d'informations

OBLIGATION

Mise en œuvre « immédiate » des mesures restrictives ou de gel des avoirs et information sans délai de la Direction générale du Trésor;

AUTOMATISATION

Le dispositif de détection couvre à la fois, les bases clientèle et les opérations de réception/mise à disposition de fonds

FLOU MATCHING

L'outil de filtrage ne repose pas sur une fonction de rapprochement de type « exact match » : prendre en compte les variations orthographiques

COMPORTEMENT

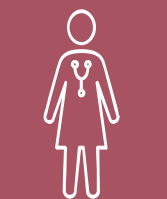
Règles métiers attendus pour les périmètres :

- Assurance-vie et non-vie
- Pré-contractuel et vie du contrat

RESULTAT

Une obligation de résultat qui nécessite un dispositif robuste : gestion des dossiers, rapports, contrôle et piste d'audit

Vigilance constante, 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.

**SCORE DE RISQUE
GESTION D'ALERTE**

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

**Mise en pratique
LCB-FT**

L'optimisation du « run »

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.



Vue unique du client
(resolution d'entité)



Segmentation de la
base client



Developpement de
scénarios



Optimisation
des scénarios



Validation des
scénarios



Test "au dessus
du seuil"



Test "en dessous
du seuil"



Machine Learning
Intelligence artificielle

1- Préparation



- Définition des scénarios
- Préparation des données
- Segmentation de la base client
- Résolution d'entités

2- Fixation initiale des seuils des scénarios



- Exploration des données
- Analyse des transactions
- Fixation initiale du seuil

3- Optimisation des scénarios



- Optimisation des scénarios, basée sur les alertes générées et leur conclusion

4- Amélioration par Machine Learning et Intelligence Artificielle



- Analyse des signatures d'alertes
- Modélisation statistique
- Comparaison des modèles selon leur performance et leur lisibilité



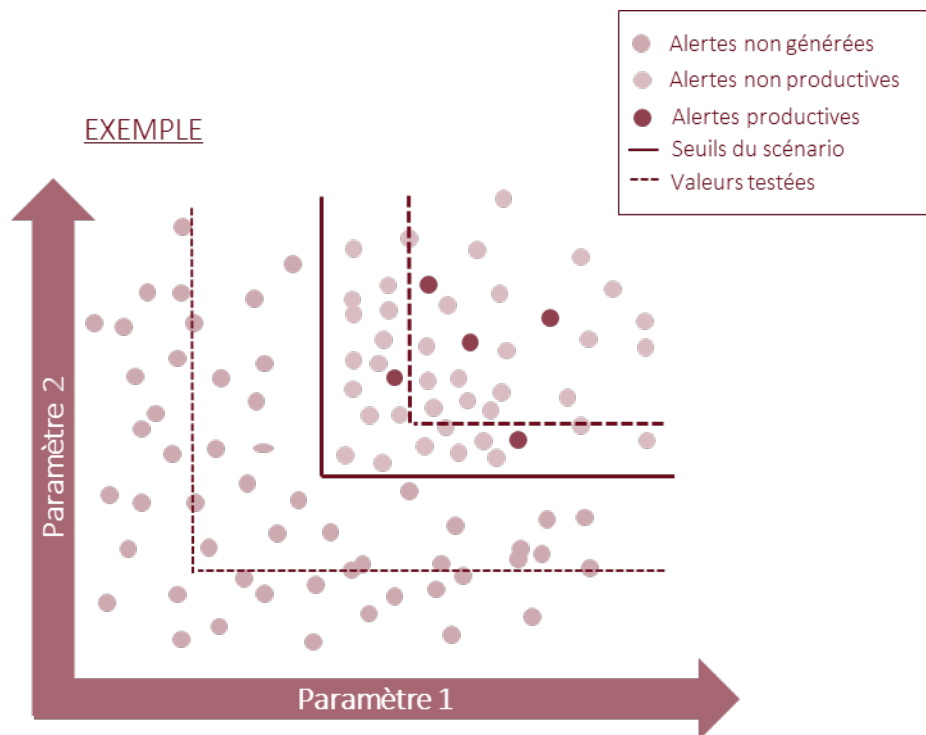
Mise en production



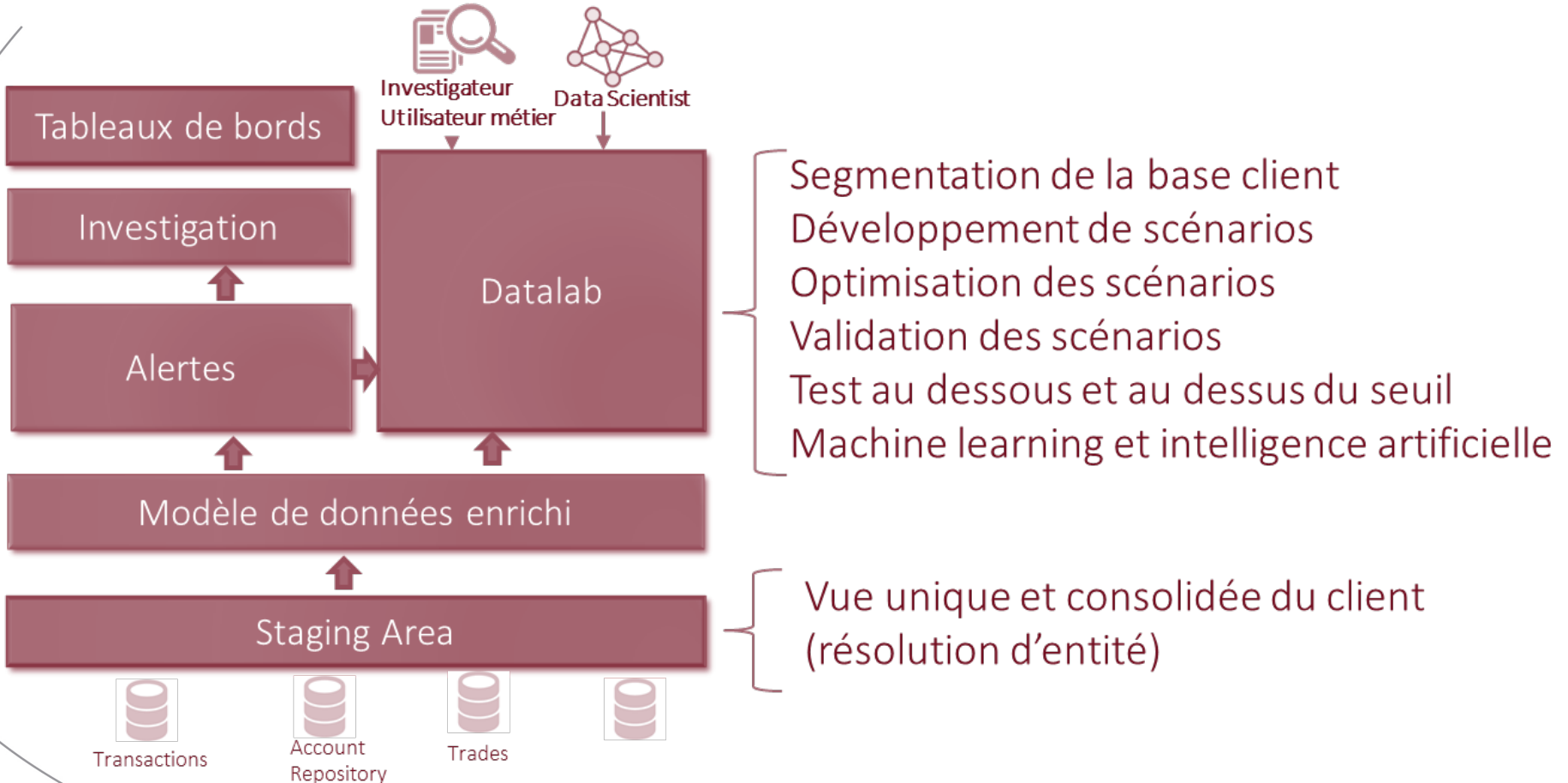
Test au dessus ou au dessous des seuils

Peut on augmenter les valeurs des seuils des scenarios afin de réduire le nombre d'alertes non productives ?

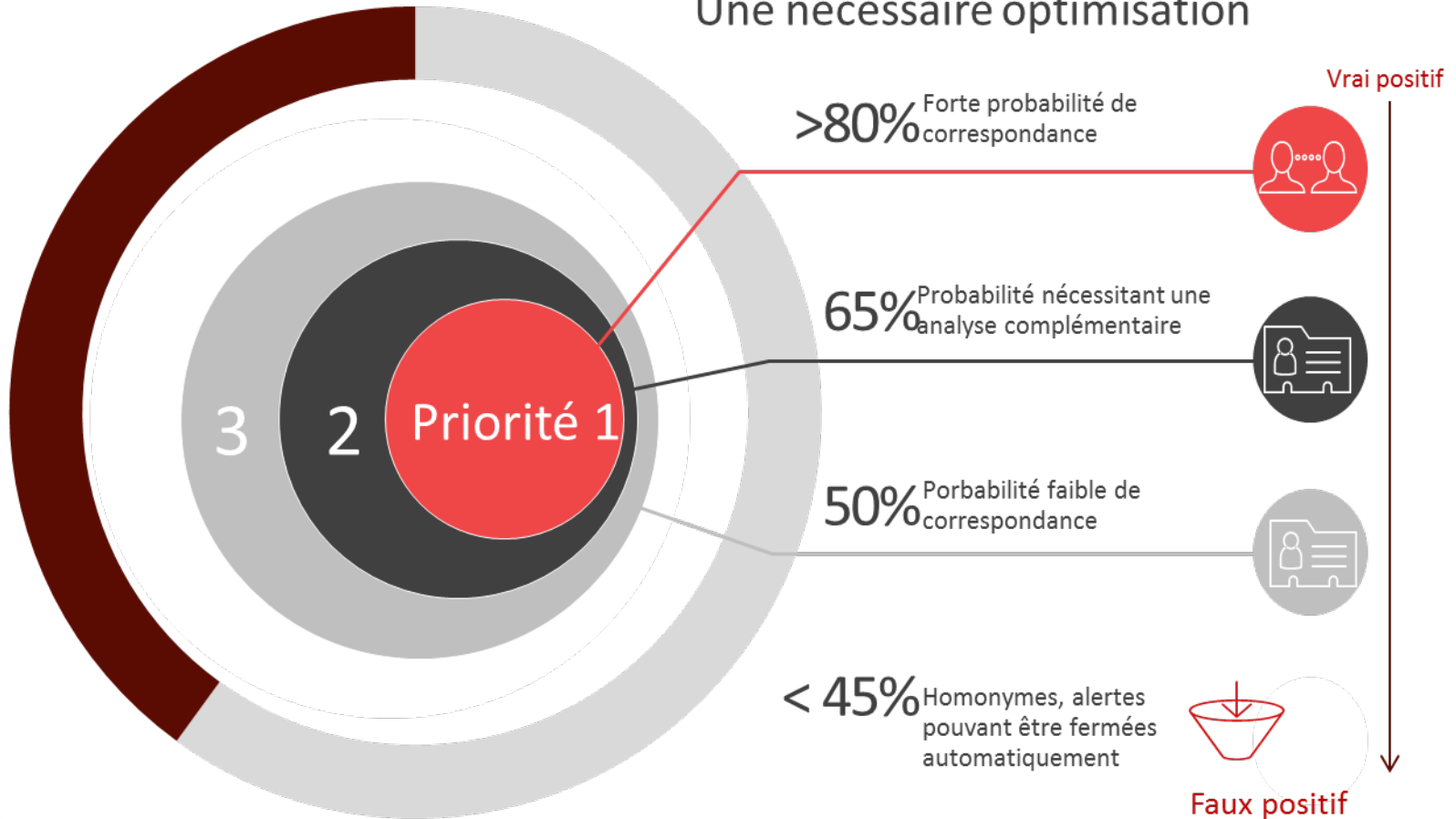
Doit on réduire les valeurs des seuils pour trouver de nouveaux cas d'alertes productives ?



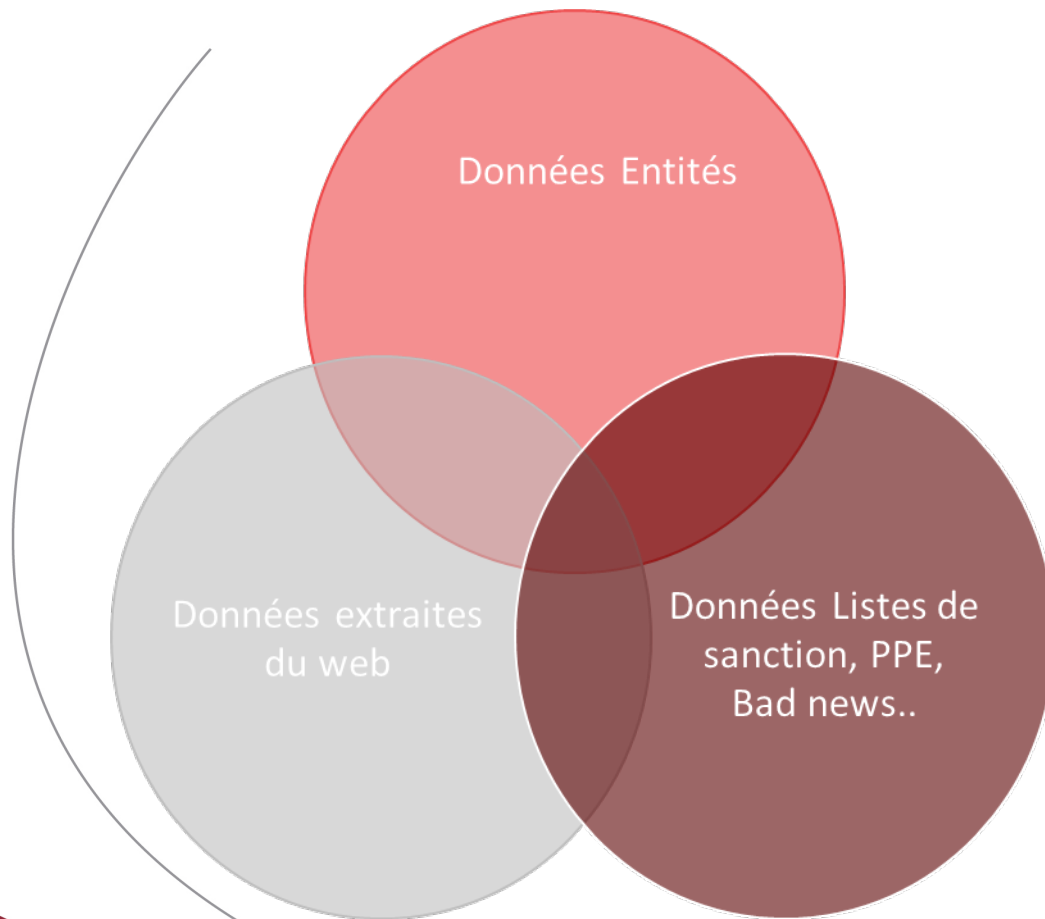
Impact de l'analytique dans la LCB



Une nécessaire optimisation



Définir, chercher & exploiter les données pertinentes



- Prise en compte des processus métiers
- Récolte des informations disponibles dans les 3 univers
- Définition des données pertinentes exploitables dans les 3 univers
- Définition d'un score de pertinence

- Objectif triple
 - Vrai positif : les retrouver de façon la plus automatique (définition du score)
 - Automatiser des tâches récurrentes de recherche de données
 - Faux positif : définir les critères d'un faux positif « certain » permettant de clôturer les alertes concernées.

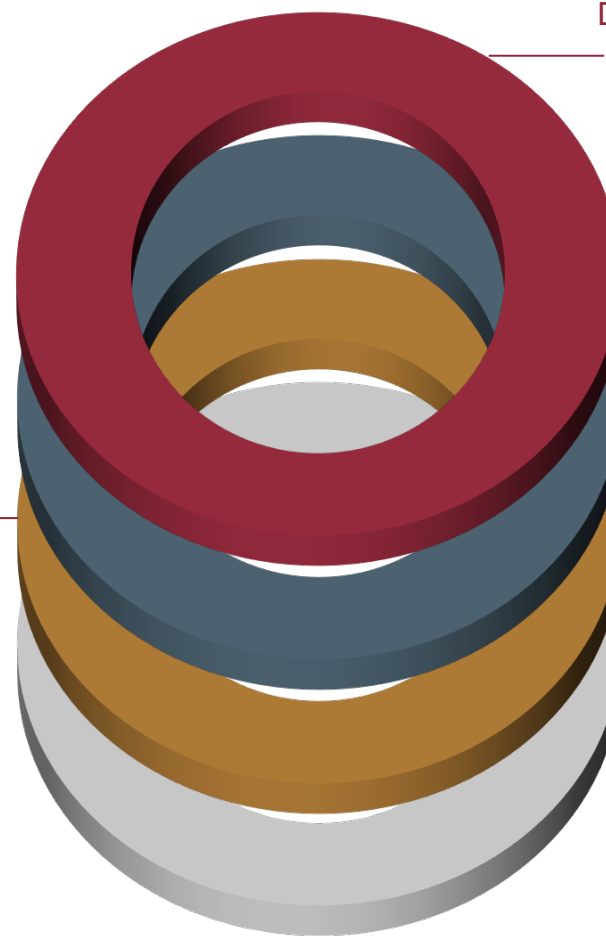
Au-delà du caractère « réponse à une obligation réglementaire », il est nécessaire de concevoir une démarche transverse autour de ces initiatives Données. Ces dernières deviennent centrales dans la mise en conformité

La « charge humaine » n'est pas négligeable et nécessite une optimisation par la technologie

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*

- 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, ...

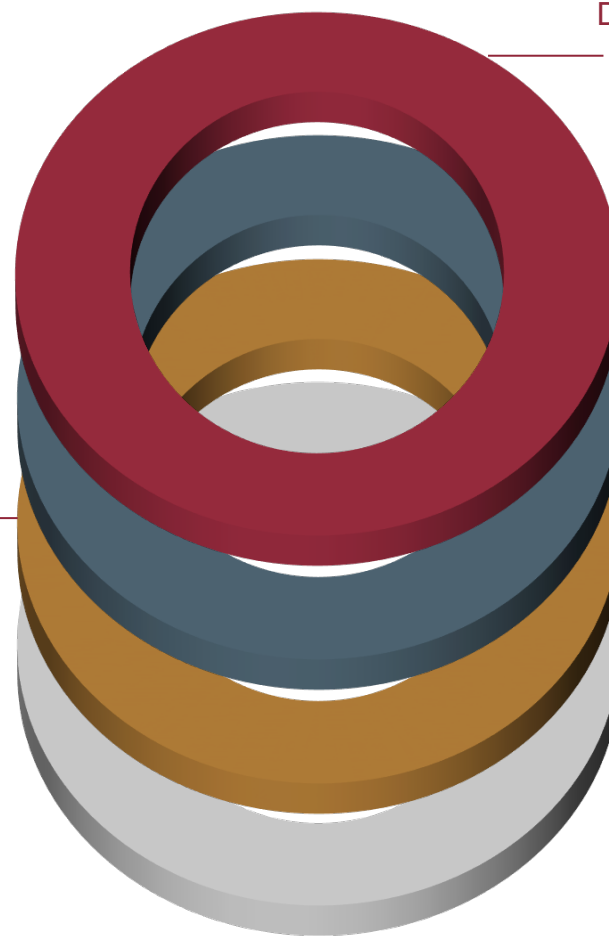
Mise à disposition
d'informations unifiées +
qualifiées

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, .