

Les fonctions de conformité sont confrontées à des défis pour accroître l'efficacité opérationnelle et l'efficiency des systèmes



GESTION DES RISQUES DE CONFORMITÉ

OPTIMISATION DES COÛTS

INDUSTRIALISATION

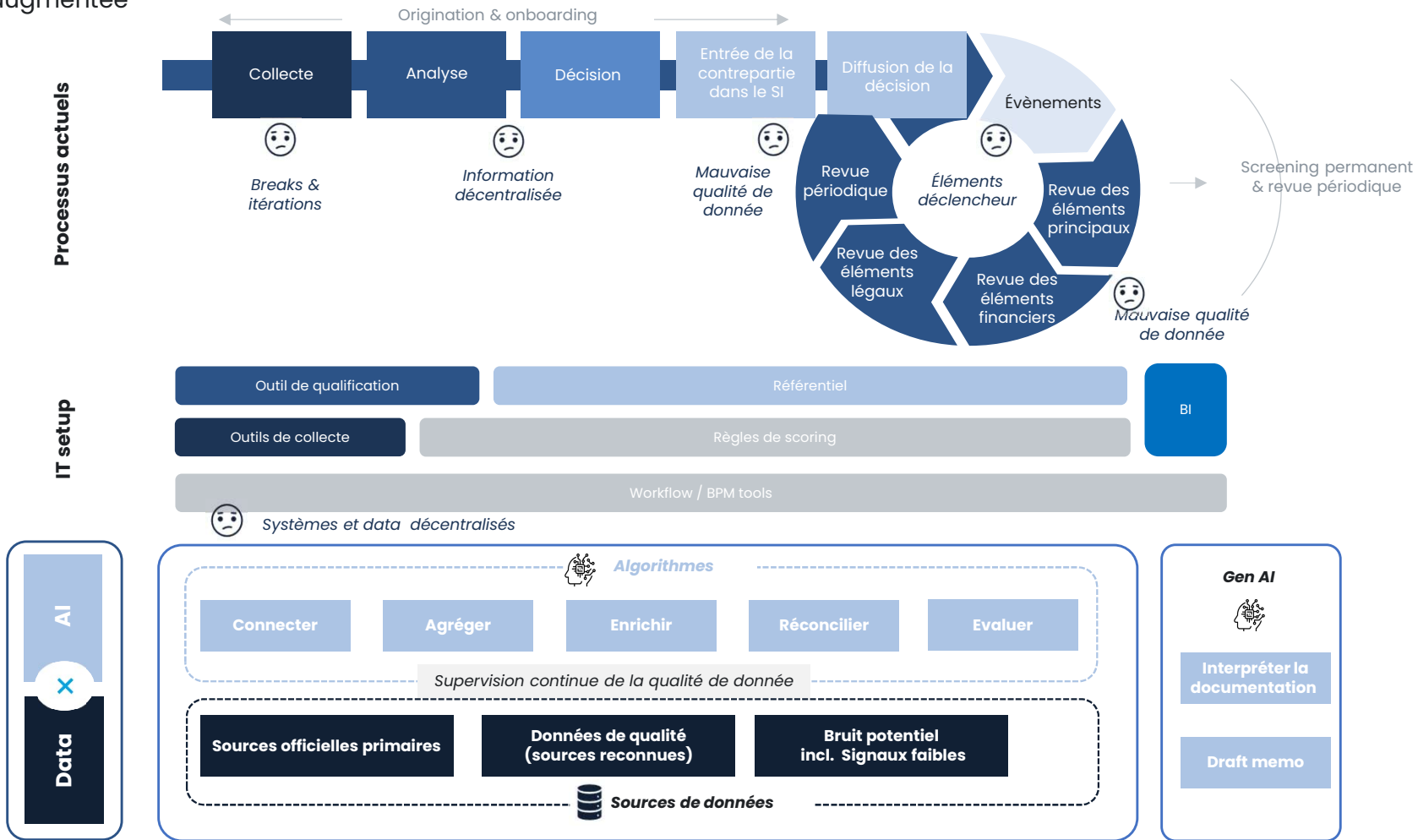
AMÉLIORER L'EFFICACITÉ

Défis de la conformité

- ➡ Comment renforcer les dispositifs de conformité et activer de nouveaux leviers dans un contexte fort de maîtrise des coûts tout en proposant des systèmes efficaces ?
- ➡ Comment mieux allouer les ressources au cœur de l'activité de conformité (détection, analyse et atténuation des risques) et contribuer à l'effort mondial pour plus d'efficacité opérationnelle
- ➡ Comment la Compliance peut-elle répondre aux attentes des régulateurs (BCE, UE, etc.) et du marché (investisseurs, clients, etc.) ?

Quelques cas d'usages applicables aux dispositifs de KYC

La combinaison des données et de l'IA génère de la fluidité et de l'efficacité KYC avec une solution de qualité des données augmentée



Bénéfices

La couche d'algorithmes permet l'enrichissement des données et l'amélioration de la qualité grâce à l'actualisation continue des données

L'IA générative permet d'améliorer l'efficacité de l'extraction et de la génération de documentation



Quelques cas d'usages applicables aux dispositifs de KYC

3 utilisations du machine learning et de l'IA générative

1



Extraction et Validation des données

- Recueil des données sur les clients à partir de documents officiels, quel que soit leur format.
- Enrichissement des profils par ajout de données externes

2



Collecte et centralisation des données

- Collecte de points de données
- Centralisation
- Gestion continue de la qualité

3



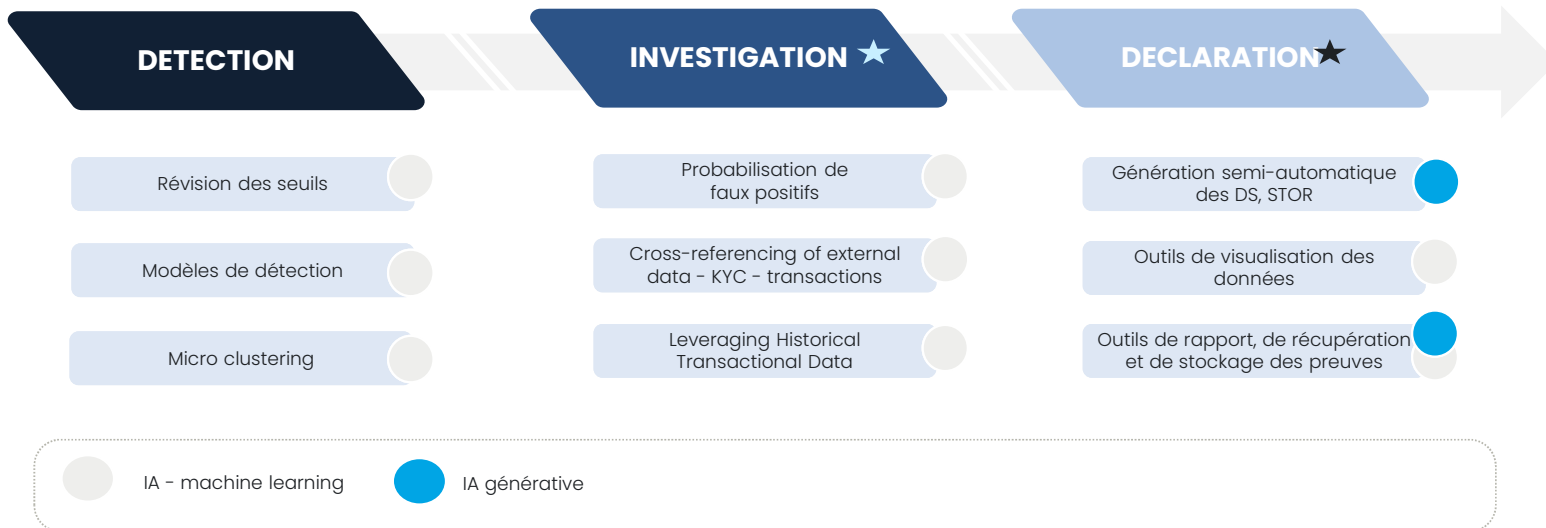
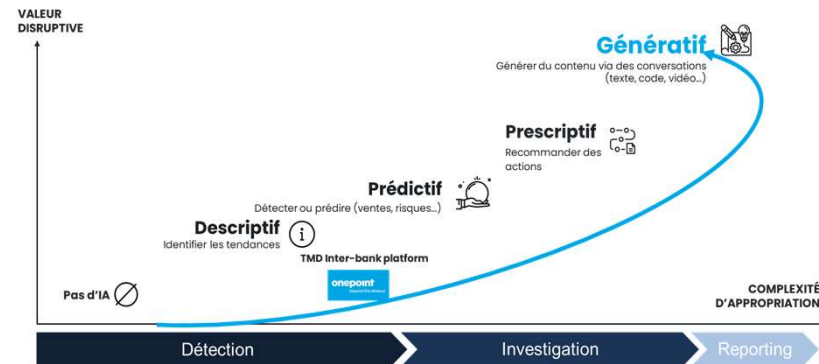
Mémo KYC

- Rédaction des synthèses/mémoires regroupant les principales informations sur le client à partir de documents et d'informations de diverses sources.



Illustration des chaînes de valeur du Trade & Transaction Monitoring : la combinaison Data x IA permet d'optimiser la performance pour l'investigation et la déclaration

- A court et moyen terme, la combinaison données traditionnelles x IA (algorithmes de machine learning, forêt aléatoire,...) permet d'ajouter une couche d'intelligence à la sortie des outils de surveillance transactionnelle pour optimiser l'identification des faux positifs, prioriser et réduire les délais de traitement des alertes. ★
- Les possibilités offertes par l'IA générative permettent aujourd'hui d'accélérer l'optimisation de la chaîne de valeur en augmentant significativement le gain de temps de traitement sur les étapes d'alerte, de clôture et de préparation des SAR/STOR. ★



- Valeur ajoutée**
- Efficacité opérationnelle
 - Réduction des temps de traitement
 - Logique de détection améliorée
 - Semi-automatisation de l'investigation renforcée
 - Amélioration du ciblage des risques transactionnels et clients



3 enjeux majeurs avant tout déploiement

Points d'attention à incorporer dans tout projet de déploiement d' l'IA au sein de ses organisations et dispositifs de conformité

1



Un encadrement réglementaire

- Un cadre européen via l'AI Act
- Des évolutions dans le monde anglo-saxon qui peuvent aussi impacter les établissements à dimension internationale

2



Explicabilité des modèles

- Comprendre l'usage et le résultat attendu
- Documenter ses algorithmes et le processus d'apprentissage et de testing

3



Monitoring de la déviation et hallucinations

- Rester vigilant, détecter et adapter ses dispositifs en cas de déviation ou d'hallucination

