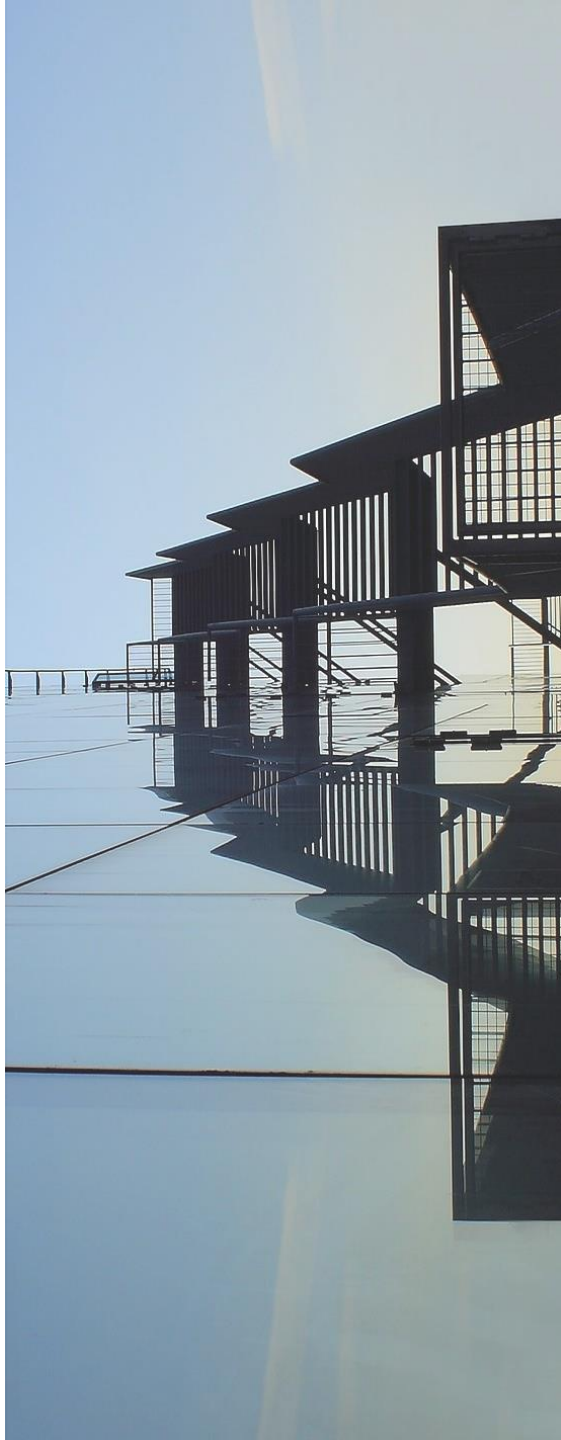


GESTION DES ALERTES LCB-FT : UNE MISE EN ŒUVRE OPÉRATIONNELLE REPRÉSENTANT UN VRAI DÉFI

EIFR -19 Mars 2019

Aurexia



01

Traitement des alertes : Etat des lieux du marché

02

Mise en oeuvre opérationnelle : Un vrai défi

03

Préconisations

INFLATION REGLEMENTAIRE



51 600 changements réglementaires dans le Monde en 2016

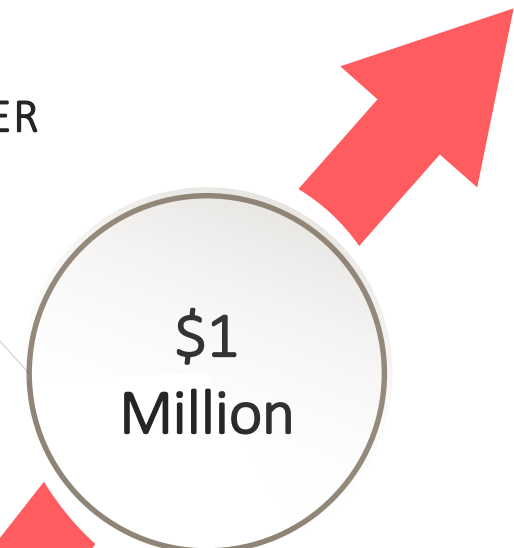
ACCROISSEMENT DES SANCTIONS



Environ \$450 millions par an de sanctions infligées par le régulateur US

UN FARDEAU FINANCIER

La Direction Conformité coûte en moyenne **1 million de dollars par an** pour une grande banque. La tendance est à l'augmentation.



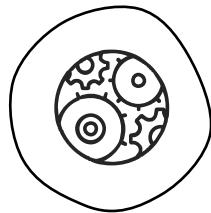
\$1 Million

EXTRA-TERRITORIALITE

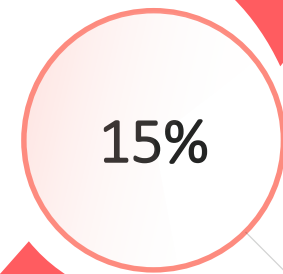


De plus en plus de nouvelles sources réglementaires en provenance de l'étranger

COMPLEXIFICATION



La complexité des produits et des activités engendrent des réglementations complexes



15%

Pourcentage moyen d'employé dédié aux sujets relatifs à la Conformité et à la gestion des risques



NOUVEAU CLIENT



- Identification du client
- Demande de justificatifs
- Vérifications complémentaires

FILTRAGE DES SANCTIONS / EMBARGOS



- Vérification quotidienne des listes de sanctions / embargos

TRANSACTION MONITORING



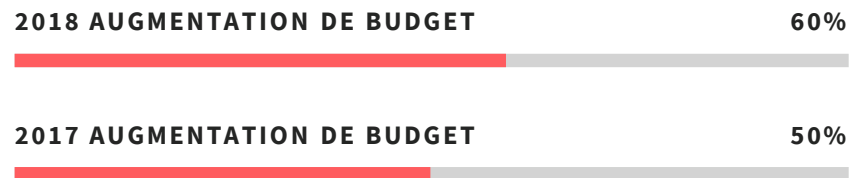
- Vérification des transactions suspectes

RELATIONSHIP



- Revue périodique des informations clients
- Recherche de nouvelles négatives
- Recherche des activités d'abus de marché

60% des clients d'Aurexia prévoient une augmentation de budget



RECRUTEMENT EN CONFORMITE



FORTE RESPONSABILITE

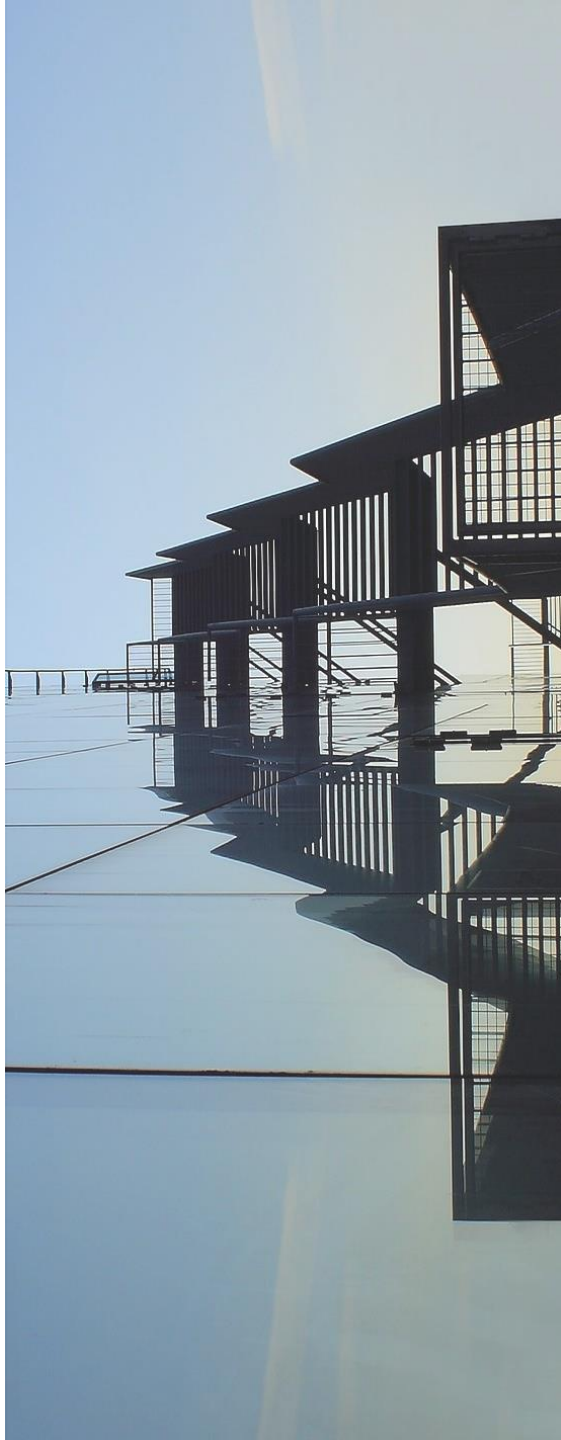


NOUVELLES CONSIDERATIONS ORGANISATIONNELLES



PRISE DE DECISION RAPIDE





01

Traitement des alertes : Etat des lieux du marché

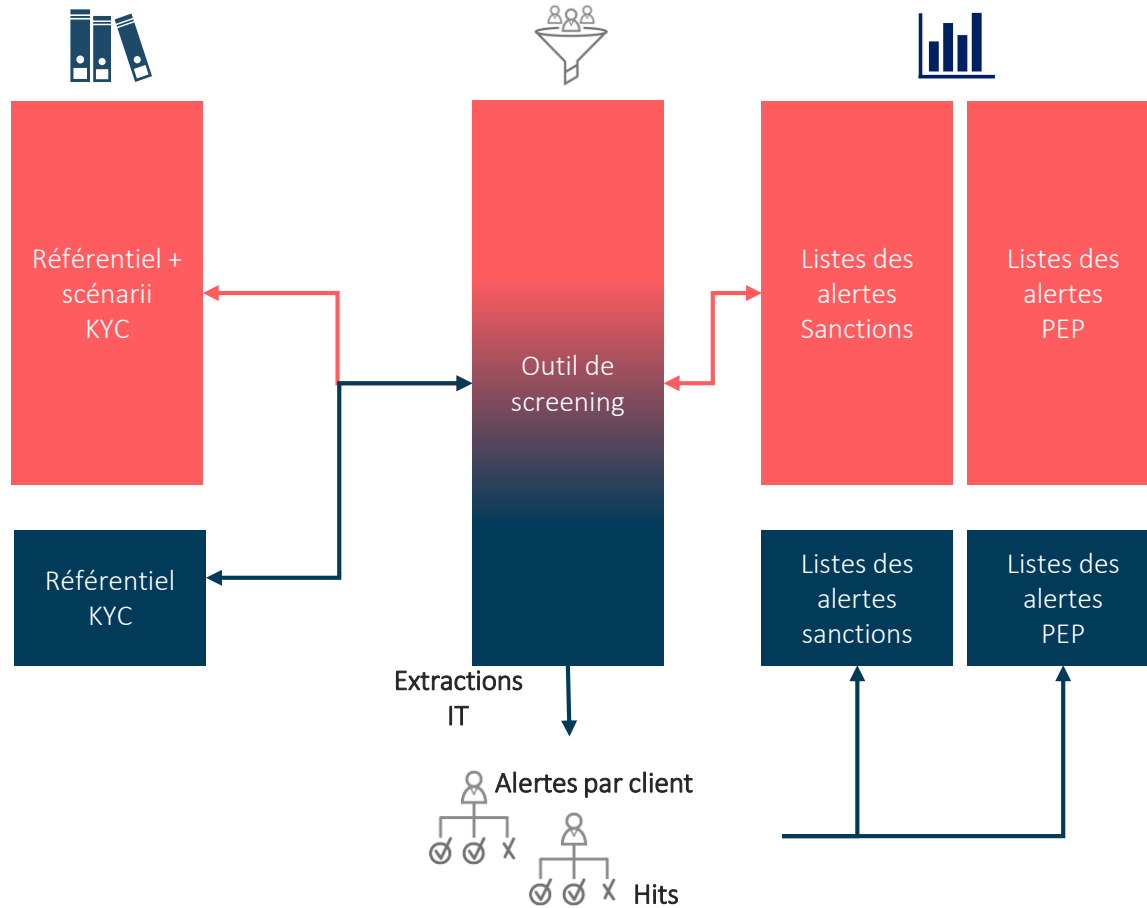
02

Mise en œuvre opérationnelle : Un vrai défi

03

Préconisations

Illustration d'un outil de screening Sanctions



- Génération d'un nombre important d'alertes et de hits à traiter estimés en milliers, ainsi que des faux positifs (90 à 95%)
- Des outils nécessitant de:
 - Servir les intérêts de la Maison Mère et de ses filiales
 - Être adaptés aux business models de chacun
- Problème d'homogénéité des outils

Maison mère

Filiale 1



~ Milliers

ALERTES



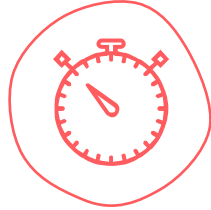
~ X2

HITS



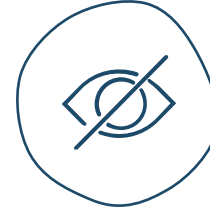
Quels sont les points névralgiques ?

Chronophage



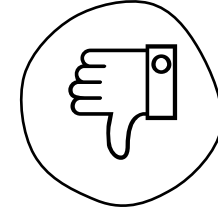
- Des process majoritairement manuels
- Des temps de traitement longs

Erreurs multiples



- Erreurs de frappe ou opérationnels
- Mauvaises saisies des informations clients

Insatisfaction client



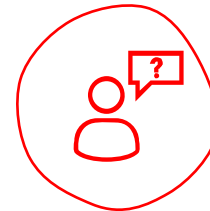
- Une procédure des nouveaux entrants longue
- De nombreux aller-retours client

Sanctions et risque d'image



- Des sanctions élevées
- Des obligations en évolution constante
- Une augmentation des règles locales spécifiques

Capacités insuffisantes

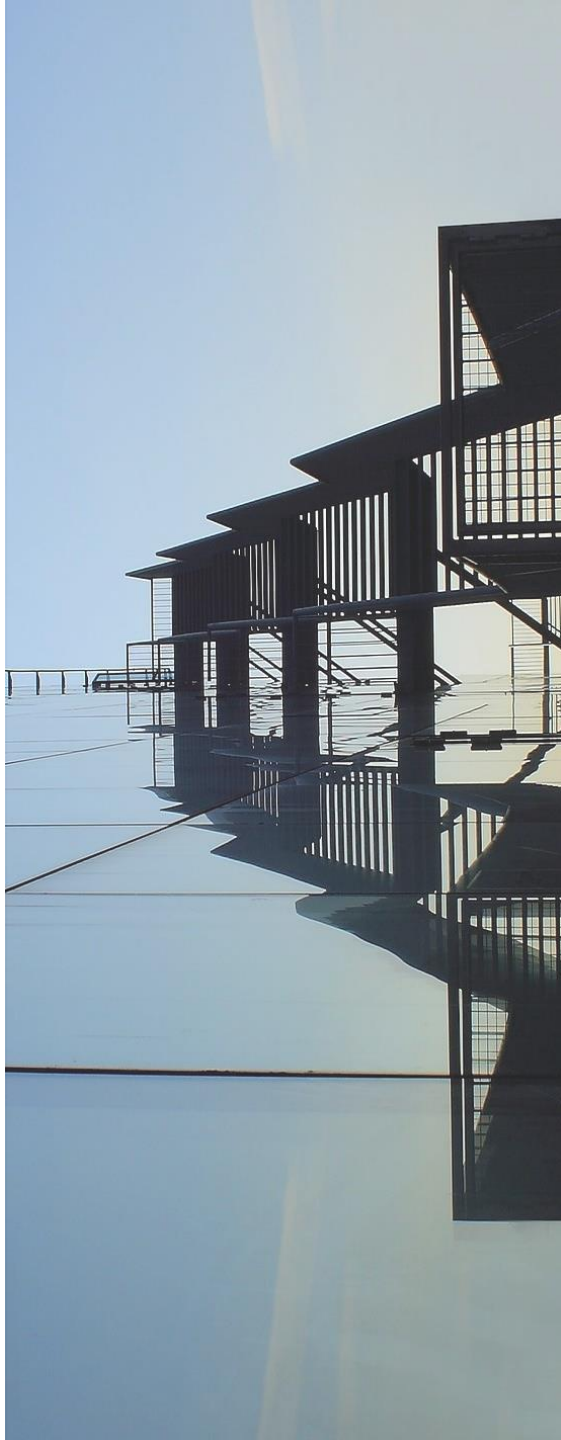


- Un manque d'experts KYC/AML
- Une insuffisance de la qualité des bases de données

Coût élevé



- 10% des plus grosses institutions financières dépensent plus de \$100 million annuellement sur des process KYC/AML



01

Traitement des alertes : Etat des lieux du marché

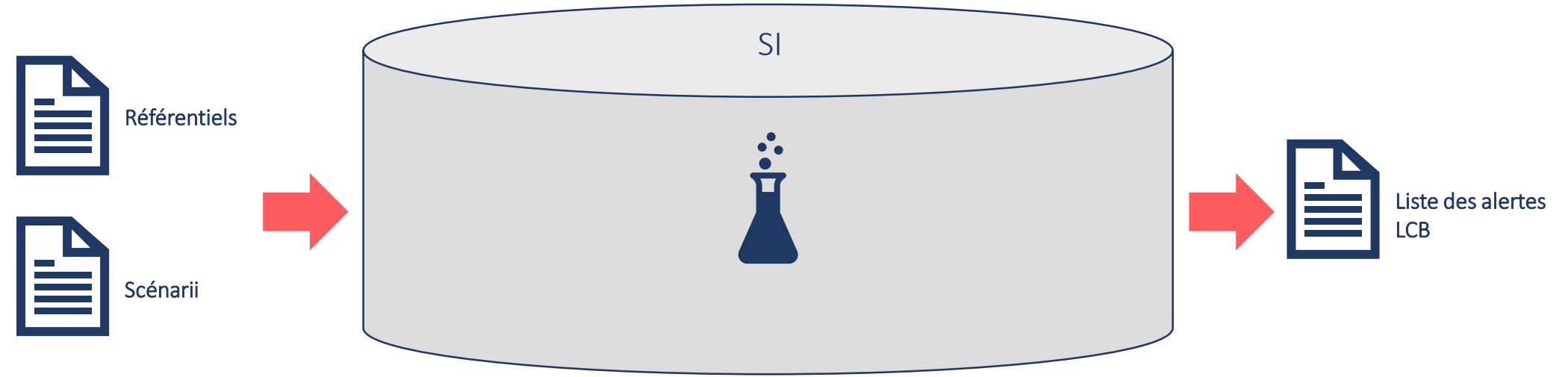
02

Mise en œuvre opérationnelle : Un vrai défi

03

Préconisations

Illustration



Référentiels / scénarii

- Amélioration de la qualité des données entrantes
- « White Listing »
- Consortiums pour mutualiser les informations clients

Outils

- Upgrade de versions
- Développement d'un outil interne cible en environnement Data Lake par exemple

Liste d'alertes en sortie

- Mass Processing
- Sur-couche applicative pour traiter les alertes





Aurexia

Bringing value, together