

CONFORMITE BANCAIRE

Comment optimiser efficacement votre dispositif

Octobre 2022

Le niveau de maturité actuel des dispositifs permet aux Directions de Conformité de **faire face à de nouveaux défis**. Il leur est toutefois nécessaire de s'appuyer sur une **gouvernance projet plus structurée** pour adresser au mieux les nouvelles exigences réglementaires. En outre, le coût de fonctionnement de la Conformité reste élevé pour les entités, notamment dans le contexte de business actuel. **L'innovation est un des leviers majeurs pour optimiser ces coûts** tout en mettant en œuvre une approche plus proactive.

4 défis majeurs



Métiers

- › Conception de nouveaux modèles opérationnels pour réduire le coût des processus de conformité
- › Gestion des changements basée sur les bonnes pratiques du marché
- › Responsabilisation des métiers : davantage de processus à intégrer dans le run et plus de contrôles à réaliser



Processus

- › Mise en place d'organisation de veille réglementaire
- › Mise à disposition des standards observés dans les différentes institutions financières pour les fonctions de conformité
- › Des processus de plus en plus nombreux
- › Définition de TOM



Réglementaire

- › Analyse des impacts et gestion des programmes réglementaires (LCB/FT, Protection des Intérêts des Clients et Intégrités des Marchés, Réglementations fiscales, etc.)
- › Plans de remédiation



Digital

- › Filtrage des données grâce à des outils d'analyse de données
- › RPA pour le traitement des tâches KYC
- › Conseils et mise en œuvre de solutions RegTech optimisées par IA pour réduire le nombre d'alertes
- › Conception et déploiement d'un laboratoire d'automatisation intelligent au sein des fonctions Conformité Groupe



L'arrivée de nouveaux rôles et acteurs

Avec l'émergence de nouvelles technologies et menaces, de **nouveaux rôles** tels que 'Chief Digital Compliance' sont apparus. De **nouveaux acteurs**, en mesure de répondre aux enjeux actuels ont également émergé : FinTechs, InsurTechs, RegTechs...



De nouveaux sujets à prendre en charge

Avec le nombre croissant de nouveaux sujets, la fonction Conformité est obligée de revoir son efficacité opérationnelle autour de solutions innovantes (RPA, IA, Machine Learning, Blockchain, etc.). C'est un challenge de travailler intelligemment face à l'apparition de nouveaux contrôles et de nouvelles contraintes et de mieux anticiper les risques de non-conformité qui peuvent impacter la réputation de nos clients et avoir des conséquences financières importantes.

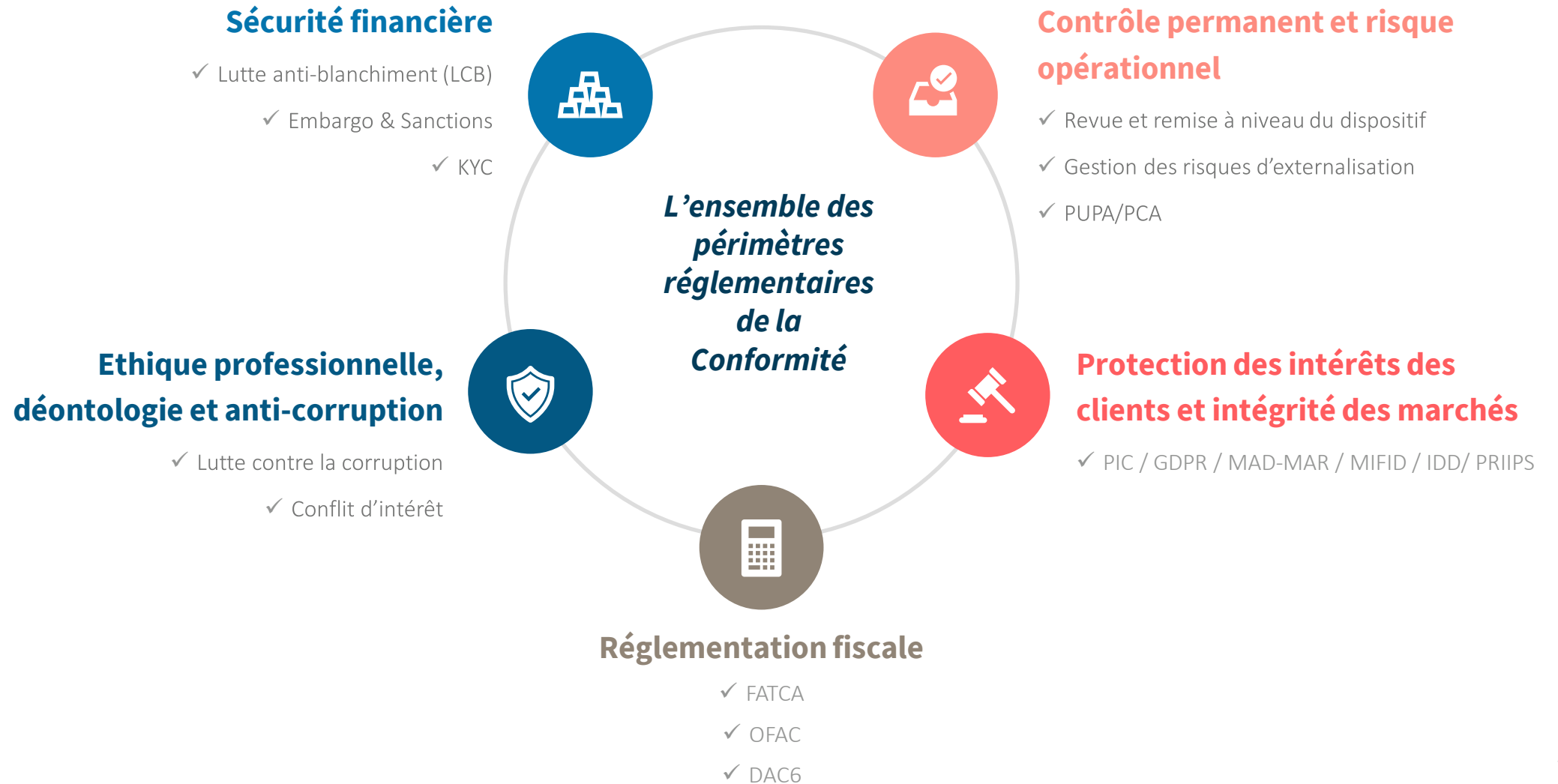


Un challenge autour de la culture Conformité

C'est aussi un challenge de se positionner en tant qu'activité à part entière, responsable de la maintenance des accréditations, et active sur les sujets innovants afin **d'attirer de futurs talents, atteindre et répondre aux attentes des Régulateurs, mieux servir les clients, et être aux niveaux des concurrents** qui investissent massivement dans la technologie.

Nos expertises à votre service

Notre offre de services couvre la totalité des volets réglementaires, adressant ainsi l'ensemble des problématiques des Directions de Conformité



Notre approche pragmatique des sujets nous permet de vous accompagner sur l'ensemble de vos besoins



Mise en conformité avec les exigences réglementaires

Veille réglementaire, revue des processus, analyse d'impacts, définition des processus et organisation



Diagnostic & remédiation

Identification des défaillances et propositions d'améliorations, remise à niveau du dispositif



TOM, Transformation & Efficacité opérationnelle

Optimisation (coûts, délais et qualité d'exécution) en intégrant les paramètres d'innovation, d'efficacité opérationnelle ainsi que l'approche par les risques



Assistance opérationnelle en mode RUN

Renforcement des équipes internes dans l'exécution des tâches ponctuelles et récurrentes afin de palier à un problème de dimensionnement (traitement des stocks d'alertes LCB/FT, exécution des contrôles, etc.)

Nos leviers pour vous accompagner

Notre offre est appuyée aussi bien par des initiatives transversales que par des présences dans plusieurs localités

Partenariats

Grâce à de nombreux et solides partenariats avec des Fintechs innovantes, nous pouvons vous proposer des outils performants, adaptés à vos besoins de mise en conformité.

REGTECH CORNER **DELTA**

Transformation réglementaire au sein du département Alert Management sur la partie AMI et MAD-MAR

Contexte : Afin d'améliorer sa capacité à détecter les alertes et limiter les faux positifs, Notre client a décidé de faire appel à la solution **AfterData Compliance**, alliant machine learning et règles de gestion

AfterData

- ✓ Détection des abus de marché grâce à l'utilisation du big data et de l'IA
- ✓ Réduction des faux positifs grâce à l'utilisation de scénarios intelligents
- ✓ Meilleure détection des fraudes grâce au Machine Learning

Implantation internationale

Avec nos consultants localisés dans 5 bureaux, nous sommes en mesure d'apporter une forte valeur ajoutée et une expertise globale à l'échelle internationale en matière de Conformité.



R&D et études de références

Analyses métiers détaillées, benchmarks, analyses d'impacts de nouvelles réglementations ou liées à l'adoption de nouvelles technologies, place de l'IA dans les services financiers, ... Les productions Aurexia Institute nous permettent de capitaliser nos nouvelles connaissances, d'être force de proposition dans le cadre de nos missions de transformation chez nos clients.

Aurexia Institute

Horizon 2020
Quels challenges pour l'industrie financière ?

Benchmark récurrents des solutions de sécurité financière

NOTRE SÉLECTION DES MEILLEURES ENTREPRISES

Sélection des fintechs par Aurexia Fintech

Veille réglementaire

4 éditions à fréquence a minima trimestrielle pour couvrir l'ensemble des localisations géographiques Aurexia France, UK, Luxembourg et APAC. Nous produisons avec nos analystes et experts des articles de fonds pour éclairer nos clients sur les évolutions réglementaires. Cela facilite notamment le cadrage de projets de mise en conformité.

Aurexia Institute

REGULATORY WATCH United Kingdom

MIFIDPRU
Shifting to a Sustainable Future
RegTech Corner
Regulatory Radar

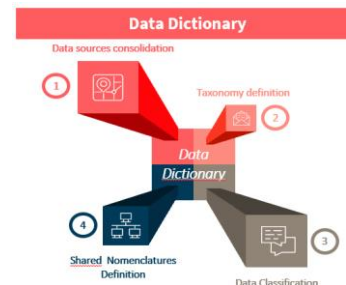
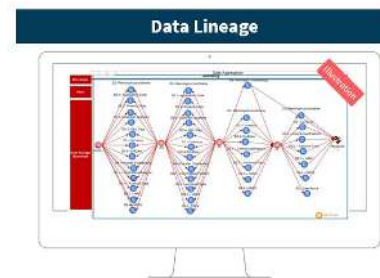
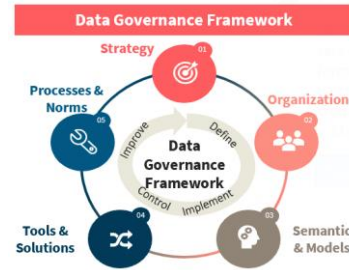


Nos centres de compétences transverses renforcent notre capacité à optimiser vos dispositifs de Conformité

Data Management

Le data management est au centre des travaux d'optimisation de la Conformité à travers :

- Le **cadrage des périmètres de données**
- Le **recensement des différents cas d'usage** identifiés/souhaités au sein de chaque métier
- La **définition et mise en œuvre du dispositif de mise en qualité des données de Conformité**
- La **définition de la structure organisationnelle** : rôles et groupes d'utilisateurs



Notre label Excellence opérationnelle est au service de **l'optimisation du processus Conformité**. Cette approche éprouvée auprès de nos clients nous permet, à partir de vos Data (logs, desktop tracker, données de structures) d'identifier les inefficiences de vos processus et les causes racines, d'orchestrer les optimisations et d'adapter le fonctionnement opérationnel.

Une méthode éprouvée avec nos éditeurs partenaires

AUREXIA recherche et applique de nouvelles méthodologies d'optimisation avec ses experts. Nous accompagnons nos clients des POC à l'industrialisation avec nos partenaires **CELONIS**, leader du Process Engineering et **UiPATH**, leader en robotique.



+ 100 process revus & priorisés

+ 10 projets en excellence opérationnelle

20 consultants certifiés



Sultaniah Razafindraibe

Senior Manager

Tel : + 33 (0) 6 68 38 82 10

sultaniah.razafindraibe@aurexia.com



Anais Richez

Senior Manager

Tel : +33 6 69 59 80 44

anais.richez@aurexia.com

Extrait de nos démarches

Un processus de surveillance intégré est indispensable pour optimiser le dispositif de sécurité financière

Une surveillance accrue doit être réalisée pendant tout le cycle de vie du contrat client :

- Le processus KYC
- Les outils de filtrage
- Les outils de surveillance des transactions AML
- Les équipes (Front-Office / Compliance)

Les institutions financières adaptent désormais leur Data Management de manière à générer de la valeur à partir du volume important d'informations, les incitant à recourir aux nouvelles technologies telles que le Big Data ou encore l'intelligence artificielle qui permettent notamment de collecter la donnée à partir de sources variées (bases de données, CRM, SI...)



L'approche par les risques est un levier majeur du dispositif de contrôle



La mise en oeuvre d'une analyse axée sur les processus facilite l'adhésion des Business





Aurexia

Bringing value, together