

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

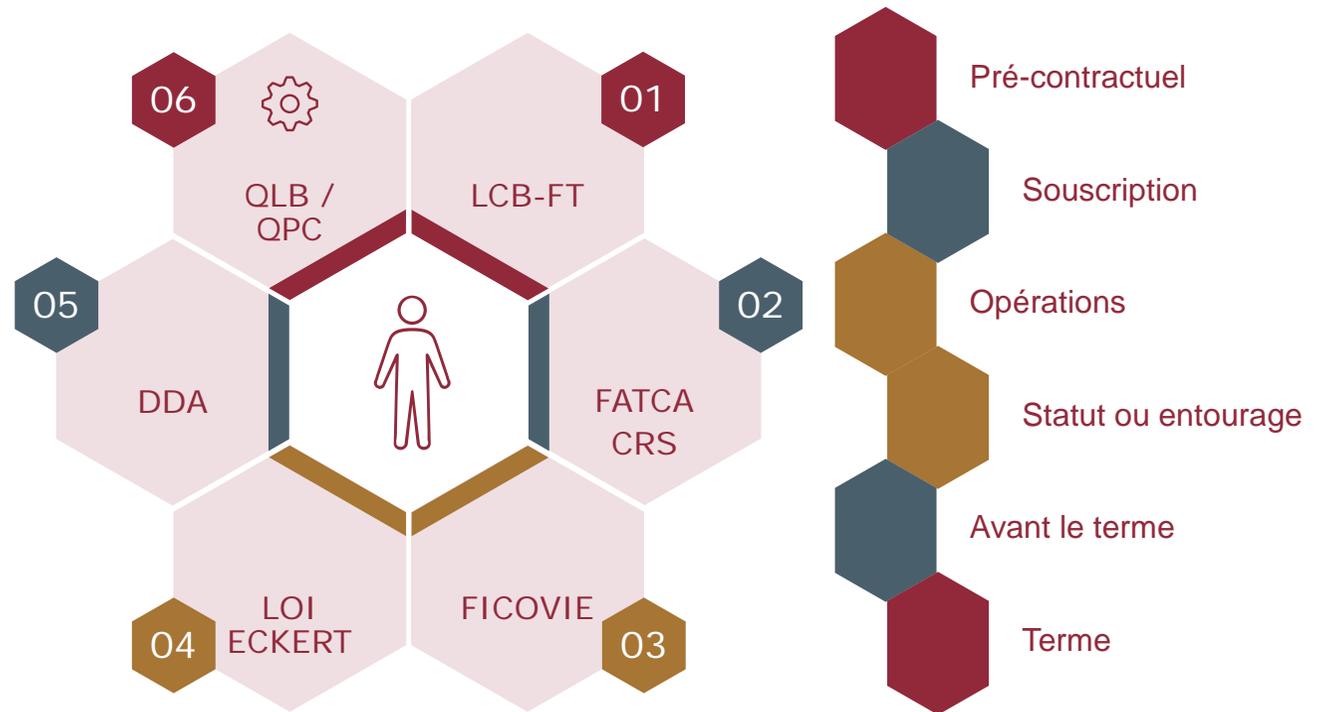


Le respect de nombreuses réglementations est fondé sur la disponibilité d'un nombre croissant de données. Cette exigence conduit à définir une véritable stratégie autour de la production de ces dernières, organisée de façon transversale entre les métiers, les responsables et systèmes d'information, et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

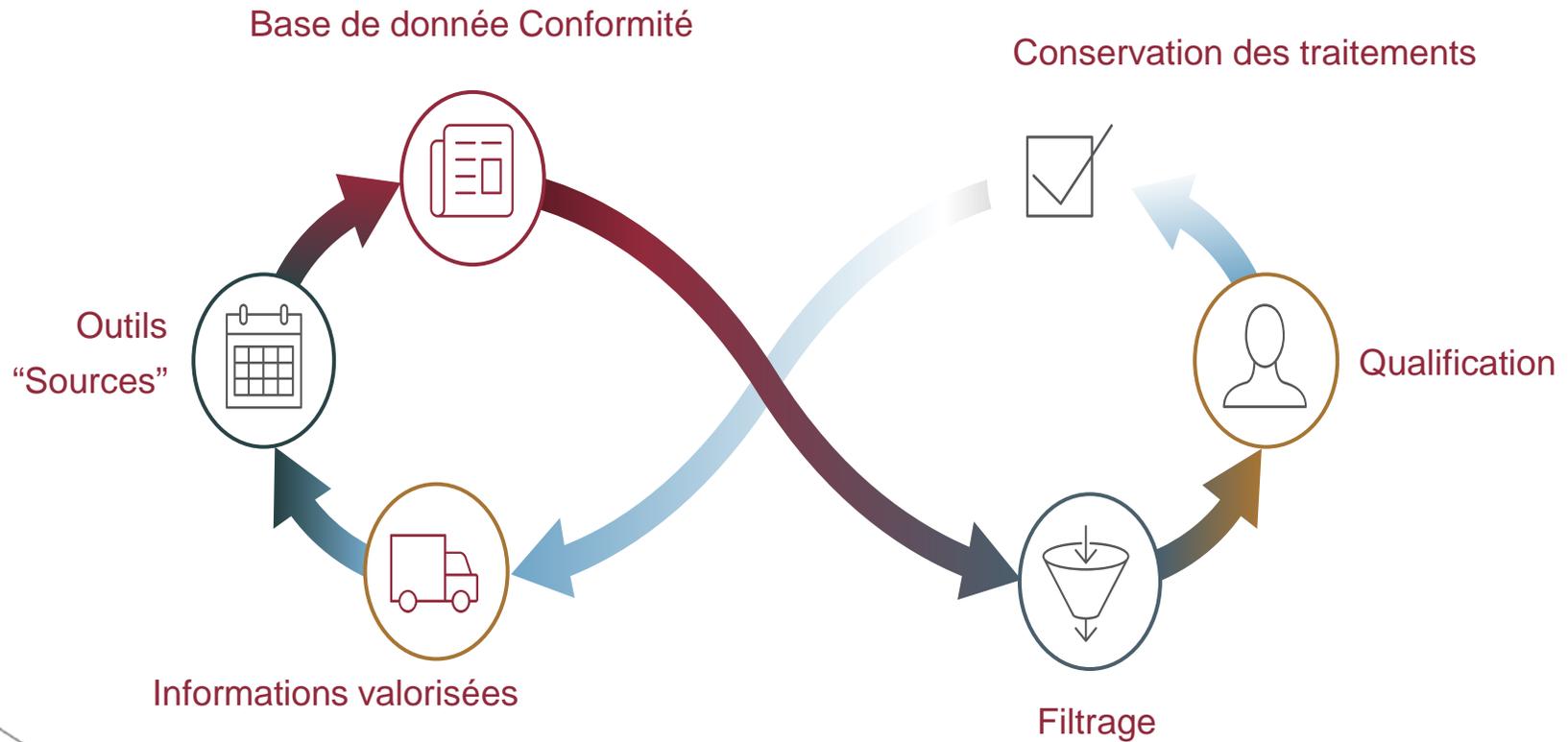
Procédures métiers

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

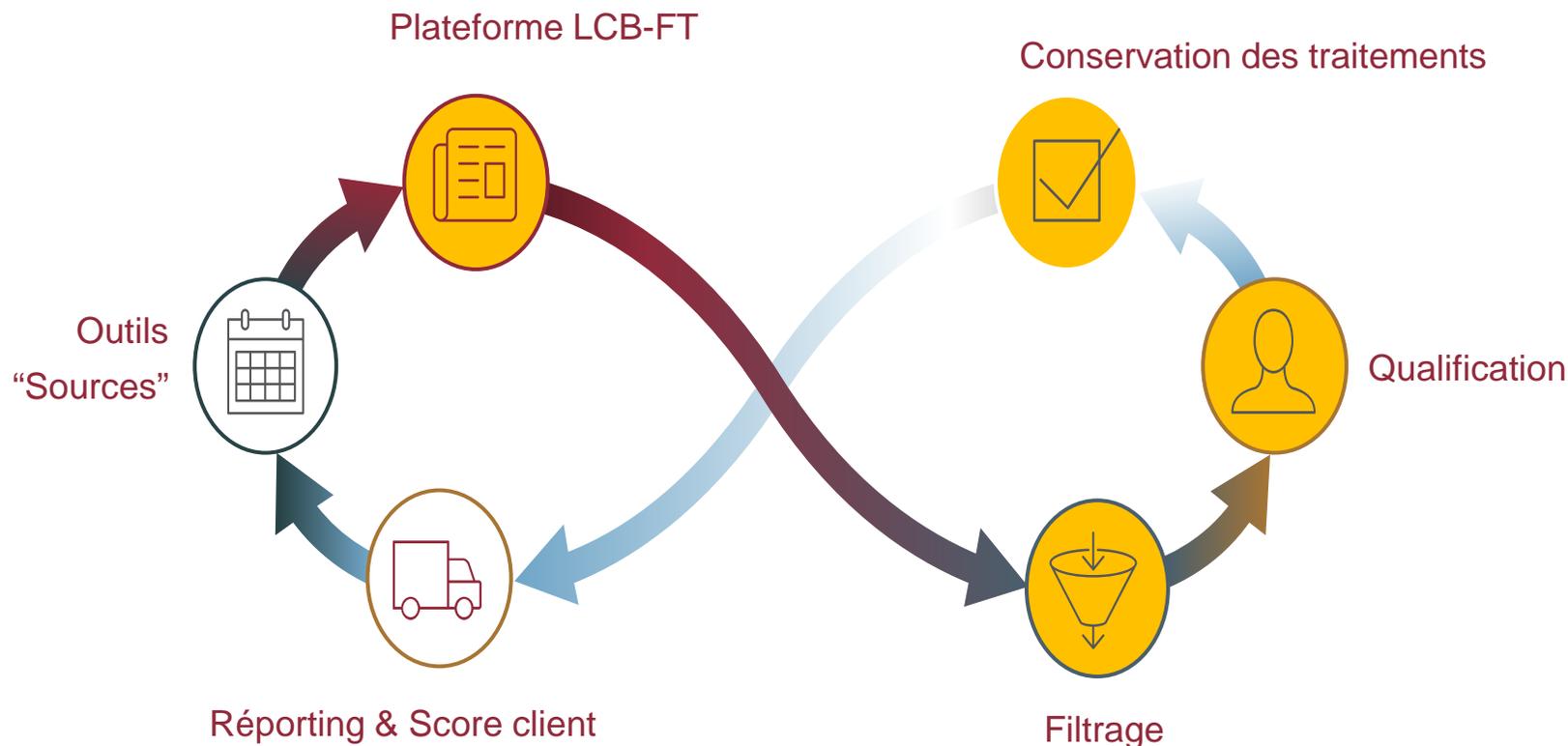
Intégration de données, matching
Outil de gestion & Gouvernance

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 screenshot shows the 'Watchlist Check' module with a form for entering entity details (Name, Address, City, Country, etc.) and a table of generated alerts. The top-right screenshot shows the 'Check Against Customers' module with a table of uploaded lists and a table of selected list records. The bottom screenshot shows a detailed view of an alert, including alert information, list record details, and entity details.

Alert ID	Business Unit	Scenario	Alert Description	Alert Score	Entity Name
AL731001	Business Unit 1	SAS3002_N3	Terminated on Watch List	66	Nguyen
AL731002	Business Unit 1	SAS3002_N3	Terminated on Watch List	63	Nguyen
AL731003	Business Unit 1	SAS3002_N3	Terminated on Watch List	49	Nguyen
AL731004	Business Unit 1	SAS3002_N3	Terminated on Watch List	49	Nguyen
AL731005	Business Unit 1	SAS3002_N3	Terminated on Watch List	43	Nguyen

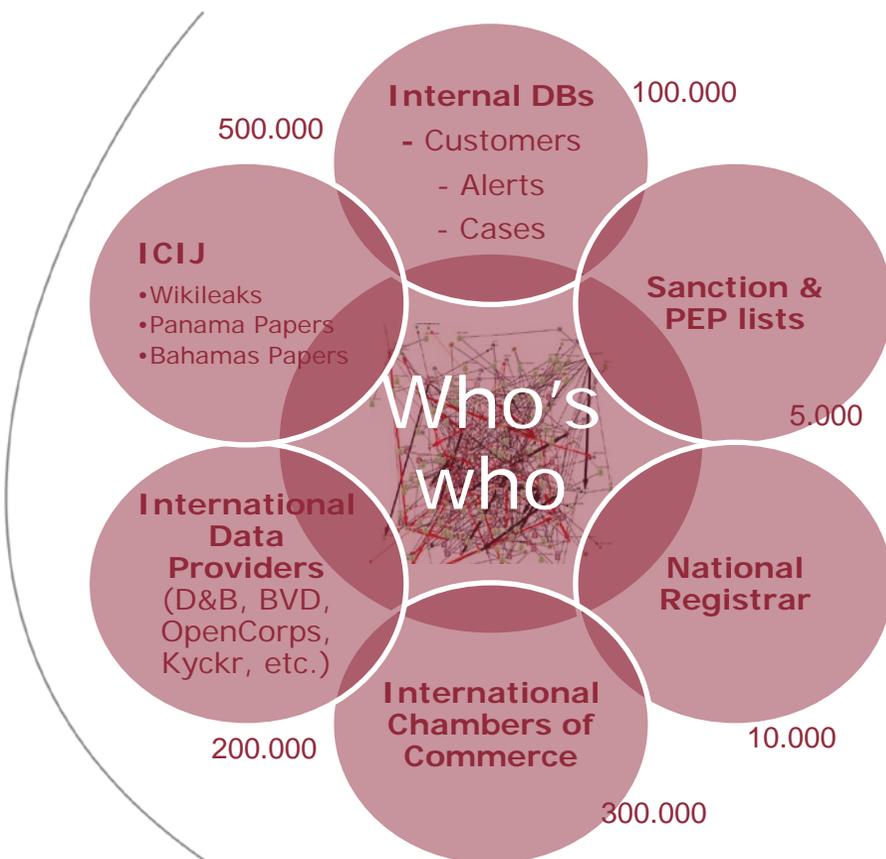
List ID	File Name	Status Timestamp	Status
L_100	whs_u_list.csv	2018-12-07T14:24:30-0500	6_process ended
L_101	whs_u_list.csv	2018-12-07T14:24:30-0500	6_process ended
L_102	whs_u_list.csv	2018-12-07T14:24:30-0500	6_process ended
L_103	whs_u_list.csv	2018-12-07T14:24:30-0500	6_process ended
L_104	whs_u_list.csv	2018-12-07T14:24:30-0500	6_process ended

Alert ID	Alert Score	Alert Description
AL731001	66	Triggering Terminate Watch - Individual, Pte THOMAS GERARD HICKEY

Field	Value
First Name	THOMAS
Middle Name	GERARD
Last Name	HICKEY
Entity Name	THOMAS GERARD HICKEY
Entity Type	Bank/Fraction
Country	CUBA
City	HAWANA
Address	1071
Postal Code	Programs
State/Province	Programs
Tax ID	Tax ID
Ident/Customer ID Type	Ident/Customer ID Type
Ident/Customer ID	Ident/Customer ID
Occupation	Occupation

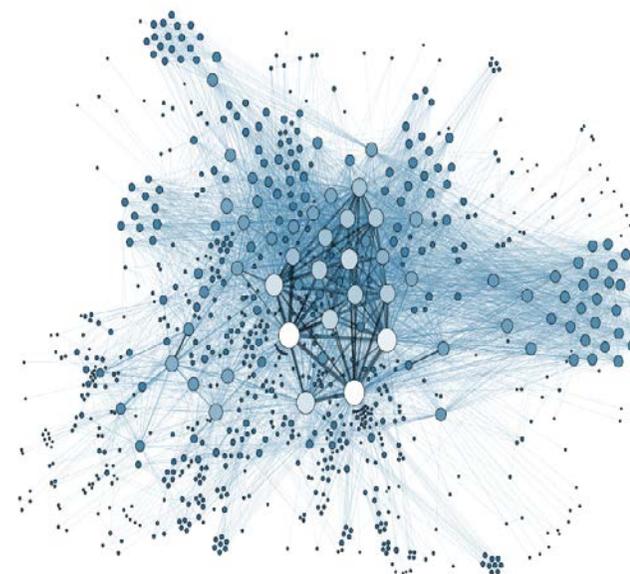
UBOS

Identification du bénéficiaire ultime

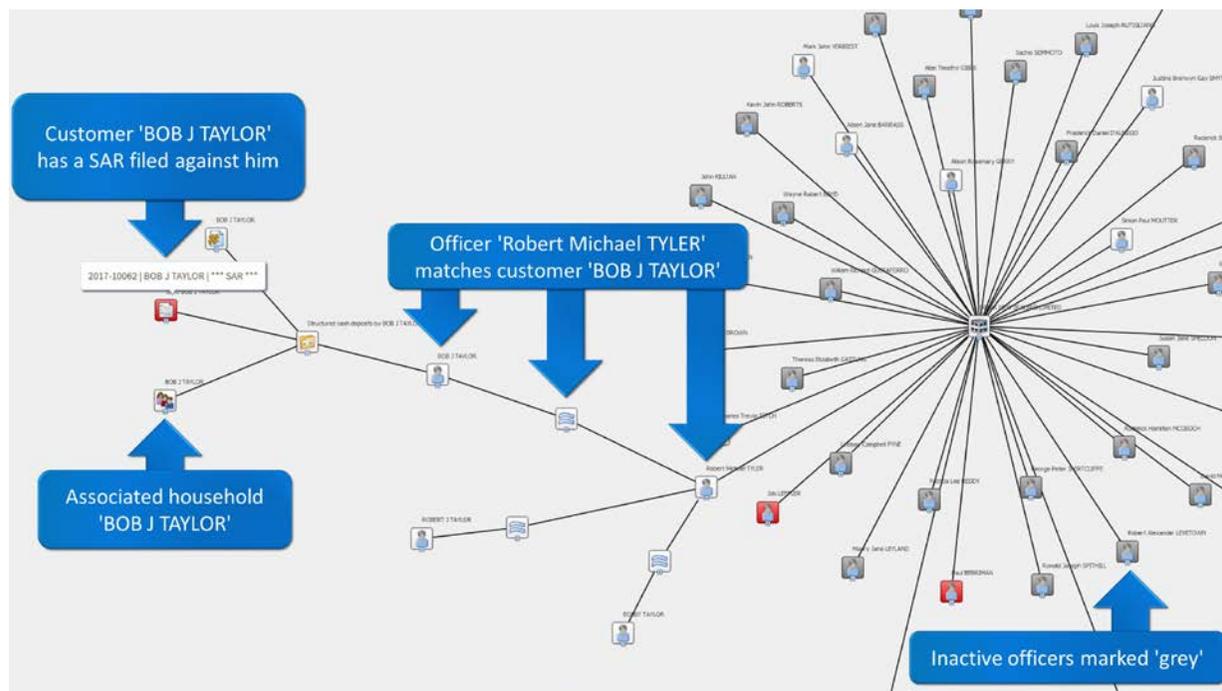


Data management combiné avec des fonctionnalités d'exploration :

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

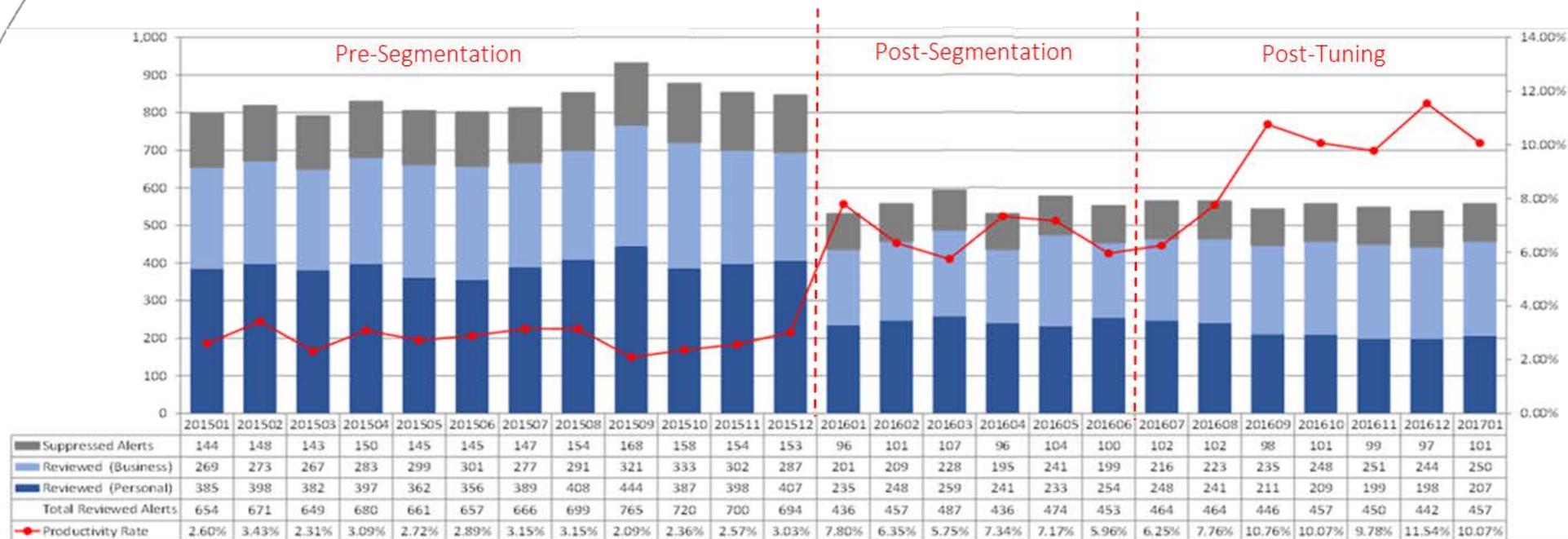


- Adéquation partielle UBOS / listes de sanctions
- Utilisation de l'analytique pour améliorer les résultats
- Calcul du score de risque



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*