

# La révolution de la *Compliance Analytics*

Usages et perspectives pour les  
banques et assurances

Blueprint  
STRATEGY

| Régulations | Innovations | Transformation |

# Préambule

Soumis à une pression réglementaire croissante dont les effets se font ressentir sur les coûts et le développement des activités commerciales, les établissements financiers recherchent des moyens efficaces pour se conformer à leurs obligations réglementaires.

Regtech, Intelligence Artificielle, Automatisation des processus, Blockchain, ... les pilotes et projets innovants se multiplient au sein des directions conformité et des lignes métiers avec l'objectif de trouver le ou les outils capable(s) de faciliter la gestion quotidienne de la Conformité.

Mais les outils seuls ne suffisent pas. L'adaptation de l'organisation et du modèle fonctionnel s'avèrent également nécessaires pour pouvoir pleinement tirer les fruits de ces investissements et bénéficier de changements d'échelle. Les équipes dirigeantes doivent déterminer les chantiers prioritaires en allant au-delà des lancements de pilotes ponctuels pour décider quels domaines et processus critiques embarquer de manière industrielle dans l'ère de l'analytics. Enfin, cette révolution suppose l'acquisition de nouvelles compétences et de nouveaux profils, soulevant d'importants enjeux de formation.

Malgré ces défis d'envergure, la révolution de la Compliance Analytics doit cependant être lancée sans attendre ! Bien conçue, elle a le potentiel pour révolutionner les dispositifs de conformité en les rendant plus agiles. Elle permet de renforcer durablement l'efficacité d'une organisation en améliorant les conditions de prise de décision des instances dirigeantes.

Chez Blueprint Strategy, nous avons la conviction que la Compliance Analytics est déjà en train de devenir un levier de différenciation stratégique majeur pour les établissements bancaires et assurantiels.

Au-delà des premiers retours d'expérience présentés dans cette brochure, nous serons heureux d'échanger avec vous sur vos besoins et d'imaginer ensemble les solutions innovantes adaptées à votre organisation.

...

**« Le recours à l'analytics nous permet de mieux fonder nos prises de décision et contribue à la crédibilité de la conformité dans son dialogue avec la ligne métier ».**

***Un compliance officer d'une banque privée internationale***

# Sommaire

<b>1</b>	<b>Savez-vous parler « <i>Compliance Analytics</i> » ?</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Quels apports de la <i>Compliance Analytics</i> à votre activité ?</b>	<b>5</b>
<b>3</b>	<b>Un nouveau métier : <i>Compliance Analytics Officer (CAO)</i> ?</b>	<b>7</b>
<b>4</b>	<b>Use case 1 : Enrichir sa cartographie des risques LCB-FT grâce au <i>Data Mining</i></b>	<b>8</b>
<b>5</b>	<b>Use case 2 : Etalonner son modèle de notation client en LCB-FT <i>via</i> le Machine Learning</b>	<b>9</b>
<b>6</b>	<b>Use case 3 : Automatiser la collecte d'une information dans une remédiation KYC</b>	<b>10</b>
<b>7</b>	<b>Les facteurs clés de succès d'un projet <i>Compliance Analytics</i></b>	<b>11</b>
<b>8</b>	<b>Diffuser une culture <i>Compliance Analytics</i></b>	<b>12</b>
<b>9</b>	<b>Nos solutions de <i>Compliance Analytics</i></b>	<b>13</b>

# Savez-vous parler *Compliance Analytics* ?



**Compliance Analytics** : Mise à profit de techniques et outils d'exploitation et d'analyse de données au service de la Fonction Conformité ou pour répondre à des problématiques de conformité réglementaire.

## Data analytics

Examen de données brutes dans le but d'en tirer des conclusions. Pour ce faire, des processus algorithmiques ou mécaniques sont utilisés pour l'obtention d'informations (ex: recherches de corrélation, dispersions,...).

## Data mining

Aussi connue sous le nom d'exploration de données : procédé permettant de trouver des corrélations ou des patterns entre de nombreuses bases de données relationnelles

## Machine Learning

Mise en place d'algorithmes ayant pour objectif d'obtenir une analyse prédictive à partir d'un ensemble de données et dans un but précis. L'on distingue les modèles d'apprentissage supervisé (construction de modèles de corrélations entre plusieurs variables connues) et l'apprentissage non supervisé (prise en compte de l'ensemble des variables pour en extraire les corrélations les plus fortes)

## RPA

La robotisation des processus (Robotics Process Automation) permet aux organisations d'automatiser les tâches manuelles fastidieuses qui entravent la productivité et l'efficacité. De nombreux processus peuvent être concernés, du traitement d'une réclamation à l'onboarding d'un client en passant par la mise à jour d'une informations client dans le système d'information.

## BI ou Business Intelligence

Processus d'analyse de données dirigé par la technologie afin d'identifier des informations utilisables pour la prise de décision. Regroupe les outils, applications et méthodologies utilisés pour la collecte de données de système internes ou source externe, leur préparation à des fins d'analyse et le lancement de requêtes au sein des ensembles de données

## API

Une Application Programming Interface est une Interface Applicative de Programmation qui permet d'établir des connexions entre plusieurs logiciels pour échanger des données.

## OCR

Reconnaissance Optique de Caractères : technique qui, à partir d'un procédé optique, permet à un système informatique de lire et de stocker de façon automatique du texte dactylographié, imprimé ou manuscrit sans qu'on ait à retaper ce dernier. Un logiciel OCR permet par exemple à partir d'un texte scanné, d'extraire la partie textuelle des images, et de l'éditer dans un logiciel de traitement de texte.

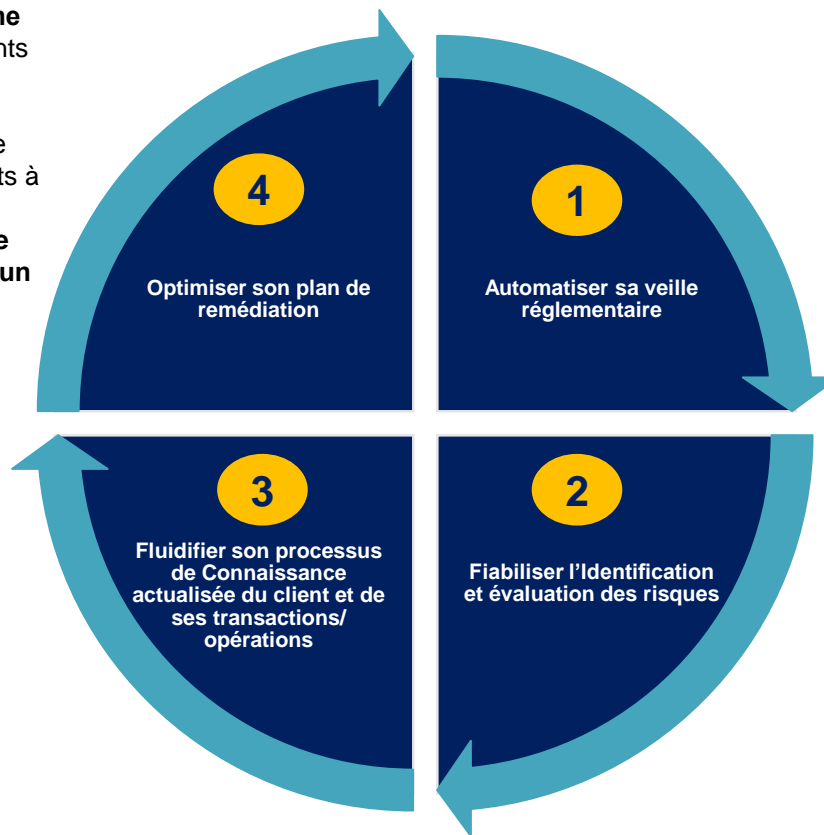
# Quels apports de la *Compliance Analytics* à votre activité ?

## L'exemple du processus LCB-FT (1/2)

Les bénéfices de la *Compliance Analytics* concernent quasiment tous les processus :

- **Industrialiser la récupération d'une information** dans des dossiers clients en GED
- **Développer des programmes d'anonymisation**, d'extraction et de consolidation des informations clients à partir de fichiers éparpillés
- **Elaborer un calculateur à partir de règles de gestion et l'appliquer à un stock de clients existants** (par exemple en matière de conformité fiscale) pour prioriser la liste des dossiers à revoir

- **Automatiser la gestion des listes de scénarios et des outils de screening**
- **Actualiser en temps réel le profil de risque du client** grâce à des algorithmes d'intelligence artificielle
- **Gérer la préqualification des alertes** sur les transactions/opérations



- **Automatiser sa veille réglementaire grâce à la centralisation** des publications et informations réglementaires
- **Qualifier et hiérarchiser les sources** (hard law, soft law) réglementaires et déterminer leur pertinence en fonction du profil de l'entité (ligne d'activité, produits, marchés etc.)
- **Evaluer son niveau d'investissement** à partir d'une analyse coût/risque des sanctions et réglementations applicables
- **Enrichir sa cartographie des risques** par recours au data mining et outils de Business Intelligence
- **Fiabiliser ses référentiels** (pays, statuts bénéficiaire effectif, statuts CRS etc.) par recours à des APIs
- **Backtester ses modèles de notation clients ou opérations** par des méthodes de Machine Learning

Les bénéfices d'une approche en *Compliance Analytics* :

- **PILOTAGE**
- **EXECUTION**
- **REPORTING**

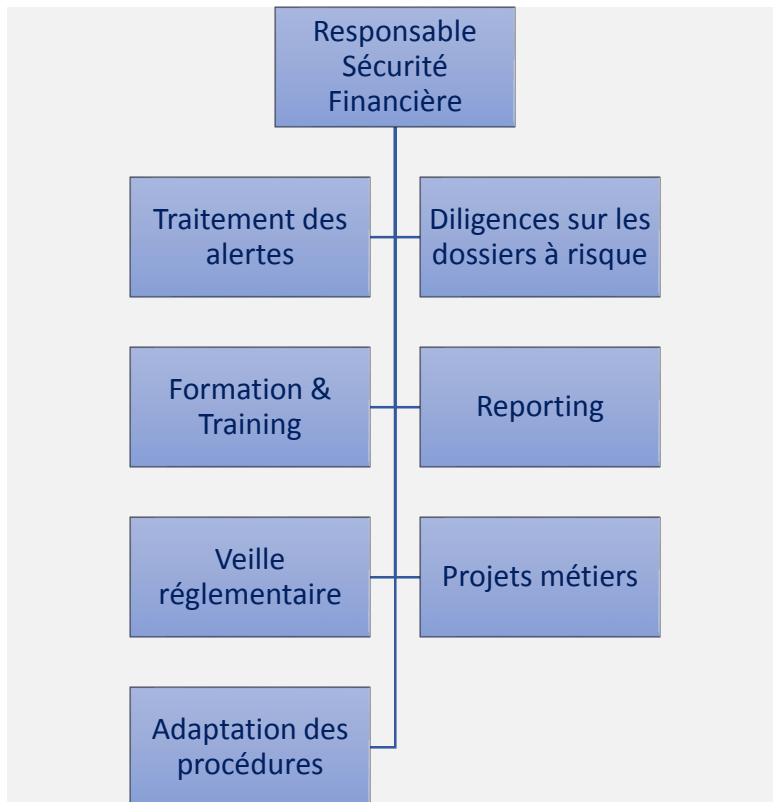


# Quels apports de la *Compliance Analytics* à votre activité ?

## L'exemple du processus LCB-FT (2/2)

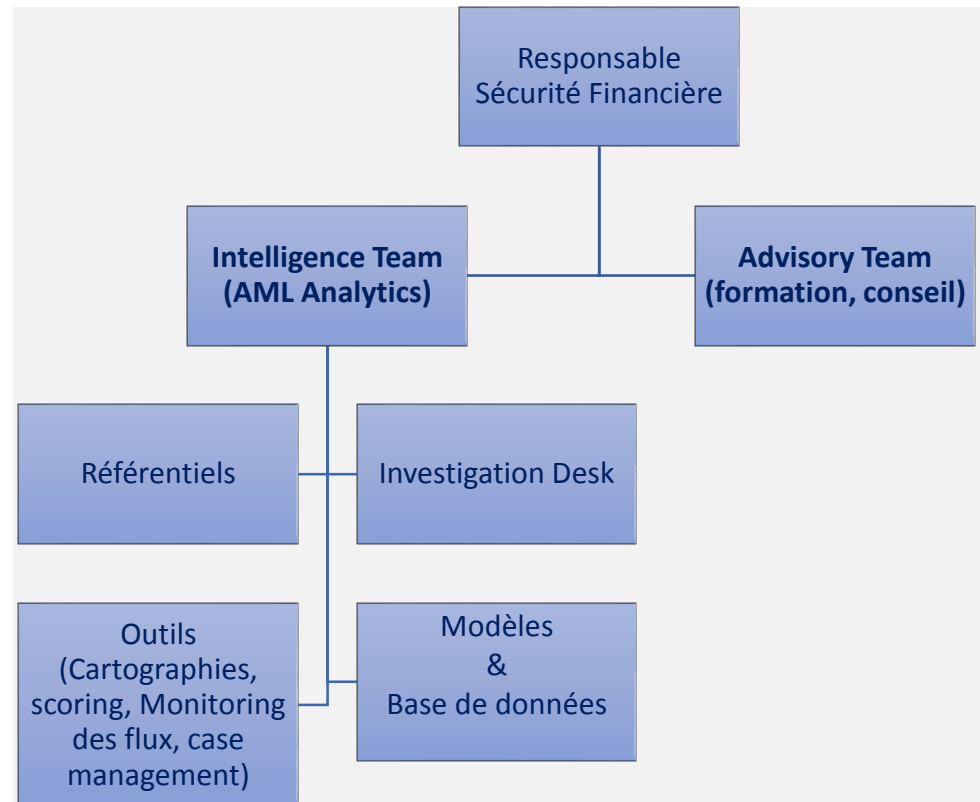
Le développement de l'analytics est en train de refaçonnant les modèles d'organisation des fonctions de Sécurité Financière

**Modèle actuel**



- ▶ Faible temps consacré au conseil par rapport au contrôle
- ▶ Peu de valeur ajoutée apportée au métier
- ▶ Ressources très importantes absorbées par les tâches de reporting

**Modèle émergent**



- ▶ Rééquilibrage au profit des activités de conseil
- ▶ Transmission d'une véritable intelligence au métier, appuyée par des analyses chiffrées
- ▶ Automatisation des tâches les plus répétitives

# Un nouveau métier : *Compliance Analytics Officer (CAO)* ?

## Compliance Data Analyst

- ▶ À partir d'un objectif précis, le data analyst se plonge dans un océan de données pour trouver une réponse à une problématique particulière. C'est un profil technique, mais qui doit également être capable de partager une information et de transmettre les résultats de son analyse auprès de personnes tierces (comité de direction.).
- ▶ Il peut travailler sur, l'optimisation du processus de surveillance des opérations ou l'analyse en « Compliance cost of doing » d'un segment de marché/ zone géographique.

## Compliance Data Scientist

- ▶ C'est l'expert de la science des données qui met en place des stratégies pour regrouper et analyser les données nécessaires à la mise en place d'un projet.
- ▶ Il peut travailler sur la création ou l'amélioration d'un algorithme, sur des fonctionnalités nouvelles d'un produit ou sur l'analyse d'outils internes (d'une machine-outil à un logiciel en passant par une application mobile).

## Compliance Analytics Office (CAO)

## Compliance Data Specialist

- ▶ Il a un rôle plus transversal au sein d'une entreprise où il accompagne souvent la transformation numérique des organisations et la digitalisation des processus. Il peut vérifier la pertinence des données, construire des bases de données et être associé à la création de logiciels internes ou externes.
- ▶ Selon les organisations, le data specialist peut aussi travailler à l'optimisation, au recueil, à la mise en conformité et à la sécurisation des données.

## Compliance Data Architect

- ▶ Il structure les données afin d'en faciliter leur exploitation. Travaillant souvent pour ou au sein d'un service informatique, le data designer organise l'information pour la rendre digeste et accessible.
- ▶ Il s'assure de l'intégrité des données, construit des systèmes de requêtes et de sauvegarde afin de construire des processus d'utilisation optimum. Un métier à la confluence de l'infrastructure physique et de l'exploitation des données numériques.

# Use case n°1 : Enrichir sa cartographie des risques LCB-FT grâce au *data mining*

## Besoin exprimé par le client

Suite à l'entrée en vigueur de la 4<sup>ème</sup> Directive AML et à la demande de l'ACPR, une banque doit revoir son évaluation des risques intrinsèques de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme (« LCB-FT »).

Sa précédente analyse étant jugée insuffisante au regard des spécificités en termes de clients et de nature des produits et services offerts.

...

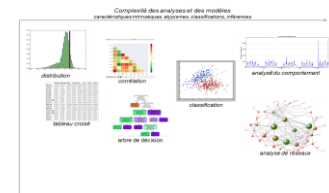
« Grâce à l'approche développée par Blueprint, nous avons pu choisir le bon niveau d'analyse – compte, client, relation d'affaires, pour la production de nos indicateurs de risques de blanchiment. »

Compliance officer d'une banque européenne

## Solution Blueprint

**AMLSonar360**: Blueprint a développé une approche innovante, basée sur l'exploration de données, pour produire en un temps limité une analyse 360° de l'exposition aux risques LCB-FT de toute activité bancaire et assurantielle.

Cette approche s'appuie sur un code propriétaire, géré en programme Python, permettant de visualiser des poches de risques de manière quasi-instantanée en fonction des données disponibles de l'entité.



## Création de valeur pour le client

- ▶ Rapidité dans l'analyse de donnée
- ▶ Adaptation et robustesse des conclusions de la cartographie
- ▶ Aide à la prise de décision stratégique



# Use case n°2 : Justifier son modèle de notation client en LCB-FT grâce au *Machine Learning*

## Besoin exprimé par le client

A la suite d'un contrôle d'un régulateur, un établissement bancaire doit justifier la pertinence de son modèle de notation au regard de son degré d'exposition aux risques de la LCB-FT.  
L'établissement ne dispose pas d'une documentation de son modèle de notation clients.

...

« Le recours au Machine Learning a constitué une approche originale pour convaincre le régulateur de la pertinence de notre classification clientèle »

AMLO d'une banque

## Solution Blueprint

Sélection des indicateurs de risques pertinents

Exemples facteurs de risques associés aux caractéristiques clients :

- PPE
- Origine de la fortune
- Secteurs d'activité
- Profil transactionnel

Simulation des notations sur la base d'un Machine Learning

Mise en œuvre d'un apprentissage supervisé du risque calculé par le Machine learning afin de simuler un algorithme d'attribution des notations

Comparaison des risques clients simulé avec les risques calculés

- Comparaison des ratings de risques simulés par l'algorithme avec ceux obtenus par le moteur de notation actuel ;
- Formulation de préconisations

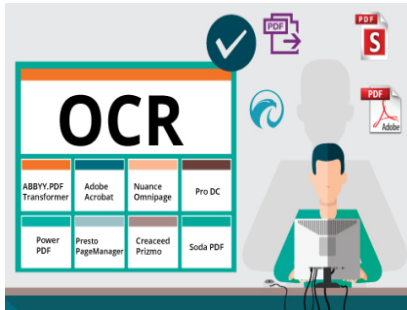
## Création de valeur pour le client

- ▶ Crédibilité du modèle de notation client grâce au backtesting sur les données réelles brutes
- ▶ Identification des scores « déviants » à analyser en priorité dans le cadre de la revue annuelle des dossiers clients

# Use case n° 3 : Industrialiser la récupération d'une information KYC papier dans le cadre d'un plan de remédiation

## Besoin exprimé par le client

A la suite d'un changement des règles en matière de conformité fiscale, une banque souhaite récupérer une information sur le statut fiscal de ses clients qui figure dans le dossier KYC sans avoir à demander aux chargés de clientèle de contacter de nouveau les clients.



## Solution

- Déploiement d'une solution d'OCR (optical character recognition) sur la documentation clientèle afin d'extraire tous les indices relatifs à de l'information fiscale négative.
- Apprentissage sur une base de plusieurs centaines de dossiers
- Extrapolation de l'algorithme d'apprentissage sur l'intégralité du stock clients
- Fiabilisation des résultats par des contrôles de cohérence ;

## Création de valeur pour le client

- ▶ Gain de temps
- ▶ Possibilité de redéployer le temps économisé sur d'autres tâches à plus forte valeur ajoutée
- ▶ Aide à la prise de décision

# Les facteurs clés de succès d'un projet Compliance Analytics

## SE POSER LES BONNES QUESTIONS

Plus votre entreprise dispose de données, plus il est important de poser les bonnes questions dès le début du processus analytique. En effet, dans un contexte de données abondantes, il est possible de se disperser en oubliant la finalité première de l'analyse des données. Par exemple, s'il s'agit d'améliorer le dispositif d'identification des opérations suspectes à ressources globales constantes, les seules questions qui valent sont : premièrement, combien devrait être investi globalement dans le monitoring des transactions et deuxièmement, comment répartir ce budget entre approche conventionnelle et approche plus innovante basée sur l'analytics ?

## SAVOIR ETRE CREATIF AVEC CE QUE L'ON A DÉJÀ.

Accumuler toujours plus de données permet d'affiner les modèles prédictifs. Toutefois, valoriser la donnée existante doit constituer votre priorité car c'est d'abord en faisant parler vos données que vous pourrez obtenir les premiers résultats prometteurs. Une banque qui a su utiliser ses données clients aux fins d'amélioration de son approche commerciale a dû normaliser ses référentiels et homogénéiser ses données entre ses filiales. Ce travail a pu alors être valorisé par les équipes compliance dans leur démarche d'identification des risques LCB-FT, sans avoir à refaire le travail de constitution et de fiabilisation des référentiels.

## SAVOIR RESTER SIMPLE.

Trop d'information mal exploitée peut devenir un obstacle à une prise de décision efficace. C'est la raison pour laquelle il est important de se fixer des objectifs simples et clairs.

# Diffuser une culture Compliance *Analytics*

- L'un des reproches courants formulés à l'égard du Big data est que les outils trop sophistiqués finissent par devenir des « boîtes noires »: les gestionnaires ne comprennent tout simplement pas les analyses ou les recommandations qu'ils suggèrent. Les gestionnaires de première ligne et les utilisateurs ont naturellement recours à leurs règles historiques lorsqu'ils ne font pas confiance aux analyses, en particulier si leurs outils basés sur l'analyse ne sont pas faciles à utiliser ou ne sont pas intégrés dans des flux de travail et des processus partagés.
- La «démocratisation» est un terme qui gagne du terrain dans le monde de l'analyse des données. Le fait de sortir l'analyse des mains exclusives des gourous des statistiques et de le confier à une large base d'utilisateurs constitue un prérequis pour changer d'échelle et sortir des pilotes menés à titre ponctuel.
- Sans avoir besoin de connaître une seule ligne de codage, les utilisateurs des nouveaux outils technologiques peuvent lier des données provenant de sources multiples (y compris externes) et appliquer une analyse prédictive. Les outils de visualisation, quant à eux, permettent aux utilisateurs métiers de contrôler les outils d'analyse en facilitant le découpage en lots de données élémentaires, et comprendre comment ces données contribuent à faciliter leur prise de décision.

**Comment accélérer  
la transformation via  
la compliance  
*analytics* ?**

## Identifier les avantages de la compliance analytics

Déployer des solutions ciblées  
d'analyse des données

Adopter des outils propriétaires  
simple combinés à des  
données externes

Utiliser le Machine Learning et  
des outils d'automatisation

## Mobiliser son organisation

Définir une ou deux  
domaines fonctionnels cible

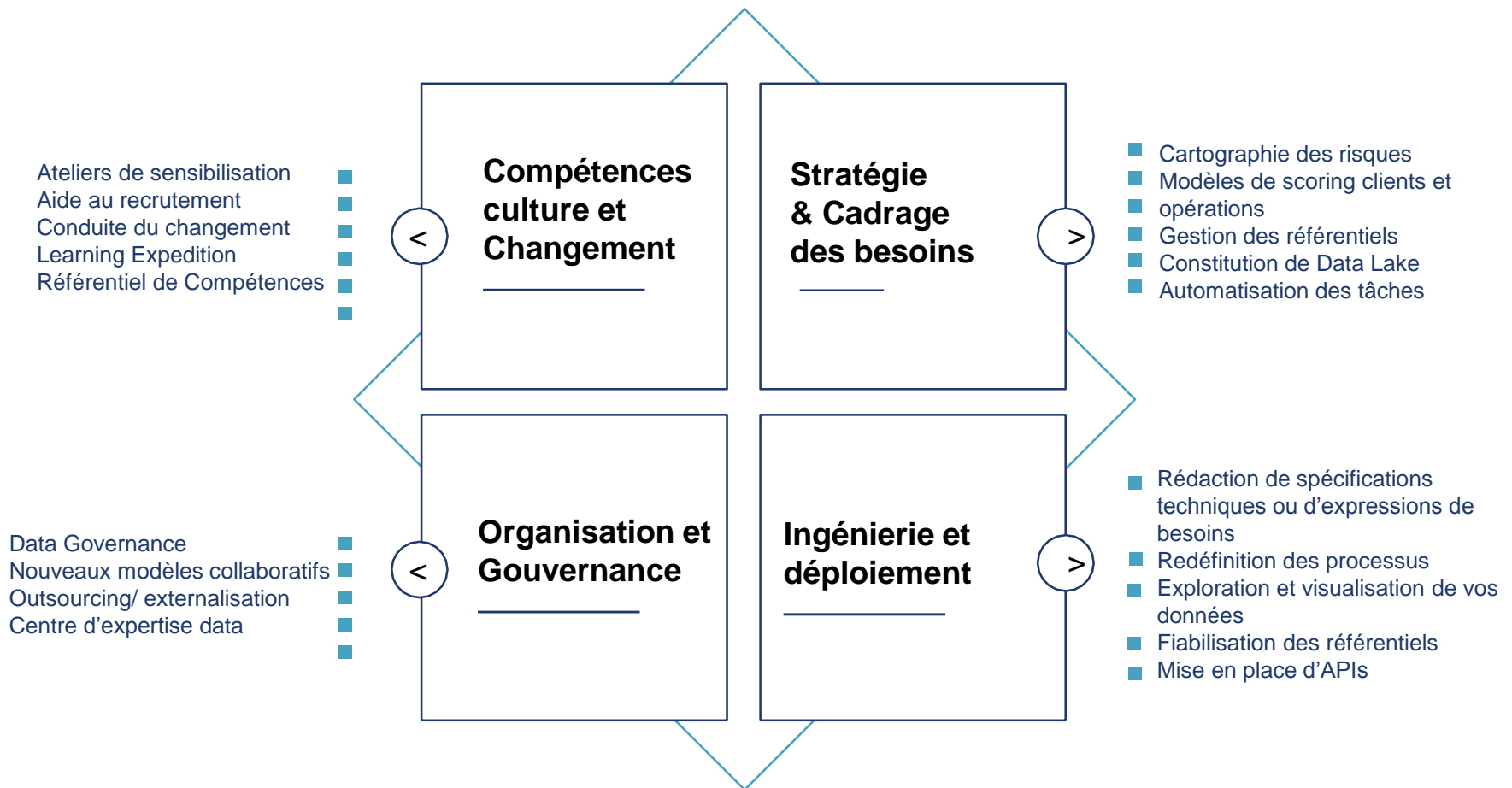
Redéfinir les processus et les  
rôles des équipes pour  
capitaliser sur les outils  
d'analyse des données

Déployer un programme de  
conduit du changement à  
travers des ateliers, des  
communications et des  
formations

**Augmentation de  
l'impact sur votre  
activité**

# Nos solutions de Compliance *Analytics*

## Blueprint vous accompagne tout au long de votre projet de Compliance *Analytics* :



## Nous connaître :

Blueprint Strategy est un cabinet de conseil en management dédié aux enjeux du secteur financier.

Nos équipes accompagnent les Directions Générales et Directions métiers des entreprises à intégrer au mieux les exigences réglementaires à chaque étape de leur projet de transformation et de développement, de la prise de décision stratégique jusqu'à la mise en œuvre.

## Contacts :



**Marc-Antoine Lacroix**

Partner – Fondateur

Tel : +33 6 59 85 46 77

Email : [mlacroix@blueprintgroup.fr](mailto:mlacroix@blueprintgroup.fr)



**Francis Wolinski**

Directeur Data Science

Tel : +33 6 17 08 11 38

Email : [fwolinski@blueprintgroup.fr](mailto:fwolinski@blueprintgroup.fr)

Retrouvez plus d'informations sur notre organisation et nos activités sur :



**Blueprint**  
STRATEGY