

La donnée et les nouvelles technologies : quels enjeux pour la conformité ?

Initialement appréhendée comme un enjeu réglementaire pour la finance et les risques, et comme un besoin marketing et commercial, la donnée constitue aujourd'hui un enjeu majeur pour d'autres fonctions, au premier rang desquelles la conformité. Les opportunités technologiques pour y faire face exigent des décisions stratégiques complexes afin d'en tirer pleinement les bénéfices.



Nicolas Vetriak, associé fondateur

SUR L'AUTEUR

Fondateur de Novaminds, Nicolas Vetriak est ingénieur et titulaire d'un MBA en finance internationale, diplômé de l'ENPC. Il dispose de vingt ans d'expérience dans le secteur financier, d'abord dans des fonctions à responsabilités opérationnelles en sécurité, résilience et risque opérationnel puis dans le conseil en organisation, en lien avec les enjeux de la donnée, pour les principaux établissements.

Les établissements financiers font face à une pression réglementaire en constante augmentation qui les contraint à collecter, contrôler et stocker plus de données, avec des exigences renforcées de qualité et de protection, notamment pour celles à caractère personnel.

Les nouveaux usages de la donnée et les technologies associées offrent de nouvelles perspectives pour la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, le KYC ou encore la lutte contre la corruption, par le traitement des signaux faibles et la meilleure pertinence des modèles de détection.

Ces avancées permettent progressivement une automatisation des processus élémentaires (*screening*, traitement de cas courants, *reporting* de bas niveau...), souvent chronophages, avec un repositionnement des expertises conformité sur des activités à plus forte valeur ajoutée, telles que l'analyse et l'investigation des cas complexes.

Il n'est pas anodin de voir arriver de nouveaux acteurs, tels que les *regtechs* et *fintechs*, qui proposent des solutions innovantes à ces nouveaux besoins. Les technologies qu'ils développent, promettent des gains d'efficacité par l'industrialisation de ces processus élémentaires.

Ces nouvelles technologies permettent une rationalisation des coûts et délais de traitement, et apportent de la valeur ajoutée grâce à l'intelligence artificielle, pour organiser les données, mettre en exergue les données intelligentes (« *smart data* ») et identifier plus facilement les anomalies. Toutefois, ces nouvelles solutions technologiques, complexes à maîtriser et peu encadrées réglementairement, sont aussi porteuses de risques émergents.

« Ces activités, complexes à maîtriser et peu encadrées réglementairement, sont aussi porteuses de risques émergents »

Vers la mise en œuvre opérationnelle

Une évolution des dispositifs et de l'outillage en place au sein des établissements financiers est primordiale pour une gestion holistique offrant une pertinence accrue des exploitations de données, et notamment des signaux faibles. L'enjeu majeur outre la pertinence, est une optimisation des ressources allouées aux traitements et investigations, et enrayer ainsi l'inflation du dimensionnement des fonctions conformité.

Les établissements financiers se dotent progressivement de nouvelles compétences spécialisées pour explorer, puis mettre en œuvre, les technologies qui s'offrent à eux. Ces travaux permettent d'identifier les cas d'usage les plus significatifs, tant en termes de valeur ajoutée que de performance, pour faire évoluer les pratiques pour plus d'efficacité. Le suivi consolidé des multiples initiatives à l'échelle d'un groupe, est un élément clé pour retenir les plus probantes, à la lumière des résultats des prototypes et des expérimentations en condition réelle. Le choix des solutions et des cas d'usage associés doit s'effectuer en fonction de la maturité de l'organisation et des processus, et posera en outre la question des modalités de mise en œuvre dans les processus et de la nécessaire information aux autorités.

Une fois les solutions choisies, la stratégie de déploiement doit être établie en veillant à concilier les contraintes locales, tant réglementaires qu'organisationnelles. Cependant, ces décisions stratégiques ne doivent pas se faire au détriment des dispositifs actuels. Ainsi, dans un objectif de continuité des tâches opérationnelles, il est nécessaire d'améliorer les outils existants, en parallèle des investissements

LES POINTS CLÉS

Pour asseoir leur transformation et la digitalisation des parcours clients, les fonctions conformité doivent capitaliser sur la donnée et les nouvelles technologies, mais tout en veillant à l'encadrement de leurs usages.

- Les solutions doivent être choisies au regard de leur valeur ajoutée et de leur performance, dans le respect des réglementations.
- Une gouvernance holistique impliquant tous les acteurs de la gestion des données conformité doit être adoptée.
- Des gains significatifs peuvent être obtenus dans le partage des données conformité, si les obstacles inhérents à celui-ci sont surmontés.

dans les nouvelles technologies qui les remplaceront demain.

Il conviendra également de veiller, outre à l'éthique, au respect des réglementations relatives à la protection des données, à caractère personnel notamment, et de se doter d'une gouvernance des modèles de données, face à leur probable multiplication au sein des établissements.

Disponibilité, exhaustivité et qualité des données conformité

Les fonctions conformité sont de grandes consommatrices de données dont la propriété et la qualité relèvent des acteurs les ayant collectées ou produites, au sein des métiers. La proximité et les échanges avec ces fournisseurs internes de données mais également externes sont primordiaux pour garantir en amont la disponibilité, l'exhaustivité et la qualité des données, et *in fine*, une gestion efficiente et proportionnée du KYC, du traitement des alertes et de l'investigation des cas.

La gouvernance de la donnée et de son usage pour les fonctions conformité doit encadrer les interactions entre les différents acteurs impliqués dans l'exploitation et les échanges de données conformité :

compliance officers, *data scientists*, métiers mais aussi l'informatique.

Pour les établissements les plus matures, la gouvernance des données conformité doit s'insérer dans le dispositif global de gouvernance de la donnée de l'établissement. Elle doit en outre intégrer le dispositif de contrôle des données, notamment de la qualité, en distinguant les responsabilités de la première et seconde ligne de défense.

Bénéfices et difficultés de la mutualisation des données

Si la coordination et la rationalisation des demandes de conformité aux clients ainsi que le partage des données entre les entités de l'établissement permettent une diminution des coûts de collecte et de traitement, les enjeux de la mutualisation entre établissements sont tout autres.

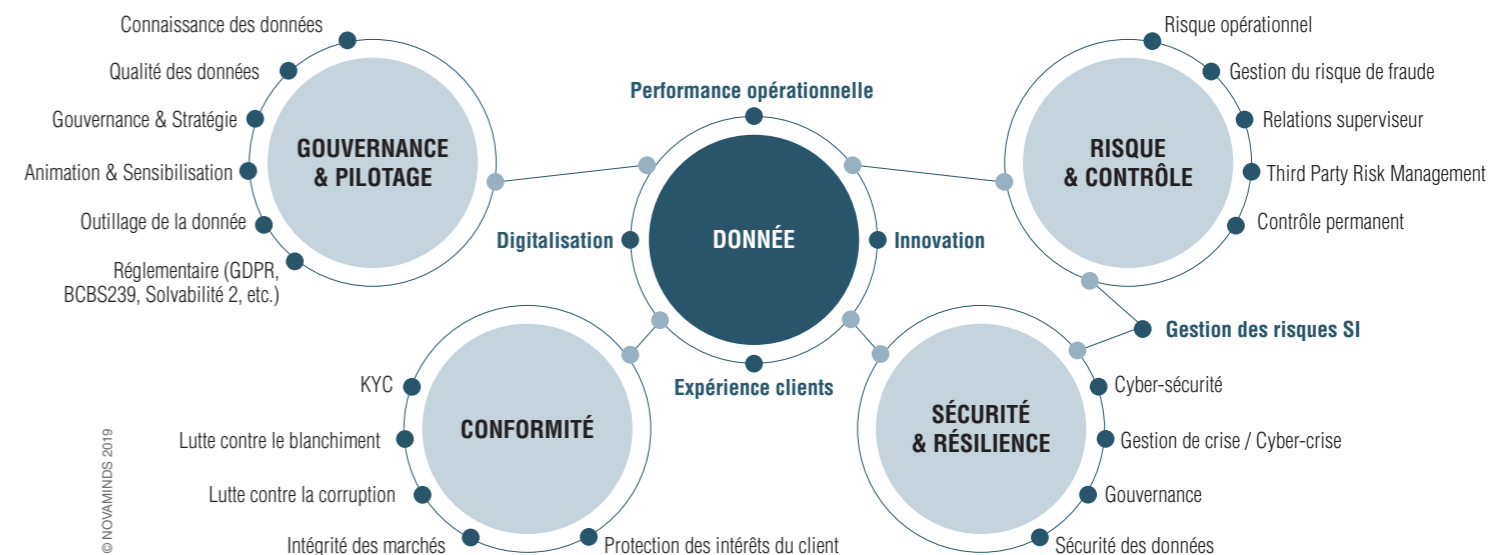
Une telle opportunité pourrait se matérialiser par l'utilisation de solutions de type *blockchain*, afin de stocker et transmettre l'information de manière transparente et sécurisée. Les gains escomptés par ces partages ne seront toutefois possibles qu'avec une homogénéisation des standards, pour le KYC par exemple.

Le régulateur reste cependant prudent quant à la transparence et aux partages de ces données : des interrogations subsistent notamment concernant la responsabilité de la donnée. On peut également craindre que le RGPD prime sur les enjeux LCB-FT, et que l'exercice des droits des personnes, en particulier le droit à la suppression des données, se fasse au détriment de la lutte contre la criminalité.

Contribuer à la fluidification et sécurisation des parcours clients digitalisés

La donnée et les nouvelles technologies constituent aussi des leviers au service de la conformité et la sécurité des parcours clients digitaux, par exemple pour l'identification du client, la gestion de la connaissance ou la souscription en ligne.

Toutefois, dans un contexte où l'éthique et la protection des données à caractère personnel sont au centre des préoccupations et où l'encadrement du recours aux nouvelles technologies a vocation à se renforcer, les établissements doivent structurer leur démarche et leur gouvernance avec précaution. ♦



© NOVAMINDS 2019