

Conformité & Sécurité Financière

Remédiation KYC & Name screening : Il est temps d'adopter l'Intelligence Artificielle et le Machine Learning

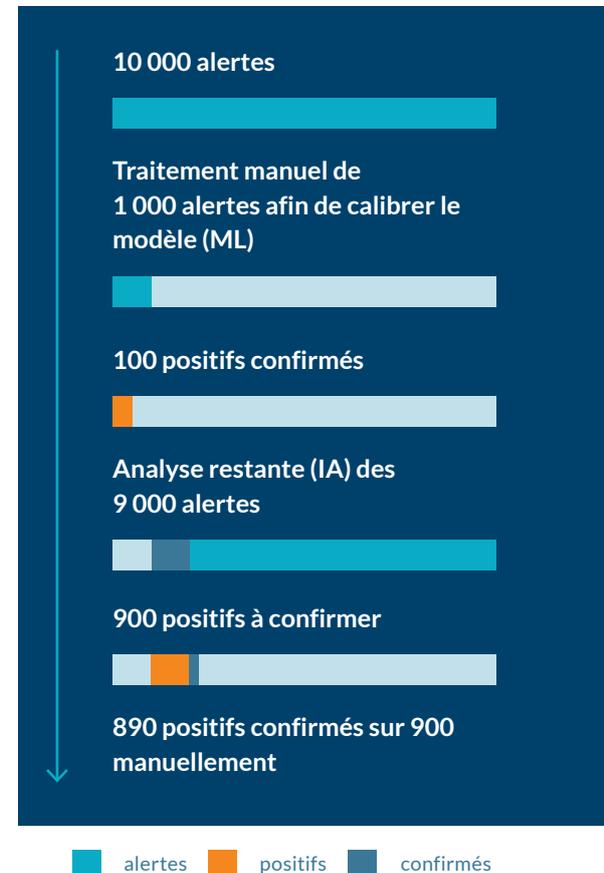
Juin 2020

Selon les résultats de notre dernière étude menée conjointement avec l'International RegTech Association « An urgent call for KYC Optimization », le recours à l'Intelligence Artificielle et au « Machine Learning » (IA / ML) permet d'améliorer l'efficacité des processus et des plans de remédiation de KYC / CDD via une réduction drastique du nombre de « faux positifs ».

Protiviti peut vous accompagner dans la mise en œuvre opérationnelle d'une démarche IA / ML en s'appuyant sur les solutions innovantes de Complidata, société spécialisée ayant d'ores et déjà implémenté avec succès ce type de projets. Nous vous présentons ci-dessous les étapes d'une telle démarche afin d'en expliciter les bénéfices qui ne peuvent plus être ignorés en période de forte tension budgétaire.

Exemple de traitement d'un stock de 10 000 alertes de type « Name screening » en AI / ML (Remédiation) :

- **Nettoyage des données :** Cette étape préliminaire doit permettre d'obtenir des données suffisamment robustes pour être utilisées dans la suite de la démarche. Il s'agit d'en éliminer les doublons, de reformatter certaines données, de les segmenter, de les enrichir etc.
- **Revue et amélioration du scoring interne :** Certaines institutions ont d'ores et déjà mis en œuvre des scoring élaborés sur la base de critères pondérés (date de naissance, ville de naissance, nationalité, etc.) La revue de ce scoring « à dire d'expert » et les propositions d'améliorations permettront de comparer (et mesurer les bénéfices) des résultats obtenus par IA / ML dans la suite de la démarche.
- **Traitement manuel d'un premier jeu de données :** Cette étape permet de calibrer le modèle et de vérifier en continu que les résultats obtenus restent dans l'intervalle de confiance choisi.
- **Application d'algorithmes dont « Random Forest » pour identifier des scoring alternatifs :** Sur la base d'un premier jeu de données validées manuellement, ces algorithmes vont pouvoir identifier des scorings alternatifs permettant de diminuer le nombre d'alertes à analyser avec le même niveau de confiance.



- **Analyse des résultats obtenus et sélection du scoring final** : L'utilisation de données interprétables « humainement » et actionnables est une condition indispensable pour la sélection du scoring final et la qualité des explications textuelles obtenues. L'application de ce scoring sur les données restantes permet de diminuer le nombre d'alertes positives.
- **Génération d'explications textuelles** : Pour chaque alerte analysée, les facteurs exonérants ou aggravants de risque sont indiqués afin de faciliter l'analyse par les fonctions de conformité, de contrôle mais également le régulateur afin de justifier le traitement choisi et éviter le syndrome « boîte noire ».
- **Efficiency / Priorisation des alertes** : l'apport du machine learning est l'apprentissage à partir des meilleurs analystes, un modèle évolutif et une priorisation des alertes selon le score.
- **Approche progressive / internalisée** : l'utilisation de ce type d'approche pour le traitement d'un stock d'alertes permet une internalisation du modèle avant un déploiement sur les processus courant (et éviter la génération de stocks futurs).

Bénéfices issus d'une démarche d'AI / ML et facteurs clés de succès associés :

- **Augmentation de l'efficacité / réduction de la charge manuelle** : la démarche permet de concentrer les efforts d'analyses humaines sur les résultats obtenus pré-identifiés et de diminuer le risque d'erreur (réduction du nombre de « faux positifs »).
- **Auditabilité / Transparence** : la démarche doit être auditable en cas de contrôle du régulateur. L'algorithme et les explications doivent assurer une piste d'audit des scores obtenus, via par exemple le « narrative generation » pour chaque hit traité.



Protiviti, acteur global et indépendant du secteur Conformité

- Protiviti (www.protiviti.com) est un acteur global du conseil en management. Les 6000 consultants de Protiviti assistent leurs clients dans les domaines de la gouvernance et de la conformité, de l'audit et du contrôle internes, de la gouvernance, de la gestion des risques, de la sécurité informatique et des technologies.
- Au travers de notre réseau de plus de 75 bureaux répartis dans 28 pays, nous avons accompagné plus de 60% des sociétés composant le *FORTUNE*® 1000 et 35% pour le *FORTUNE*® Global 500. Nous accompagnons également les acteurs du secteur public au sein de nos différents bureaux internationaux.
- Protiviti est une société détenue par le groupe Robert Half International (NYSE : RHI).
- Fondée en 1948, Robert Half International est membre du S&P500.

(*) Inclusive of Protiviti's Member Firm network,



Nos solutions en Sécurité Financière (KYC, LCB-FT, S&E)

 Evaluation (2ème & 3ème LoD)	 Conseil (organisation et management)	 Aide au choix d'outils / AMOA	 Technologies émergentes	 Rattrapage & renfort opérationnel
Assistance et réalisation de missions d'évaluation / d'audit interne	Déclinaison opérationnelle et conduite du changement	Intégration des SI Conformité (KYC, AML, S&E) au cœur du dispositif	Enjeux des technologies émergentes (AI & RPA, Blockchain, RegTech, etc.)	Combinaison du savoir faire Protiviti et des capacités de notre groupe
<ul style="list-style-type: none"> • Aide à la mise en place des fonctions Conformité (charte, équipes, etc.) • Accompagnement méthodologique • Cartographie des risques • Assistance à la réalisation de missions (2ème et 3ème ligne de défense) • Assistance sur des missions spécifiques : (audit informatique, analyse de données, audit de conformité, investigations, etc.) 	<ul style="list-style-type: none"> • La complexité des réglementations, les spécificités de chaque pays et de chaque activités de la banque nécessitent une déclinaison opérationnelle de chaque politique en procédures ou modes opératoires au plus près des opérations • Sensibilisation / Information / formation pour une appropriation par les personnels impliqués 	<ul style="list-style-type: none"> • Utilisés et paramétrés à bon escient, ils peuvent augmenter de manière drastique l'efficacité des processus de conformité • L'expérience de nos consultants au plus près des opérations nous permet d'assister nos clients dans les tâches d'aide au choix d'outils et de maîtrise d'ouvrage sur les principaux SI du marché (expression de besoins, cahiers des charges, recette, etc.) 	<ul style="list-style-type: none"> • Les progrès de la technologie introduisent de nouvelles opportunités pour les fonctions de conformité et sécurité financière • La transformation numérique englobe toutes nos solutions : gouvernance et sécurité, évolutions fonctionnelles et amélioration des processus, évaluation et mise en œuvre des nouvelles technologies 	<ul style="list-style-type: none"> • Accompagnement de vos projets de transformation / épuration de retards grâce à la mobilisation de ressources compétentes dans le domaine d'expertise souhaité <ul style="list-style-type: none"> – Construire et transformer – Absorber et gérer les pics d'activité – Nettoyer et rattraper le retard accumulé sur différents sujets opérationnels

Complidata, une Fintech spécialisée dans l'optimisation et l'efficacité des dispositifs AML, KYC...

- Complidata est une jeune Fin tech Belge comprenant une quinzaine de personnes : data scientistes et experts AML. Complidata dispose d'une expertise fonctionnelle et technique reconnue dans l'optimisation et l'efficacité des dispositifs de lutte contre le blanchiment d'argent, financement du terrorisme ou supervision réglementaire des activités de Trade Finance.
- Une des particularités de Complidata réside dans son expertise dans l'Intelligence Artificielle et dans le Machine learning. Ces technologies permettent de pleinement répondre aux enjeux réglementaires des établissements financiers : meilleures capacités de détection des transactions ou clients sous "sanction", "embargo", "PEP"... par rapport aux dispositifs « classiques » basés sur des règles. La solution livrée a vocation à appliquer à l'ensemble de vos hits, le savoir acquis de vos meilleurs Analystes grâce à l'apprentissage.
- Complidata peut se prévaloir d'une grande expérience sur le marché à travers ses dirigeants. Figurant ainsi parmi les leaders des sociétés spécialisées dans les technologies de Compliance AML. L'équipe dirigeante a fait figure de pionniers sur les projets d'AML européens, participant à plus de 100 projets internationaux au cours des 20 dernières années.

- Reconnues pour leur technologie configurable sur différentes plateformes ou environnements clients, les solutions Complidata sont par ailleurs conformes aux règles édictées par les Régulateurs et requises par les Directions de la Conformité : transparence, lisibilité et justification des résultats obtenus. Complidata a obtenu le prix de la « meilleure start-up en A.I. de l'année » en 2019 au DiSummit en Belgique, reconnaissance des efforts en recherche et développement.
- En synthèse, Complidata souhaite apporter à ses clients un dispositif de lutte contre le crime financier efficace et efficient à travers la réalisation de projets en quelques mois, les circonstances actuelles imposant plus que jamais des retours sur investissements rapides.

Offre conjointe Protiviti + Complidata : Notre offre de services permet d'associer l'expertise et la présence internationale de Protiviti aux solutions innovantes de Complidata en matière de scoring et d'Intelligence Artificielle / Machine Learning pour améliorer l'efficacité de vos programmes AML.

Protiviti

Arnaud Floquet
 Managing Director
 Paris, France
 +33 1 42 96 72 34
arnaud.floquet@protiviti.fr

Uriel Olele
 Senior Manager
 Paris, France
 +33 1 42 96 22 77
uriel.olele@protiviti.fr

CompliData

Matthias Verbeke
 CEO
 Tervuren, Belgique
 +32-479 23 94 21
matthias.verbeke@complidata.io

Jérôme Beck
 Directeur de Comptes
 Paris, France
 +33 6 73 48 72 29
jerome.beck@complidata.io

Protiviti (www.protiviti.com) is a global consulting firm that delivers deep expertise, objective insights, a tailored approach and unparalleled collaboration to help leaders confidently face the future. Protiviti and our independent and locally owned Member Firms provide consulting solutions in finance, technology, operations, data, analytics, governance, risk and internal audit to our clients through our network of more than 85 locations in over 25 countries.

Named to the 2020 *Fortune* 100 Best Companies to Work For® list, Protiviti has served more than 60 percent of *Fortune* 1000® and 35 percent of *Fortune* Global 500® companies. We also work with smaller, growing companies, including those looking to go public, as well as with government agencies. Protiviti is a wholly owned subsidiary of Robert Half (NYSE: RHI). Founded in 1948, Robert Half is a member of the S&P 500 index.