

To Protect Yourself
You First Need to Know Your Risks.

Risk Assessment with Siron[®]

Système d'évaluation des risques

De nombreuses initiatives internationales (les directives du GAFI, la 3ème et 4ème directive CE anti-blanchiment, ainsi que les lois nationales par exemple) obligent les institutions financières à lutter contre la fraude, le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. L'évaluation du risque est un élément important dans le processus de prévention de la criminalité financière. Elle constitue la base de toutes les activités ultérieures permettant d'initier et de créer le programme global de LFT/LCB et de lutte contre la fraude mis sur pied par ces institutions. Ces programmes incluent des mesures telles que la définition des politiques et des procédures des institutions, les formations et les contrôles internes, les exigences issues du programme d'identification des clients et la création de scénarios de recherche basés sur des outils informatiques.

Contexte légal

Toute relation commerciale entre des organisations telles que les institutions financières, les compagnies d'assurance et des groupes, est soumise à une approche basée sur les risques, comme le prescrivent les lois nationales et internationales. Le contrôle des personnes morales et physiques traitant avec les institutions financières doit être effectué du point de vue du potentiel de risque que ces personnes sont susceptibles de faire courir à l'organisation.

Sur la base de ces évaluations, il convient de prendre les mesures appropriées à chaque niveau de risque (comme les définissent les lois ou l'entreprise elle-même). Ces mesures contribueront à diminuer le risque et à limiter les pertes monétaires, ainsi que les atteintes à la réputation auxquelles une entreprise doit faire face en cas d'utilisation abusive de ses produits et de ses services. Ceci constitue l'approche basée sur les risques définie par la 3ème et 4ème directive CE sur la lutte contre le blanchiment. Il est du ressort du niveau C de la direction et du responsable LCB/Conformité de garantir que l'entreprise agit dans le respect de ces réglementations.

La méthodologie classique permettant de remplir les exigences relatives à l'approche basée sur les risques décrite cidessus se décline en quatre étapes. Les risques doivent être:

- identifiés
- catégorisés
- évalués
- affectés à des mesures de prévention appropriées

Siron[®]RAS – Aperçu général

- Inclut un flux de données prédéfini pour identifier et évaluer le risque
- Planifie l'intégralité de la structure relative à l'organisation, au produit et au client, et affecte le risque à chaque catégorie (produit, branche, réseau, client, propriétaire du risque par exemple)
- Décrit et valide les risques identifiés par unité organisationnelle, par groupe de produit et de client
- Analyse l'index des menaces par unité organisationnelle, par groupe de produit et de client
- Décrit les mesures à prendre par risque identifié, et transmet celles-ci au système de recherche informatique Siron[®]AML
- Augmente la sécurité en quantifiant les facteurs de risque importants: alimente automatiquement votre analyse de risque avec des données statistiques obtenues par le système de recherche (comme : le nombre de fois que le scénario de recherche informatique a provoqué une alerte)
- Prend le contrôle intégral de l'exécution des mesures visant à atténuer les risques identifiés, en utilisant le planificateur de tâches intégré
- Enregistre en permanence l'ensemble des saisies effectuées dans le système, afin d'assurer que les contrôleurs internes et externes sont en mesure d'identifier la progression de l'analyse de la menace

Informations supplémentaires sur www.tonbeller.com



L'approche basée sur les risques : de l'identification du risque à la mise en œuvre des mesures

Développement d'une analyse des risques spécifique à la banque

La première étape de la gestion des risques consiste à identifier les facteurs, à catégoriser ceux-ci (par clients, produits, transactions, pays, processus par exemple), et à évaluer le danger que ces risques sont susceptibles de représenter pour l'entreprise. Lorsqu'il définit les mesures de prévention, le responsable doit également documenter le risque résiduel et la manière de traiter celui-ci. L'ensemble de ces faits et de ces données est documenté dans une analyse de risque. Par ailleurs, les processus d'identification, de catégorisation et d'évaluation des facteurs de risque y sont également documentés. L'analyse de risque n'est pas du ressort d'une seule et unique personne ni d'un seul et unique service. Elle doit être accomplie de manière interdisciplinaire, en incluant l'ensemble des fonctions existant dans les lignes et dans les branches d'activité de l'institution financière. Une analyse de risque est uniquement un instantané de la situation actuelle. Les personnes impliquées dans le blanchiment d'argent ou dans la fraude sont habituées à inventer de nouvelles méthodes pour utiliser les produits et les services bancaires au profit de leurs activités illégales. Par conséquent, l'analyse de risque et les mesures correspondantes doivent être revues et redéfinies en permanence. Il convient d'agir ainsi pour conserver la trace des criminels. De plus, cela doit également permettre à la banque de prévenir le blanchiment d'argent et la fraude prenant appui sur de nouvelles stratégies.

Évaluation de risque avec Siron®RAS

Siron®RAS satisfait aux exigences légales et aide le responsable de la conformité/de la lutte contre le blanchiment d'argent à créer, à contrôler en permanence et à mettre à jour l'analyse de risque spécifique à l'entreprise. La solution enregistre les résultats de l'analyse dans une base de données, et facilite la comparaison des différents facteurs de risque. Ceci permet de bénéficier d'une base pour une analyse quantitative, transparente et cohérente du risque. Le flux de données intégré à Siron®RAS garantit que tous les risques relatifs au blanchiment d'argent, au financement du terrorisme et à la fraude peuvent être catégorisés et évalués. Ceci comprend:

Mesures
Programmes d'entraînement et de sensibilisation
Codes de conduite
Hotline pour signaler les infractions
Principes
Limites d'autorité
Audits
...

Mesures (IT)
Disposition des scénarios de recherche

- L'identification générale et l'évaluation des risques
- La définition de la structure relative à l'organisation, au produit et aux clients de l'entreprise
- L'affectation des produits, des transactions, des réseaux d'accès, des structures et des processus à leurs unités organisationnelles respectives
- Décrit et pondère le risque par le biais d'un propriétaire du risque défini. De plus, d'autres opinions provenant des autres services, employés ou dirigeants et concernant le même risque peuvent être collectées, décrites et documentées
- Analyse les ratios de risque pour chaque unité organisationnelle, pour chaque groupe de client et chaque produit ou groupe de produits
- Définition des mesures à prendre pour prévenir et gérer les risques

Siron®RAS peut être utilisé pour des entreprises régionales, nationales ou internationales ayant différentes unités organisationnelles. Siron®RAS permet la modélisation de toutes les structures et de toutes les tailles d'entreprise. La trace historique du système permet de toujours présenter la manière dont l'analyse de risque est développée. Au cours des contrôles internes et externes, les responsables LCB/Conformité sont tenus de prouver qu'ils ont adopté et mis en œuvre l'ensemble des mesures décrites dans leur analyse de risque spécifique à la banque. Le système aide le responsable LCB/Conformité en produisant des notifications automatiques lui rappelant de respecter les délais de mise en œuvre des mesures. Au cas où un risque potentiel doit faire l'objet d'un contrôle et doit être bloqué par un scénario de recherche informatique, Siron®RAS indique le lien entre la description de la mesure et le scénario correspondant de recherche informatique exécuté dans le cadre du système LCB ou du système anti-fraude. Toutes les statistiques (comme: le nombre de fois qu'un scénario informatique a provoqué une alerte) peuvent être transmises à Siron®RAS pour les besoins du contrôle de l'efficacité des mesures par exemple. Cette boucle fermée est l'un des éléments dont les banques ont besoin pour prouver aux contrôleurs qu'elles ont bien mis en œuvre une approche basée sur les risques.

For more information, Please contact our Official Partner:
VITALIS

12, Rue 8608 Etage1, Charguia1,
2079 TUNIS-Aéroport.Tunisie
Phone: +216 71 771 666 | Fax: +216 71 771 799
contact@e-vitalis.com | www.e-vitalis.com

Fair Isaac Germany GmbH
Werner-von-Siemens-Str. 2 | 64625 Bensheim, Allemagne
Téléphone: +49 6251 7000 - 0 | info-tonbeller@fico.com
www.tonbeller.com | fico.com

© Fair Isaac Germany GmbH: Tous droits réservés