

## En voir plus et faire moins d'erreurs.

Gestion des risques avec Siron®

## Poste de pilotage Risque et Conformité de FICO Germany

Siron® Risk & Compliance Cockpit (Siron®RCC) fournit aux responsables de la conformité une vue d'ensemble claire des mesures de mise en conformité permettant de prévenir la criminalité financière. Les responsables de la conformité bénéficient grâce à cet outil d'une image précise de l'efficacité de l'ensemble de l'organisation de la conformité et de sa situation en termes de risque, et ce, pour toutes les filiales et pour tous les pays. Siron®RCC aide les organismes de services financiers à visualiser et à contrôler les mesures de réduction des risques dans les domaines du blanchiment d'argent, de l'analyse des risques, du financement du terrorisme et de la fraude.

### Exigences spécialisées et organisationnelles relatives à la conformité

La complexité croissante des conditions légales de base constitue un défi permanent à relever pour accomplir de manière efficace les mesures de mise en conformité et pour mettre en place une organisation de la conformité. La gestion active des risques et des activités de conformité de l'ensemble des filiales et des services nationaux et internationaux associés nécessite une vue d'ensemble centralisée et actualisée des variables les plus importantes. Le poste de pilotage Risque et Conformité aide les responsables de la conformité dans l'exécution des tâches suivantes:

- Statut opérationnel et technique des systèmes associés de recherche et d'évaluation du risque
- Contrôle de la gestion de cas dans l'organisation de la conformité
- Durée et efficacité de la mesure de conformité mise en œuvre
- Utilisation de l'application de conformité
- Focalisation sur les risques de conformité et classement de des risques (blanchiment d'argent, fraude, financement du terrorisme)
- Degré de couverture des risques de conformité identifiés garanti par les mesures préventives
- Risques résiduels
- Validation de l'efficacité des scénarios de contrôle
- Contrôle des ratios de faux positifs

### Siron®RCC – Aperçu général

- Gestion actualisée en un coup d'œil et à tout moment des informations sur les activités de conformité et de la situation relative aux risques menaçant l'institution
- Détection précoce des lacunes et des risques au sein du système interne de contrôle
- Vues intuitives du poste de pilotage garantissant l'efficacité de la conformité et du contrôle
- Processus automatiques de réduction des dépenses d'agrégation des informations relatives à la conformité
- Mise à disposition de données agrégées provenant d'entités de conformité associées
- Analyses et comparaison des tendances et des modifications du risque entre les institutions ou les pays
- Réduction des dépenses de détermination du statut général de la conformité
- Rapidité d'exécution due à des interfaces prêtes à l'emploi destinées aux systèmes de recherche et d'évaluation du risque (Siron®RAS, Siron®KYC, Siron®AML, Siron®Profile, Siron®Embargo, Siron®FD/R)
- Fonctions extensives de filtrage pour une analyse détaillée des mesures et des informations relatives à la conformité
- Interactivité entre les navigateurs et les appareils mobiles

Informations supplémentaires sur [www.tonbeller.com](http://www.tonbeller.com)



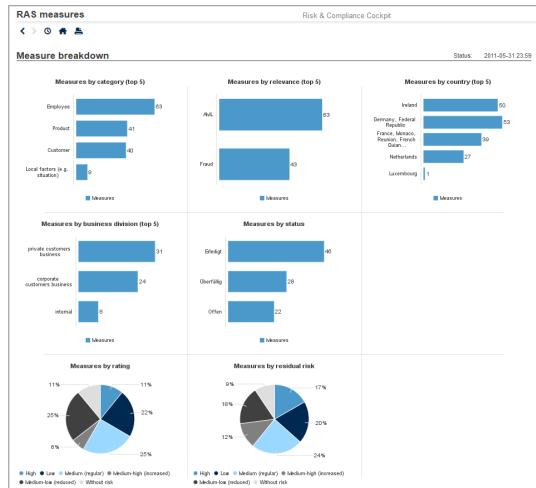
Analyse de l'efficacité des scénarios de contrôle de la lutte contre le blanchiment d'argent

## Avantages de rapports et d'analyses transparents pour les responsables de la conformité

Les services de la prévention du blanchiment d'argent et de la fraude, de même que le contrôle interne, coopèrent, d'une part, en sécurisant et en évaluant la conformité de l'institution financière, et d'autre part, à travers une optimisation continue du processus. Ces services fonctionnent souvent de manière autonome dans une entreprise et produisent des rapports séparés à la direction ou aux responsables de la conformité. Ceci ne permet ni la transparence, ni la traçabilité ni la continuité souhaitées. Une gestion efficace de la conformité requiert une vision et une analyse globales, ainsi que la comparaison de l'ensemble des entités associées.

Siron®RCC procure aux organes de direction et aux responsables de la conformité cette vue d'ensemble des activités internes et de la situation relative au risque, à travers un poste de pilotage uniifié et visuellement attrayant. Le degré de précision des informations accessibles dépend du rôle et des autorisations attribués à l'utilisateur: les responsables de la conformité disposent, pour leur part, d'une vue globale de l'analyse du risque, y compris les mesures préventives et leur statut. Les analyses opérationnelles, telles que la recherche des ratios de vrais et de faux positifs à partir des scores des systèmes de recherche ou des statuts de cas, fournissent également des informations importantes pour l'optimisation de la stratégie de contrôle. Les spécialistes locaux ont accès aux informations relevant de leurs domaines.

Siron®RCC permet également aux petites institutions d'analyser l'évolution du risque individuel sur la base des modules Siron. Ainsi, cette solution évolutive répond aux exigences de conformité en termes de contenus et d'exploitation, et ce, quelle que soit la taille de l'institution. Les utilisateurs bénéficient d'une vue focalisée sur les principales évolutions ayant lieu dans les services ou les domaines de la conformité associés. Tous les risques et toutes les mesures critiques sont affichées de manière claire et peuvent être réduites.



Contrôle des mesures de prévention et de réduction des risques

## Agrégation et filtres des informations relatives à la conformité

Lors de l'agrégation des données provenant des systèmes de recherche et d'évaluation des risques, les données personnelles ne sont pas transmises, conformément aux réglementations légales en matière de sécurité des données et aux exigences de protection de la personnalité. Sur la base de données provenant des modules intégrés, des mesures sont calculées, structurées et affichées en utilisant des techniques de visualisation de pointe.

L'utilisation des fonctions de filtrage de Siron®RCC permet aux responsables de la conformité de décomposer de manière ciblée les informations relatives à la conformité. Les filtres peuvent être utilisés pour les analyses détaillées par pays, filiale, client, catégorie et facteur de risque. L'évolution des mesures dans le temps (année/mois) et les tendances sont également modélisées et analysées.

## Simplicité d'exécution

Siron®RCC est une solution prête à l'emploi qui peut être mise en œuvre en un clin d'œil. Des interfaces automatisées permettent de l'intégrer aux modules d'analyse des risques (Siron®RAS), de lutte contre le blanchiment d'argent (Siron®AML), de prévention de la fraude (Siron®FD/R), de contrôle des personnes (Siron®KYC) et de contrôle des listes de sanctions (Siron®Embargo). L'accès aux données principales est garanti pour l'ensemble des pays et des filiales. Siron®RCC remplit donc les exigences d'interinstitutionnalité de la conformité. Il permet de réduire les tâches routinières chronophages et sources d'erreur, qui doivent être accomplies pour fusionner les données et les mesures.