

Dans la perspective d'un marché de plus en plus informatisé et global, les risques en rapport avec le blanchiment d'argent ont augmenté de telle façon que les mécanismes de contrôle traditionnels ne s'avèrent plus efficaces. Potentiellement, toute transaction peut servir au blanchiment d'argent alors qu'il s'avère que les techniques permettant un contrôle sont simplement inexistantes.

iLogs propose une démarche complète pouvant être paramétrée aux besoins spécifiques de chaque établissement ou intermédiaire financier. La solution est constituée de différents modules, fonctionnant de manière autonome et pouvant ainsi être utilisés dans n'importe quel environnement, ce qui sécurise les investissements déjà réalisés.

iLogs assure donc une efficacité optimale au moyen d'un produit parfaitement intégré et paramétrable, complétés si c'est nécessaire par des services de conseil.

Domaines essentiels

Les conditions essentielles à réunir pour suivre efficacement des transactions suspectes de blanchiment d'argent sont une stratégie d'entreprise appropriée et clairement définie ainsi qu'une connaissance approfondie du sujet par le personnel concerné.

Les exigences techniques qui découlent de la législation dépassent largement une simple perspective d'analyse de données, pouvant en principe être gérée par des solutions standards. D'où la nécessité d'un système ayant la capacité de prendre en considération parallèlement les transactions, les données, les procédures ainsi que l'ensemble des informations (internes et externes) concernant la clientèle.

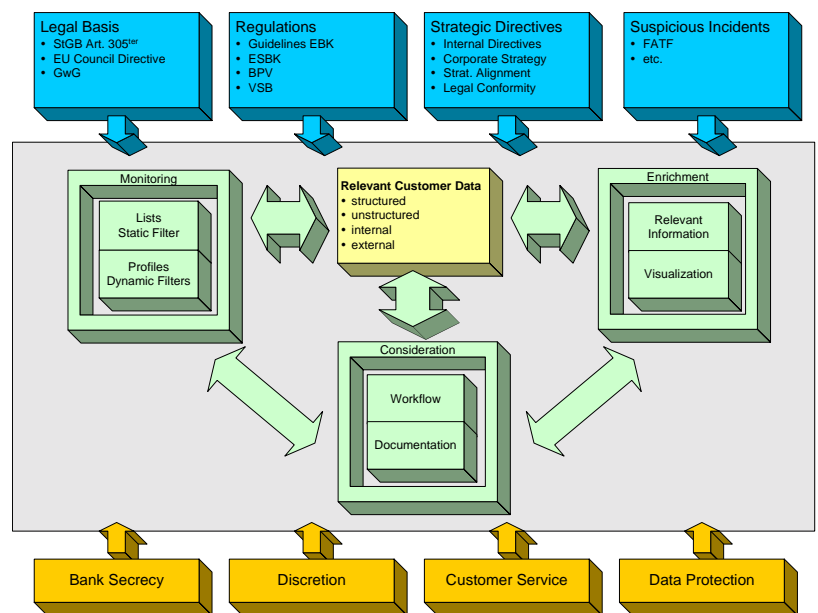
L'environnement tendu autour du suivi du blanchiment d'argent

D'un côté, le cadre est défini par le législateur ainsi que les instances subordonnées comme p.ex. la CFB. Par ailleurs, les fournisseurs de services financiers sont également soumis à d'autres règles (secret bancaire, protection des données etc.) de même qu'au respect des directives internes de l'entreprise. Dans cet environnement tendu, un produit **"Workflow ils/Compliance"**, transparent et bien documenté s'avère d'une valeur inestimable.

Exigences

Trois aspects doivent être impérativement pris en considération:

- la surveillance des flux de données importants
(Know Your Transactions/KYT)
- une connaissance approfondie de la clientèle
(Know Your Customers/KYC)
- une documentation et un suivi coordonné sans faille de toutes les opérations bancaires
(Know Your Processes/KYP)



Facteurs d'influence et composants

Monitoring (KYT)

Un système intelligent qui vérifie tous les flux de données. Le produit offre la possibilité d'agir en même temps de façon stratégique et dynamique. Cela signifie que des filtres ordinaires, comme une liste PEP, sont actionnés en parallèle avec une analyse de profil. Cette dernière s'appuie sur les expériences de l'institut financier et dispose de la capacité d'intégrer immédiatement de nouvelles informations, « d'apprendre ».

Enrichment (KYC)

C'est pratiquement le poste de commande des responsables-COMPLIANCE. De ce point focal, ils enrichissent les données existantes internes par les informations de sources externes (Presse, Internet). Mieux qu'une description minutieuse, une représentation graphique claire et facile transpose à l'écran l'ensemble des informations.

Consideration (KYP)

Quand un cas douteux se présente, le **"Workflow ils/Compliance"** pilote de façon précise la suite des opérations. Le respect des directives de la LBA et le suivi interne coordonné via les personnes appropriées. Plus particulièrement, quand des transactions doivent être interrompues légalement, une procédure en escalier se met automatiquement en route, déclenche les alarmes, établit les rapports ad hoc par Mail, SMS etc.

Toutes les actions sont notées de façon précise ainsi que les versions de filtres et d'informations externes utilisées afin qu'une démonstration de preuves ultérieure puisse être engagée de manière simple et que l'obligation légale de fournir la documentation soit parfaitement remplie. Des statistiques sur mesure fournissent par ailleurs au management les suivis nécessaires.

