

Bon à savoir BULLETIN spécial

Cellule de Traitement
du Renseignement financier



خلية معالجة الإستعلام المالي

Numéro 4

Sommaire

Le paramétrage des outils de filtrage et de profilage LCB-FT.....	1
La qualité du paramétrage des outils conditionne leur efficacité.....	1
La maintenance évolutive du paramétrage des outils...2	
goAML.....	3
Caractéristiques clés.....	4
Avantages.....	4
goCASE.....	5
Caractéristiques clés.....	5
Avantages.....	5

Le paramétrage des outils de filtrage et de profilage LCB-FT

L'examen de la 4ème Directive de LCB-FT (proposée en Février 2013 pour compléter la 3ème Directive) par les Commissions des affaires économiques et des libertés civiles le 27 janvier 2014 est l'occasion de rappeler l'obligation pour les établissements bancaires de mettre en place et de maintenir un dispositif de LCB-FT efficace. Lors de cet examen, une nouvelle disposition, proposée par les députés, a été adoptée : la création de registres centraux dans les pays de l'Union Européenne listant les informations liées aux propriétaires « effectifs » finaux des sociétés et de toutes autres entités légales, y compris les fiducies (trusts). L'alimentation de ces registres centraux va contraindre les banques à être plus attentives à l'identification des bénéficiaires effectifs des comptes qu'elles détiennent et des opérations

qu'elles traitent. Ce processus d'identification est encore insuffisant voire incomplet pour de nombreux agents économiques soumis aux obligations de LCB-FT.

La 4ème directive doit désormais être approuvée par le Parlement (en Mars ou Avril 2015) et le Conseil des ministres de l'UE. La transposition en droit national par les Etats membres devra ensuite être menée d'ici deux ans.

La qualité du paramétrage des outils conditionne leur efficacité

Aujourd'hui, au regard de la volumétrie des opérations et des bases clients et face aux obligations réglementaires accrues, une politique de lutte anti-blanchiment et contre le financement du terrorisme ne se conçoit pas sans le recours à des outils informatiques.

Ces outils LCB-FT sont principalement utilisés pour le filtrage automatique des opérations traitées et des tiers concernés versus des listes de sanction (pays sous embargo, personnes « blacklistées », Personnes Politiquement Exposées...) et pour le profilage - scanning des opérations des clients versus des scénarios LCB-FT paramétrés propres à chaque institution (comportements suspects).

2 Ces outils représentent donc un pré requis incontournable à une LCB-FT efficace. Toutefois, leur performance dépend entièrement de la fiabilité des données qui les alimentent et de leur paramétrage. De la qualité de ce paramétrage, en termes de seuils, de scénarios, de champs à filtrer, de critères orthographiques dépendra la pertinence, la qualité et le nombre d'alertes à traiter par les équipes LCB-FT. Cette nécessaire qualité a d'ailleurs été mentionnée par l'ACPR comme point d'attention dans les bilans de ses contrôles.

Désormais, tous les fournisseurs d'outils LCB-FT proposent des packages de scénarios ou de critères standard. Toutefois, même si ceux-ci peuvent servir de base au paramétrage, les spécificités de la banque doivent être prises en compte. Les choix et critères de paramétrage, initiaux ou ultérieurs, doivent être validés par l'organe exécutif, documentés et archivés afin de permettre à la banque d'expliquer et justifier à tout moment ses choix aux autorités de tutelle.

Par ailleurs, il est important de rappeler, ce critère étant souvent négligé, qu'il est impératif de dimensionner le paramétrage des outils en fonction de la taille des équipes dédiées au traitement des différentes alertes.

Cela peut apparaître réducteur, dans le sens où le nombre d'alertes pourrait être diminué artificiellement, mais une équipe qui ne pourrait absorber l'analyse et le traitement des alertes générées représenterait tout autant un risque pour la banque. De fait, la défaillance dans le traitement des alertes ou leur mauvaise exploitation ont aussi

été identifiées par l'ACPR comme un point d'attention pour les organismes bancaires.

Enfin, les modalités de paramétrage doivent être maîtrisées en interne dans l'organisation. La connaissance technique de l'outil permet de ne pas dépendre entièrement du fournisseur lorsque des ajustements, mineurs ou majeurs, sont nécessaires. Cette connaissance est essentielle tant pour des raisons de sécurité et de fiabilité du paramétrage que pour des raisons plus pragmatiques de coûts.

La maintenance évolutive du paramétrage des outils

En premier lieu, pour s'assurer que les outils utilisés sont toujours efficaces et adaptés aux dernières évolutions réglementaires et technologiques, une veille doit être organisée au sein des équipes IT ou LCB-FT pour suivre les livraisons des différentes versions / adaptations proposées par le fournisseur.

Il est vrai que le contrat qui lie la banque au fournisseur prévoit les modalités d'acquisition et d'implémentation des nouvelles versions. Toutefois, il n'est pas inutile de rappeler qu'une migration effectuée entre deux versions trop éloignées l'une de l'autre peut s'avérer complexe et nécessiter un investissement plus conséquent.

En second lieu, la politique LCB-FT de la banque doit s'adapter aux évolutions de la réglementation et de ses propres activités, que celles-ci soient nouvelles, qu'elles soient abandonnées ou qu'elles représentent désormais une plus faible ou plus forte volumétrie... En effet, le paramétrage des outils de filtrage et de profilage se doit d'être le reflet de la politique LCB-FT de l'organisation, en tenant compte de la situation économique et réglementaire actuelle de son marché.

Au vu de la diversité des éléments à prendre en compte, l'adaptation du paramétrage doit être faite à une fréquence régulière : une base de révision annuelle peut être considérée comme appropriée.

Confronter ses pratiques à celles des autres acteurs de la place

La revue périodique du paramétrage est, comme nous l'avons évoqué, essentielle à la qualité de la politique LCB-FT de la banque.

Néanmoins, dans la mesure où la réglementation européenne laisse à chaque banque le soin de définir librement sa politique, cette revue interne peut ne pas être exhaustive.

Lorsque cela est possible, il est avantageux de participer au panel clients du prestataire ayant fourni la solution afin de mettre en avant les évolutions souhaitées et de monitorer les besoins exprimés par les autres institutions.

Il est bénéfique de confronter ses pratiques internes à celles des autres banques, plus particulièrement dans le cas de lancement de nouvelles activités. Un accompagnement dédié à la revue du paramétrage ou à la définition de nouveaux scénarios peut être envisagé, et, éventuellement, la conduite d'un benchmark sur les best practices

Liens:<http://finance.sia-partners.com/20150310/le-parametrage-des-outils-de-filtrage-et-de-profilage-lcb-ft-est-il-statique-ou-evolutif>

goAML

goAML est le logiciel entièrement intègre et unique de l'UNODC, qui a été spécialement conçu pour les Cellules de renseignement financier (CRF).

L'application goAML est l'une des réponses stratégiques de l'UNODC pour lutter contre la criminalité financière, notamment contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. C'est une solution logicielle qui a été développée spécifiquement pour l'usage par les Cellules de renseignement financier (CRF) et est une application informatique unique dans le marché commercial.

L'objectif primaire de l'UNODC en développant goAML est pour améliorer la capacité des pays pour découvrir crimes, notamment le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, et pour conformer aux standards internationaux.

Une autre motivation importante pour le développement de goAML est le fait qu'un grand nombre de pays, particulièrement les pays en voie de développement, ont été appelés par diverses instruments internationaux de développer des CRF. Néanmoins ils n'ont encore pas la capacité

financière ou l'expertise en matière de technologie d'information pour développer la structure informatique qu'ils ont besoin. Les opérations des CRF nécessitent une technologie informatique extensive et pourtant, sans cette capacité, ils sont incapables d'accomplir des tâches mandatées efficacement. Par conséquent, un grand nombre de CRF existent seulement en titre. La majorité des CRF du monde n'ont pas les moyens pour développer une structure informatique qui peut exécuter toute leur collection et gestion de données, analyses et déclarations.

4

GoAML répond à toutes les exigences d'une CRF par une solution «tout en un» et permet ainsi de répondre à tous les besoins en matière de technologie d'information et de service, qu'une CRF peut rencontrer, quelle que soit sa taille. goAML a été déployé dans plusieurs pays avec succès et l'intérêt en goAML continue à augmenter.

Le composant de collecte de données permet de transmettre par voie électronique et de façon sécurisée des déclarations de transactions

inhabituelles (DTI), déclarations d'opérations suspectes (DOS), déclarations de transactions en espèces (DTE) et des déclarations de transferts électroniques de fonds (DTEF) en utilisant le chiffrement SSL 512 bits. Les déclarations sont soit transmises hors ligne (par l'échange de données XML tel que des pièces-jointes dans les courriers électroniques, disque compact, disque dur, etc.) en ligne (par le chargement de messages de données XML) ou en remplissant et soumettant en ligne des formulaires sur le site sécurisé de la CRF. Lorsque des déclarations sur support papier sont envoyées à la CRF, celles-ci peuvent être entrées manuellement par la CRF.

Caractéristiques clés

- collection de données;
- évaluation et nettoyage des données;
- recherches de correspondance et requête ad hoc;
- compte-rendu de statistique sur les informations/déclarations reçues et traitées;
- analyse structurée - tactique/stratégique;

- outil de profilage; l'analyse à base de règles;
- système de gestion du flux d'information
- attribution de tâches et suivi de leur progrès;
- gestion de documents avec recherche plein texte;
- système de gestion et de développement de dossier de renseignement;
- saisie/intégration des données des sources externes;
- fonction intégrée pour générer des graphiques et des diagrammes;
- rédacteur de rapport de renseignement.

Avantages

- développé comme système modulaire qui correspond aux besoins d'une CFR, quelle que soit sa taille et volume de données;
- un système intégrée que peut remplacer plusieurs solutions différentes;
- un produit standardisée qui offre une compétence informatique qui est

considérablement moins cher que développer une solution en dehors;

- offre une plate-forme uniforme pour lutter contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme et permet une introduction facile du logiciel aux utilisateurs nouveaux avec une interface graphique.

l'automatisation et l'intégration des différents cycles du processus du renseignement. Cela peut non seulement aider les analystes dans le développement des interférences, dans l'établissement des hypothèses, dans la production des rendements stratégiques ou tactiques, mais peut également aider les officiers de première ligne ainsi que les enquêteurs dans l'identification et l'avancement de l'enquête ou prêter appui aux procureurs dans le traitement de cas au tribunal. Comme autres logiciels d'UNODC, goCASE propose une solution unique aux Etats membres qui coûte moins cher qu'un logiciel commerciale. Contrairement à autres produits, goCASE est un système intégrée qui combine tout les fonctions nécessaires dans un seul produit et peut alors remplacer plusieurs autres systèmes.

Caractéristiques clés

- alerte automatique pour activités dans une affaire et rappel pour activités à suivre;
- une liste de contrôle pour activités des enquêteurs pour supporter jugement et l'adhérence à directives;

- génération robuste et flexible des rapports pour découvrir tendances;
- goCASE utilise plusieurs couches de sécurité et garde une trace de toute activité dans l'historique du flux de travaux de chaque cas.

goCASE

Le logiciel goCASE est le système de gestion des cas que l'UNODC a conçu pour les autorités chargées de l'application des lois, les agences de réglementation, les services de renseignement financier et de répression des Etats membres.

goCASE facilite la collecte et le développement de renseignement ainsi que l'enquête et la poursuite, ce qui constitue le point de départ dans la plupart des systèmes de justice pénale et de réglementation.

C'est un logiciel flexible, qui correspond aux exigences des autorités impliquées dans le renseignement ainsi qu'aux services de réglementation et de justice. De plus il permet

Avantages

- l'interface utilisateur de goCASE et les tables de références supportent plusieurs langues;
- goCASE utilise XML pour l'échange des données;
- une capacité hautement flexible en matière de gestion de rapport, regroupé par contrainte d'utilisation;
- le module pour la gestion des poursuites de goCASE relie le dossier de l'affaire au processus de la poursuite judiciaire.

Liens : <http://gocase.unodc.org/>

CTRF-Immeuble Ahmed FRANCIS, 16306 Ben aknoun-
ALGER

Tel : 01 59 53 10 / Fax : 021 59 52 96