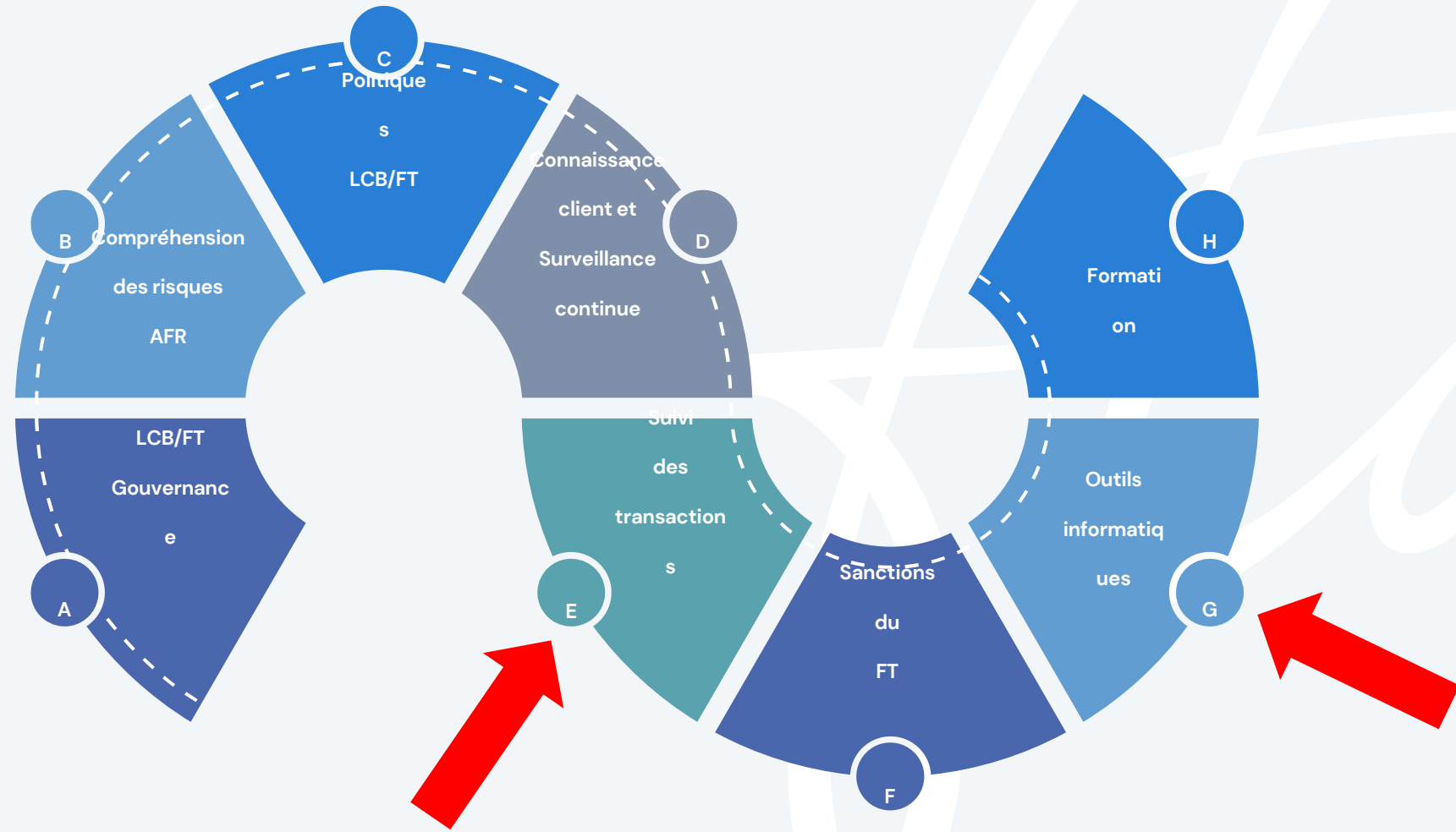


Session « AML Tuesdays » no 33 :

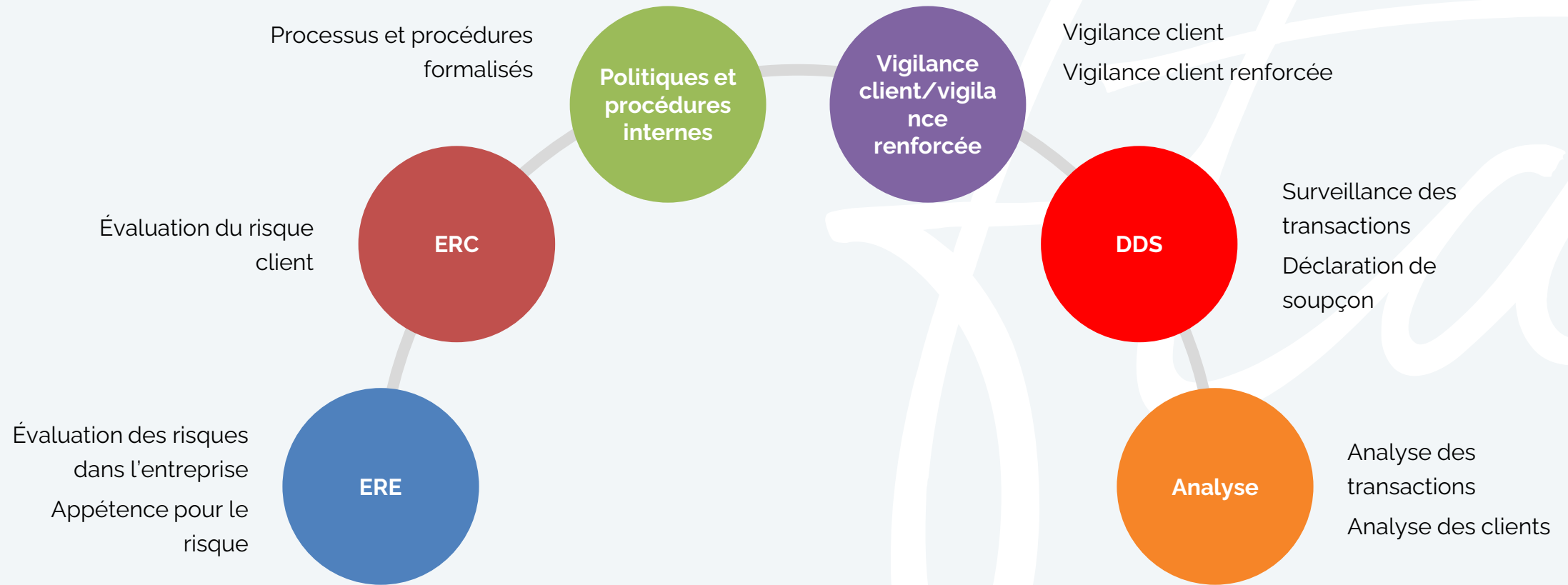
Surveillance des transactions, outils, scénarios, bonnes pratiques

8 octobre 2024

Principaux éléments du cadre LCB/FT



Principaux contrôles



GAFI - Approche fondée sur les risques



« La surveillance continue consiste à vérifier les transactions pour s'assurer qu'elles correspondent au profil du client et à la nature de la relation d'affaires. »

La surveillance doit être continue ou déclenchée par certaines transactions. Elle peut également comparer l'activité d'un client à celle d'un groupe de référence.

Les banques doivent adapter l'étendue et la profondeur de la surveillance en fonction de leur évaluation du risque institutionnel et du profil de risque de chaque client.

Exemple - surveillance dans les situations à haut risque : surveillance quotidienne des transactions, surveillance manuelle des transactions, analyse fréquente des informations, prise en compte de la destination des fonds, mise en place de signaux d'alerte sur la base de rapports typologiques.

Aspects importants

En ligne/en temps réel

- Blocage des transactions suspectes en temps réel
- Fraude

Hors ligne

- Post-événement
- Mauvaise presse/sanctions

Périodique

- Données historiques sur les clients pour comprendre les schémas et les irrégularités
- Agrégations de données hebdomadaires/mensuelles/trimestrielles

Aspects importants



Fondé sur le risque



Seuils, déclencheurs, scénarios

Alertes automatisées
Algorithme basé sur des règles
Gestion des dossiers



Profils clients

Intégration avec la connaissance client



Signalement

Scénarios - Signaux d'alerte

Scénario

Typologie

Signal
d'alerte

Scénarios - Signaux d'alerte

Signaux d'alerte spécifiques aux transferts de fonds

Signaux d'alerte basés sur les activités des clients

Signaux d'alerte spécifiques aux clients

Scénarios - Exemples

Utilisation inhabituelle de devises

Recours à des juridictions multiples

Modifications fréquentes des données du client

Utilisation importante des espèces

Modifier le comportement par rapport aux clients pairs

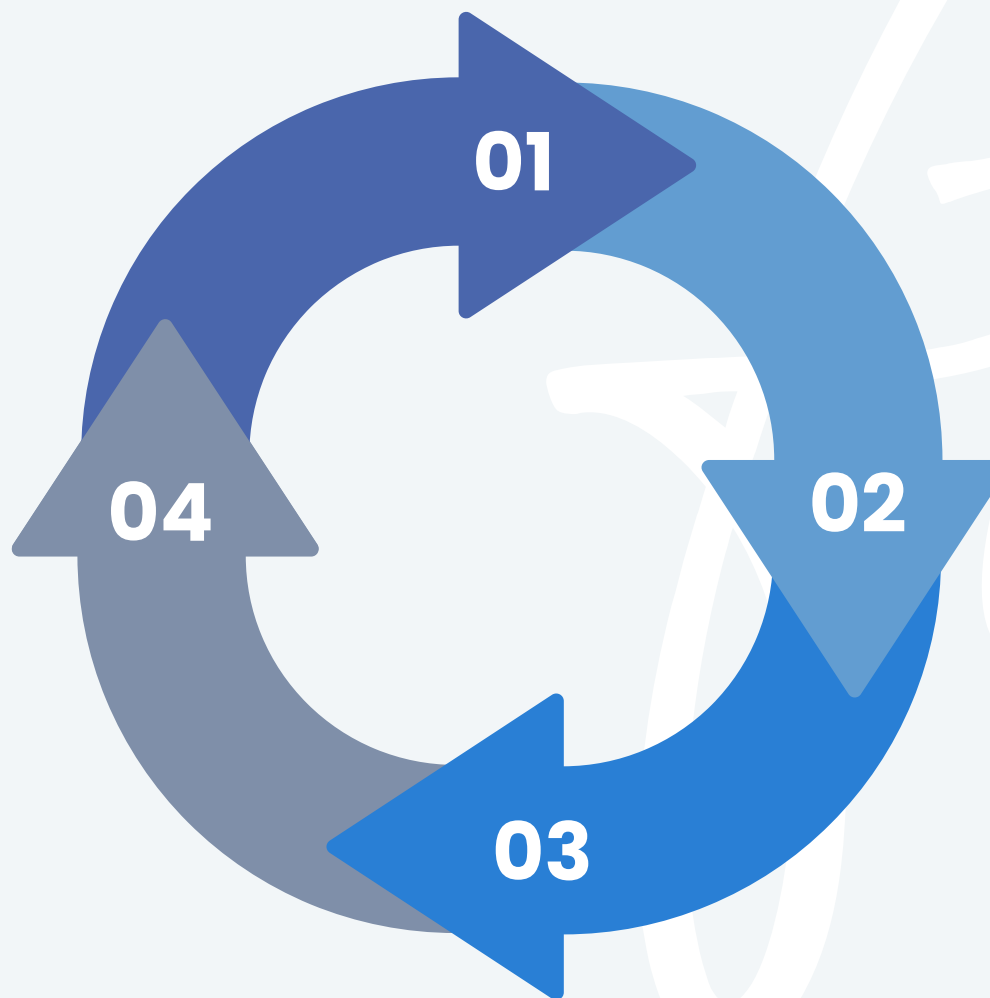
Surveillance des transactions

Déroulement du processus

Procédures internes définissant le processus d'identification des transactions suspectes

Assurance

Examen indépendant des alertes
Algorithmes
Faux positifs



Déploiement du processus

Mettre en œuvre des processus d'examen et de gestion des alertes générées par le système, enquête et remontée du dossier

Modifications de documents

Documenter tout changement dans le système, les seuils, les algorithmes, les scénarios, etc.

Déroulement du processus - Exemple

L'enquête consiste à recueillir des informations auprès de la première ligne de défense

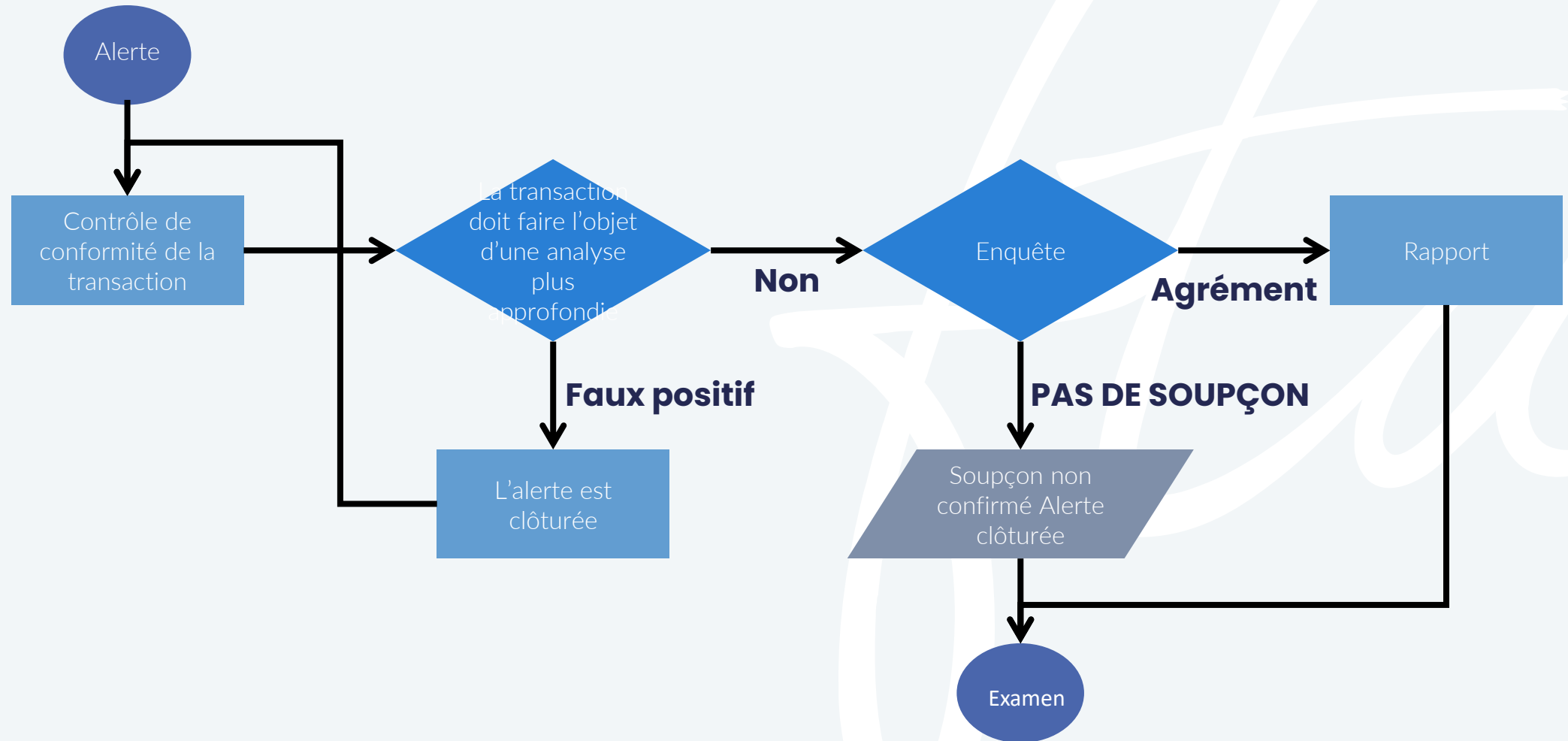
Les cas suspects sont examinés par des agents plus expérimentés

Les agents juniors commencent par enquêter sur les alertes afin de recueillir des informations et de filtrer les faux positifs

Certaines transactions sont transmises au chef du service ou de l'unité

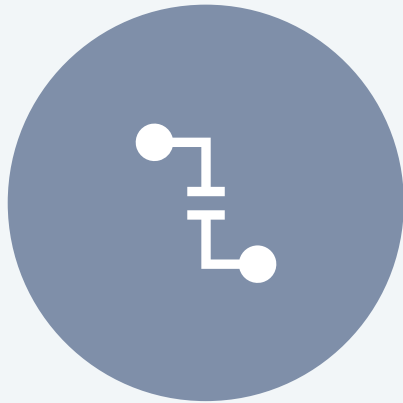
Certaines transactions ont été transmises à la direction générale

Déroulement du processus - Exemple



Examen des alertes clôturées - Échantillonnage

Précision et efficacité



DES PROCESSUS SONT EN PLACE POUR S'ASSURER QUE LES MODIFICATIONS APPORTÉES AUX SYSTÈMES N'ENTRAÎNENT AUCUNE PERTURBATION DES PROCESSUS LCB/FT EN AVAL



TOUTES LES MODIFICATIONS DES SYSTÈMES SUSCEPTIBLES D'AVOIR UNE INCIDENCE SUR LA CONFORMITÉ LCB/FT DOIVENT ÊTRE APPROUVÉES PAR LA DIRECTION GÉNÉRALE COMPÉTENTE



TOUS LES PROCESSUS D'ASSURANCE SONT EN PLACE ET LES PROCESSUS LCB/FT SONT ENTIÈREMENT DOCUMENTÉS ET CARTOGRAPHIÉS.

Gestion du modèle

Mise à jour régulière
pour détecter avec
précision les
tendances émergentes

Test des algorithmes

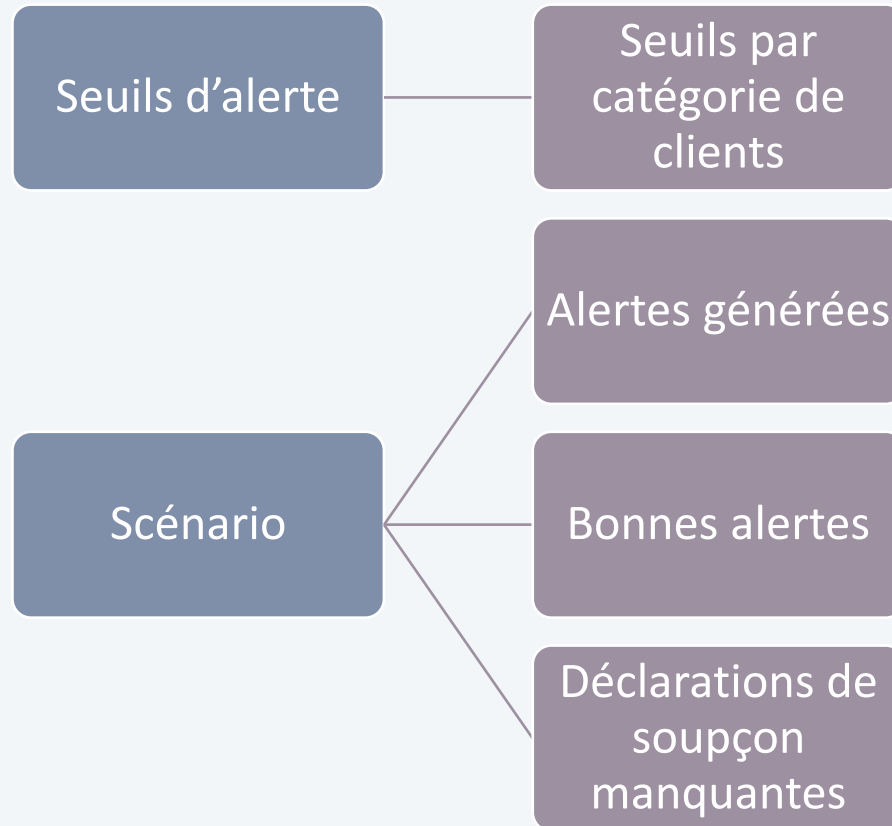
Règles basées sur des
scénarios

Seuils et détection des
anomalies

Intégration avec les
outils de connaissance
client

Documentation des
modifications - Piste
d'audit

Validation du modèle



Validation des données

Validation de la logique du scénario

Validation des valeurs seuils

Efficacité des scénarios

Lacunes courantes

Reliquat d'alertes

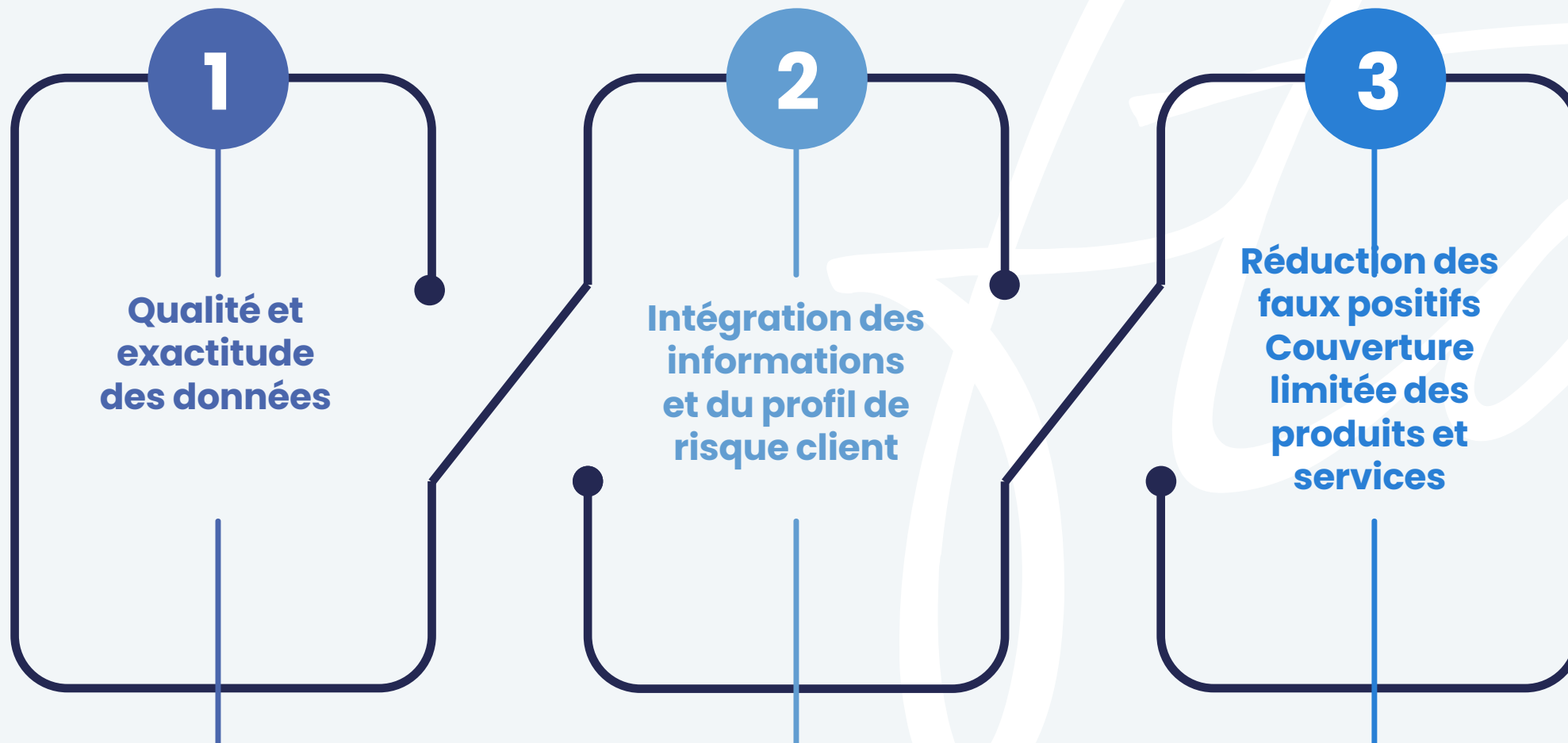
Exceptions faites
pour certains
clients

L'enquête sur les
alertes prend trop
de temps

Les règles de
surveillance des
transactions ne
sont pas adéquates

Les scénarios et les
règles génèrent un
taux élevé de faux
positifs

Difficultés communes



Je vous remercie

Financial Transparency Advisors GmbH
Zieglergasse 38/7/1070 Vienna, Austria

Phone: +43 1 890 8717 11

www.ft-advisors.com

<http://www.ft-advisors.com>

Prochaine session :
22 octobre 2024

Sujet :
SFC Gestion des
risques

Organisateur et animateur du jour : Tamar Goderdzishvili