

NOTRE OFFRE DE SERVICES

TRADE FINANCE LCB-FT



Les consultants experts de notre cabinet interviennent sur des projets LCB-FT (AML) dans l'activité du **TRADE FINANCE** pour le compte de divers groupes bancaires internationaux. Lors de ces missions, ils aident les équipes projets de la conformité à la mise en place rapide de solutions concrètes, par transformation des processus et technologies sur les aspects réglementaires et l'efficacité du modèle opérationnel.

VOS ENJEUX

Le **TRADE FINANCE** est considéré comme une activité à risque élevé car très exposée aux pratiques de blanchiment. Les régulateurs, qu'ils soient européens, américains ou asiatiques, sont de plus en plus exigeants. Comme pour toutes les opérations traitées par les établissements bancaires, le Contrôle et la Surveillance des transactions de **TRADE FINANCE** sont une exigence réglementaire, souvent transcrite dans les instructions de la banque, et qui doit s'intégrer dans les programmes de transformation des dispositifs et des outils de contrôle et de surveillance des transactions (LoD1 - Première ligne de défense et LoD2 - Deuxième ligne de défense). Ce sont aussi des domaines couteux en délais et en expertise à mobiliser, complexes, car au croisement des flux financiers, documentaires et logistiques.

Tendance 1

dans un contexte de contraction des marges et d'exigence de fonds propres Bâle III plus stricte l'activité de trade finance repose encore plus sur la sécurisation et la rentabilité des transactions

Des contraintes réglementaires toujours plus fortes

Tendance 2

l'explosion de la quantité et la complexification des flux d'informations disponibles est un nouveau paradigme riche de contraintes et d'opportunités. La bonne utilisation des innovations, comme la blockchain, améliore la sécurité et l'efficacité des opérations.

Pression croissante sur les contrôles et la surveillance réglementaire

- Forte exposition et responsabilité de la banque
- **Synergie** de la surveillance de la Sécurité Financière (LCB-FT, KYC, Embargo/Sanctions) avec celles **des autres risques : Juridiques, de Crédit, de Change, Opérationnels...**
- **Pilotage et automatisation des contrôles** : surveillance du risque de blanchiment par la multi facturation, sur/sous facturation, biens à double usage, suivi des itinéraires d'expédition ou points de transbordement...)
- Agilité, efficacité et audibilité dans la mise en place et le suivi du **calibrage des scénarios de contrôle et de surveillance**
- Mise en place des systèmes de **mesure de la performance** (KRI, KPI) et de correction des différents scénarios par l'utilisation de Data Lab
- Réduction des faux positifs dans le temps par l'analyse rétroactive des alertes
- Mise en place des solutions pragmatiques à faible « Cost of ownership »
- Réduction des coûts d'exploitation par l'**industrialisation du traitement des alertes** voire la mise en place d'une solution « off-shore »
- Synergies pratiques entre Front et Back Offices et contrôle de la sécurité financière
- **Déploiement agile d'innovations**, cohérence technique et juridique entre elles et les SI cœur : **OCR** de factures, contrats puis pré-saisie et rapprochement **RPA**, suivi d'**Analytics** et de Fusion de données pour le suivi des marchandises (tracking des navires et conteneurs, voire en **IOT/GPS**), appui par de l'**Intelligence artificielle** (contrôles pré-trade, traduction), échanges entre systèmes experts et **Blockchains** via des plateformes dédiées.
- Ajustement des dispositifs LCB-FT sans les déstabiliser

Evolutions technologiques

Stratégie des acteurs bancaires et nouvelles données

Évolution des besoins de la clientèle

Visibilité sur les coûts, richesse des Data...etc.

Implications Opérationnelles Commerciales SI Risques...etc.

UNE OFFRE TRADE FINANCE GLOBALE MODULABLE VIA 3 FORMULES

1 OFFRE MISE À NIVEAU COMPLÈTE TF LCB-FT

- Cadrage Flash du programme de Contrôle et de Surveillance LCB-FT
- Identification des risques, hiérarchisation des risques (mise à jour de la cartographie)
- Définition de la cible pour répondre proportionnellement à ces risques,
- Mise en œuvre complète fonctionnelle, organisationnelle et technique (exemple : rôles et responsabilités)
- Mise à jour du corps procédural
- Test de l'organisation et des processus de contrôle et de surveillance, et de déclaration optimum.
- Revue de la qualité des plans de contrôle.
- Implémentation des plans de contrôle dans les outils adéquats.
- Conduite du changement,
- Bilan à 6 mois (option)

2 OFFRE TUNING & ROI TF LCB-FT

- Ajustement des réponses aux risques par la définition de l'ensemble des scénarios de Contrôle et de Surveillance, répondant aux risques identifiés, entre autres, pour diminuer le nombre de faux positifs.
- Chantier d'Efficacité Opérationnelle et de ROI immédiat (« Lean TF AML ») du traitement, d'analyse et de pilotage des alertes et des contrôles
- Calibrage des scénarios de Contrôle et de Surveillance, en fonction des "spécificités locales"
- Aide au choix et/ou à l'adaptation des outils, existants ou à acquérir.
- Fine-tuning de l'organisation et des processus de Contrôle et de Surveillance et de déclaration optimum.

3 OFFRE AUDITABILITÉ TF LCB-FT

- Mise en place des documentations réglementaires ainsi que des outils d'auditabilité
- Suivi des évolutions des outils (cœur/spécifiques/case management), des scénarios et méthodes
- Définition de l'organisation et des processus pour répondre aux risques.
- Préparation par méthode « Audit à blanc »
- Accompagnement dans l'optimisation et la qualité du dispositif de reporting
- Restitution croisée à 3 mois (option)

EXEMPLES DE NOS RÉFÉRENCES CONFORMITÉ ET LCB-FT



ÊTES-VOUS PRÊT ?

- Il est obligatoire pour les banques d'**avoir un dispositif LCB-FT** actif. Il s'avère néanmoins que beaucoup d'établissements ne sont pas en conformité, « subissent » les directives des régulateurs, et des bonnes pratiques du secteur.
- Nous aidons les acteurs à anticiper le mouvement en réalisant des **projets de mise à niveau et d'optimisation**. Selon nous, être pionnier n'implique pas une prise de risque supplémentaire mais plutôt l'opportunité d'utiliser ce chantier réglementaire comme un accélérateur d'optimisation.
- D'autant que les innovations du Trade sont imbriquées totalement avec la LCB-FT. Nous aidons nos clients à s'y préparer. Cela permet de se concentrer sur l'efficacité et la qualité, et d'améliorer les coûts des traitements en « sortie d'usine » : **RPA** (Robotic Process Automation), **OCR**, **Analytics** et Fusion de données, **Blockchains**.
- Parce que nous avons la conviction que les établissements financiers gagnent à partager leurs expériences en matière de lutte contre le blanchiment, nous vous proposons d'échanger avec vous sur ce sujet lors d'un rendez-vous de « **présentation** » avec un spécialiste métier & LCB-FT de notre équipe.
- **Revenons en contact afin d'organiser cet échange, dans l'attente vous pouvez visiter notre site internet <http://www.devlhon-consulting.com>**



DEVLHON Consulting ©

DEVLHON Consulting
4, place Saint-Michel
75006 Paris
Tél : +33 1 46 94 61 33
contact@devlhon-consulting.com
www.devlhon-consulting.com



<https://www.linkedin.com/company/devlhon-consulting>



<https://twitter.com/devlhon>