

NOTRE OFFRE DE SERVICES

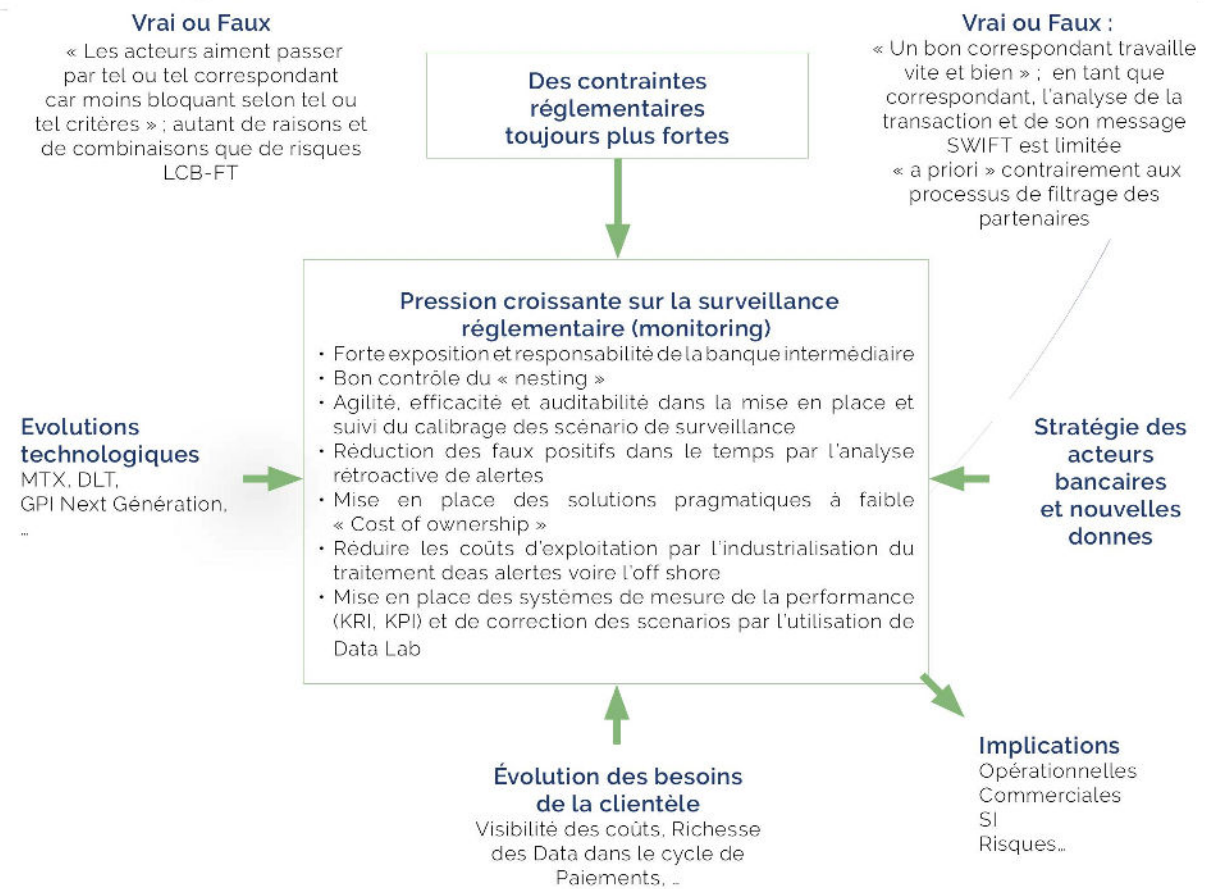
# CORRESPONDENT BANKING AML



Les consultants métiers de notre cabinet interviennent sur des projets AML dans la correspondance bancaire 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, faisant appel à différents processus et technologies.

## VOS ENJEUX

La correspondance bancaire est considérée, par les régulateurs, comme une activité à **risque élevé** car très exposée aux pratiques de blanchiment. Comme pour toutes les opérations traitées par les établissements bancaires, **la surveillance (monitoring) des transactions de correspondance bancaire est 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 surveillance des transactions (Transaction Monitoring Systems - TMS)**.



## Le partenaire de vos ambitions

### UNE OFFRE CB AML GLOBALE MODULABLE VIA 3 FORMULES

#### 1 OFFRE MISE À NIVEAU COMPLÈTE CB AML

- **Cadrage** du programme Surveillance AML de la Correspondance Bancaire,
- **Identification** des risques,
- **Hiérarchisation** des risques,
- **Définition de la cible pour répondre proportionnellement à ces risques**,
- **Mise en œuvre complète fonctionnelle, organisationnelle et technique**,
- Test de l'**organisation et des processus** de surveillance et de déclaration optimum,
- **Conduite du changement**,
- **Bilan à 6 mois** (option)

#### 2 OFFRE TUNING CB AML

- **Ajustement des réponses aux risques** par la définition de l'ensemble des scénarios répondant aux risques identifiés, entre autres pour diminuer le nombre de faux positifs,
- **Calibrage** des scénarios en fonction des spécificités « locales »
- **Aide au choix** et/ou à l'adaptation des outils existants
- Fine-tuning de l'**organisation et des processus** de surveillance et de déclaration optimum

#### 3 OFFRE AUDITABILITÉ CB AML

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

### EXEMPLES DE NOS RÉFÉRENCES CONFORMITÉ ET AML



### 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, restent passifs vis-à-vis des directives comme celles des régulateurs et des bonnes pratiques du domaine.
- Nous recommandons aux acteurs concernés d'anticiper le mouvement en réalisant des **projets de mise à niveau et d'optimisation**. Certains acteurs y travaillent dès à présent. Selon nous, être pionnier n'implique pas une prise de risque mais plutôt l'opportunité d'utiliser ce chantier réglementaire en opportunité d'optimisation.
- 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 présentation avec un spécialiste métier & AML de notre équipe.
- **Revenons en contact dans un avenir proche 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](mailto:contact@devlhon-consulting.com)  
[www.devlhon-consulting.com](http://www.devlhon-consulting.com)



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

<https://twitter.com/devlhon>