



Webinaire

Cartographie et scoring des risques LCB-FT

18 janvier 2022

Claude Campanaro
Product Owner Flaminem

Plateforme KYC de gestion des diligences LCB-FT

Flaminem est un éditeur de logiciels à destination des responsables de la conformité dans les secteurs de la finance. Flaminem propose une plateforme logicielle et dématérialisée pour vous permettre de digitaliser les processus KYC/KYS de vos clients.

Société

FLAMINEM EST UN ÉDITEUR DE LOGICIELS CLOUD QUI PROPOSE UNE PLATEFORME DE GESTION DES DILIGENCES KYC/KYS À DESTINATION DES RESPONSABLES DE LA CONFORMITÉ, DU CONTRÔLE INTERNE ET DE L'ÉTHIQUE POUR DIGITALISER LES PROCESS KYC ET KYS.

- APPARTIENT AU GROUPE BARACODA
- 20+ PERSONNES SUR PARIS
- PSEE CHEZ BPI FRANCE
- \$50 MDS D'ACTIFS SOUS GESTION
- Client en France et au Luxembourg
- Membre de Francelinvest
- +100 000 DOSSIERS CLIENT PAR AN
- +2000 UTILISATEURS QUOTIDIENS



**RECONNU N°1 PAR CAPGEMINI
ET PAR L'EFMA
PARMI 160 SOCIÉTÉS DE 40
PAYS DIFFÉRENTS**

POUR QUELS SECTEURS ?

- Banque
- Assurance
- Capital risque
- Private equity
- Audit / Comptabilité
- Avocat
- Entreprises soumises à la loi Sapin II

Flaminem

- La 4^{ème} Directive Européenne renforce l'approche par les risques
- Obligation d'évaluer le risque LCB-FT de chaque client afin d'adapter les diligences en fonction de cette évaluation
- Renforcement des diligences pour les risques forts, allègement pour les risques faibles

RISQUE FAIBLE

Diligence allégée

RISQUE STANDARD

Diligence standard

RISQUE FORT

Diligence renforcée

- Le risque évalué a un impact direct sur les délais d'onboarding, l'effort à fournir
 - La liste des justificatifs exigés, les actions à prendre (rendez vous, remise en cause de la relation, ...)
 - Le workflow de validation de la demande (automatique, intervention humaine, validation 4 yeux)
 - La fréquence d'actualisation du dossier client qui dépend de son risque
- Chaque entreprise définit son modèle de risque et de scoring du risque LCB-FT

- Chaque client est associé à un risque dit 'global' ou de la relation d'affaires
 - Il représente le risque structurel du client et éventuellement de son historique (ses contrats, ses financements, ...)
- Chaque opération métier d'un client est associée à un risque unitaire qui prend en compte le client et la nature de l'opération qu'il souhaite contracter

DOSSIER CLIENT

Immobilière Berck

Société non cotée

Risque global de la relation d'affaires

RISQUE STANDARD

Actionnariat

Version courante

Alerte Compliance

Circonstances exceptionnelles

Aucune

DOSSIER ACTIF Suivre le dossier

+ Opération + Mise à jour actionnariat + Remboursement anticipé

Référence	Type	Scoring	Statut	Créé par	Date de création ↓
Maj32		RISQUE FAIBLE	Brouillon	test DCCP	16/04/2021
Crédit Export		RISQUE STANDARD	Validé par le manager	test DCCP	13/03/2021

Risque global

Répartition du risque par axe [Détails du risque](#)

Canal d'entrée en relation

Client

Produits 1

Pays

TOTAL 1

Risque opération

RISQUE FAIBLE BROUILLON

Répartition du risque par axe [Détails du risque](#)

Client 104

Pays

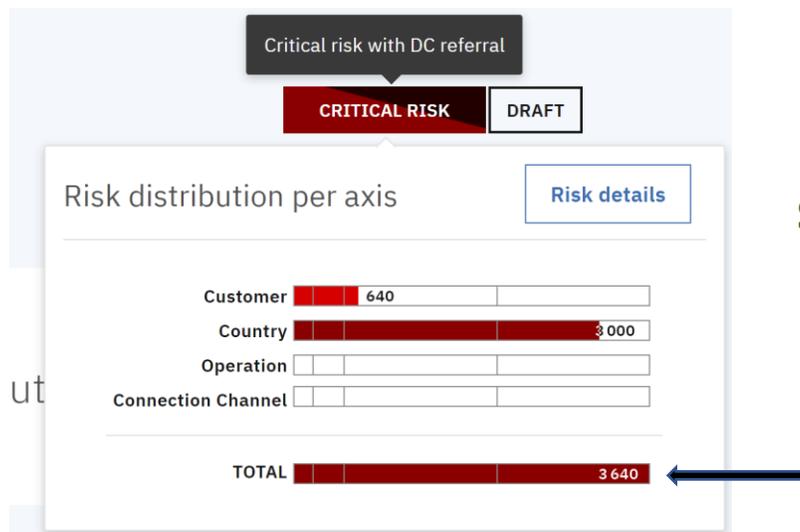
Opération

Canal d'entrée en relation 5

Produit

TOTAL 109

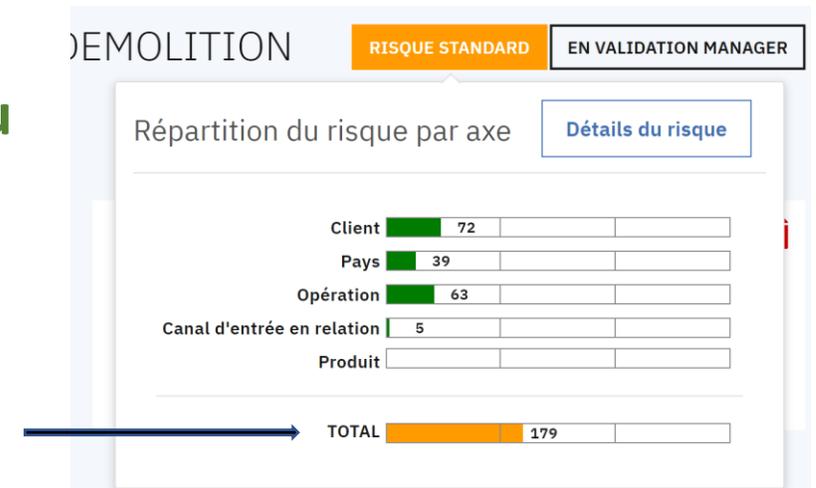
- Le niveau de risque est associé à des plages de scores de risque et se ventile sur plusieurs axes
 - Classiquement 5 axes : client, pays, canal, opérations, produit
 - Chaque axe contribue au calcul du score total en fonction de l'importance qui lui est conférée par un coefficient
- Chaque entreprise adapte le nombre d'axes à considérer et leur importance dans le calcul du score total en fonction de son métier, son modèle de risque et son régulateur



4 axes 4 niveaux de risque
Plages de score différentes

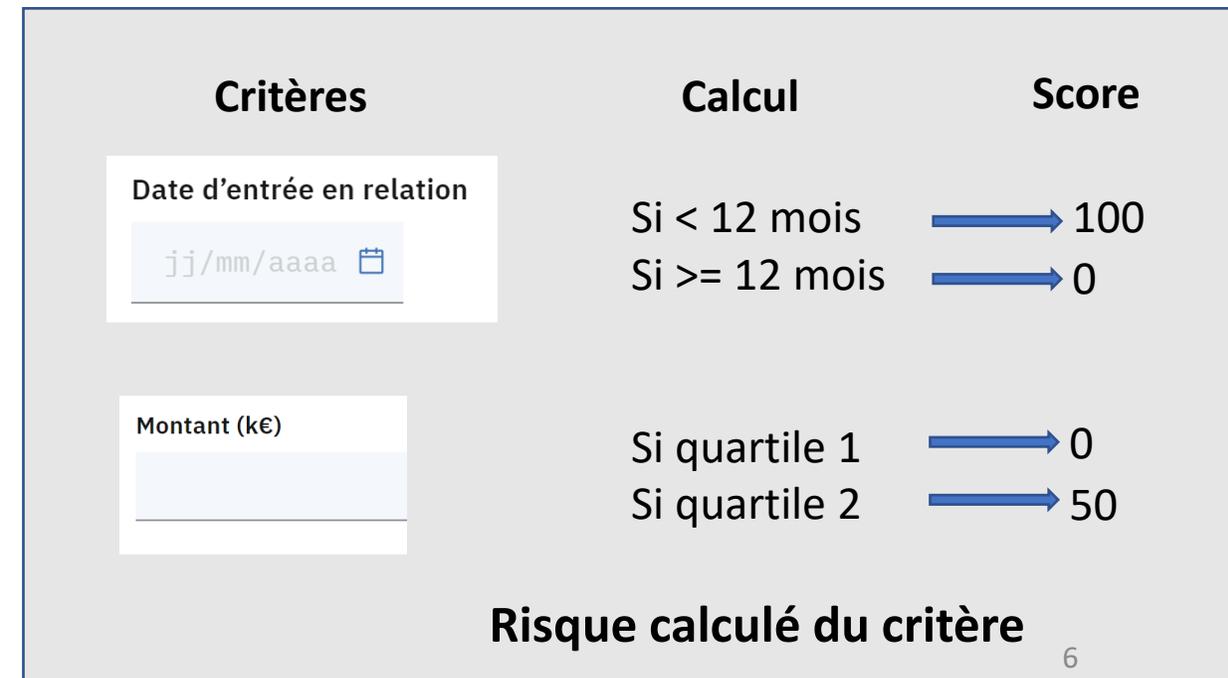
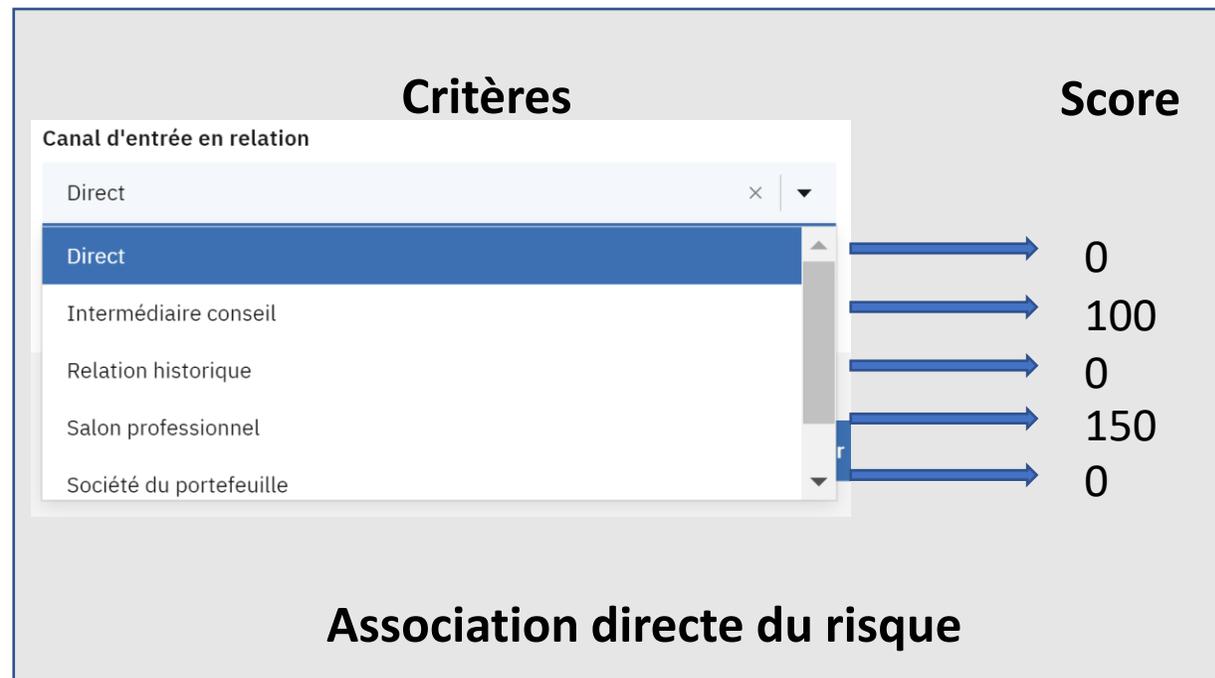
Risque calculé :
Par somme pondérée du
score de chaque axe :

$$\begin{aligned} & \text{Score_Axe1} * \text{coeff_axe1} + \\ & \text{Score_Axe2} * \text{coeff_axe2} + \\ & \dots \\ & \text{Score_AxeN} * \text{coeff_axeN} \\ & = \text{Score total} \end{aligned}$$



5 axes 3 niveaux de risque
Plages de score égales ici 150 pts

- Un critère de risque est une information associée au client et (ou) ses parties prenantes qui intervient dans l'évaluation du risque plus ou moins intensément en fonction de la valeur qu'il peut prendre
 - Le pays de résidence ou d'immatriculation, la forme juridique des sociétés, leur date de création, le secteur d'activité, les montants, certains types d'opération, le fait d'être PEP, le fait de refuser de fournir des documents, etc
- Pour la plupart des critères il s'agira d'automatiser le risque associé en fonction des valeurs possibles suivant une méthode adaptée à chacun des critères (association directe, calculée, règle de prise en compte du rôle, ...)



3 Score des axes

Score des axes

Client		 104	<input type="text"/>
Pays		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Opération		 57	<input type="text"/>
Canal d'entrée en relation		 5	<input type="text"/>
Produit		 8	<input type="text"/>
TOTAL		 174	<input type="text"/>

Calcul score total

$$\begin{aligned} & \text{Score_Axe1} * \text{coeff_axe1} + \\ & \text{Score_Axe2} * \text{coeff_axe2} + \\ & \dots \\ & \text{Score_AxeN} * \text{coeff_axeN} \\ & = \text{Score total} \end{aligned}$$

4 Score total

Niveau de risque



*Mais il y a
des valeurs de bascule
Du risque*

- On peut associer à des valeurs particulières d'un critère de risque une bascule impérative du risque total à un niveau fort ou standard
- Dans ce cas et quel que soit le score le risque de l'axe ou de l'opération ou de la relation clients, le risque calculé va impérativement prendre le niveau de risque demandé par la valeur de bascule du risque
- Par exemple
 - 'je veux que si une partie prenante est PEP le risque bascule à Fort'
 - 'je veux que si une partie prenante a une forme juridique trust le risque de l'axe client bascule à Fort'
 - 'je veux que si mon client réside ou est immatriculé à Cuba le risque de la relation bascule à fort'

DÉTAILS DU RISQUE D'UNE FICHE

Investissement Secondaire

		104	
Client		104	
Immobilière Berck	36		
Emmanuel MACRON	300		
Financière de la manche	18		
Immobilière Berck	50		
Somme financière Investissement	18		
Pays			
Opération	113		
Canal d'entrée en relation	5		
Produit	8		
TOTAL	530	SAISINE DC	

DÉTAILS DU RISQUE D'UNE FICHE

Investissement Secondaire

		104		RISQUE FORT	
Client		104		RISQUE FORT	
Pays		300			
Immobilière Berck		300			
Pays d'immatriculation		300			
Opération	113				
Canal d'entrée en relation	5				
Produit	8				
TOTAL	530	SAISINE DC			

- Un client 'personne morale' peut avoir de multiples parties prenantes
 - Holding, filiales, actionnaires, représentants légaux, sociétés de gestion, ...
- (Mais c'est aussi le cas d'un client personne physique 'assurance vie')
 - Souscripteur, bénéficiaires, payeur de la prime (qui peut être une société)
- Dans ces cas les critères de risque sont répétés et la façon de les additionner nécessite de pouvoir prendre en compte leur rôle dans le dossier et des méthodes d'agrégation
- Exemples de questions que cela pose
 - Pour une même valeur de critère de risque, le score doit il être le même pour le client ou un actionnaire
 - Lorsqu'il y a X pays intervenant dans le dossier et Y fois le même comment sommer leur risque
- 2 extrêmes à éviter
 - Le nombre de parties prenantes n'influe pas sur le score total calculé (pas de notion de répétition du risque)
 - Un dossier avec beaucoup de parties prenantes et du fait de la sommation de petits risques X fois, se retrouve mécaniquement en risque fort alors que le dossier n'est pas risqué

DÉTAILS DU RISQUE D'UNE FICHE

Investissement Secondaire

^	 Immobilière Berck	<div style="width: 36%;"><div style="width: 36%;"></div></div> 36		
	Date de création de la société	<div style="width: 5%;"><div style="width: 5%;"></div></div> 5		
	Activité (NAF/APE)	<div style="width: 9%;"><div style="width: 9%;"></div></div> 9		
	Type juridique	<div style="width: 23%;"><div style="width: 23%;"></div></div> 23		
<hr/>				
^	 Financière de la manche	<div style="width: 18%;"><div style="width: 18%;"></div></div> 18		
	Type juridique	<div style="width: 18%;"><div style="width: 18%;"></div></div> 18		
<hr/>				
^	 Immobilière Berck	<div style="width: 50%;"><div style="width: 50%;"></div></div> 50		
	Total encours (k€)	<div style="width: 45%;"><div style="width: 45%;"></div></div> 45		
	Date d'entrée en relation	<div style="width: 5%;"><div style="width: 5%;"></div></div> 5		
<hr/>				
^	 Somme financière Investissement	<div style="width: 18%;"><div style="width: 18%;"></div></div> 18		
	Type juridique	<div style="width: 18%;"><div style="width: 18%;"></div></div> 18		

DÉTAILS DU RISQUE D'UNE FICHE

Investissement Secondaire

	Type juridique	<div style="width: 18%;"><div style="width: 18%;"></div></div> 18		
<hr/>				
^	Pays	<div style="width: 78%;"><div style="width: 78%;"></div></div> 78		
<hr/>				
^	 Immobilière Berck	<div style="width: 60%;"><div style="width: 60%;"></div></div> 60		
	Pays d'immatriculation	<div style="width: 60%;"><div style="width: 60%;"></div></div> 60		
<hr/>				
^	 Somme financière Investissement	<div style="width: 60%;"><div style="width: 60%;"></div></div> 60		
	Pays d'immatriculation	<div style="width: 60%;"><div style="width: 60%;"></div></div> 60		
<hr/>				
^	 Financière de la manche	<div style="width: 60%;"><div style="width: 60%;"></div></div> 60		
	Pays d'immatriculation	<div style="width: 60%;"><div style="width: 60%;"></div></div> 60		

Répétition du risque 'Type juridique'

Répétition du risque 'Pays d'immatriculation'

➤ Prise en compte du rôle de la partie prenante dans le dossier

➤ Règles d'agrégation applicables aux critères ou aux axes

```
{
  "riskItem": "EntityType",
  "rule": "IF (isFolderCustomer) {RiskCategories(150,350,500)}"
},
{
  "riskItem": "EntityType",
  "rule": "IF (isShareholder) {RiskCategories(11,25,35)}"
},

{
  "riskItem": "ActivityArea",
  "rule": "IF (isFolderCustomer) {RiskCategories(50, 150, 250)}",
  "aggregation": "Max"
}

"aggregation": `Mpws(0.15)`,
"aggregation": `Sum`,
"aggregation": `Max`,
"aggregation": `Sum_max(200)`
"aggregation": `Sum_distinct`
```

- Certains critères de risque ne peuvent pas être calculés automatiquement et relèvent d'une analyse contextualisée et d'un choix manuel du niveau de score à leur attribuer

DOSSIER IARD
Julie MARIE ✎
Personne physique

Actionnariat
Version courante

Alerte Compliance ✎

Circonstances exceptionnelles

Autres éléments de doute

Circonstances exceptionnelles

ALERTE COMPLIANCE

Julie MARIE
Personne physique

Alertes actives

05/05/2021

Type d'alerte

- Actionnaire direct +25% effectif a fait l'objet d'une condamnation d'un régulateur
- Autre cause d'alerte compliance
- Bénéficiaire effectif a fait l'objet d'une condamnation d'un régulateur
- Demande d'informations de TRACFIN sur le client

Commentaire

Alertes compliance

Analysis

Pep RAS

Sanction RAS

SIP RAS

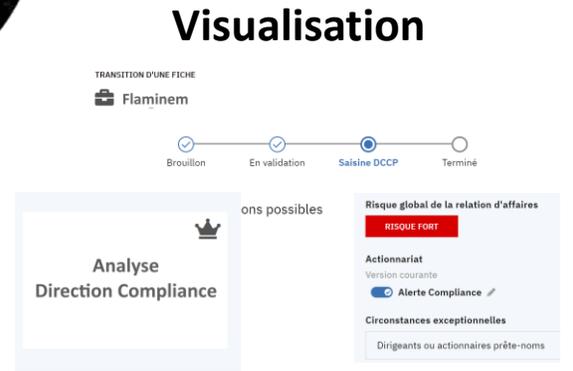
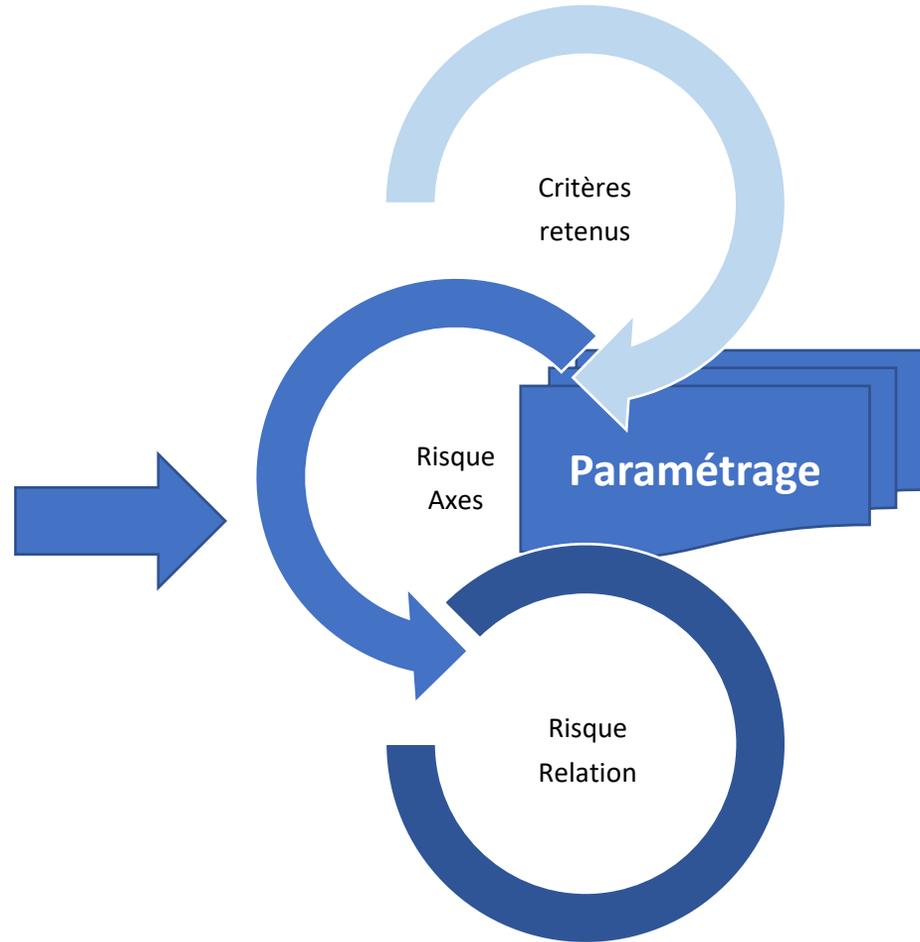
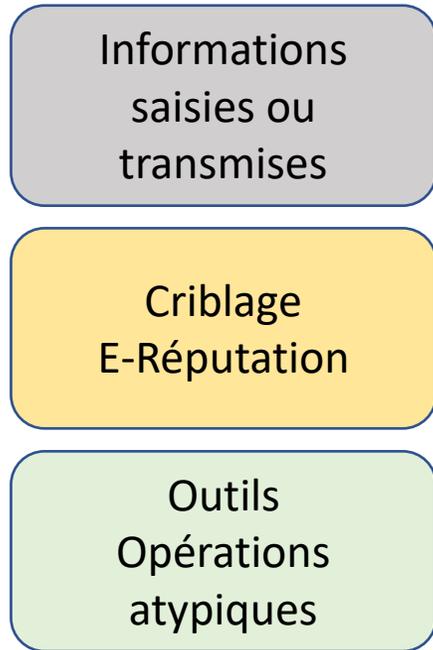
Media RAS

RAS

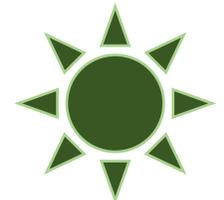
AML Related

Non AML

Analyse des retours E-Réputation



**Diligences renforcées,
Actions , Alertes, Analyse RCCI**



Propagation information

The screenshot displays the Flaminem software interface. The main window shows a client dossier for 'Immobilière Berck' with a 100% ownership stake by 'Xavier BETTEL'. A graph shows the ownership structure, including 'Somme financière Investissement' (75%) and 'Immobilière Berck' (100%).

Two pop-up windows are shown, illustrating document collection requirements based on the role and risk level of the non-listed company:

- Top Window: 'PARTIE PRENANTE - Somme financière Investissement'** (Société non cotée). The 'Documents' tab shows a 'Refus de communiquer les documents' toggle and a list of required documents: 'Extrait KBIS' and 'Table de capitalisation'.
- Bottom Window: 'PARTIE PRENANTE - Immobilière Berck'** (Société non cotée). The 'Documents' tab shows the same toggle and a list of required documents: 'Extrait KBIS', 'Registre des bénéficiaires effectifs', 'Statuts', and 'Table de capitalisation'.

Blue arrows point from the text below to the respective windows, indicating that the document list varies based on the role and risk level.

- La liste des documents demandés varie en fonction du type, du rôle et du risque
- Ici, pour ce paramétrage, la liste des documents demandés varie en fonction du rôle
 - 2 documents si la non cotée est actionnaire
 - 4 documents si la non cotée est cliente du dossier et que le risque est fort

- Scoring temps réel et en batch (gestion des flux et du stock)
- Fortement paramétrable
 - Le nombre d'axes et leurs coefficients de pondération
 - Le nombre de niveaux de risques
 - La plage de score de chacun des niveaux de risque
 - Les critères de risque à considérer et leur affectation à un axe
 - Les scores de risque paramétrables : règles de calculs, association directe d'un score ou valeurs de bascule
 - Prise en compte du rôle de la partie prenante dans le dossier
 - Méthodes d'agrégation et prise en compte du rôle des parties prenantes
- Le moteur de score doit permettre l'ajout facile de critères de risque
- Gestion en une passe d'un dossier client personne morale
- Le risque calculé doit être couplé aux diligences et au workflow
- APIisé pour être invoqué par toute application CRM, portail de souscription,