



Transformation des modèles

Une alliance des Plans de Contrôle et de l'Intelligence Artificielle

> Notre constat



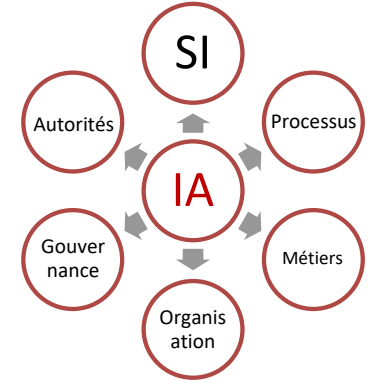
Dans le traitement des **données** et des **Plans de Contrôle**, les organisations cherchent à gagner en **efficacité, en agilité et en acuité**. Le besoin qui émerge est une **approche dynamique** des Plans de Contrôle afin de suivre la courbe évolutive des risques et placer l'effort au bon endroit.



> Nos convictions

L'**Intelligence Artificielle** est un vecteur clé et une voie d'avenir pour adresser cette approche dynamique et agir pour reconnaître, contrôler, vérifier des données de plus en plus nombreuses, informelles et interconnectées, tout en garantissant un bon niveau d'explicabilité.

L'Intelligence Artificielle est un **nouvel acteur des processus** traités par l'humain, comme l'interprétation, la classification ou la décision en environnement incertain. Un projet d'Intelligence Artificielle **bouscule** ainsi le SI, les processus, les métiers, l'organisation, la gouvernance et la relation avec les autorités de contrôle.



> Notre proposition

Parce que l'IA adresse une approche dynamique des contrôles et engage une transformation profonde des **modèles**, LIPTON FIT accompagne vos projets dans toutes ses dimensions. **De l'étude à l'exécution**, LIPTON FIT se place en catalyse des dialogues entre acteurs autour d'une **vision partagée**, et favorise l'émergence de la **valeur cachée** du projet et des équipes.

Transformation des modèles avec l'Intelligence Artificielle - De l'Étude à l'Exécution

AIDE AU CHOIX DE SOLUTION

Réalisation d'une étude comparative de solutions d'Intelligence Artificielle appliquées aux activités AML CFT TM sur le périmètre WM international d'un grand groupe bancaire français.

Avril - Juin 2020

Dispositif de 4 consultants au forfait

AML-CFT : Réduire le nombre de faux positifs et optimiser le traitement des vraies alertes.

Garantir les obligations réglementaires AML CFT et adresser les exigences client dans 5 dimensions : Sécurité informatique, Architecture, Processus, Sécurité financière, Direction Juridique et Financière

Concevoir et mettre en place une méthodologie d'aide à la sélection des solutions sur 5 dimensions

Mettre en exergue les apports des 3 solutions au regard de leurs spécificités. (IA au niveau Ex Ante /Ex Post)

Analyser les impacts sur l'organisation, les processus et la sécurité informatique

Réaliser une étude d'intégration de la solution au SI : faisabilité, roadmap.

Une étude de faisabilité et préconisations sur le choix de solution (360° sur 5 dimensions).

ÉVALUATION DE SOLUTION & START-UP

Accompagnement de la fonction dépositaire BP2S dans le cadre de l'évaluation d'une solution digitale proposée par une Start-up

Février – Juillet 2016

Dispositif de 4 consultants sous budget contraint

Cadrage : Organiser les dialogues entre la banque et la start-up (Juristes, IT, Métiers, Chercheurs, Incubateur, ...)

Changement de modèle : Le COO veut apporter la preuve qu'il est possible de réinventer le contrôle dépositaire avec de l'IA et atteindre une capacité de vision 360° du plan de contrôle (sécurisation, flexibilité)

Poser un cadre de travail entre la RegTech et la Banque: Gouvernance et critères d'acceptation de la solution (3 étapes Stop & Go)

Définir les gaps technologiques et fonctionnels à couvrir

Valider la pertinence et la performance des algorithmes d'IA de la start-up

Analyser les impacts des modules de Machine Learning sur les processus

- **Un MVP** livré sur un environnement bac à sable
- **Liste des écarts** à couvrir pour enclencher la transformation
- **Business case**
- **Roadmap** et lotissement du Programme pour préparer l'exécution

EXÉCUTION ET IMPLÉMENTATION

Accompagnement de la fonction dépositaire BP2S au niveau mondial pour le développement et la mise en production d'une solution de contrôle dépositaire

Août 2016 – aujourd'hui

Dispositif de 5 - 7 consultants

Repenser le modèle (TOM / GOM) : Définir les responsabilités au niveau global (Hub) et au niveau local

Data Management : Garantir la complétude et la qualité des données afin de sécuriser le plan de contrôle

Stratégie de Migration : Sécuriser le passage vers le nouveau modèle

Poser le cadre organisationnel et opérationnel et faciliter la disruption du modèle au travers de l'Intelligence Artificielle

Co-construire un modèle global au niveau Monde avec les Clients Gold (COO multi-pays)

Piloter l'évolution et la mesure de performance des algorithmes de Machine Learning, ainsi que la **gouvernance du contrôle des résultats** (4 eyes)

Répondre aux demandes des régulateurs sur les risques et bonnes pratiques liées à l'Intelligence Artificielle (rédaction d'un rapport pour le CSSF)

- Liste des processus métiers (1 millier de SIPOC)
- **Note d'organisation**
- Dictionnaire métier et **modèle de données**
- Synthèse des **ateliers métiers**
- Dossier de justification de CIR

ISSUES

VALUES

DELIVERABLES