



OLYMPIC[®]

BANKING SYSTEM

OLY-CIS

Compliance Information System



INTRODUCTION

Dans un marché de plus en plus global et dans lequel les transactions sont toujours plus automatisées, les risques de blanchiment d'argent ont augmenté dans une telle proportion que les mécanismes de contrôle traditionnels ne sont plus suffisants pour garantir aux institutions financières une adéquation aux réglementations en vigueur.

La plupart des pays européens, ainsi que les Etats-Unis ont adopté ou sont en voie d'adopter de nouvelles réglementations imposant aux institutions financières la mise en place de systèmes visant à assurer un meilleur contrôle des clients et des transactions.

LES AXES DE LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT ET LA FRAUDE

Quelle que soit la formulation légale de chaque pays de lutter avec fermeté contre le blanchiment d'argent (AML) et la fraude, le cadre d'application fonctionnel repose sur trois axes complémentaires :

- **KYC – Know Your Customers**
- **KYT – Know Your Transactions**
- **KYP – Know Your Processes**

C'est la combinaison de ces trois axes du compliance qui permettra aux établissements financiers de détecter et prévenir de manière pertinente les risques de blanchiment et de fraude.

ERI a conçu OLY-CIS comme une solution globale cohérente couvrant l'ensemble des trois axes mentionnés ci-dessus, tout en offrant des possibilités pour une utilisation marketing ultérieure des nouvelles informations clients obtenues. C'est dans cette approche novatrice que la solution ERI prend toute sa dimension en offrant un véritable «système d'information compliance».

ELÉMENTS CLÉS

- **Solution globale cohérente**
- **Approche multi-dimensionnelle pour le blanchiment d'argent et la fraude**
- **100% paramétrable (critères, profils, règles, calculs, rapports...)**
- **Adaptable à la taille et à la stratégie de la banque**
- **Ciblé sur les risques réels**
- **Technologies éprouvées**
- **Ouvert aux données externes**
- **Totalement sécurisé**

KNOW YOUR CUSTOMERS

D'une manière générale les législations en vigueur ou en cours d'introduction se réfèrent à différents critères, tels que :

- critères qualitatifs, relatifs aux caractéristiques des ayants droit économiques (ADE) pour déterminer le risque compliance de la relation d'affaires
- critères quantitatifs opérationnels pour mesurer l'activité bancaire et détecter les transactions à risque et suspects

C'est par la mise en place de ces critères que la solution OLY-CIS permet aux établissements financiers de déployer leur stratégie en matière de compliance.

Ayants Droit Economiques

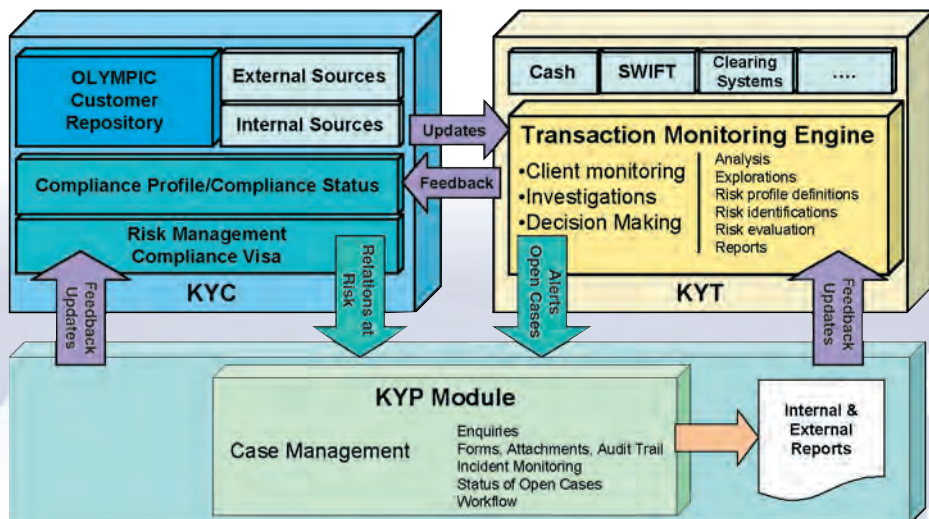
Une des exigences clé des nouvelles directives réside dans l'identification de l'ADE final de la relation d'affaires. Le module KYC remplit pleinement cet objectif par la création de liens entre les différents comptes d'un client ou entre clients appartenant au même groupe économique, que ceux-ci aient ou non des activités avec la banque. Les fonctions KYC donnent également la possibilité d'intégrer des données externes à OLYMPIC Banking System, en provenance d'autres sources internes de la banque, comme les secrétariats numériques, mais aussi de fournisseurs d'informations pertinentes, tels que World Check™ ou World Compliance™.

Statut Compliance Client

A partir des critères compliance et des caractéristiques client du référentiel OLYMPIC (enrichi de nouvelles informations : profession, nationalité/domicile à risque, etc...), le module KYC quantifie le risque compliance de la relation client en déterminant un Statut Compliance Client. Un mécanisme de blocage permet de restreindre partiellement ou complètement l'utilisation des comptes du client jusqu'à régularisation.

Profil Opérationnel Client

Se basant sur des critères opérationnels, il est ainsi possible de paramétrer le prévisionnel des activités bancaires du client. Ce Profil Opérationnel Client servira de base pour mesurer concrètement la variance avec les activités réelles du client et reporter toutes anomalies comportementales au Compliance Officer.



Afin d'être pertinent dans l'analyse et éviter ainsi la mise en évidence de transactions qui ne justifient pas d'être examinées (fréquemment nommées «false positive cases»), le module KYT supporte la création de règles spécifiques par catégories de transactions et selon les profils de clients tels que définis dans le module KYC. En effet, une transaction qui peut paraître anormale pour une catégorie de clients peut, par contre, être

très habituelle pour une autre.

En s'appuyant sur les nombreuses fonctionnalités du logiciel Business Objects™, le module KYT offre une grande souplesse dans la mise en forme et la manipulation des informations.

Ce système de surveillance de transactions donne une vision claire et structurée des mouvements de fonds et des comportements de clients afin de répondre à des questions du type :

- Quels sont mes clients avec un comportement opérationnel anormal ?
- Mes clients à risque effectuent-ils des opérations à risque ?

Par la pertinence et la flexibilité des dossiers d'analyse automatiquement générés par le module KYT, le Compliance Officer obtient une vision détaillée, complète et précise des risques de blanchiment et de fraude, simplifiant ainsi ses charges administratives et son travail d'enquête.

KNOW YOUR PROCESSES

Le troisième composant, « Know Your Processes », apporte une solution fonctionnelle à la gestion et l'administration des cas décelés de blanchiment et de fraude, permettant de définir procédures, rôles, responsabilités et actions des différents intervenants.

Dans sa partie d'assistance administrative, le module KYP accompagne le Compliance Officer dans la définition des procédures qu'il souhaite mettre en place afin de s'assurer du suivi des actions entreprises. Le Compliance Officer peut ainsi adapter la complexité de la procédure à la gravité du cas.

Il est également possible, à partir des dossiers d'analyse issus du module KYT, d'isoler des clients ou des transactions pour contrôle ou investigation. La forte intégration KYT-KYP permet ainsi d'aller à l'essentiel des recherches.

OLY-CIS High Level Architecture

Approche multi-dimensionnelle

Avec pour objectif de satisfaire aux règles AML et anti-fraude, la solution OLY-CIS offre des vues multi-dimensionnelles et des fonctionnalités de regroupement selon quatre dimensions :

- Titulaires
- Ayants droit économiques
- Fondés de pouvoir
- Gestionnaires

Il est ainsi possible pour chacun des membres de l'une ou l'autre dimension d'identifier tous les comptes en relation, la connaissance de l'ADE final autorisant l'étude des relations inter et intra groupe au niveau des transactions.

KNOW YOUR TRANSACTIONS

L'axe « Know Your Transactions » constitue l'élément d'analyse de l'offre OLY-CIS, permettant d'identifier des transactions à risques, des comportements inhabituels, et de constituer des dossiers d'analyse indispensables à la prise de décision du Compliance Officer

Critères et Profils de Risque

Les critères d'analyse, gérés par un éditeur de règles, peuvent être librement définis de manière conviviale et compréhensible, à partir de l'ensemble des données d'OLYMPIC Banking System et de sources externes.

The screenshot displays the OLYMPIC BANKING SYSTEM interface. At the top, there are navigation tabs for Search, Orders, Transactions, UCITS, Securities, Banking services, Management, Reports, Administration, and ORS reports. The main area shows client information for 'TAT MONI' at 'CENTRE 1'. Below this, there is a 'Compliance status' section with tabs for 'Calculation', 'Edit', and 'Modify doubt and suspicion'. The 'Compliance status data' section includes a table with columns for 'Guarantee', 'Value', 'Weight', 'Guarantee status', and 'Agreement code'. The table lists items like 'IDENTITY DOCUMENT AVAILABLE', 'BO IDENTITY VERIFIED - "FORM A"', and 'INTERNAL AUDIT EXECUTED'.

Une fois identifiés, les éléments du blanchiment ou de la fraude peuvent être intégrés dans la procédure ad hoc qui donne la possibilité par exemple :

- d'attribuer un responsable, un délai, un rôle à chaque étape de la procédure
- d'intégrer des éléments d'autres procédures
- d'attacher des documents justificatifs

Pour chaque cas d'enquête, le module KYP indique, en fonction des cas identifiés, les procédures à suivre, les formulaires à remplir et les actions à entreprendre. Des documents internes ou externes peuvent être joints au dossier. Des rapports et des rappels électroniques assureront le suivi des cas en cours d'enquête.

Enfin, des tableaux de bord récapitulatifs donnent au Compliance Officer une vision détaillée, complète et précise des enquêtes en cours et de leur statut.

UNE SOLUTION INTEGREE

ERI propose avec OLY-CIS une solution intégrée, combinant les 3 axes du «compliance» et permettant d'identifier les clients et d'intercepter les opérations à risque le plus tôt possible dans le cycle de traitement.

OLY-CIS s'intègre naturellement dans l'architecture d'OLYMPIC Banking System, permettant ainsi d'incorporer rapidement l'axe du compliance dans les processus actuels de la banque.

Totalement paramétrable, convivial, adapté à la taille et aux activités de chaque établissement, OLY-CIS donne une vision claire et structurée des risques de blanchiment et de fraude répondant aux attentes des Directions et des Compliance Officers.

Par la richesse de ses fonctionnalités, OLY-CIS satisfait pleinement aux exigences des autorités en matière de Blanchiment et de Fraude, préservant ainsi la réputation et la profitabilité de l'établissement.

ERI

ERI est une société de dimension internationale, spécialisée dans la conception, le développement, la distribution et le support du logiciel bancaire intégré et en temps réel : OLYMPIC Banking System. Bien implantée sur les plus grandes places financières d'Europe, ERI se distingue par sa politique de proximité auprès de ses clients. Elle est présente à Genève, Londres, Lugano, Luxembourg, Paris, Singapour et Zurich.

ERI, forte de plus de 500 collaborateurs hautement qualifiés considère la qualité de service comme sa priorité constante et met à la disposition de ses clients tous les éléments nécessaires à leur pleine et entière satisfaction : conseils, gestion de projets, analyses, développement, paramétrage, support et maintenance.

A ce jour, plus de 300 clients dans 50 pays en Europe, aux USA, en Amérique du Sud, au Japon et en Asie ont déjà choisi OLYMPIC Banking System.

Comment contacter ERI

Email: eri@eri.ch Internet: www.eri.ch www.olympic.ch

Marketing-Sales Email

GENEVE	Tel. + 41 22 342 12 29	Fax + 41 22 343 09 12	gvamkt@gva-eri.ch
LONDRES	Tel. + 44 207 947 4008	Fax + 44 207 947 4127	ldnmkt@ldn-eri.co.uk
LUGANO	Tel. + 41 91 913 95 00	Fax + 41 91 913 95 01	lugmkt@lug-eri.ch
LUXEMBOURG	Tel. + 352 46 10 50 1	Fax + 352 22 42 22	luxmkt@lux-eri.lu
PARIS	Tel. + 33 1 55 37 85 85	Fax + 33 1 45 74 36 37	parmkt@par-eri.fr
SINGAPOUR	Tel. + 65 6622 5959	Fax + 65 6622 5960	asiamkt@sin-eri.sg
ZURICH	Tel. + 41 44 204 93 00	Fax + 41 44 204 93 01	zrhmk@zrh-eri.ch

