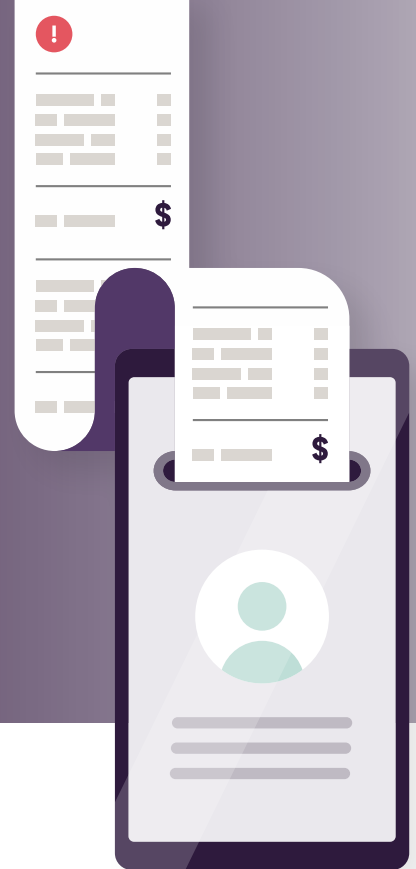


Comment évaluer une solution de supervision des transactions.

Choisir un partenaire technologique qui saura répondre à vos besoins tant réglementaires que commerciaux n'est pas une tâche facile. De plus, différents éléments peuvent peser lourdement sur votre choix, qu'il s'agisse des amendes, des risques encourus, des coûts d'exploitation élevés ou des dommages réputationnels.



Ce document a pour objectif de vous accompagner tout au long du processus d'évaluation d'un fournisseur. Aussi, nous vous suggérons vivement de procéder comme suit :

- **Étudiez les caractéristiques de l'offre.** Évaluez ce qui est le plus important pour vous et vos collègues. Pourquoi ?
- **Précisez les résultats** que vous et votre entreprise attendez du déploiement.
- **Demandez aux fournisseurs potentiels** comment ils prennent en charge chacun des points évoqués dans ce document.
- **Utilisez un tableau** pour évaluer les performances
- **Choisissez** en toute tranquillité !

Vous souhaitez une solution qui :

Supervise automatiquement les transactions pour détecter le risque LCB en vous envoyant des alertes plus pertinentes pour les scénarios que vous avez définis et qui contribue à réduire le risque et à renforcer l'efficacité opérationnelle.

Quand développer ou bien acheter ?

Lorsqu'ils doivent choisir la meilleure solution de supervision des transactions, nombreux sont les établissements qui sont partagés entre développer en interne ou acheter. La plupart d'entre eux doivent évaluer les coûts liés au temps de développement d'outils de conformité alors qu'ils pourraient consacrer ce temps à développer leurs propres produits et services directement destinés à leur clientèle s'ils faisaient appel à l'expertise d'un prestataire de services externe.

Opter pour la bonne approche est essentiel et différents éléments peuvent peser lourdement sur votre choix, qu'il s'agisse des amendes, des coûts opérationnels élevés ou encore des risques personnels ou pour l'entreprise. Même si chaque entreprise est unique, acheter plutôt que développer une solution peut aider un établissement à **mieux gérer ses risques LCB tout en étant plus rentable et plus efficace sur le plan opérationnel à long terme.**

Voici les quatre principaux critères d'évaluation que nous recommandons :

1 Répondre aux exigences des autorités de réglementation

Supervision en temps réel

- À quelle fréquence le système est-il mis à jour ? Le système utilise-t-il des API en temps réel et/ou des téléchargements en lots ?

Remontée & audit

- Sera-t-il facile de remonter les alertes aux membres du personnel plus expérimentés et de disposer d'une traçabilité de toutes les activités ?
- Le système assure-t-il un horodatage ?

Règles spécifiques à votre marché

- Saurez-vous tirer parti des règles et scénarios spécifiques à un marché et prédéfinis qui sont adaptés à votre activité ?
- Un chargé de compte dédié sera-t-il disponible pour vous aider à gérer les règles et les scénarios ?

3 Déployer facilement et efficacement

Gestion de tout type de données

- Le système peut-il gérer les ensembles de données dont vous avez besoin et tels qu'ils sont disponibles ?

Intégration efficace

- Dans quelle mesure la plateforme s'intégrera-t-elle à vos systèmes et/ou processus existants ?
- Pouvez-vous utiliser une API REST bidirectionnelle pour télécharger des transactions sur la plateforme directement depuis votre système externe et obtenir une réponse en temps réel, y compris toute alerte pertinente ?

Déploiement rapide

- De combien de temps l'équipe Déploiement a-t-elle besoin pour lancer la solution en production dans votre entreprise ?
- L'équipe Support met-elle un responsable du Déploiement à disposition pour définir des règles et des scénarios adaptés aux besoins uniques de votre entreprise ?

2 Réduire le coût de la conformité

Moteur de règles configurable

- Recevez-vous uniquement des alertes appropriées pour chaque entité grâce à des scénarios spécifiques basés sur le niveau de risque et sur le comportement ?
- Pouvez-vous personnaliser vos transactions entrantes en les classant par segments configurables selon les informations disponibles sur la transaction (évaluation des risques, type de client, gamme de produits, région, etc.) ?

Gestion des cas

- Pouvez-vous regrouper les alertes dans un même cas pour suivre les activités suspectes ?
- Pouvez-vous ajouter des informations supplémentaires à un cas (par exemple ajouter des transactions, des commentaires et des pièces jointes contenant des informations pertinentes) ?

Alertes sur les entités

- Le système peut-il minimiser le nombre d'alertes que vous recevez en regroupant les transactions sous une seule alerte pour une entité spécifique ?
- Existe-t-il un système d'alerte pouvant être adapté à différents types d'alertes (regroupement de transactions, vérification des paiements, etc.) ?

4 Support à la fois proactif, réactif et sympathique

Support continu

- L'équipe Support propose-t-elle d'analyser régulièrement les comptes ?
- La solution offre-t-elle des options de formation continue au système ?

Feedback

- Pouvez-vous accéder à la feuille de route du système ?
- Avez-vous la possibilité de demander ou de choisir de nouvelles fonctionnalités ?

En savoir plus :

emir.osmanovic@complyadvantage.com

**Comply
Advantage**