



**Votre politique d'archivage est-elle adaptée ?**

**Comment transformer contraintes réglementaires en avantage compétitif.**

**Alain Le Corre,**

**Responsable Marché, gestion de l'information**

# Challenges des entreprises françaises et Européennes

- Respect des réglementations et gestion du risque impliquent un meilleur contrôle et une traçabilité des actions et décisions
- Les stratégies de croissance impliquent une plus grande flexibilité opérationnelle
- Focus client plus important, relation multi-canal, avec besoins de monitoring et d'analyse des coûts



# Quelques histoires vraies ....



**Bernie Ebbers**  
Ancien CEO de WorldCom  
25 ans de prison



**Joseff Ackermann**  
Ancien CEO de Deutsche Bank  
\$85 Millions



**Calisto Tanzi**  
Ancien CEO de Parmalat  
Risque : 175 ans de prison



**Cees van der Hoeven**  
Ancien CEO de Ahold  
Procès en cours



**Antonio Fazio**  
Ancien Gouverneur, Banque d'Italie  
Enquêtes en cours



**Morgan Stanley**  
Amende : \$1.45 Milliard  
Chute du cours de l'action  
Changement de CEO



# Les nouvelles réglementations ....

- Nombreuses :
  - Bâle II, IAS/IFRS, Sarbanes Oxley (Euro SOX), Loi de Sécurité Financière, Data Protection Directive, Loi anti-blanchiment .....
- Changeantes
  - En fonction des pressions
    - du marché
    - des régulateurs
  - Réglementations futures
- Contraignantes et coûteuses ?
  - Approche Minimale ?
  - Applications isolées ?



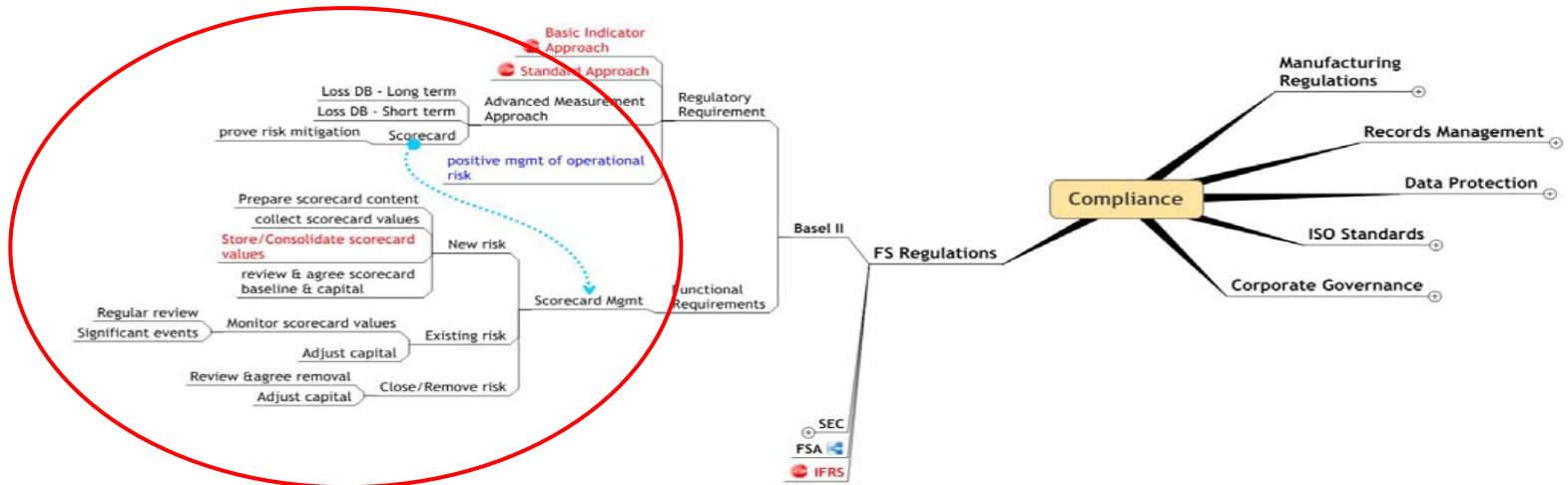


# Les 3 principales étapes de la conformité réglementaire

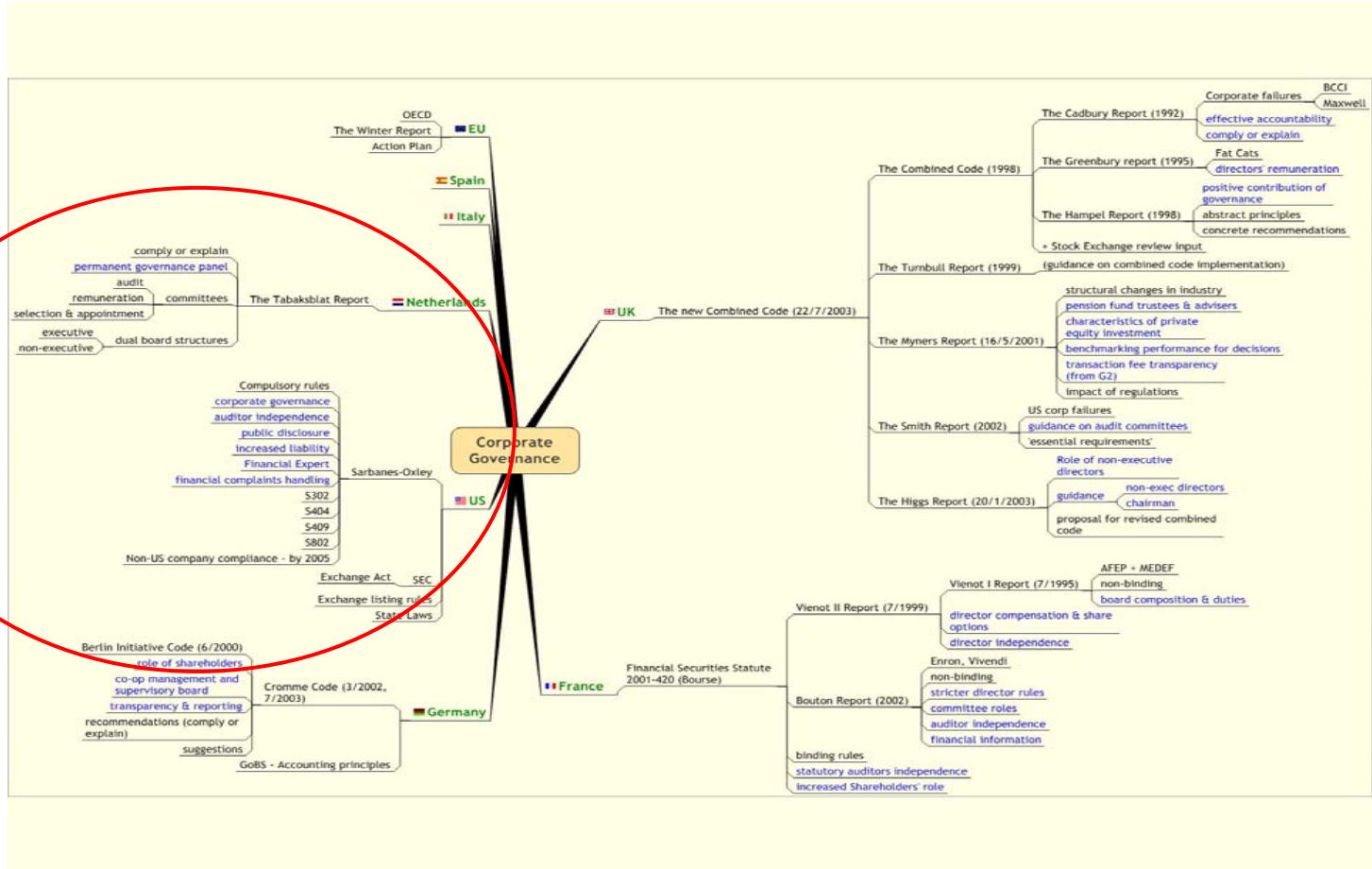
- **Etre conforme**
  - Avoir mis en place les procédures, processus et contrôles opérationnels appropriés
- **Rester conforme**
  - Garantir le bon respect des processus et s'assurer du suivi et du respect de l'évolution des réglementations
- **Démontrer la conformité**
  - Être capable de fournir à tout instant les preuves du bon respect des procédures



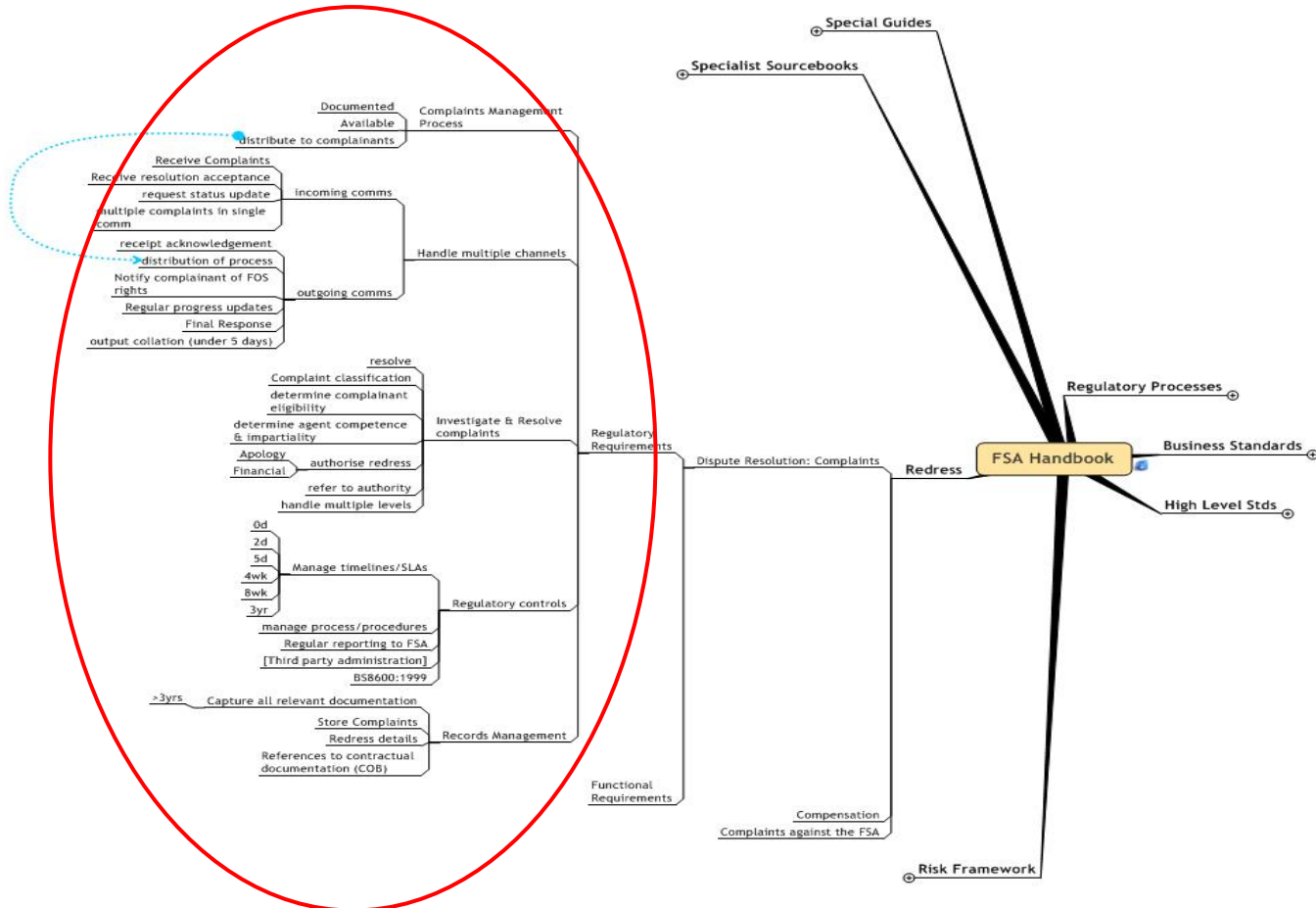
# Contraintes : Bâle II



# Contraintes : Sarbanes Oxley

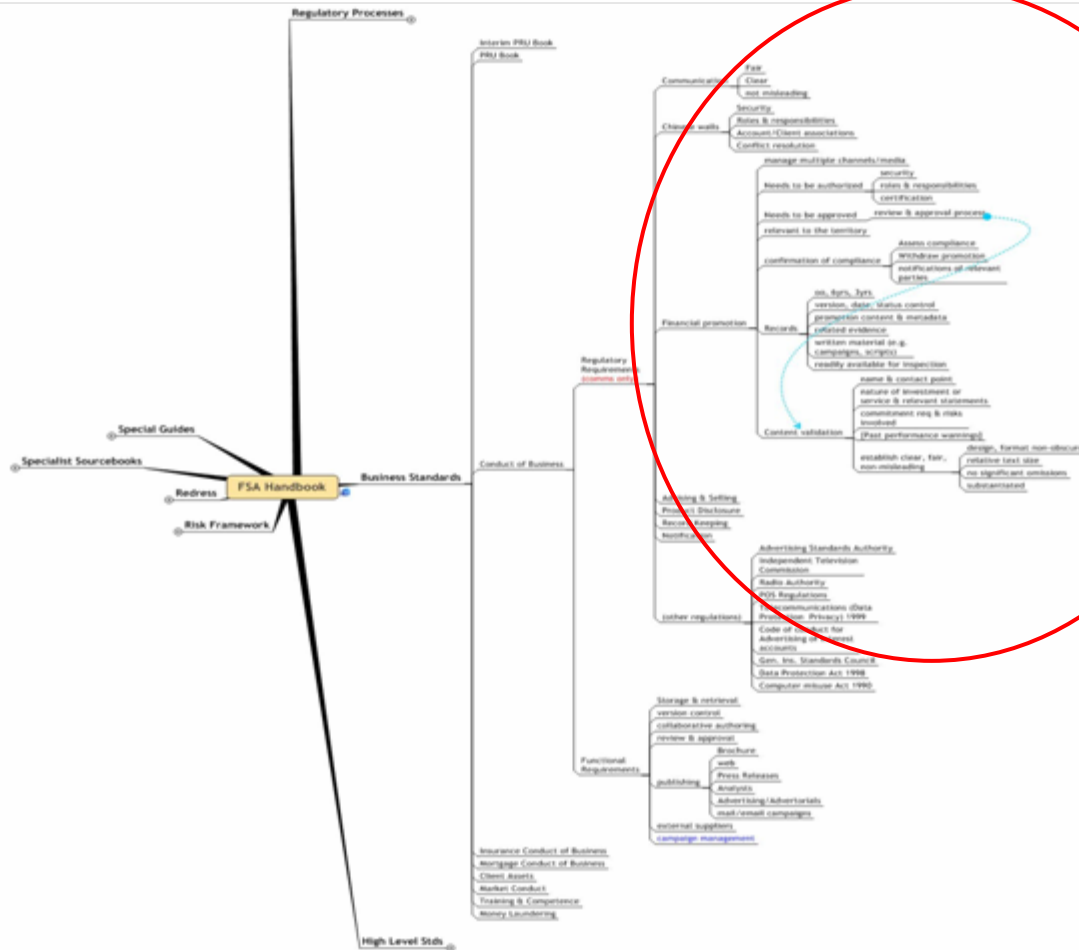


# Contraintes : FSA – Réclamations










# Contraintes : FSA – Documentations

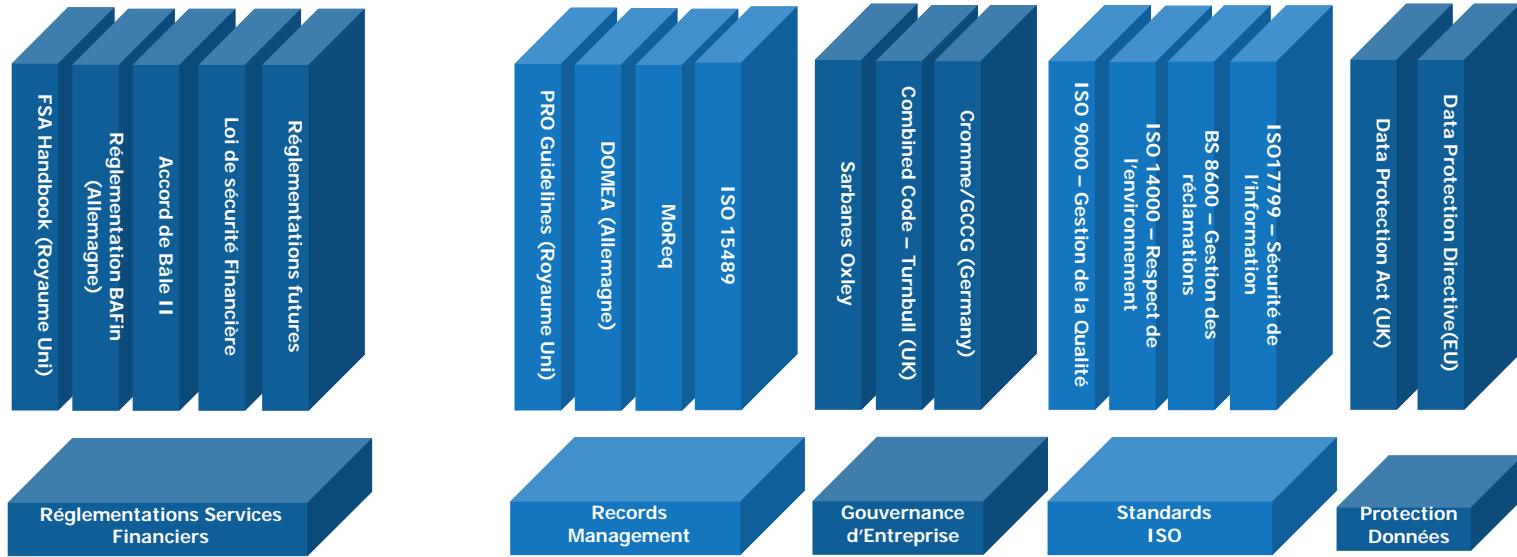


# Le véritable impact de la conformité

-  • Dépendre de la bonne volonté des utilisateurs est source de risque opérationnel
-  • Une approche procédure “manuelle” implique la mise en place de contrôles et vérifications
-  • Informations et contenus étant stockés en de multiples endroits, ceux-ci manquent de fiabilité, sont difficiles à retrouver, et la traçabilité est inexistante
-  • Augmentation significative des coûts et diminution des performances
-  • Ressources nombreuses nécessaires en cas d'audit ou contrôle



# Contraintes ou Opportunité ?



# Opportunité ...

- Selon une étude DATAMONITOR, trois composantes clés, et connectées, sont à la base du succès des entreprises dans le cadre du respect des nouvelles réglementations :
  - Processus
  - Contrôles (règles)
  - Contenus et archives
- La mise en conformité réglementaire représente pour les institutions financières une réelle opportunité stratégique de recherche **d'excellence des processus**.

 **DATAMONITOR**

# Standardisation des processus

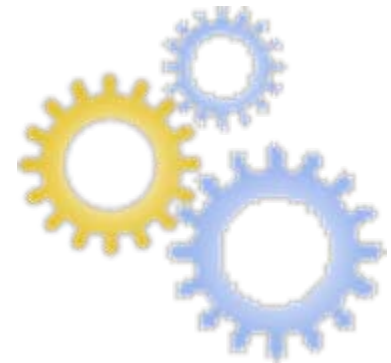
- Bénéfices en terme de respect des réglementations
  - Amélioration de la transparence des activités
  - Formation et Certifications facilités
- Bénéfices métier
  - Réduction sensible et mesurable des coûts
  - Flexibilité face à l'évolution des normes et règles internes
  - Agilité du business





# Automatisation des processus et contrôles

- Bénéfices en terme de respect des réglementations
  - Réduction des risques opérationnels
  - Réduction de la fraude
  - Garantie du suivi des procédures
  - Création automatique de pistes d'audit
- Bénéfices métier
  - Augmentation de productivité
  - Suivi et Analyse des activités
  - Indicateurs de performances

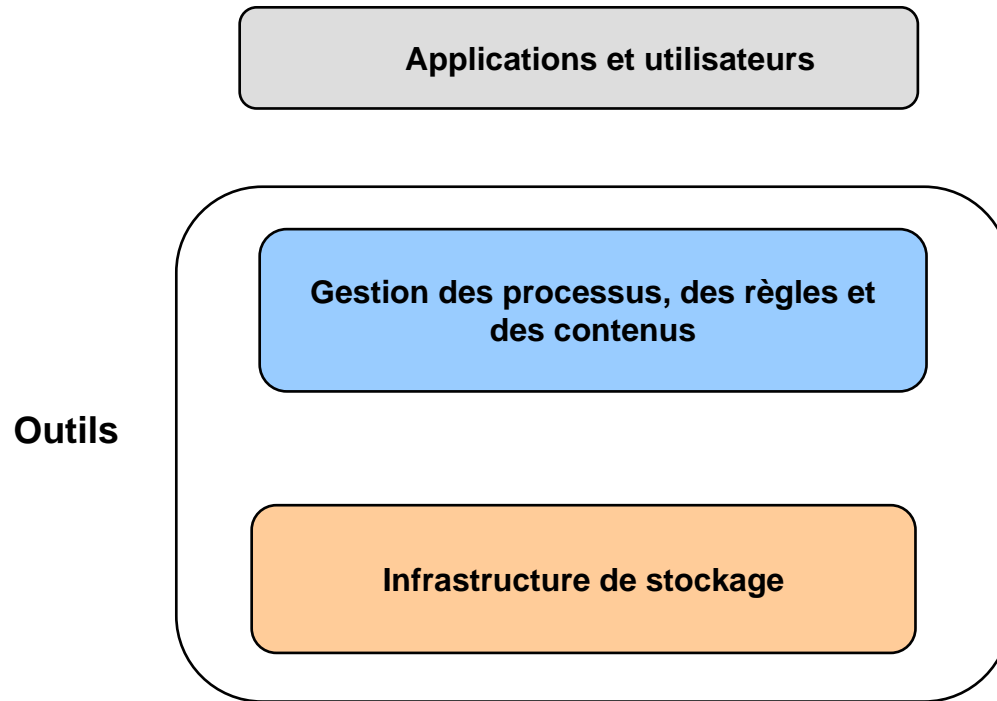


# Automatisation des contenus

- Bénéfices en terme de respect des réglementations
  - Partage et accès aux Informations et dossiers
  - Garantie de suivi des cycles de vies de l'information
  - Garantie du respect des stratégies de conservation
  - Sécurisation de l'information
- Bénéfices métier
  - Amélioration du service client
  - Informations identiques pour tous les canaux
  - Cross-Sales et Up-Sales
  - Accès immédiat et sécurisé pour les différents acteurs
- Bénéfices IT
  - Rationalisation du stockage
  - Maîtrise de la dépense
  - Amélioration du service



# Les composantes clés d'une solution de conformité réglementaire



- Workflow
- Gestion des règles
- Versement, classement, recherche, consultation
- Tableaux de bord
- Capacité de stockage
- Accès, disponibilité
- Protection
- Conservation

Démarche projet

