



Votre politique d'archivage est-elle adaptée ?

Comment transformer contraintes réglementaires en avantage compétitif.

Alain Le Corre,

Responsable Marché, gestion de l'information

1^{er} et 2 octobre 2007



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 ?

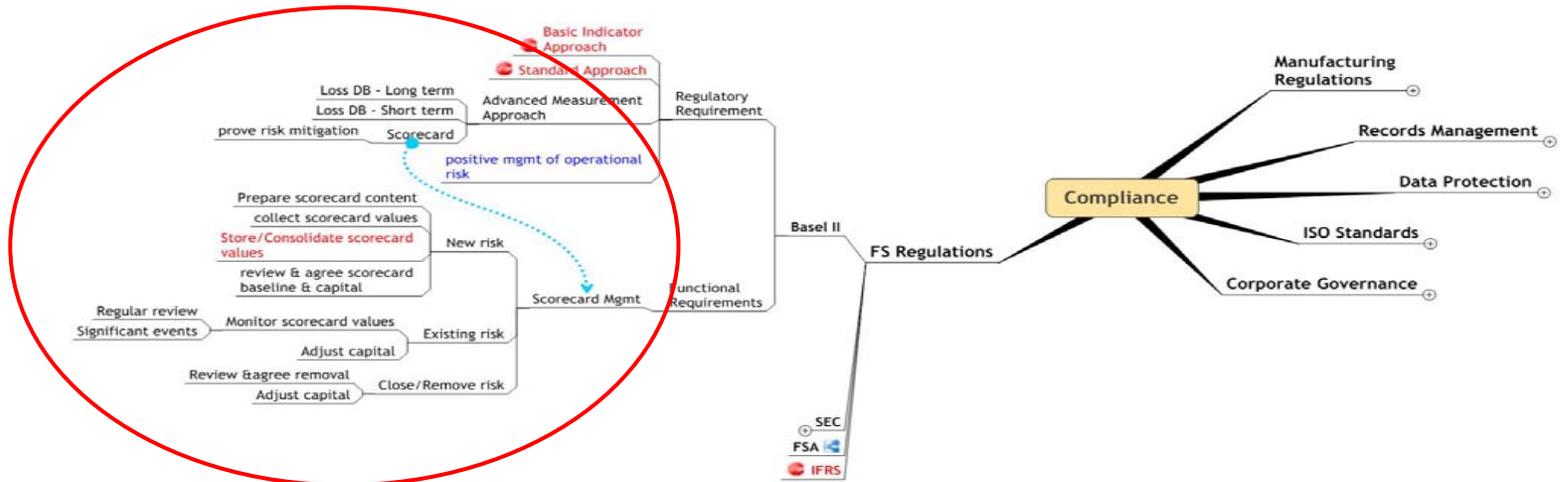


Les 3 principales étapes de la conformité réglementaire

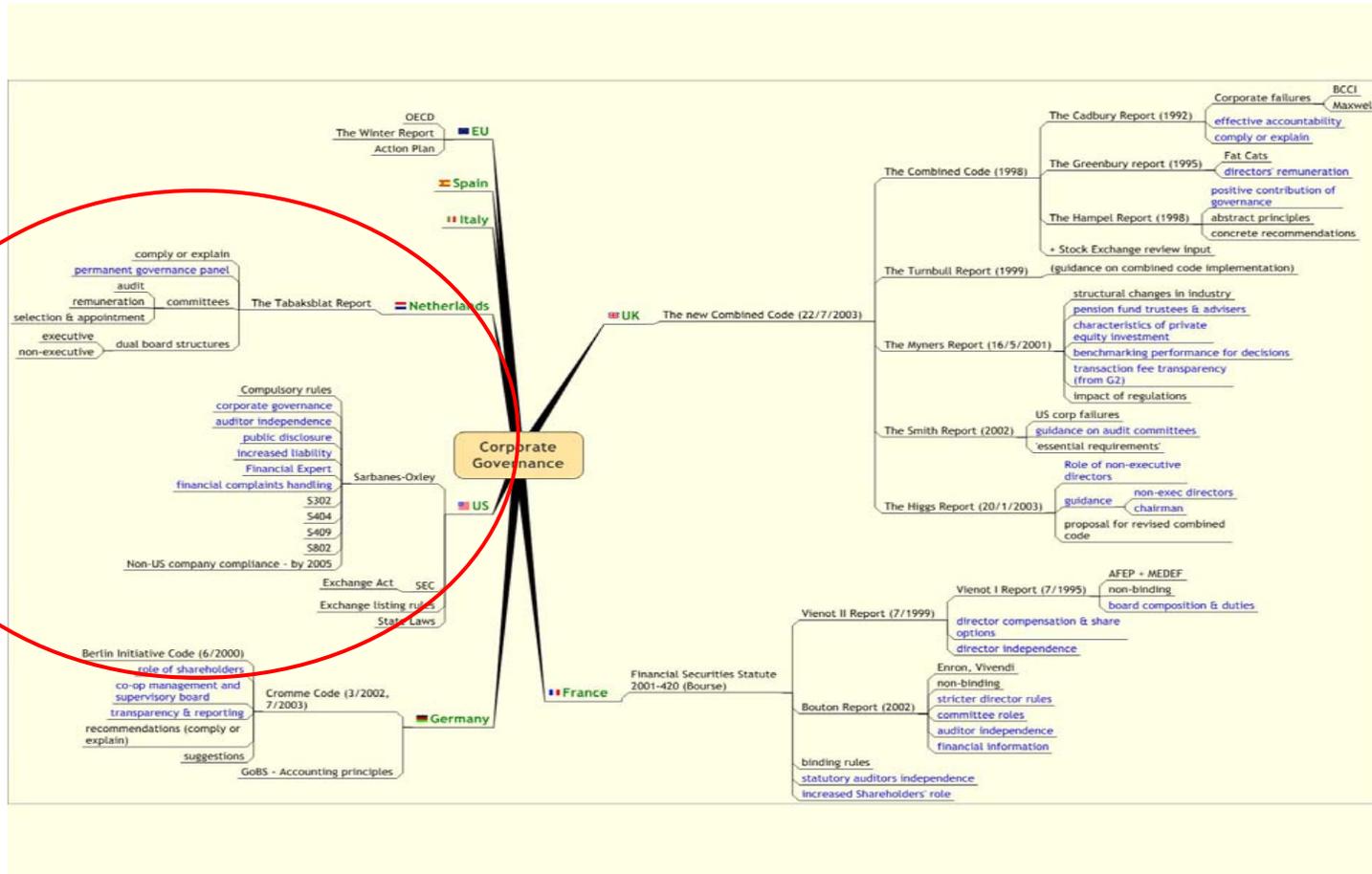
- **Etre conforme**
 - Avoir mis en place les procédures, processus et contrôles opérationnels appropriés
- **Rester conforme**
 - Garantir le bon respect des processus et s'assurer du suivi et du respect de l'évolution des réglementations
- **Démontrer la conformité**
 - Être capable de fournir à tout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



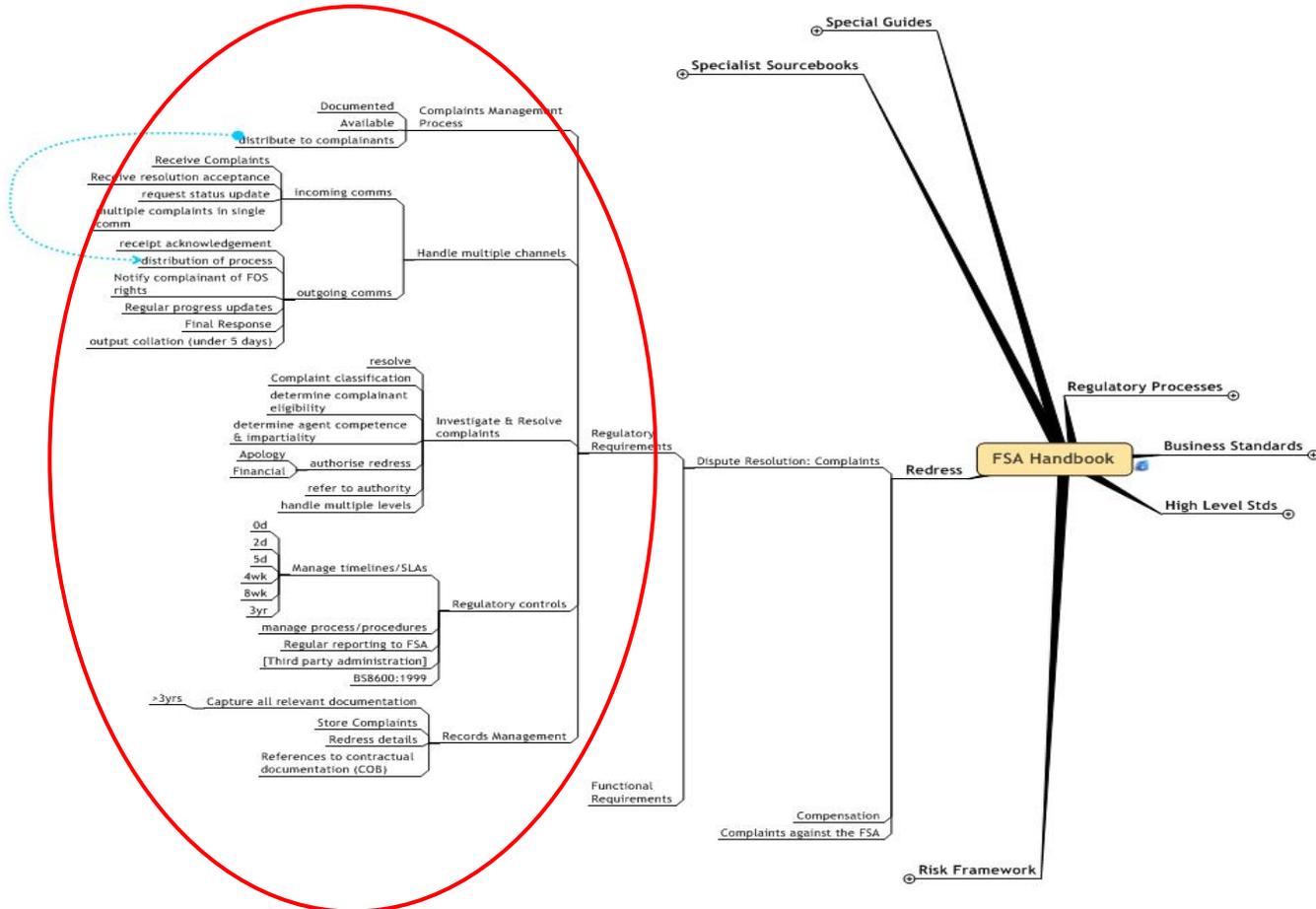
Contraintes : Bâle II



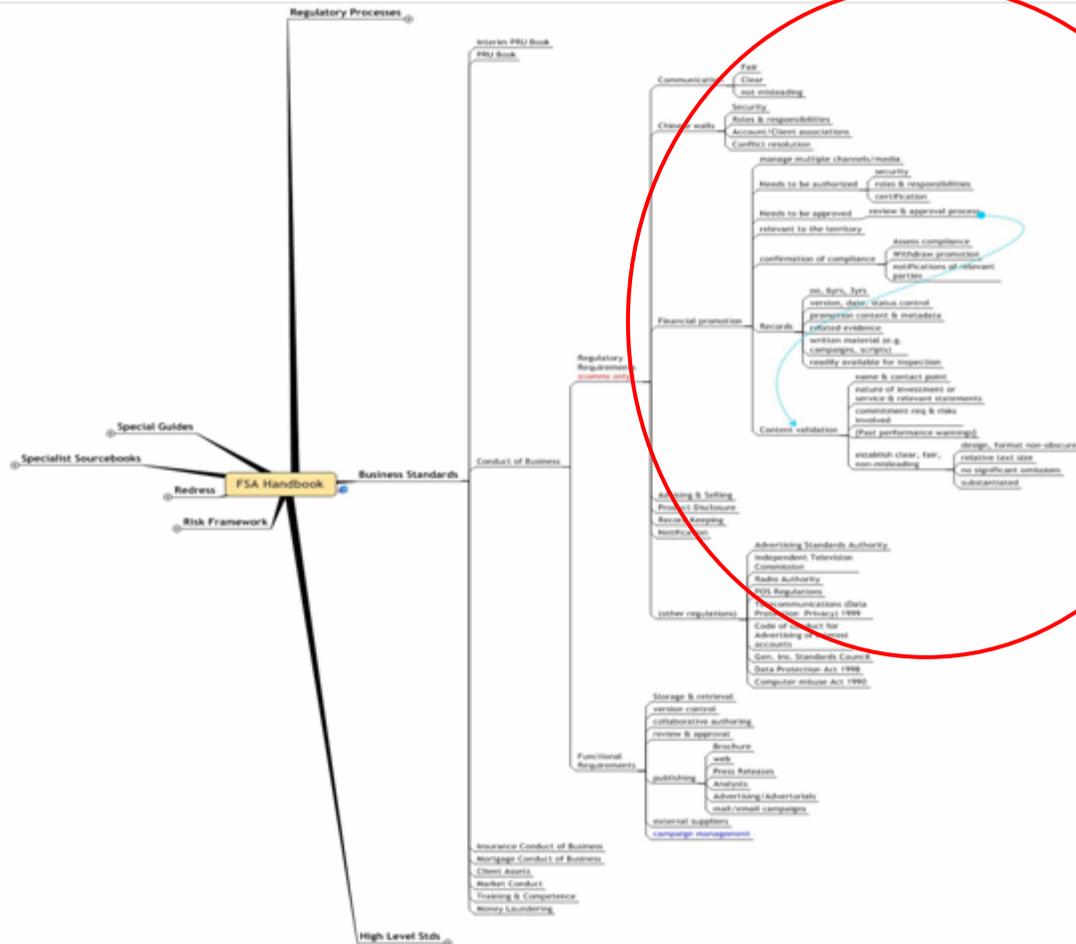
Contraintes : Sarbanes Oxley



Contraintes : FSA – Réclamations



Contraintes : FSA – Documentations

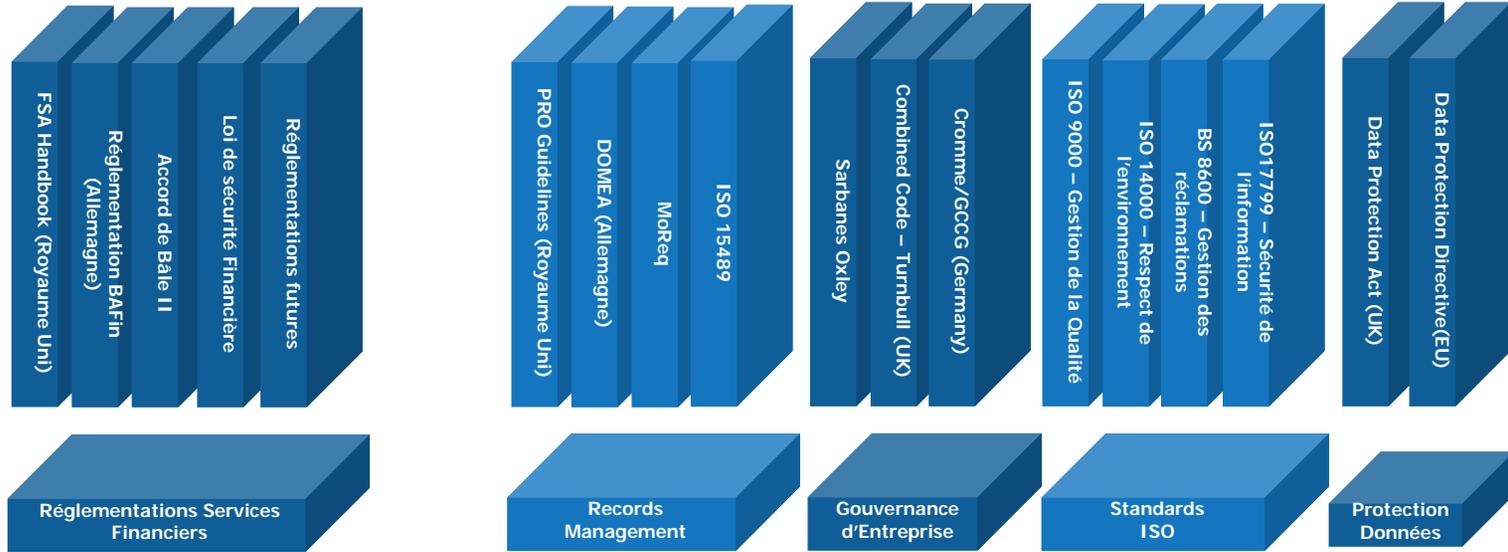


Le véritable impact de la conformité

-  • 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**



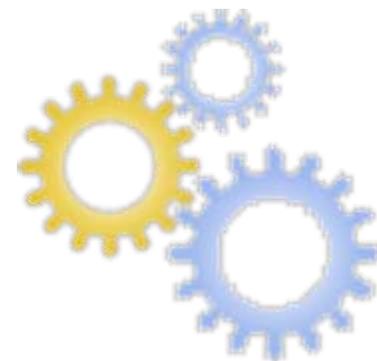
Standardisation des processus

- 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

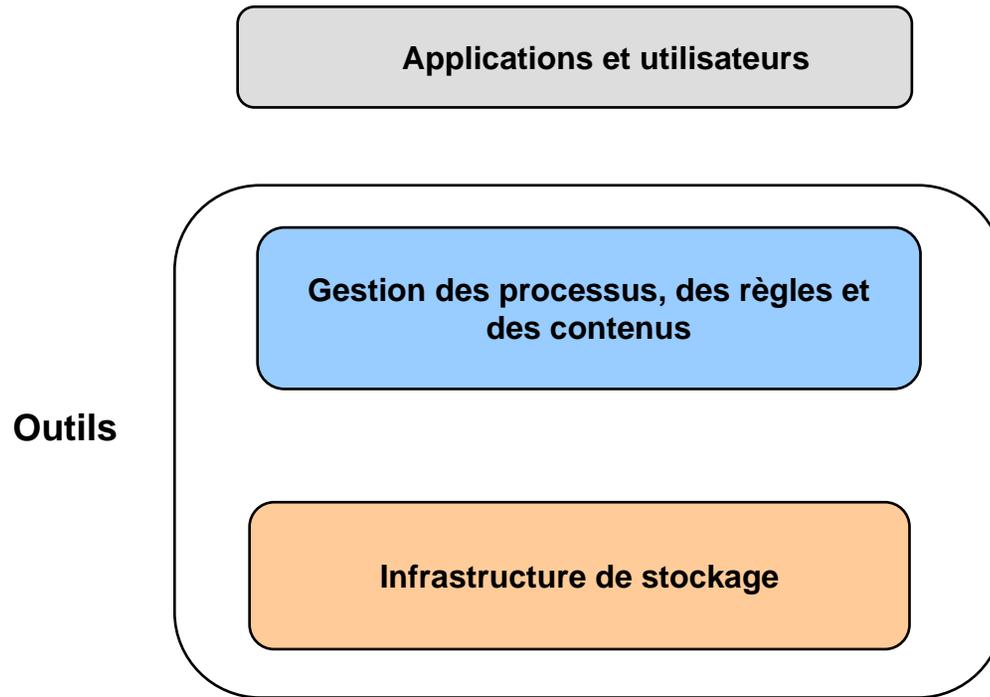


Automatisation des contenus

- 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

