



## Plateforme informatique de conformité comme hub intelligent des transactions bancaires

Finies les solutions isolées : Pour plus d'efficacité, la Hamburg Commercial Bank a harmonisé et centralisé ses processus de conformité à l'aide d'ACTICO.



### Le défi

En raison de l'hétérogénéité de l'infrastructure informatique, les processus de conformité de HCOB ont longtemps demandé beaucoup de temps et de ressources.



### Mise en oeuvre

- Plate-forme modulaire ACTICO comme source unique de vérité, regroupant les données de conformité essentielles provenant de nombreuses sources différentes



### Résultat

- Plus de transparence et d'efficacité des processus de conformité grâce à une complexité nettement réduite
- Environnement informatique modulaire et standardisé avec potentiel d'évolution pour d'autres applications de machine learning
- Sécurité pour l'avenir en ce qui concerne les futures exigences légales



C'est surtout en matière de surveillance des transactions que les banques dépendent d'un système de conformité informatique performant et efficace, afin de détecter des comportements inhabituels et de prendre à temps des mesures correctives en cas d'anomalies. Pour obtenir une base de décision solide, il faut souvent utiliser des données provenant de différentes sources. Il s'agit d'harmoniser et de mettre en réseau les différents systèmes informatiques afin de créer une source unique de vérité. Une base de données harmonisée de haute qualité est la condition préalable pour accélérer encore ces processus partiels de conformité dans l'étape suivante à l'aide de l'apprentissage automatique. L'étude de cas de la Hamburg Commercial Bank montre comment une plateforme de conformité informatique centralisée permet d'économiser des efforts manuels - et donc du temps et des coûts.

### Maîtriser la complexité informatique

Chez Hamburg Commercial Bank - anciennement HSH Nordbank - le passage d'une banque régionale à une banque privée s'est accompagné en 2019 d'une transformation numérique complète. Dans le domaine de la conformité, un paysage informatique complexe s'était développé au fil des ans avec de nombreuses solutions logicielles différentes, par exemple pour le screening des embargos/sanctions, le monitoring et le scoring des clients, le monitoring a posteriori des transactions ainsi que la protection du marché des capitaux et la gestion des conflits d'intérêts. Comme ces solutions logicielles provenaient de différents fournisseurs avec des modèles de données différents, la gestion des interfaces impliquait un grand effort de communication et de coordination.

## FINI AVEC LES ÎLOTS

Un paysage informatique hétérogène, complexe et coûteux avec de nombreuses solutions isolées.



Filtrage des embargos/  
Sanctions



Rapports



Surveillance des clients  
Évaluation des clients



Surveillance des transactions  
( ex-post )



- Protection du marché des capitaux  
- Gestion des conflits d'intérêts

**FAIBLE NIVEAU D'INTÉGRATION = UN NIVEAU ÉLEVÉ DE TRAVAIL MANUEL DANS LES RAPPORTS.**



**Avec ACTICO, nous disposons d'un outil dont les paramètres de configuration sont déjà suffisamment nombreux dans la version standard pour que nous puissions rapidement mettre en œuvre de nouvelles exigences sans devoir procéder à une grande personnalisation.**

Pour un reporting détaillé, les données provenant des différentes sources devaient être consolidées et préparées au prix d'un travail manuel considérable. Des potentiels d'efficacité attendaient donc d'être exploités au niveau des interfaces système. De plus, les exigences réglementaires ont tendance à devenir de plus en plus granulaires ; de plus en plus de paramètres individuels doivent être contrôlés séparément. Le backend IT pour les processus de conformité d'une banque doit être efficace et performant en conséquence, afin de continuer à fournir une base de données optimale pour d'éventuelles analyses.

C'est pourquoi un projet de digitalisation spécifique a été consacré à l'harmonisation et à la modernisation des systèmes de conformité chez HCOB. Dans le cadre de cette transformation, la banque hambourgeoise s'est mise à la recherche d'une plateforme logicielle complète qui, avec une intégration complète, puisse couvrir de manière centralisée les exigences actuelles et futures dans le domaine de la conformité via un seul fournisseur. L'objectif déclaré était de maintenir le customizing à un minimum, car un haut degré de standardisation garantit également l'évolutivité facile d'un système informatique pour l'avenir. „Auparavant, il était courant dans les banques de personnaliser de bout en bout le logiciel utilisé - jusqu'au logo de l'entreprise dans l'interface utilisateur“, sourit Dr. Michael Sendker, responsable du projet de digitalisation de la conformité chez HCOB. „Nous sommes volontairement restés aussi proches que possible du standard afin de pouvoir lancer rapidement une solution. Avec ACTICO, nous disposons d'un outil dont les paramètres de configuration sont déjà suffisamment nombreux dans la version standard pour que nous puissions rapidement mettre en œuvre de nouvelles exigences sans devoir procéder à une grande personnalisation“.

### **„Et puis nous avons juste accéléré“**

Parmi les dix fournisseurs potentiels initiaux, ACTICO est rapidement devenu l'un des favoris dans le cadre de la prospection initiale du marché. L'expert en numérisation a pu convaincre la HCOB, entre autres, grâce à de nombreuses bonnes pratiques issues du secteur financier. „ACTICO est l'un des deux seuls fournisseurs à couvrir toutes les fonctions dont nous avons besoin dans une solution logicielle entièrement intégrée“, se souvient Dr. Michael Sendker. „Coordonner un seul fournisseur - au lieu de six jusqu'à présent - permet d'économiser pas mal de temps de communication et de réduire les sources d'erreur“. La flexibilité et la modularité de la plateforme, les interfaces pour l'intégration de l'IA et la forte présence du support en Allemagne ont également joué en faveur d'ACTICO comme fournisseur de choix.



**À mon avis, ACTICO se distingue particulièrement par : la flexibilité, la grande capacité d'évaluation, un service extrêmement bon et l'intégration presque complète des processus de conformité.**

*Dr. Michael Sendker,  
responsable du projet de numérisation de la  
compliance à la HCOB lors de sa présentation à  
l'ACTICO RegTech Day 2022*



”

**Ce n'est pas tous les jours que nous avons une collaboration aussi bonne qu'avec ACTICO avec des fournisseurs de logiciels.**

**Nos interlocuteurs ont non seulement été à nos côtés à tout moment avec des connaissances techniques approfondies, mais ils se sont également distingués par leur intégrité et leur mentalité „hands-on“.**

L'expiration des contrats avec les six fournisseurs actuels a imposé un calendrier serré pour l'implémentation de la plateforme ACTICO. Entre la liste des prestataires en janvier 2020, la conclusion du contrat avec ACTICO, la finalisation du catalogue des exigences et la mise en service du dernier module ACTICO, il ne s'est écoulé que 20 mois. „Nous avons défini toutes les exigences avec précision - et ensuite nous avons simplement mis les gaz“, résume Dr. Michael Sendker. Outre les spécialistes d'ACTICO, l'équipe de projet de HCOB a été assistée dans la première phase de planification du projet par plusieurs consultants externes pour la gestion de projet, qui avaient déjà l'expérience de la collaboration avec ACTICO. Une équipe informatique externe, étroitement dirigée par les équipes du HCOB et d'ACTICO, a été chargée de moderniser l'architecture de serveur sous-jacente. La mise en œuvre opérationnelle s'est déroulée au sein d'une petite équipe de projet centrale agile composée de deux collaborateurs d'ACTICO et de deux collaborateurs de HCOB, ainsi que d'autres experts en matière de conformité et d'informatique.

### Prêt pour le Machine Learning

„Dès que le serveur est en place, les données doivent circuler“, poursuit Dr. Michael Sendker. Pour que les données circulent correctement, il a d'abord fallu effectuer un mappage de douze sources différents au total. Les sources de données, par exemple dans le cadre de la surveillance des transactions, sont si hétérogènes parce que les transactions elles-mêmes sont effectuées par de nombreux moyens différents : cartes de crédit, prestataires de services de paiement et bien d'autres. Il fallait regrouper toutes ces données et les faire correspondre aux données des clients. Cela a nécessité un travail en profondeur sur les interfaces. Une fois la base établie, la solution ACTICO a été implémentée module par module. Au plus tard un mois avant la mise en service de chaque module, les départements concernés ont reçu une formation intensive. Dr. Michael Sendker s'est montré particulièrement impressionné par l'engagement de l'équipe d'ACTICO : „Ce n'est pas tous les jours que nous avons une collaboration aussi bonne qu'avec ACTICO avec des fournisseurs de logiciels. Nos deux interlocuteurs ont non seulement été à nos côtés à tout moment avec des connaissances techniques approfondies, mais ils se sont également distingués par leur intégrité et leur mentalité „hands-on“. Selon lui, la solution ACTICO a également été choisie pour sa grande flexibilité et sa capacité d'évaluation, ainsi que pour son intégration facile et complète dans tous les processus de conformité pertinents.

## NOUVEAU CHEZ HCOB :

### Processus centralisés dans l'environnement de conformité

ACTICO  
Compliance  
Suite



Surveillance des clients/Évaluation des clients



- Protection du marché des capitaux
- Gestion des conflits d'intérêts



Rapports sur les checks des noms dans les listes de sanctions/embargo



Surveillance des transactions ( ex-post )

*Le système de monitoring de HCOB doit examiner chaque jour plusieurs centaines de milliers de transactions bancaires afin de détecter des modèles inhabituels. Pour ce faire, des seuils finement définis sont utilisés et placés dans le contexte de certains scénarios.*

Une révision générale du système n'est pas une tâche facile, mais le système ACTICO a été mis en place avec succès dans les délais et le budget prévus. Le HCOB bénéficie désormais d'un suivi des transactions efficace et performant, qui permet de définir beaucoup plus finement les critères de risque. Le scoring des risques clients et les rapports de conformité ont également gagné en efficacité, car toutes les données pertinentes sont désormais rapidement accessibles et intégrables dans un seul et même ensemble de données.

„Nous avons maintenant créé une base de données d'une qualité appropriée pour former l'IA à la reconnaissance des profils“, résume Dr. Michael Sendker. HCOB espère encore augmenter son efficacité en déployant des modules d'apprentissage automatique dans d'autres domaines.



*Mashal Bösch, direction de la conformité et Dr. Michael Sendker, responsable du projet de numérisation de la conformité chez HCOB*

### **Hamburg Commercial Bank (HCOB)**

La banque régionale HSH Nordbank a donné naissance à la Hamburg Commercial Bank (HCOB) dans le cadre d'une privatisation en 2019. Avec ses 900 collaborateurs et un bilan de 30 milliards d'euros, HCOB est principalement spécialisée dans le financement de projets dans les domaines de l'immobilier, de la navigation, de l'infrastructure et de l'approvisionnement en énergie. En janvier 2022, HCOB a été admise dans le fonds volontaire de garantie des dépôts de l'Association fédérale des banques allemandes (Bundesverband deutscher Banken - BdB). Trois départements sont chargés de la conformité au sein de HCOB : Corporate & Securities Compliance, Anti Financial Crime et Information Security & Sourcing Management.



ACTICO est un fournisseur international de premier plan de solutions d'automatisation intelligente et de prise de décision numérique. Son logiciel évolutif combine de manière unique la technologie des règles et l'apprentissage automatique, et il est entièrement révisable. Les entreprises de toutes tailles peuvent ainsi traiter de grandes quantités de données et prendre et automatiser des décisions basées sur l'IA et les règles en temps réel. Grâce à l'automatisation intelligente, ACTICO augmente la valeur commerciale de ses clients en améliorant les décisions opérationnelles.

ACTICO compte aujourd'hui parmi ses clients plus de 100 entreprises dans 25 pays, dont Volkswagen Financial Services, ING et KfW. Son siège social se trouve à Immenstaad, au bord du lac de Constance (Allemagne), et elle possède d'autres sites à Chicago (États-Unis) et à Singapour.

**Plus d'informations sur [www.actico.com/compliance](http://www.actico.com/compliance)**

**actico**<sup>1</sup>  
Smarter Decisions

**Europe**

ACTICO GmbH  
Allemagne  
[info@actico.com](mailto:info@actico.com)  
[www.actico.com](http://www.actico.com)

**Amérique**

ACTICO Corp.  
Chicago, USA

**Asie et Pacifique**

ACTICO Pte. Ltd.  
Singapour  
[info@actico.com](mailto:info@actico.com)