



„Transformer la réglementation en valeur“

Comment la mise en place d'une réglementation permet à LGT d'augmenter l'efficacité de ses activités et de son informatique.



Ce qui se cache derrière „Transformer la réglementation en valeur“

- Mise en place d'une nouvelle plateforme technologique
- Mise en œuvre plus rapide des obligations réglementaires
- Processus plus simples et guidés dans le conseil à la clientèle
- Augmentation de l'efficacité dans IT

LGT – Spécialiste de la gestion de fortune

LGT, dont le siège se trouve dans la Principauté de Liechtenstein, est le plus grand groupe mondial de banque privée et de gestion d'actifs appartenant à une famille d'entrepreneurs. En tant que Family Office de la maison princière du Liechtenstein, LGT dispose d'une longue expérience dans la gestion de grandes fortunes.

Réglementation: davantage de charges techniques & administratives

La vague de réglementations, en particulier MIFID 2, est considérée comme un énorme générateur de coûts. Les charges techniques augmentent, les conseillers à la clientèle doivent consacrer plus de temps aux mesures liées aux réglementations dans leurs activités quotidiennes. „LGT est une banque privée qui se concentre sur le conseil individuel à la clientèle. C'est pourquoi nous sommes particulièrement touchés“, constate Philip Schädler, Head IT Development Compliance & Business Rules. „Outre la réglementation“, ajoute-t-il, „il existe d'autres facteurs qui augmentent la pression sur les marges dans le secteur financier: La numérisation, l'environnement de taux d'intérêt bas et la force du franc suisse“.

La valeur ajoutée de la technologie: „Transformer la réglementation en valeur“

Aucune banque ne peut se permettre de ne pas se conformer aux réglementations. C'est pourquoi LGT a lancé un slogan révolutionnaire: „Transformer la réglementation en valeur“. „Nous voulons créer de la valeur et tirer profit des réglementations qui sont de toute façon inévitables“, explique Philip Schädler pour justifier cette idée. Une toute nouvelle plateforme technologique doit créer une valeur ajoutée tangible pour les clients, les conseillers et la banque.

Situation de départ: processus de consultation manuel

Jusqu'à présent, le conseil aux clients consistait en des étapes manuelles. Il n'existait pas de processus de conseil guidé. Il était donc très complexe et impliquait un travail manuel important. Toutes les validations étaient encodées - une boîte noire pour le business. Le service n'avait pas accès au code source et n'avait pas la possibilité de savoir comment les règles étaient établies ou quelles étaient les règles existantes.

La gestion des règles internes en tant que nouvelle plate-forme technologique

Pour atteindre l'augmentation d'efficacité prévue, LGT Financial Services a évalué divers scénarios et a opté pour Actico Rules comme gestion centrale des règles métier. LGT utilise deux composants d'Actico Rules: le Modeler et le Execution Server.

Critères de décision :

FACTEUR 1: GARANTIR LE SOUTIEN FUTUR DU DMN

Actico Rules supporte le DMN. Cela permet de rendre les règles d'Actico Modeler exécutables dans la Core Banking Platform.

FACTEUR 2: PLATEFORME DE RÈGLES MÉTIER EXTENSIBLE

„Actico Rules a fait ses preuves dans la pratique et fonctionne parfaitement. Il peut être complété à volonté par d'autres modules Java“, explique Philip Schädler pour justifier son appréciation

FACTEUR 3: EFFETS DE SYNERGIE AVEC LA COMPLIANCE SUITE

Actico Rules est la base de la Compliance Suite et est utilisé depuis des années par LGT. La banque utilise la suite pour la lutte contre le blanchiment d'argent, la comparaison des listes de sanctions, la connaissance du client (KYC), la surveillance des transactions ainsi que la prévention des abus de marché et des délits d'initiés. Les effets de synergie pour modéliser et exécuter d'autres règles avec cet outil étaient évidents.

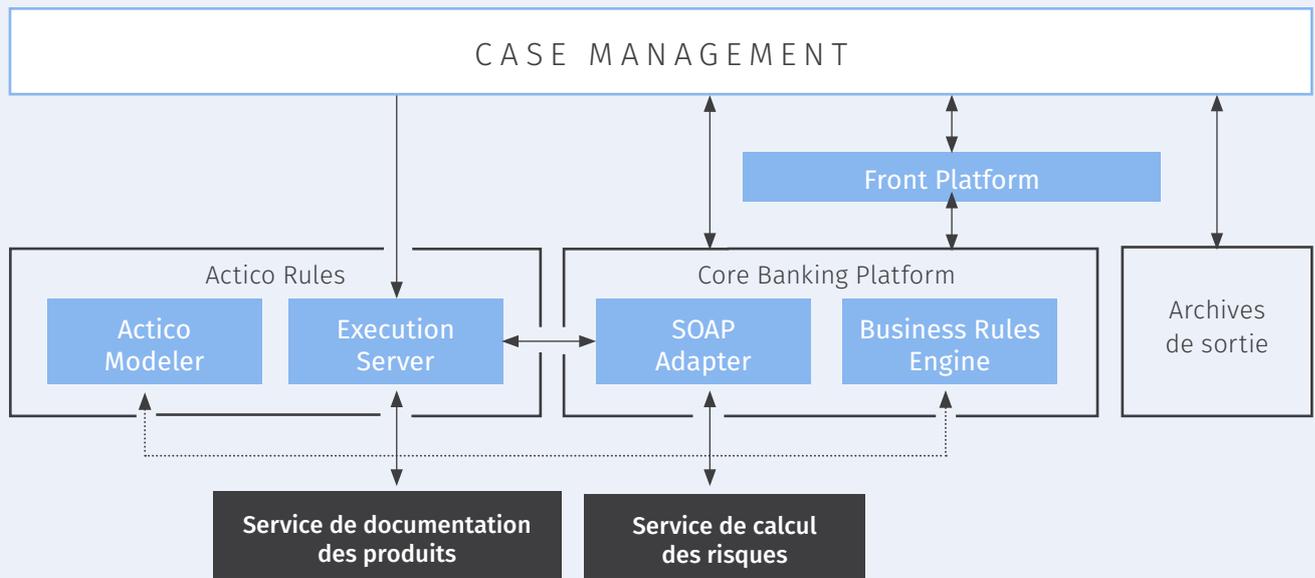
FACTEUR 4: UN PARTENAIRE LOGICIEL FIABLE

Actico est considéré comme un partenaire fiable et efficace, avec lequel LGT entretient un partenariat de longue date.



Nous mettons en œuvre une toute nouvelle plateforme technologique qui crée une valeur ajoutée tangible pour les clients, les conseillers et la banque elle-même.

*Philip Schädler,
Chef d'équipe DCBR
(Development Compliance
Business Rules)
chez LGT au Liechtenstein*

PLATE-FORME TECHNOLOGIQUE**Interaction: processus, règles & fonctionnalités de base de la banque**

Grâce à la nouvelle plateforme technologique, le Case Management guide les conseillers tout au long du processus et communique avec tous les différents services impliqués :

Actico Rules : Système de gestion des règles métier

Système bancaire central

Système pour le nouveau Smart Banking

Système de sortie/d'archivage pour la livraison et l'archivage de documents

Le serveur d'exécution est le pivot des systèmes périphériques. Pour les documents réglementaires (USCITS KIIDS, PRIIPs KIDS), il y a un appel SOAP du Case Management vers le serveur d'exécution, qui va ensuite chercher les documents chez le fournisseur.

Développer des règles dans Actico Rules et les importer dans Core Banking Platform

LGT utilise deux composants d'Actico Rules : le modeler et le serveur d'exécution. Dans le Modeler, LGT gère et modélise les règles. Elles sont ensuite importées dans la Core Banking Platform. Ainsi, LGT rend ses règles d'Actico Rules exécutables dans la Core Banking Platform. En outre, les règles modélisées dans le Modeler peuvent également être exécutées dans Actico Execution Server.

Valeur ajoutée obtenue dans IT:**Le test unitaire est désormais possible**

Jusqu'à présent, le test unitaire n'était pas possible. „Dans Actico Rules, c'est réalisable de manière très efficace et élégante“, constate Philip Schädler. Il en résulte globalement une meilleure qualité grâce à une plus grande couverture des cas de test.

Documentation automatisée

La modélisation graphique des règles génère automatiquement la documentation. Une description supplémentaire n'est donc pas nécessaire. L'informatique est moins sollicitée et l'entreprise comprend mieux les contenus.

Centralisation des règles

La gestion centralisée des règles permet de réduire les redondances et d'obtenir une meilleure vue d'ensemble de toute la palette de règles de la banque.

Qui bénéficie de la nouvelle plate-forme technologique ?

- Les clients bénéficient d'offres plus personnalisées
- Les conseillers bénéficient de processus de conseil plus simples et d'une charge administrative réduite. Ils gagnent ainsi plus de temps pour leur véritable travail, le conseil aux clients.
- LGT profite de la plus grande satisfaction des clients et y voit un avantage concurrentiel.



À propos de LGT Group

LGT est le plus grand groupe mondial de banque privée et de gestion d'actifs, entièrement détenu par une famille d'entrepreneurs, la maison princière du Liechtenstein. Avec plus de 4.000 collaborateurs, LGT est présent sur plus de 20 sites en Europe, en Asie, en Amérique et au Moyen-Orient.

www.lgt.com

Actico est un fournisseur international de logiciels pour l'automatisation intelligente et la prise de décision numérique. Actico fournit des logiciels et des outils de première classe utilisés dans divers secteurs d'activité qui optimisent les prises de décision quotidiennes et l'automatisation intégrale des processus.

Les solutions d'Actico sont utilisées pour gérer les risques, répondre aux exigences de la conformité interne et externe, des réglementations, prévenir la fraude, améliorer la fidélité des clients et optimiser les opérations. Elles combinent les connaissances humaines et l'intelligence artificielle à une puissante technologie d'automatisation. Le logiciel de Actico, utilisable sur le cloud ou installé localement, aide les entreprises à gagner en agilité, d'atteindre l'excellence dans leurs activités et d'améliorer la satisfaction de leurs clients. Grâce à des années d'expérience au service d'entreprises du monde entier, Actico a démontré sa capacité à traiter de grandes quantités de données et de développer des applications fiables, robustes et évolutives.

Actico compte parmi ses clients de nombreuses entreprises de renom dans plus de 25 pays, dont KfW, ING, Volkswagen Financial Services, LGT Group et Bank Vontobel.

Actico a des bureaux à Chicago et à Singapour. Le siège social se trouve à Immenstaad (Allemagne) au bord du lac de Constance.

Vous souhaitez en savoir plus ? www.actico.com/compliance

Contactez-nous dès aujourd'hui en envoyant un e-mail à info@actico.com

Europe

Actico GmbH
Allemagne
info@actico.com
www.actico.com

Suisse

federico.cossu@actico.com
+41 79 636 62 77

Amerique

Actico Corp.
Chicago, USA

Asie et Pacifique

Actico Pte. Ltd.
Singapour
info@actico.com