



Détecter les pratiques frauduleuses et réduire le risque de réputation

LGT Bank in Liechtenstein AG détecte les abus de marché et les délits d'initiés avec MAID



Étude de cas

Objectifs :

- Respect des dispositions légales contre les abus de marché dans le cadre de la négociation d'instruments financiers
- Détection automatique des pratiques frauduleuses
- Réduction des risques de mauvaise réputation grâce à la surveillance des transactions des collaborateurs et des transactions pour compte propre
- Création d'une meilleure transparence sur la complexité des données de base des titres
- Documentation et historisation conformes aux exigences de traçabilité

Le groupe LGT

LGT Group est le plus grand groupe détenu par une famille dans le domaine du private banking et de l'asset management en Europe. En utilisant la solution logicielle MAID développée par Actico, le groupe surveille les transactions de ses clients et les opérations de gestion de fortune afin de détecter toute fraude et assure ainsi une transparence optimale.

MAID pour la surveillance des pratiques frauduleuses.

La LGT recherchait un logiciel répondant aux exigences spécifiques requises par la loi sur les abus de marché (LAM). En outre, ce logiciel devait être utilisé pour le domaine des transactions privées des collaborateurs, pour le respect des directives internes, par exemple : en ce qui concerne les délais de détention, les transactions maximales autorisées par mois, etc. Il était en outre important de pouvoir reproduire, à partir du sous-jacent, le contrôle de tous les produits dérivés qui en découlent.

Le choix s'est porté sur la solution logicielle MAID d'Actico. Basée sur la technologie de règles testée et approuvée Visual Rules for Finance, cette solution est capable de reconnaître automatiquement la complexité des données de base des titres et les transactions critiques. Parallèlement, le traitement intégré des cas est considérablement réduit.

Déroulement du projet

La durée totale du projet, du lancement à l'introduction du logiciel, s'est élevée à 14 mois. La phase d'initiation et la phase de projet ont duré six mois. Elle a été suivie d'une courte phase de réalisation de trois mois, suivie d'une phase de mise en œuvre de trois mois. A suivi une autre phase intensive d'optimisation des règles et de définition des valeurs pour la surveillance du système de production.

Scénarios (extrait)

- Transactions individuelles ou cumulées représentant une part importante de la capitalisation boursière et effectuées par la même relation d'affaires, dans un intervalle de temps défini.
- Ordres individuels annulés, qui représentent une part importante de la capitalisation du marché.
- Opérations d'achat et de vente cumulées largement compensées sur le même instrument, effectuées au cours d'une journée de négociation, mais qui ne sont pas sous-tendues par un changement de la relation commerciale.
- Exécution préalable, parallèle ou immédiatement consécutive de transactions de collaborateurs sur des titres de la même société pour des transactions qui représentent une part importante de la capitalisation boursière.

Exigences

LGT n'avait pas l'intention de continuer à appliquer les dispositions de la loi sur les abus de marché sur la base de rapports individuels, tels que des tableaux Microsoft Excel et des listes issues des systèmes de négoce utilisés. Au lieu de cela, la banque voulait miser sur une surveillance électronique. La nouvelle solution logicielle devait minimiser considérablement le travail manuel dans le fonctionnement quotidien et saisir électroniquement une documentation pour chaque étape de clarification afin de garantir l'acceptation par la révision externe. Il s'agissait en outre d'intégrer la nouvelle solution de manière transparente dans les systèmes et les processus commerciaux existants. Une autre exigence était d'adapter facilement et rapidement la logique de contrôle de la surveillance et des scénarios, afin de répondre de manière flexible aux prescriptions actuelles et aux directives internes.

Les plus grands défis du projet et leur résolution

L'un des principaux défis techniques consistait à reconnaître les bons échantillons dans les 700 à 3 000 transactions qui se produisent chaque jour, afin de réduire au minimum les résultats positifs non pertinents. Afin de garantir une surveillance optimale des structures complexes des titres, la procédure de contrôle a dû être adaptée individuellement aux structures commerciales de la banque.

En parallèle, la connexion des systèmes périphériques, à savoir la gestion des titres, les données des employés et les systèmes de négociation, a constitué aussi un défi technique important.

L'utilisation du logiciel MAID (Market Abuse Insider Dealing Detection)

La LGT utilise MAID pour surveiller les opérations des collaborateurs et les opérations pour compte propre afin de détecter un éventuel caractère abusif. La banque définit certains scénarios dont l'occurrence nécessite une clarification de la transaction. Un scénario est par exemple celui d'activités visant à simuler un volume de marché afin d'influencer l'évolution des cours. Un autre scénario est celui des „wash trades“ : il s'agit d'une série d'opérations visant à donner l'impression à d'autres participants au marché qu'un changement du bénéficiaire effectif est en cours, alors qu'en réalité celui-ci ne change pas.

Le système détecte également les „pratiques abusives“. Bien qu'elles ne soient pas considérées comme des manipulations de marché, elles peuvent nuire à la réputation de l'entreprise et à la confiance des clients. C'est le cas du „front running“, qui consiste à utiliser des connaissances confidentielles pour influencer à son avantage la stratégie de négociation du client avant que le représentant de la banque n'exécute la transaction demandée.

En outre, des listes de surveillance et des listes réglementées peuvent également être créées et gérées dans MAID afin de surveiller facilement les collaborateurs qui, de par leur activité, ont accès à des connaissances non publiques.

Le contrôle de la conformité MAID suit des règles transparentes et s'effectue de manière automatisée toutes les 24 heures. Toutes les transactions suspectes sont affichées dans une liste de travail spéciale et nécessitent une clarification. Pour chaque résultat positif, un formulaire électronique est automatiquement généré pour la clarification et la documentation. En outre, des informations supplémentaires pertinentes sont affichées. La clarification incombe au Compliance Officer, qui est responsable de la conformité. Les résultats du contrôle de conformité sont consignés dans le système et historisés de manière à garantir la sécurité de l'audit.

AMÉLIORATIONS APPORTÉES PAR L'UTILISATION DE MAID

- Surveillance automatique et donc plus rapide des transactions des employés.
- Surveillance plus efficace grâce à l'affinement de l'ensemble de règles, de sorte que le nombre de résultats positifs générés quotidiennement est passé de 120 à 20 par jour.
- Documentation électronique uniforme.
- Réduction d'environ 50% de la charge de travail lors de la préparation des données, car celles-ci ne doivent plus être récupérées et examinées manuellement.
- Extension du domaine de surveillance et des scénarios.
- Obtenir des enseignements de la phase de test : définition de valeurs pour la surveillance (développement de processus).

AVANTAGES

- Minimiser les risques de mauvaise réputation en surveillant les transactions des employés et les transactions pour compte propre sur la base des réglementations actuelles et des directives internes.
- Détection automatique des „pratiques frauduleuses“.
- Mise à disposition d'un catalogue de scénarios typiques, qui peut en outre être adapté en fonction de scénarios supplémentaires
- Les workflows d'évaluation électroniques avec un accompagnement intelligent de l'utilisateur permettent de gagner un temps précieux
- Gestion des listes de surveillance et des listes réglementées
- Allègement des tâches manuelles de routine
- Nombreuses possibilités d'évaluation grâce à la création de rapports individuels
- Sécurité de révision grâce à une documentation et une historisation complètes



Outre le respect des exigences légales en matière d'abus de marché, il était essentiel pour nous d'utiliser un logiciel qui nous permette d'agir et pas seulement de réagir. En effet, quoi de pire pour une banque que de perdre sa bonne réputation à cause d'un comportement abusif ?

*Stefanie Giger,
Compliance Officer, LGT Bank in Liechtenstein*



Notre politique commerciale se caractérise par la performance, le professionnalisme, l'équité et des normes éthiques élevées. Ces principes, qui régissent la manière dont nous menons nos affaires, sont ancrés dans le code de conduite de LGT. La solution MAID d'Actico génère en temps réel des indices qui peuvent révéler un comportement non conforme et aide ainsi à mettre en œuvre nos principes dans le travail quotidien.

*Kurt Trittbach,
Head Asset Management Compliance, LGT Bank in Liechtenstein*



LGT

Depuis sa fondation il y a plus de 90 ans, la petite banque régionale qu'était alors LGT est devenue une banque privée internationale comptant plus de 3800 collaborateurs sur plus de 20 sites dans le monde. Elle demeure cependant une entreprise familiale indépendante. Et aujourd'hui comme hier, notre principale mission consiste à gérer avec soin et discipline la fortune de nos clients.

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

**Découvrir
Actico
Compliance Suite**

**Assurer la conformité
et prévenir
la criminalité financière**

Demander une démo

