Note Méthodologique : cartographie risques LAB-FT

Synthèse structurée de la démarche et des étapes de réalisation de la mission.

Contexte & finalité de la méthodologie

Extrait des sections: Introduction, Enjeux/tendances, Approche.

- Pressions réglementaires et sanctions accrues; la cartographie est au cœur des inspections.
- Identifier, évaluer et prioriser les risques LAB-FT pour calibrer contrôles et ressources.
- Harmoniser méthodes et objectiver les priorités par facteurs de risque et appétence.
- Relier aux processus et aux données pour une gouvernance dynamique et mesurable.
- Soutenir des décisions stratégiques (marchés, produits, digital, externalisations).

> **Point clé :** Une cartographie LAB-FT efficace doit être à la fois défendable auprès des autorités et actionnable au quotidien (tableaux de bord, seuils, plans d'action).

Objectifs de la mission

- Concevoir, mettre à jour et opérationnaliser la cartographie risques LAB-FT.
- Harmoniser le cadre méthodologique entre entités, métiers et filiales.
- Objectiver les priorités via scores, seuils et appétence au risque.
- Assurer la traçabilité vers contrôles, alertes et plans de remédiation.
- Produire des livrables lisibles: heatmaps, tableaux de bord, protocoles de revue.
- Aligner cartographie, stratégie et capacités opérationnelles.

Périmètre / livrables attendus

Périmètre (extrait Étape 1–2, Enjeux):

- Entités, produits, pays, segments; dimensions: client, géographie, produits/services, canaux, transactions.
- Couverture des typologies récentes; articulation avec la veille sanctions.
- Adaptation aux écosystèmes digitaux et ouverts; mises à jour périodiques.

Livrables (extrait Phases & Outils):

- Note de cadrage, matrice de maturité, plan projet.
- Inventaire activités/produits, dictionnaire de facteurs/données.
- Modèle de scoring, grilles, heatmaps inhérents/résiduels, scripts d'agrégation.
- Déclaration d'appétence, RACI, plan de contrôles, KPI/KRI, seuils/scénarios.

- Rapport exécutif, tableaux de bord, protocole de revue, canevas de comité, templates d'update, registre des décisions.

Démarche méthodologique (étapes)

Étape 1 — Cadrage et diagnostic accéléré

- Interviews, analyse documentaire et échantillons de données du dispositif existant.
- Clarification objectifs, périmètre (entités, produits, pays, segments), gouvernance et jalons.
- Livrable: plan projet détaillé et matrice de maturité/écarts.

Étape 2 — Cartographie des activités, données et facteurs de risque

- Inventaire activités, parcours clients et schémas transactionnels.
- Construction du dictionnaire d'indicateurs (seuils, fréquences, volumes, expositions).
- Livrables: inventaire détaillé + dictionnaire de données/facteurs.

Étape 3 — Évaluation des risques inhérents et résiduels

- Modèle de scoring aligné GAFI/référentiels nationaux, agrégation par métiers/entités.
- Simulation des contrôles pour estimer le risque résiduel et prioriser les renforcements.
- Livrables: grilles, heatmaps, traçabilité des scores.

Étape 4 — Appétence au risque et alignement des contrôles

- Appui au management/Conseil pour formaliser l'appétence et les seuils/alertes.
- Traduction en plans d'action, RACI, scénarios et indicateurs opérationnels.
- Livrables: déclaration d'appétence, plan de contrôles, KPI/KRI.

Étape 5 — Restitution, gouvernance vivante et mise à jour continue

- Restitutions exécutives, tableaux de bord, matrices/heatmaps multi-niveaux.
- Protocole de revue périodique et triggers (réglementaire, business, incidents).
- Routines d'alignement avec veille sanctions, KYC/KYB et retours d'inspection.

Planning / durée / jalons

Élément	Détails
Durée globale	6 à 12 semaines selon taille, disponibilité des données, ambition.
Cadence	Comité de pilotage + points hebdomadaires.
Ateliers	Thématiques par dimension de risque: client, pays, produits, canaux.
Jalons types	Validation du cadrage; restitution de l'inventaire; revue des grilles; atelier d'appétence; finalisation des tableaux de bord; approbation finale.
Post-projet	Protocole de revue périodique avec triggers; alignement continu avec sanctions, KYC/KYB, retours d'inspection.

Rôles & responsabilités

Client

- Mobiliser Conformité, Métiers, Risque, IT/Data, Audit interne (participation aux ateliers).
- Fournir documents et échantillons de données; faciliter l'accès aux sources.
- Valider cadrage, inventaire, grilles de scoring, appétence et livrables finaux.
- Porter l'adoption: communication, formation et rituels de revue périodique.

Consultant

- Conduire le cadrage/diagnostic et structurer données/indicateurs.
- Construire le modèle de scoring, produire heatmaps, tableaux de bord, RACI et plans d'action.
- Mettre en place la gouvernance: comité, routines, protocole de revue et mappings vers contrôles/monitoring.
- Assurer traçabilité et documentation défendables en inspection.

Prérequis & données nécessaires (inputs)

- Documentation du dispositif existant; interviews ciblées; échantillons de données.
- Données KYC/KYB, profils clients, zones géographiques.
- Catalogue produits/services, canaux (physiques, digitaux, correspondants) et parcours.
- Schémas transactionnels, seuils, fréquences, volumes.
- Contrôles existants, KPI/KRI et indicateurs reliés aux expositions.
- Registres/processus et catalogue de données; scripts/agrégations si disponibles.
- Veille sanctions et retours d'inspection; triggers de mise à jour.

Modalités de pilotage & qualité (comités, validations, risques)

- Gouvernance projet: comité de pilotage, points hebdomadaires et ateliers par dimension de risque.
- Restitutions exécutives et canevas de comité pour décisions et validations jalon.
- Protocole de revue périodique avec routines d'alignement (sanctions, KYC/KYB, inspections).
- Traçabilité renforcée: registre des décisions, hypothèses explicites, sources référencées.
- Documentation rigoureuse et auditabilité (heatmaps, matrices, modèles, templates d'update).
- Risques d'échec adressés: éviter complexité excessive, manque de données/traçabilité, déconnexion des contrôles, revues irrégulières; recours à revues indépendantes.