Note Méthodologique : Mise en conformité LAB-FT conseil

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

Contexte & finalité de la méthodologie

- Durcissement des attentes des autorités : besoin d'un filet de sécurité contre sanctions, injonctions et restrictions d'accès aux marchés.
- Cadre unifié de gestion des risques de l'entrée en relation au monitoring des transactions et au gel des avoirs.
- Correction des failles récurrentes : cartographie incomplète, procédures hétérogènes, scénarios insuffisamment qualifiés, documentation lacunaire.
- Capacité à démontrer l'efficacité du dispositif aux audits, inspections et due diligences, preuves à l'appui.
- Digitalisation et canaux à distance : nécessité d'un KYC fluide, d'un monitoring intelligent et d'un reporting automatisé; enjeu humain de gouvernance et de montée en compétences.

> **Point clé :** Dispositif proportionné aux risques, harmonisé entre entités, piloté par la donnée et documenté pour être « audit-ready ».

Objectifs de la mission

- Concevoir, déployer et piloter des dispositifs LAB-FT robustes, proportionnés et alignés aux meilleures pratiques.
- Protéger la réputation et réduire les coûts de non-conformité.
- Sécuriser l'accès aux partenaires bancaires et investisseurs; fluidifier les opérations.
- Fournir une trajectoire claire, des méthodes éprouvées et des livrables opérationnels.
- Ancrer durablement la culture conformité au cœur des métiers.

Périmètre / livrables attendus

- Politique groupe, normes et procédures KYC/EDD; guides de screening; playbooks cas sensibles (correspondent banking, PEP, NPO, remittances, crypto-risques si applicables).
- Scénarios de monitoring, matrices de risques et d'appétence; plans de contrôle et indicateurs (KPI/KRI).
- Modèles et gabarits : registres, canevas de preuves, modèles de dossiers et de reporting; supports de formation.
- Outils d'industrialisation : dictionnaires de données, cartographies des flux, RACI, cahiers des charges, scripts de tests, canevas d'alertes, tableaux de bord.
- Livrables validés avec les équipes, versionnés et audit-ready; check-lists pour sécuriser l'exécution.

Démarche méthodologique (étapes)

Étape 1 — Diagnostic 360° et cadrage

- Analyse documentaire (politiques, procédures, registres, alertes, dossiers), entretiens ciblés, revue des contrôles, tests à blanc.
- Identification des écarts et quick wins; priorisation.
- Livrables : feuille de route chiffrée, gouvernance cible, plan de communication.

Étape 2 — Cartographie des risques et appétence

- Cartographie par produits, canaux, segments, zones et comportements transactionnels; matrice risques inhérents/contrôles/risques résiduels.
- Définition de l'appétence, seuils d'alerte et critères d'escalade.
- Traduction en règles KYC/EDD et ajustement des seuils de détection.

Étape 3 — Design du cadre, politiques et procédures

- Conception/révision de l'architecture documentaire : politique, normes, procédures, guides, modèles, registres, canevas.
- Clarification des responsabilités; harmonisation inter-entités; facilitation des audits.
- Playbooks pour cas d'usage sensibles.

Étape 4 — Implémentation KYC/AML, scénarios et outils

- Paramétrage KYC, segmentation des risques, flux d'EDD, pKYC/rKYC, screening (sanctions, PEP, adverse media).
- Calibration des scénarios; gestion du cycle de vie des alertes; traçabilité des décisions.
- Synchronisation SI : workflows, référentiels, connecteurs API, historisation, tableaux de bord.

Étape 5 — Formation, conduite du changement et culture

- Parcours de formation par population, cas pratiques et évaluations.
- Plan de communication, ambassadeurs conformité, reporting de maturité.

Étape 6 — Contrôles, indicateurs, audit et amélioration continue

- Contrôles 1er/2e niveaux et tests indépendants; tableau de bord d'indicateurs clés (efficience KYC, pertinence des alertes, délais, qualité documentaire).
- Revues post-alerte, recalibrage des seuils, analyses de causes racines, retours d'expérience.

Planning / durée / jalons

Périmètre	Durée indicative	Rythme / jalons	Modalités
Mono-entité	8 à 16 semaines	Jalons bimensuels; comités de pilotage	Ateliers sur site + sessions à distance; core team transverse
Multi-pays / multi-filiales	3 à 6 mois	Jalons bimensuels; comités de pilotage	Gouvernance : sponsor exécutif, chef de projet client, PMO, relais métiers

Rôles & responsabilités

Client

- Désigne un sponsor exécutif, un chef de projet client et des relais métiers.
- Constitue un core team transverse (conformité, risques, opérations, SI, juridique).
- Met à disposition la documentation existante et les accès nécessaires.
- Exécute et documente le 1er niveau de contrôle; valide les livrables.
- Participe aux ateliers et comités; arbitre les priorités via le comité de pilotage.

Consultant

- Réalise le diagnostic 360°, formalise la feuille de route et la gouvernance.
- Conçoit/actualise politiques, normes et procédures; fournit modèles et check-lists.
- Paramètre KYC/EDD, scénarios de monitoring et intégrations SI; outille le reporting.
- Déploie la formation ciblée et la conduite du changement.
- Met en place contrôles/KPI et assurance qualité indépendante; prépare aux audits/inspections.

Prérequis & données nécessaires (inputs)

- Sponsor dédié et core team transverse disponibles.
- Accès à la documentation existante : politiques, procédures, registres, alertes, dossiers d’entrée en relation.
- Données clients/transactions et éléments produits, canaux, segments, zones pour la cartographie et le calibrage.
- Accès SI et référentiels : workflows, connecteurs API, dictionnaire de données, historisation.
- Alignement des définitions métiers et de la gouvernance des données; référentiels techniques disponibles.
- Disponibilité des parties prenantes (conformité, risques, métiers, IT, juridique) pour entretiens/ateliers.

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

- Comités de pilotage bimensuels et points métiers dédiés.
- Plan d’assurance qualité, critères de « done » et gestion des risques projet co-construits.
- Indicateurs KPI/KRI structurés par entité, produit et canal; tableaux de bord managers et exécutifs.
- Dispositif de contrôles 1er/2e niveaux et test indépendant; pilotage par la performance.
- QA indépendante : revues croisées, échantillonnages, stress tests des scénarios.
- Gouvernance claire : sponsor, chef de projet client, PMO, relais métiers, comité de pilotage; arbitrages et suivi des plans d’action.
- Livrables validés avec les équipes et versionnés; traçabilité des décisions et preuves documentaires.