

Rationalisez vos obligations de vigilance à l'égard de vos contreparties

Comment la technologie vous aide à améliorer vos défenses contre la corruption.

La procédure de vérification préalable à l'égard de tiers (clients, fournisseurs, partenaires commerciaux, ...) est la meilleure défense qu'une société peut mettre en place afin de se protéger du risque de réputation lié à la corruption ou à d'autres crimes financiers. Les lois exigent d'intégrer aux procédures l'évaluation pertinente de vos relations d'affaires ainsi que l'évaluation de leur risque. Vos mesures de vigilance doivent être documentées, et les preuves des vérifications faites doivent être recueillies et conservées de manière organisée et facilement accessible.

La vigilance constante à l'égard des tiers fait l'objet d'un examen de plus en plus approfondi suite au renforcement de réglementations telles que FCPA (USA) et le nouveau « Bribery Act. » au Royaume-Uni.

Les règles de «due diligence» obligent à un niveau de veille accru pour les tiers considérés comme à haut risque (sociétés situées dans des pays à risques, impliquant des officiels ou des personnes politiquement exposées).

Ces dossiers doivent être étudiés plus profondément et revus régulièrement pendant toute la durée de la relation d'affaires.

Lors d'un contrôle, les auditeurs s'assureront que les procédures internes incluent bien des mesures précises d'obtention d'information sur les relations commerciales à haut risque, telles que l'identification des entreprises publiques, la vérification des personnes politiquement exposées, les investigations sur les types de montages financiers à haut risque. Toutes les références doivent être vérifiées, et toutes les données sur les partenaires et relations d'affaires doivent être collectées.

Une procédure de vérification lors de l'entrée en relation doit inclure les éléments suivants :

Collecte d'information : La première étape d'une vérification efficace est de recueillir autant d'information que possible dès l'entrée en relation avec un tiers, tel que les documents d'identification. Dans le cas des entreprises ou personnes morales, les statuts doivent

être obtenus, tout comme une documentation claire sur la structure financière et les activités commerciales attendues. Une recherche des bénéficiaires effectifs doit également être entreprise.

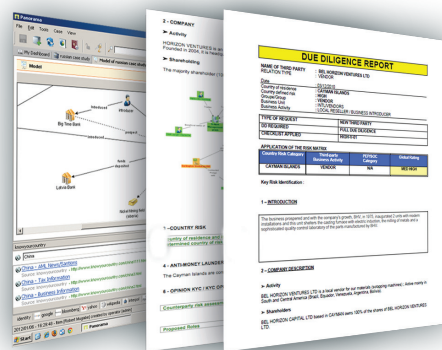
Evaluation de risque : Les mesures de vigilance commencent dès qu'une relation commerciale va s'établir. L'évaluation du niveau de risque que votre client ou votre partenaire présente pour votre entreprise est également un élément fondamental de ce processus. Le reste des procédures de vérification, ainsi que leur fréquence, dépend du niveau de risque de la relation.

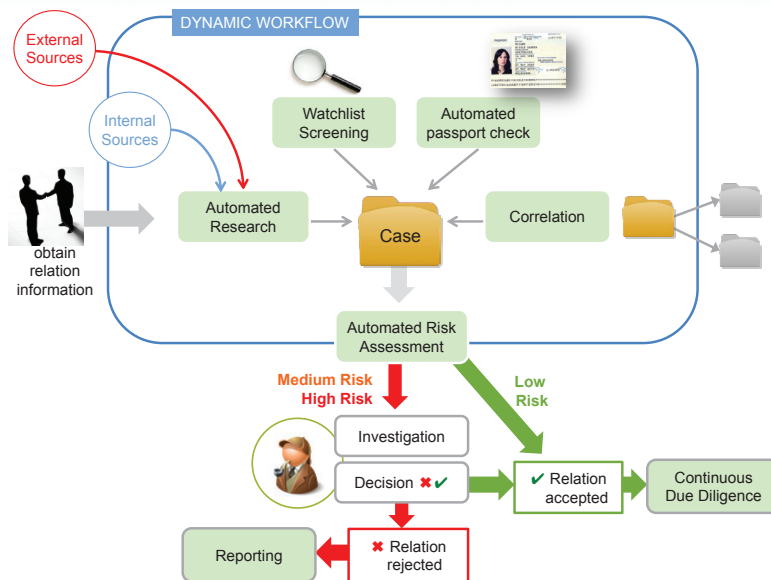
Validation des données : En plus d'avoir une approche fondée sur les risques, votre entreprise doit vérifier la présence éventuelle de toute contreparties dans une liste de sanctions ou de PPE (Personne Politiquement Exposée). Toute information reçue de ces tiers doit être validée, autant que possible, par rapport à des sources officielles et de confiance.

Conservation des pièces recueillies : Toute information recueillie durant la vérification préalable doit être documentée et conservée plusieurs années, même après la fin de la relation. Tout accès à ces données doit être strictement contrôlé et audité.

Avantages de la solution

- Optimise la collecte d'informations et de preuves
- Automatise l'évaluation des risques et l'arbre de décision
- Documente et stocke toute information dans une base de données centralisée, sécurisée et auditée
- Corrèle toutes les informations collectées et offre une vue globale du risque
- Rationalise les processus de conformité et augmente l'efficacité du personnel, entraînant une réduction des coûts





Comment Panorama peut-il vous aider dans ces nouveaux défis ?

Avec le renforcement des réglementations en vigueur, imposant les vérifications préalables et la vigilance renforcée, il serait quasiment impossible d'être en conformité sans l'assistance d'un outil technologique intégré et flexible, spécifiquement développé à cet usage.

Panorama une plateforme d'intégration des processus de conformité et d'éthique. Plus précisément, Panorama intègre les fonctionnalités suivantes :

Automatisation de la collecte d'information :

- Automatise les tâches de recherche
- Peut être connecté à tout système opérationnel et source d'information (interne ou externe)
- Inclut la vérification des listes de sanction et PPE
- Évalue le risque selon votre modèle de risque
- Intègre les données reçues des différentes sources afin de délivrer une information pertinente et synthétisée

Case Management

- Crée un dossier propre à chaque recherche
- Sauvegarde toute information, recherche, document et décision
- Permet une vue globale, facilitant ainsi la collaboration entre services et le processus de décision
- Garde une trace d'audit liée à chaque élément du dossier

- Conserve toutes les pièces et informations recueillies de manière centralisée, sécurisée et inaltérable (standard militaire de niveau B1)

Corrélation

- Détecte et met en évidence en temps réel les liens transverses entre les dossiers, personnes, documents et nouvelles (noms, lieux, dates,...).
- Permet de lier instantanément les références légales ou personnelles aux dossiers pertinents

Retour sur investissement :

Une part sans cesse grandissante des budgets est dédiée à la Conformité et à l'Éthique. Ces activités sont trop souvent perçues comme des fardeaux, pourtant une vigilance efficace peut en réalité générer un retour sur investissement en augmentant l'agilité de l'entreprise. Comme toute société se doit d'appliquer une évaluation de risque stricte avant de s'engager dans une relation d'affaire, l'usage de la technologie pour que cette évaluation soit rapide et précise **permettra donc à l'entreprise de décider et d'agir plus rapidement que ses concurrents, et donc de s'engager plus rapidement dans des partenariats indispensables, sans prendre pour autant plus de risques.**

A l'heure actuelle la protection de la réputation et de l'image est plus critique que jamais : il y a une forte pression de la part du public sur les gouvernements et autorités pour lutter contre la corruption et le gaspillage. Les entreprises et leurs directeurs sont quotidiennement ciblés dans la presse. Un investissement dans une solution de surveillance fiable peut éviter à votre société d'importants frais légaux et la coûteuse gestion d'une perte de réputation. **Les frais judiciaires et les amendes se comptabilisent en millions, mais la valeur de votre réputation, elle, est inestimable.**

Révision des dossiers

Le risque associé aux relations d'affaire peut changer après l'entrée en relation. Afin de permettre une vigilance constante, il est nécessaire d'avoir une vue globale et à jour de toutes les relations et des types d'activité liés. Avec de plus en plus de transactions réalisées sans avoir de contact face-à-face avec le tiers, il est extrêmement difficile de garder un suivi adéquat des nouvelles informations recueillies, et de les mettre en corrélation avec les données antérieures.

Le plus grand défi est donc de s'assurer que ce suivi est intégré dans un processus de révision périodique. Dans la plupart des cas, cette démarche reste très manuelle, prend beaucoup de temps et peut être perçue de manière négative par vos partenaires.

Panorama Workbench permet d'automatiser cette fonction de surveillance, en réalisant un suivi automatique sur toute source de donnée préalablement définie, en y détectant toutes nouvelles informations pertinentes, en actualisant le calcul du risque et en vous alertant en cas de besoin.

Plus d'informations sur www.telovia.com ou par mail à info@telovia.com

©Telovia 2012, tous droits réservés.