

Comment évaluer une solution de filtrage ?

Choisir un partenaire technologique pour vos projets de données qui saura répondre à vos besoins tant réglementaires que commerciaux n'est pas une tâche facile. Différents éléments peuvent avoir de lourdes conséquences sur votre choix qu'il s'agisse des amendes, des risques encourus, des coûts d'exploitation élevés ou des dommages réputationnels.

Ce document a pour objectif de vous accompagner tout au long du processus d'évaluation d'un fournisseur. **Nous vous suggérons vivement de procéder comme suit:**

- **Définissez les critères d'évaluation.** Quels critères sont importants pour vous et vos collègues? Pourquoi?
- **Convenez des résultats** que vous et votre entreprise attendez après le déploiement.
- **Demandez aux fournisseurs potentiels** comment ils prennent en charge chacun des points évoqués dans ce document.
- **Choisissez une solution en toute tranquillité!**

Vous avez besoin d'une solution qui:

Donne à votre équipe chargée de la conformité les moyens de satisfaire aux exigences de la réglementation et de prendre rapidement les bonnes décisions, le tout, en **minimisant les coûts de la gestion des risques** (données, logiciels et charges de travail manuelles).

Nous recommandons **cinq critères d'évaluation majeurs:**

- 1** Conformité aux exigences réglementaires en matière de filtrage
- 2** Réduction des faux positifs au minimum
- 3** Analyse et prise rapide des bonnes décisions avec les meilleures données possibles
- 4** Déploiement efficace du système
- 5** Support à la fois proactif, réactif et sympathique!

Nous recommandons cinq critères d'évaluation majeurs:

1 Conformité aux exigences réglementaires en matière de filtrage

- Couverture des données
- Vitesse de mise à jour des données
- Surveillance continue en temps réel
- Algorithme de comparaison

Point à évoquer: A quelle vitesse le fournisseur actualise-t-il les données sur chaque entité contenue dans la base de données?

Point à évoquer: Les algorithmes de recherche sont-ils capables d'identifier les risques efficacement?

3 Analyse et prise rapide des bonnes décisions avec les meilleures données possibles

- Interface utilisateur
- Richesse des profils
- Traçabilité des données
- Journal d'audit

Point à évoquer: Quel volume d'informations est fourni sur chaque entité stockée dans la base de données pour vous aider à prendre des décisions?

Point à évoquer: Le système est-il intuitif, facile à utiliser et permet-il de prendre des mesures rapidement?

5 Support à la fois proactif, réactif et sympathique!

- Support pendant le déploiement
- Support continu
- Examens réguliers du compte

Point à évoquer: Le fournisseur vous aidera-t-il à définir votre stratégie en termes de risques, à former vos utilisateurs et à prendre en charge la migration de vos données depuis vos systèmes propriétaires?

Point à évoquer: Des bilans de performance réguliers sont-ils prévus?

2 Réduction des faux positifs au minimum

- Approche basée sur les risques
- Configurabilité
- Liste blanche
- Pas de filtrage excessif

Point à évoquer: La solution vous permet-elle de configurer les algorithmes de recherche à partir du profil de risque client/transaction ou de la région afin d'identifier les risques pertinents pour votre modèle économique unique (il n'y a pas de solution universelle)?

4 Déploiement efficace du système

- Qualité de l'API
- Disponibilité des données
- Rapidité du déploiement
- Sécurité, capacité et vitesse

Point à évoquer: Si vous cherchez à intégrer via une API, pouvez-vous utiliser une API REST bidirectionnelle simple pour procéder à l'intégration avec une synchronisation facile de la gestion des cas?

En savoir plus :

+44 (0)20 7834 0252
contact@ComplyAdvantage.com

