

L'impact des réglementations sur la gouvernance des données pour les institutions financières

Comment être en conformité réglementaire & gérer avec succès la supervision de la conformité ?

Comment améliorer la gestion des risques ?

Comment capitaliser sur les données non structurées ?

By Veritas Technologies LLC & Camille Baudouin
(Experte Indépendante en Services Financiers,
Auteure & Enseignante)

Contenu

INTRODUCTION.	3
CONFORMITÉ RÉGLEMENTAIRE	4
Quel est le contexte ?	4
Comment les solutions de gouvernance des données peuvent-elles utiles pour être en conformité avec les réglementations ?	4
Quelle est la valeur ajoutée de Veritas ?	4
CONTRÔLE INTERNE & SUPERVISION DE LA CONFORMITÉ	5
Quel est le contexte ?	6
Comment les solutions de gouvernance des données peuvent-elles utiles pour le contrôle interne & la supervision de la conformité ?	6
Quelle est la valeur ajoutée de Veritas ?	6
ATTÉNUATION DES RISQUES	7
Quel est le contexte ?	7
Comment les solutions de gouvernance des données peuvent-elles utiles pour atténuer les risques ?	7
Quelle est la valeur ajoutée de Veritas ?	8
CONCLUSION	8
BÉNÉFICES VERITAS	9

INTRODUCTION

Les récentes crises ayant secoué l'économie ont renforcé les enjeux portés par les grands acteurs du monde de la finance en même temps que le contrôle qui leur a été imposé, aussi bien de la part des grands organismes mondiaux que de la part des régulateurs locaux. Entre l'accroissement de la pression réglementaire, la lutte contre la criminalité financière et les cyber-menaces, ainsi que l'adoption de nouvelles technologies (Intelligence Artificielle, Blockchain, Robotic Process Automation), les données n'ont jamais été aussi importantes qu'aujourd'hui.



Figure 1. Environnement & enjeux des institutions financières

Les institutions financières ont souvent déjà en place des process très stricts concernant l'exploitation, la conservation et la protection des données structurées, mais il est toujours plus difficile d'appliquer les mêmes méthodes aux données non structurées (comme les e-mails, le téléphone, les fichiers, les SMS, le chat, les vidéos, les images, etc.).

Comment les solutions de gouvernance des données peuvent aider les institutions financières ?

- En collectant et en transformant les informations non structurées en données exploitables
- En les aidant à répondre aux exigences de conformité réglementaire
- En les aidant à contrôler les activités et les processus
- Et surtout en les aidant à réduire les risques

In fine, comment les solutions de gouvernance des données peuvent-elles aider les institutions financières à être à la fois **agiles**, **résilientes**, **performantes** et en **conformité**?

Ce Livre Blanc devrait être utile aux professionnels du **Juridique** et de la **Conformité**, de l'**Informatique**, du **Contrôle Permanent & de l'Audit Interne**, et aux **Délégués à la protection des données (DPO)**, qui cherchent à répondre aux exigences réglementaires et de conformité, à améliorer la gouvernance et les processus existants ainsi qu'à sécuriser les systèmes informatiques tout en combinant agilité et performance.

CONFORMITÉ RÉGLEMENTAIRE

CONFORMITÉ RÉGLEMENTAIRE

❖ COLLECTER

❖ ARCHIVER

❖ TRAÇER

❖ RENDRE DISPONIBLE

Quel est le contexte ?

La dernière crise financière de 2008 a révélé les faiblesses de notre système bancaire et financier mondialisé. A l'échelle internationale les gouvernements et les régulateurs se sont accordés pour définir de nouvelles règles plus strictes afin de sécuriser ce système et ainsi en restaurer la confiance. Un nouveau cadre réglementaire a été conçu au niveau international, européen et local. Les institutions financières doivent désormais se conformer à de plus en plus de réglementations et de contraintes, où la surveillance des communications est un aspect clé.

Les institutions financières doivent collecter beaucoup de données non structurées pour être en conformité avec les nombreuses réglementations en vigueur :

- Enregistrer les conversations téléphoniques avec les clients pour s'assurer du respect de la protection de l'investisseur selon la directive européenne MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive) ou encore de la conduite des affaires dans le cadre du règlement EMIR (European Markets Infrastructure Regulation) ou du Dodd-Frank Act Title VII américain (tous deux liés aux produits dérivés) ;
- Enregistrer les conversations internes (téléphone, emails, chat, etc.) pour être en conformité avec la directive européenne MAD (Market Abuse Directive) afin d'éviter ou de détecter tout délit d'initié, manipulation du marché ou conflit d'intérêts, ou encore d'être en conformité avec le régime britannique SM&CR (Senior Managers and Certification Regime), qui a été récemment étendu aux entreprises réglementées uniquement par la FCA.

Comment les solutions de gouvernance des données peuvent-elles utiles pour être en conformité avec les réglementations ?

Les obligations réglementaires des institutions financières consistent notamment à :

- Collecter les enregistrements réglementaires (téléphone, emails, chat, etc.) ;
- Archiver les enregistrements réglementaires ;
- Assurer l'intégrité et la traçabilité des enregistrements réglementaires ;
- Assurer la disponibilité des enregistrements réglementaires sur demande soit pour le Client (ex : comme prévu par MiFID II ou le General Data Protection Regulation (GDPR)) soit pour les Régulateurs dans le cadre de leur rôle de supervision (pour toutes les réglementations exigeant ces enregistrements).

C'est pourquoi un choix judicieux de solution de gouvernance des données est essentiel :

- Pour être en mesure de collecter et gérer un large éventail de d'informations, de règles et de politiques requises ;
- Pour éviter d'être en situation de non-conformité ;
- Pour éviter de potentielles sanctions administratives et/ou financières, la perte de licence bancaire ou un risque de réputation.

Quelle est la valeur ajoutée de Veritas ?

En collectant 80+ sources d'information différentes (fichiers, e-mail, SMS, audio, images, etc.), les solutions Veritas couvrent les besoins réglementaires d'enregistrement et d'archivage ;

Pour être en mesure de capitaliser sur les données non structurées, les solutions Veritas bénéficient de **100+ politiques de classification** avec plus de **700 modèles de données reconnus**. Ces règles sont entièrement **personnalisables** et de **nouvelles règles** peuvent également être créées afin de répondre aux besoins spécifiques de chaque institution financière. Ces politiques, modèles et règles sont **exécutés automatiquement** pour faciliter leur gestion.

Les solutions Veritas permettent aux institutions financières de **gérer automatiquement les périodes de rétention**. Exemples :

- La durée de rétention peut être **automatiquement attribuée** (selon des règles prédéfinies) ;
- Les données peuvent être **automatiquement supprimées** (selon des règles prédéfinies) après une **vérification automatique de la durée de détention**.

Les solutions Veritas permettent la gestion de **périodes de rétention multiples** (en cas d'exigences réglementaires locales différentes selon les pays).

Les solutions Veritas aident à la mise en place une **piste d'audit complète** des données

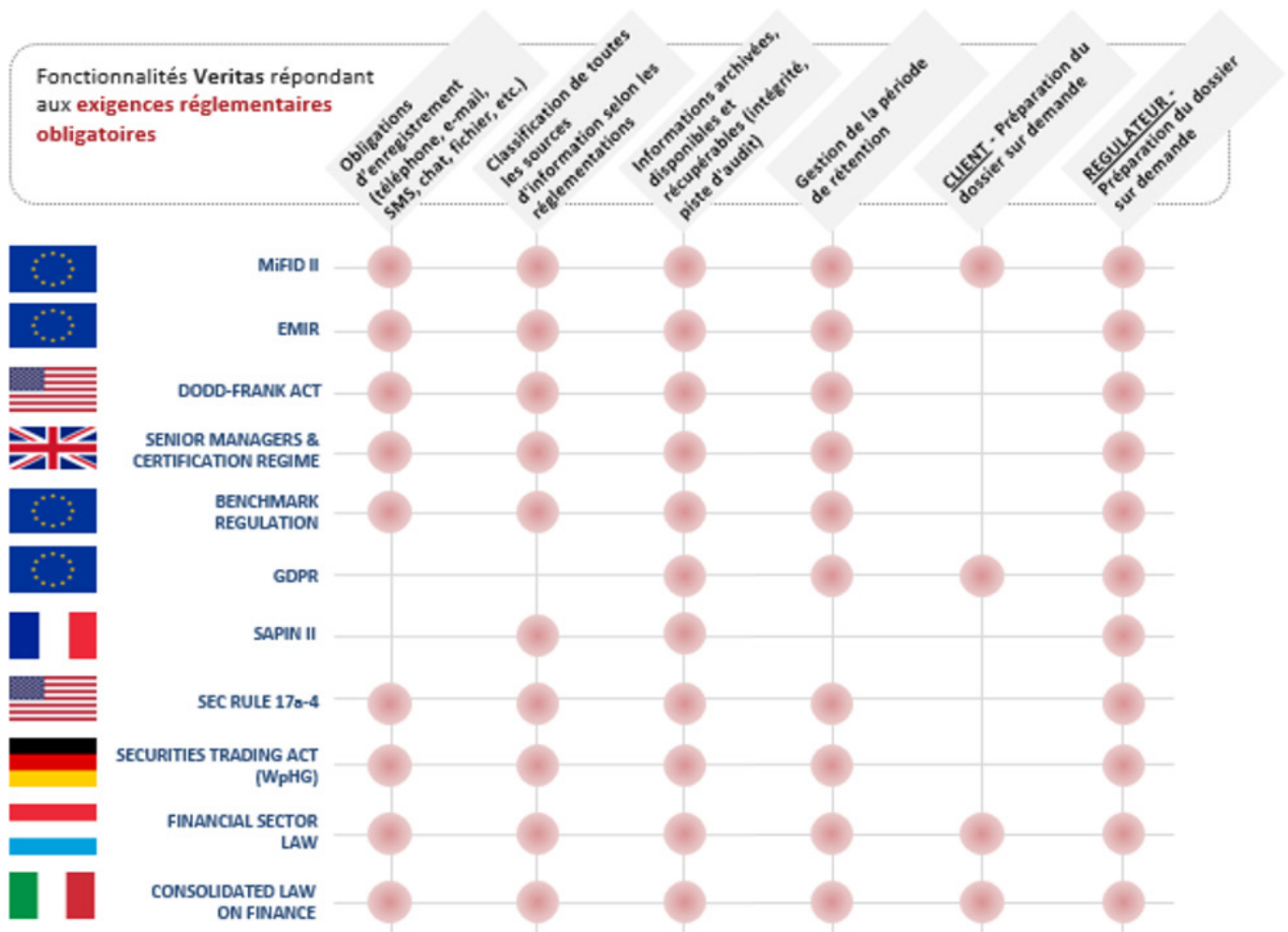
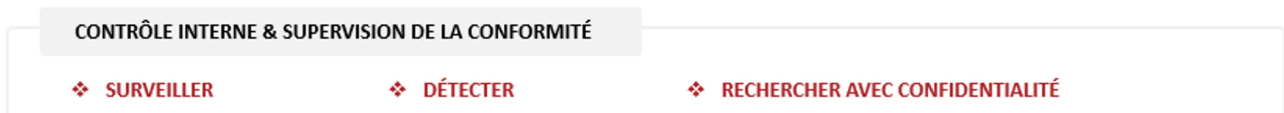


Figure 2. Comment les solutions de gouvernance des données Veritas aident à être en conformité avec les obligations réglementaires - Exemples

CONTRÔLE INTERNE & SUPERVISION DE LA CONFORMITÉ



Quel est le contexte ?

La structure de gouvernance des banques européennes applique le **modèle des 3 Lignes de Défense** qui vise à fournir à la banque les niveaux de contrôle nécessaires pour :

- La **1ère Ligne de Défense** représentée par les directions opérationnelles ;
- La **2ème Ligne de Défense** par les fonctions de surveillance interne et de supervision (généralement composée du département de contrôle interne, du département de conformité et du département de gestion des risques) ;
- La **3ème Ligne de Défense** par l'audit interne.

À chacun de ces niveaux, des **contrôles spécifiques** doivent être effectués par l'organisation de l'institution financière, comme décrit par exemple dans la loi néerlandaise Financial Supervision Act (Wft) ou dans l'arrêté du 3 novembre 2014 en France sur le contrôle interne des institutions financières.

Comment les solutions de gouvernance des données peuvent-elles être utiles pour le contrôle interne & la supervision de la conformité ?

Certains manquements à des exigences **réglementaires** ne peuvent être détectés que par des **données non structurées**, comme les **délits d'initiés**, la **divulgation** et l'**utilisation illégale d'informations privilégiées** ou la **manipulation de cours**, qui sont toutes liées à des abus de marché.

Les données non structurées sont également nécessaires pour **détecter d'éventuels non-respect du serment bancaire**, comme en Belgique (tel qu'introduit par la loi relative au statut et au contrôle des établissements de crédit du 25 avril 2014 révisée en 2019).

Ces fonctions de contrôle ont besoin de solutions de gouvernance des données pour **analyser une quantité importante d'e-mails, de chat, de fichiers, de conversations, etc.** (sur l'ensemble de l'organisation ou des départements et postes spécifiques).

Quelle est la valeur ajoutée de Veritas ?

Avec les solutions Veritas, il est possible d'accéder et d'analyser toutes les 80+ sources d'information **via la même interface de recherche et de revue d'informations**. Cela signifie qu'une seule demande est nécessaire pour analyser toutes les sources d'informations disponibles. Pas besoin d'effectuer plusieurs recherches dans tous les outils et bases de données (base de données d'e-mails, d'enregistrements téléphoniques, fichiers et dossiers partagés...). **Les fonctionnalités d'archivage et de classification peuvent être un outil très puissant.**

Les solutions Veritas intègrent du **Machine Learning**, désigné en français par **apprentissage automatique** (utile pour les modèles de détection), qui apprend des actions de contrôle et de revue des utilisateurs **pour améliorer** au fil du temps la **pertinence du contenu**.

Lorsque les **régulateurs demandent à consulter des données et enregistrements** réglementaires (téléphone, e-mails, fichiers, etc.) dans le cadre de leur mission de contrôle et de supervision, les solutions Veritas **facilitent la préparation de ces fichiers de données** demandés avec seulement les informations exactes et pertinentes, ni trop, ni pas assez.

Les solutions Veritas permettent une **recherche et un échantillonnage automatisés d'utilisateurs ciblés (surveillance)**, basés sur des **mots clés spécifiques** afin d'inclure ou exclure des données et des sources d'informations spécifiques. Par exemple, une donnée étiquetée comme « confidentielle » peut être exclue de l'échantillonnage automatisé.

Les solutions Veritas intègrent la fonctionnalité de **revue manuelle** d'informations pour permettre les **workflows de validation** en respectant le principe du **4-eye-review**, ou « **contrôle 4 yeux** » (c'est-à-dire plus d'un « valideur », pour se conformer aux règles de séparation des tâches liées aux normes de contrôle interne).

Les solutions Veritas garantissent le principe de la fameuse **muraille de Chine (barrière de l'information)** en limitant l'accès aux informations entre les fonctions, les services, les entités, etc. afin d'éviter les **conflits d'intérêts** ou de respecter la **séparation des activités**.

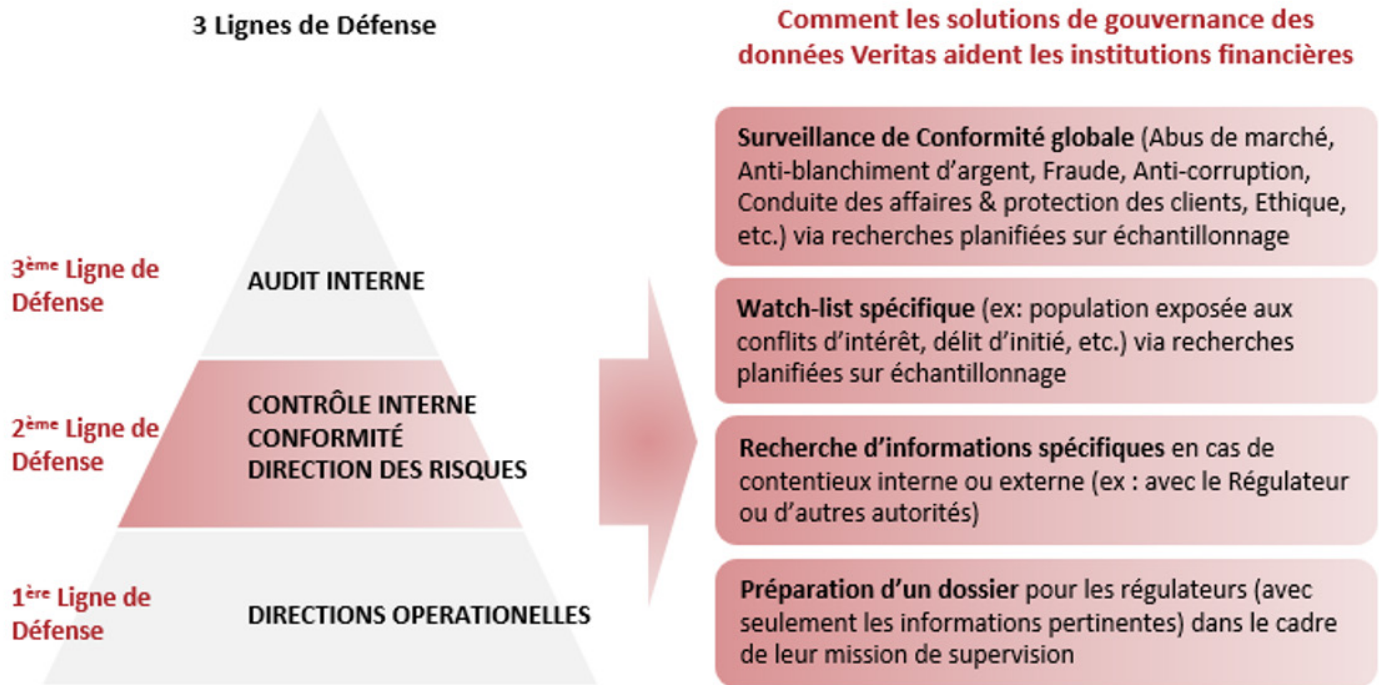


Figure 3. Comment les solutions de gouvernance des données Veritas aident la 2^{ème} ligne de Défense - Exemples

ATTÉNUATION DES RISQUES



Quel est le contexte ?

Avec une perspective réglementaire, le **risque informatique** est considéré comme un **risque opérationnel** pour les institutions financières, tel que défini dans **Bâle III**, qui a été transposé en droit européen via **CRD IV** (pour Capital Requirement Directive IV).

Ce risque doit être couvert par la **stratégie de gestion des risques** et doit être **atténué** comme tout autre risque.

Comment les solutions de gouvernance des données peuvent-elles être utiles pour atténuer les risques ?

Dans le cadre du **plan de continuité d'activité (PCA)**, un plan de reprise après incident doit être prévu afin d'anticiper toute catastrophe suite à une panne de système, une attaque de ransomware ou toute autre sinistre. Cela signifie pouvoir **restaurer toutes les données** qui ont été archivées et sécurisées dans un emplacement particulier.

En termes de **stratégie de gouvernance informatique**, un choix parmi **différentes solutions de stockage** est essentiel. Par exemple, une institution financière peut préférer un cloud privé ou une solution sur site pour des raisons de stratégie de gouvernance ou en raison de certaines exigences du **GDPR**. Une solution cloud pourrait également être préférée en regard d'une stratégie de coûts optimisés.

Quelle est la valeur ajoutée de Veritas ?

Les institutions financières peuvent bénéficier de la solution de sauvegarde et de récupération de données Veritas pour archiver et restaurer toutes les données non structurées (fichiers, e-mails, etc.)

Les solutions Veritas facilitent le plan de sauvegarde et de récupération des données en prévoyant des tests récurrents et des rapports de sauvegarde, afin d'assurer la résilience et la protection de l'information.

Les solutions Veritas offrent une large gamme de solutions de gestion de données opérant aussi bien en environnement physique qu'en environnement virtuel sur site, ou en cloud, qu'il soit public, privé ou hybride..

Les solutions Veritas garantissent des migrations réussies de données d'une solution de stockage à une autre, en conservant l'historique des données, et prévoient des possibilités de retour en arrière (roll back) à tout moment

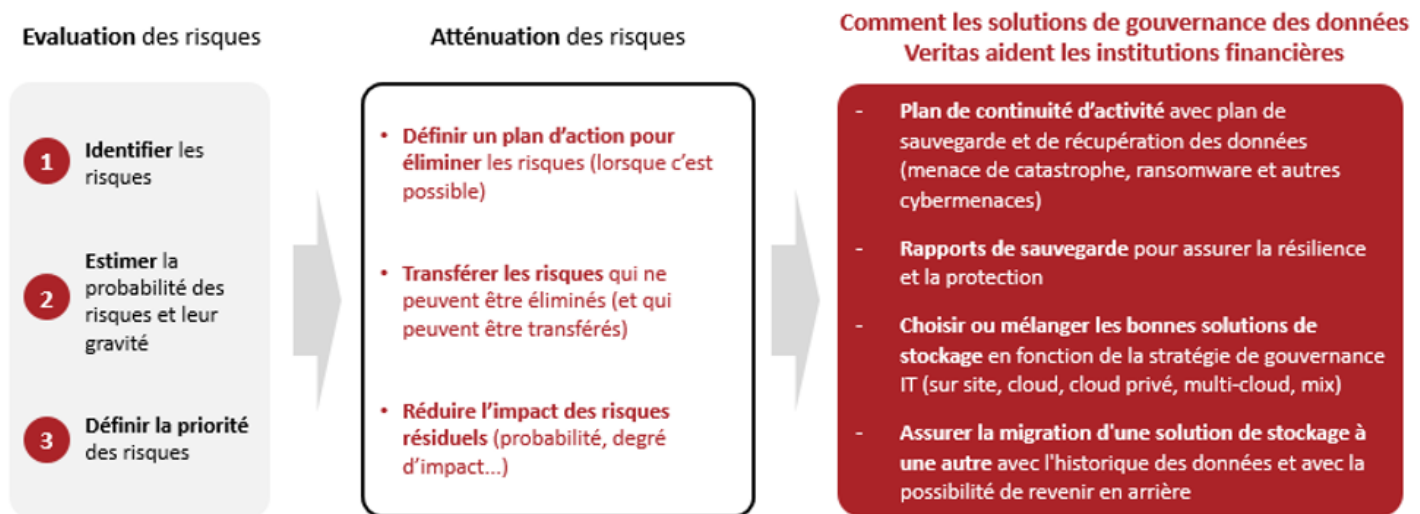


Figure 4. Comment les solutions de gouvernance des données Veritas contribuent à atténuer les risques - Exemples

CONCLUSION

Les réglementations financières et non financières ont de plus en plus d'impacts structurants pour les institutions financières, notamment en termes de gestion et de gouvernance des données.

Pour se mettre en conformité avec toutes ces règles, sécuriser leurs processus de contrôle interne et de supervision de la conformité et pour atténuer leurs risques, les institutions financières ont besoin de solutions adaptées leur permettant d'améliorer l'archivage légal et juridique, la classification des informations, l'analyse manuelle et la préparation de fichiers d'informations, ainsi que l'automatisation de la surveillance, des processus et actions sur ces mêmes informations.

Les données sont devenues un atout, et même un actif, très précieux pour les institutions financières, en particulier les données non structurées qui, lorsqu'elles sont bien gérées, peuvent être très stratégiques.

Veritas Technologies, qui permet de capturer et d'exploiter les données non structurées, est un partenaire clé pour les institutions financières.

BÉNÉFICES VERITAS

CONFORMITÉ RÉGLEMENTAIRE	
1	Plus de 80 sources d'informations collectées (fichiers, e-mail, SMS, audio, images, etc.).
2	Plus de 100 politiques de classification avec plus de 700 modèles de données prédéfinis. Ces règles sont complètement personnalisables et de nouvelles règles peuvent également être créées.
3	Gestion automatisée et multiple des périodes de rétention.
4	Piste d'audit complète (où les fichiers ou les informations sont stockés, depuis quand, s'il s'agit de données stables, le propriétaire des données, etc.).
CONTRÔLE INTERNE & SUPERVISION DE LA CONFORMITÉ	
5	Analyse plus de 80 sources d'informations via la même interface de recherche et de revue d'informations.
6	Machine Learning qui apprend des actions de contrôle et de revue des utilisateurs pour améliorer au fil du temps la pertinence du contenu.
7	Facilitation de la préparation des dossiers pour les régulateurs (avec les informations pertinentes) dans le cadre de leur mission de contrôle et de supervision : lorsque les régulateurs demandent des données et des enregistrements réglementaires (téléphone, e-mails, fichiers, etc.).
8	Recherche et échantillonnage automatisés (surveillance basée sur des mots clés et des paramètres prédéfinis) d'utilisateurs ciblés.
9	Revue manuelle (workflow de validation) dans le respect du contrôle 4 yeux (séparation des tâches) et de la muraille de Chine (restrictions d'accès à l'information).
ATTÉNUATION DES RISQUES	
10	Sauvegarde et récupération des données (menace de catastrophe, ransomware et autres cyber-menaces) depuis tous les lieux de stockage (cloud, physique, virtuel...).
11	Faciliter le plan de reprise après sinistre au moyen de tests récurrents.
12	Rapports de sauvegarde pour s'assurer de la résilience et la protection des informations.
13	Différentes solutions de stockage (sur site, cloud, cloud privé, multi-cloud, un mix) pour répondre à la stratégie de gouvernance ou aux contraintes techniques.
14	Migration d'une solution de stockage à une autre avec l'historique des données et possibilité de retour en arrière (roll back).

A propos de Camille Baudouin :

Camille Baudouin est **Experte Indépendante** internationale en **Services Financiers** (Risques, Réglementaire & Conformité), **Auteure**, elle a notamment publié l'ouvrage [Stratégie bancaire et réglementation - De la contrainte à l'opportunité](#) paru aux éd. Dunod en févr. 2019, et est **Enseignante** en Stratégie d'entreprise et en Réglementations.

Contact: camille.baudouin@baudouin-advisory.com, +44 (0) 7472 451126 | +33 (0) 6 11 42 57 81,
<http://www.linkedin.com/in/camillebaudouin/>

ABOUT VERITAS

Veritas Technologies is a global leader in data protection and availability. Over 50,000 enterprises—including 87 percent of the Fortune Global 500—rely on us to abstract IT complexity and simplify data management. The Veritas Enterprise Data Services Platform automates the protection and orchestrates the recovery of data everywhere it lives, ensures 24/7 availability of business-critical applications, and provides enterprises with the insights they need to comply with evolving data regulations. With a reputation for reliability at scale and a deployment model to fit any need, Veritas Enterprise Data Services Platform supports more than 800 different data sources, over 100 different operating systems, more than 1,400 storage targets, and more than 60 different cloud platforms. Learn more at www.veritas.com. Follow us on Twitter at [@veritastechllc](https://twitter.com/veritastechllc).

2625 Augustine Drive, Santa Clara, CA 95054
+1 (866) 837 4827
www.veritas.com

For specific country offices and contact numbers, please visit our website.
www.veritas.com/company/contact

VERITAS[™]