



Transformation réglementaire

Livre blanc Ailancy

juillet 2021

Préambule : Un poids de plus en plus lourd de la réglementation sur les activités des institutions financières



La place financière connaît à **fréquence régulière** des **évolutions réglementaires** émanant tout aussi bien des autorités européennes que françaises

Ces réglementations additionnelles couvrent un **large spectre des activités bancaires**, depuis les **ratio prudentiels** et **reportings réglementaires** à la protection des personnes et de leurs données en passant par l'encadrement du recours aux nouvelles technologies ou encore à la lutte contre le financement du terrorisme

Les règles et process à respecter par les acteurs des secteurs de la banque et assurance se sont ainsi empilés créant une **forte complexité** dans l'exécution des activités cœur de ces acteurs ainsi que pour leur direction de la conformité

Ces directions doivent ainsi mettre en place des **démarches méthodologiques éprouvées** et **robustes** et les **appliquer rigoureusement** afin de contenir les coûts et les délais de mise en conformité, mais surtout de s'assurer, in fine, d'une **mise en conformité opérationnelle** et **pérenne**

Ce livre blanc vous présente les **enjeux** que soulèvent les projets de transformation réglementaire ainsi que la **démarche globale** que propose Ailancy



Les enjeux en matière de transformation réglementaire



Les projets de mise en conformité réglementaire soulèvent quatre types d'enjeux

Ces projets impactent très fréquemment les modèles opérationnels et nécessitent de s'interroger en termes :

- D'organisation des activités
- De mutualisation d'outils
- D'externalisation de certaines fonctions
- De maîtrise des coûts BAU
- De gestion des compétences

Ces projets nécessitent de disposer d'une vision transverse des risques

- Que ce soient les risques liés au projet lui-même (risques de sanction et de réputation)
- Que ce soient les risques liés aux effets de bord du projet (risques techniques, de non respect de procédures et de défaillance humaine)



La multiplication de ces projets militent pour une approche à long terme des compétences « réglementaires » :

- Compétences à rechercher au sein des Directions de la conformité
- Actions d'accompagnement du changement auprès des collaborateurs
- Questionnements autour d'une « ligne métier conformité »

Les réglementations visant majoritairement les personnes physiques, des questions sont à se poser au niveau :

- Interne : transformations organisationnelle et culturelle
- Externe : parcours client et communication client



Notre démarche en matière de transformation réglementaire



Une démarche globale influencée par ces enjeux

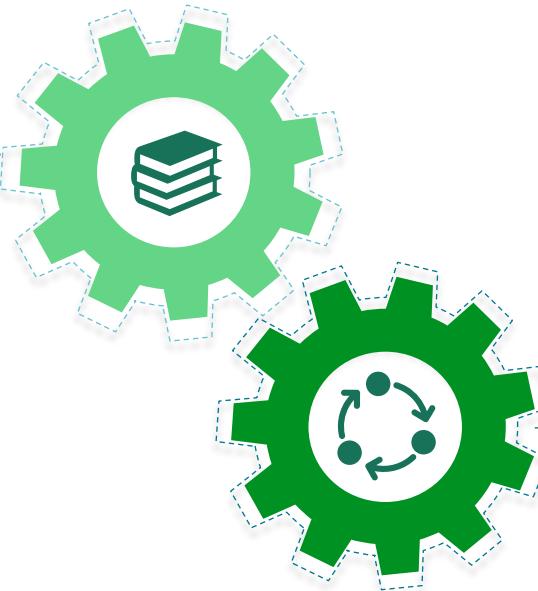
Une démarche globale qui peut être divisée en 3 ou 4 phases,
avec des durées qui peuvent varier selon la complexité de la réglementation et la taille de l'entité



Une phase « commando » pour capter l'ampleur potentielle de la transformation à venir



- Collecte des travaux déjà réalisés (si existants)
- Prise de connaissance de l'organisation et des grands principes du système d'information
- Identification des principaux outils / processus impactés
- Réalisation d'entretiens de quelques personnes clefs (Conformité, Juridique, Métier, DSI, etc.)
- Identification du périmètre théorique d'application de la réglementation (géographique, métier...)



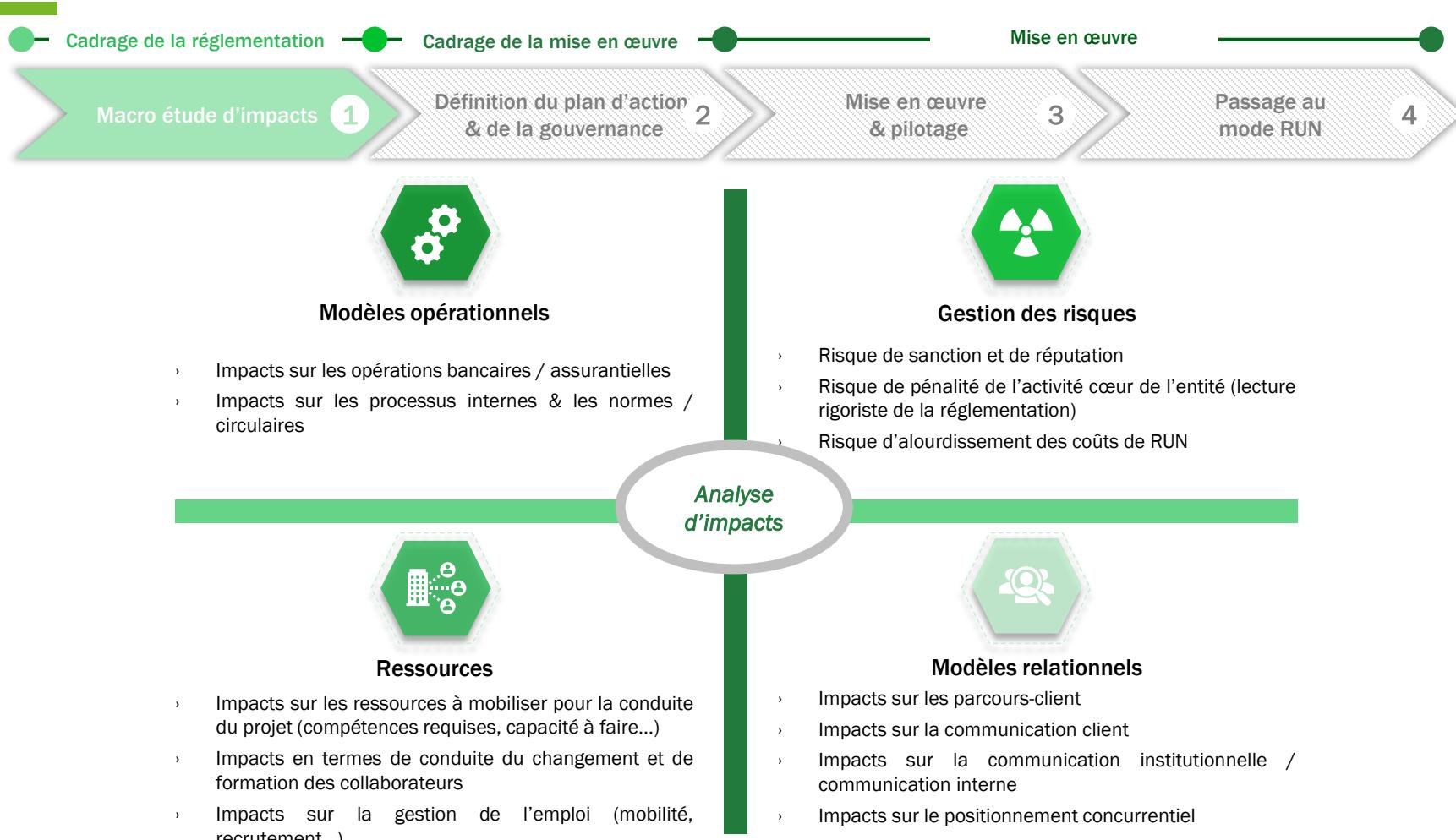
En sortie de cette phase, un dossier de décision qui comprend :

- Une matrice de l'analyse d'impacts (cf. slide suivant)
- Un macro-chiffrage du projet
- Un macro-découpage des chantiers à mener
- Des recommandations de lobbying liées aux stratégies menées par l'entité afin de défendre ses intérêts auprès des régulateurs



Cette étape est menée en étroite collaboration entre la Direction de la Conformité et l'équipe projet

Une analyse d'impacts structurée selon les quatre axes suivants



Une deuxième phase régie par quatre convictions



1

Mobilisation du métier dès le démarrage

- ✓ Identifier et embarquer les équipes et fonctions concernées, cartographier les niveaux d'expertises métier
- ✓ Embarquer les métiers impliqués dans l'adaptation de l'offre de services dès le début de manière intelligente

Objectif : ne pas considérer que le projet est uniquement réglementaire / risque de mobilisation du métier trop tardive

2

Nomination d'un sponsor de haut niveau

- ✓ Miser sur un double sponsoring métier et réglementaire
- ✓ Responsabiliser les sponsors qui seront porte-parole vis-à-vis du régulateur

Objectif : des projets perçus comme purement obligatoires, non mobilisateurs des équipes notamment métier

3

Maîtrise raisonnable du calendrier

- ✓ Identifier une cible et des ambitions raisonnables qui réconcilient la conformité et le métier

Objectif : inscrire le projet dans une durée et une enveloppe budgétaire permettant de respecter tactiquement la réglementation

4

Favoriser la communication interne

- ✓ S'assurer de communiquer sur la réglementation aux équipes hors projet

Objectif : partager la nécessité et l'intérêt du projet réglementaire notamment en prévision de futures contentions de ressources financières et humaines



Une mise en œuvre exécutée sous l'égide de quatre principes



Documenter les décisions



- › Formaliser les travaux tout au long du projet (plans de contrôle, risk assessment, normes...)
- › Archiver les livrables clés permettant de justifier des efforts de mise en conformité en cas de contrôle des autorités réglementaires



Anticiper les coûts

- › Eviter la multiplication des contrôles et étudier leur pertinence
- › Anticiper les coût de RUN (mises à jour des contrôles, documents institutionnels, normes...)



Approche par les lots

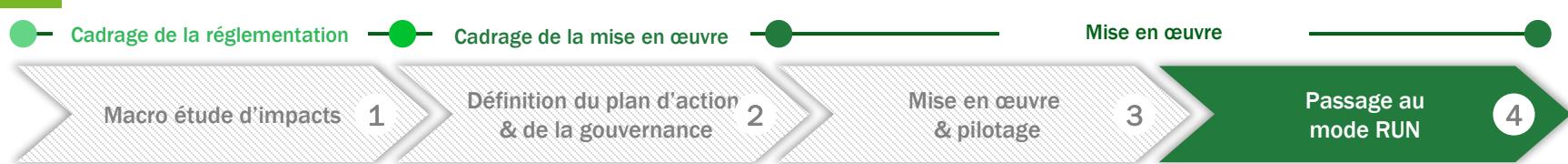
- › Traiter les exigences les plus sensibles en priorité
- › Laisser le temps aux autorités de préciser l'esprit de la loi
- › Se ménager du temps pour étudier les orientations retenues par la concurrence



Approche par les risques

- › Challenger le besoin de conformité face au risque de non-conformité en lien avec la réglementation au regard des enjeux de l'activité cœur de l'entité

Une mobilisation financière et humaine maintenue jusqu'au comité final pour assurer la pérennité des travaux



Nos convictions

- 1 Organiser un comité officialisant le passage de la phase projet au RUN
- 2 Sanctuariser la phase de conduite du changement : impliquer un maximum d'interlocuteurs de l'entité sur la nouvelle organisation réglementaire et maîtriser la transmission du savoir développé par les équipes projet



Nos savoir-faire en matière de transformation réglementaire



Nous disposons sur le volet réglementaire de documents présentant nos savoir-faire et nos convictions, nous permettant d'être très rapidement opérationnels sur ces sujets

Pour accéder aux
docs. : [contactez-nous](#)



Enjeux des départements Conformité et gestion de projets réglementaires

Présentation des savoir-faire & convictions Ailancy
Janvier 2020

#FonctionConformité #Savoir-Faire

Notre démarche sur la gestion des projets réglementaires au sein de la fonction Conformité



L'amélioration du processus KYC, plus qu'un enjeux opérationnel

Nos convictions sur l'amélioration du processus KYC



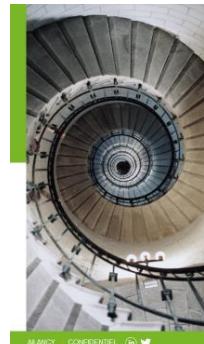
#LCB-FT #Convictions

Un panorama de la 5^{ème} directive LCB-FT et ses impacts pour les banquiers et assureurs



Baromètre MIF2, PRIIPS
DDA : où en êtes-vous ?

Décembre 2018



RGPD & Data Management

Comment capitaliser sur nos expertises et nos références

Janvier 2020



La révision de la Directive sur les Services de Paiements (DSP2), analyse des impacts et stratégies d'adaptation pour les banques françaises

Eclairage & Convictions Ailancy
Janvier 2017

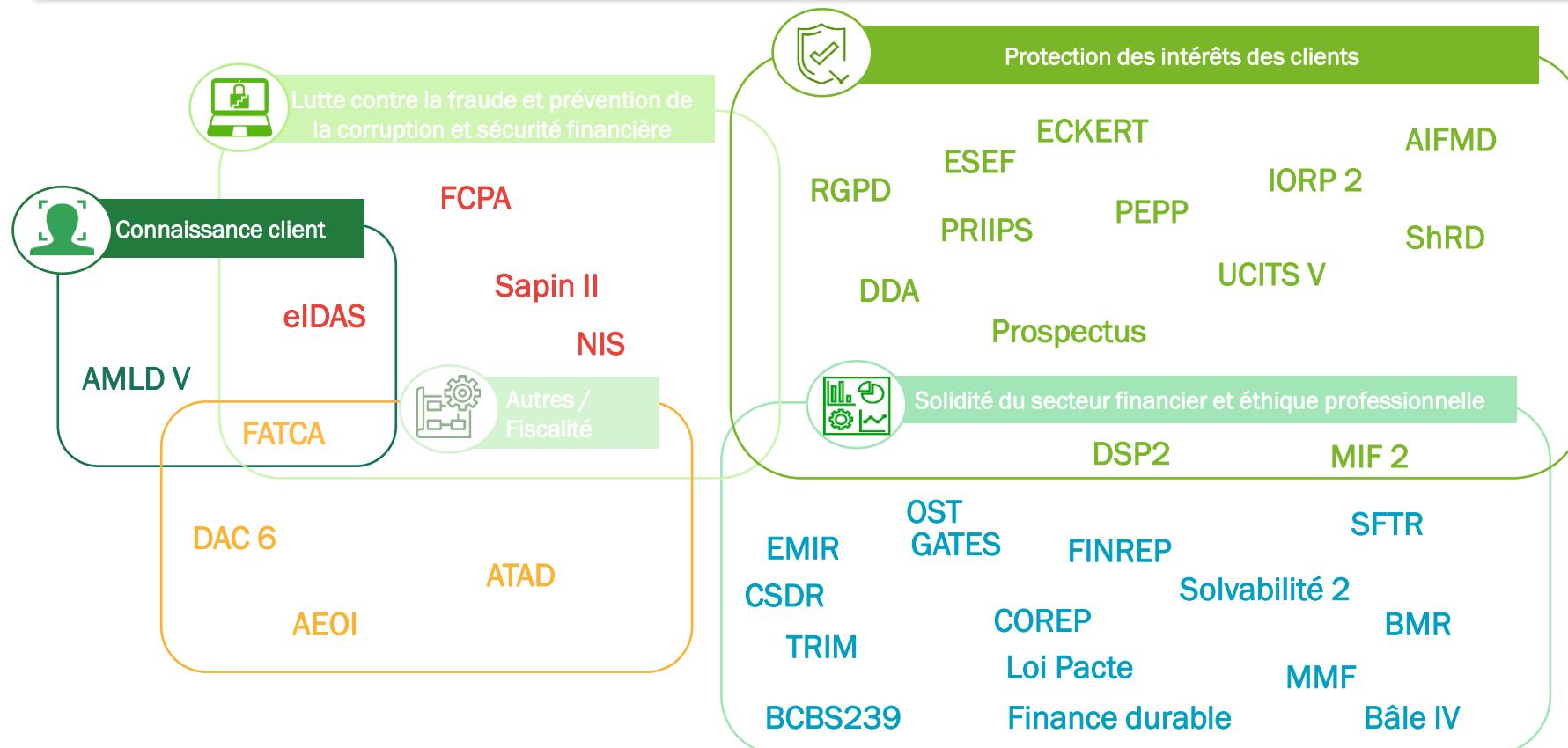
#DSP2 #OpenBanking

Eclairage et nos convictions



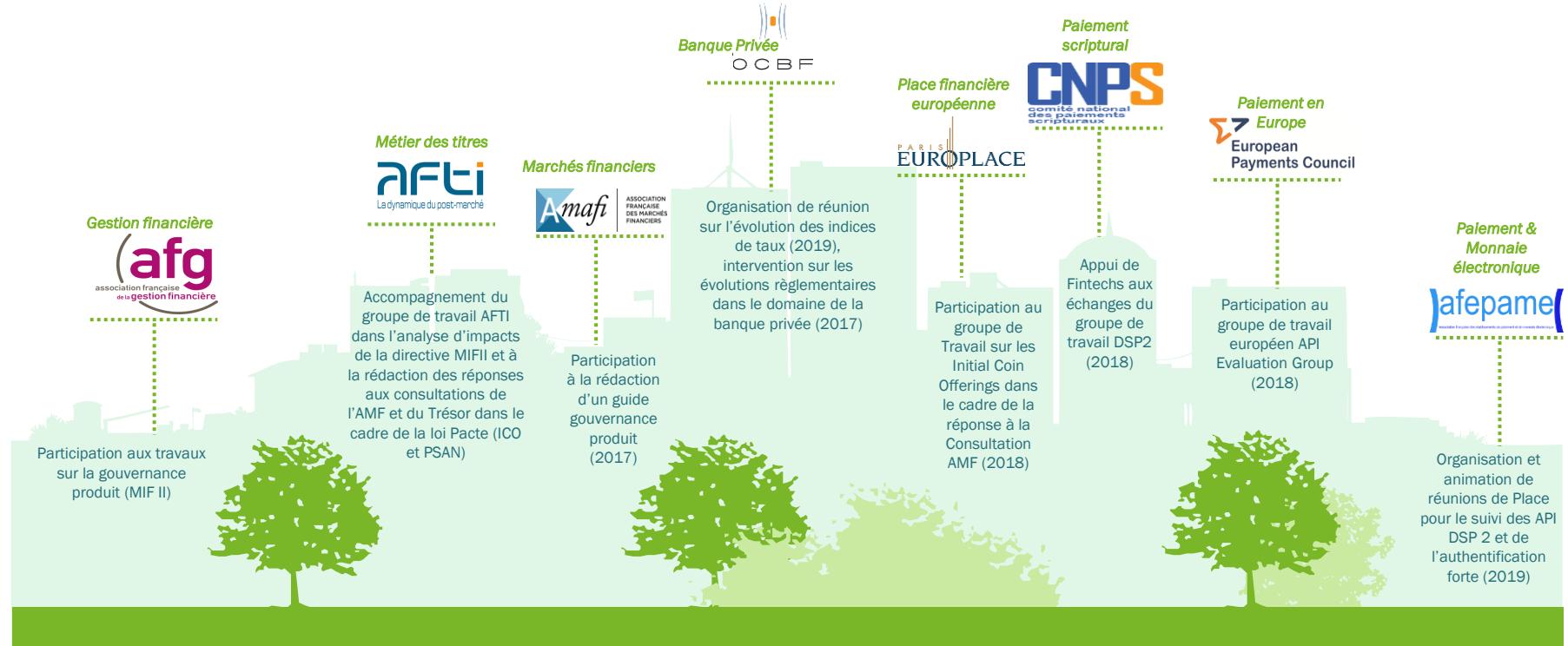
Savoir faire Ailancy cadre réglementaire européen : panorama des réglementations françaises et européennes

Un cadre réglementaire qui ne cesse de se renforcer avec une multitude de réglementations françaises et internationales, faisant du Département Conformité, un pilier fondamental de la protection des institutions financières et de leurs clients



Une présence et un rôle moteur du cabinet dans les instances de place

Une contribution active d'Ailancy aux travaux de place qui permet au cabinet d'identifier les sujets réglementaires du moment, de se positionner en amont et de suivre l'évolution des principales réglementations en continu



Une équipe pluridisciplinaire dédiée à la veille réglementaire et en apport d'expertise aux différentes missions

Présentation de l'équipe !

La communauté réglementaire Ailancy



Vocation de l'équipe et principaux travaux

01 02 03 04 05



De la détection
de nouvelles
réglementations
à l'apport
d'expertise aux
missions ...

Détection des nouvelles
réglementations

Étude et évaluation d'impacts

Suivi de l'actualité des réglementations
(amendement, transposition, etc.)

Affectation aux business teams internes pour un
suivi plus ciblé

Intervention en mission chez les clients (veille, appui
d'expertise, etc.)

Supports méthodologiques

Des fiches de synthèse réalisées
sur les réglementations
fondamentales liées à l'activité
du cabinet

Des notes de conviction
Des frises sur les actualités
réglementaires par business
team

Des notes pédagogiques sur le
processus législatif européen



Une couverture large des sujets réglementaires de la place et des références significatives

Ailancy est un acteur de référence sur la gestion des projets de mise en conformité réglementaire avec une expertise éprouvée sur les problématiques adressées par une fonction Conformité :



Connaissance client



Lutte contre la fraude et prévention de la corruption et sécurité financière



Solidité du secteur financier et éthique professionnelle



Protection des intérêts des clients

Fort de ses références, Ailancy est capable d'intervenir sur tout ou une partie du cycle de vie des projets réglementaires : du cadrage & étude d'impacts au suivi post-mise en œuvre



Comment nous pouvons vous accompagner

Vision « front-to-end »

Intervenir sur l'ensemble de la chaîne de valeur des projets réglementaires, de l'analyse des textes à la mise en œuvre opérationnelle

Coordination opérationnelle avec l'ensemble des acteurs

Travailler et faire adhérer l'ensemble des directions concernées par les projets réglementaires (opérations, IT, marketing, distribution/digital, juridique, conformité...)

Connaissance des SI et du digital

Insérer les contraintes réglementaires dans l'écosystème IT & les enjeux de digitalisation

Forte expertise métier

Maîtriser les métiers de nos clients et travailler en proximité avec eux

Orientation « customer centric »

Transformer des contraintes réglementaires en opportunités de développement

« Vision 360 ° » des projets

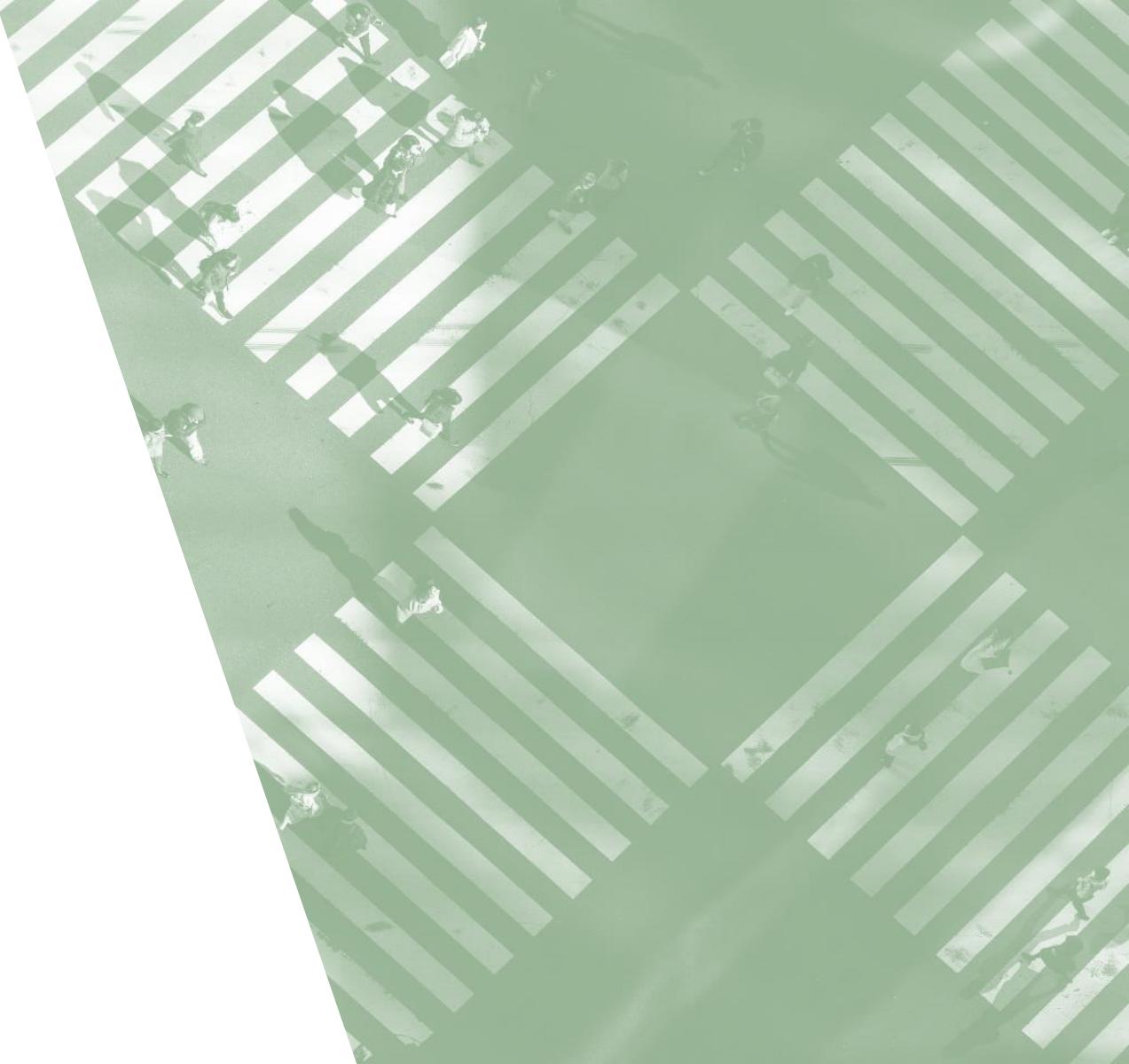
Porter une vision complète et transverse des projets



Nous assurons également une veille réglementaire sur l'ensemble des réglementations françaises et européennes, en français et en anglais, et très en amont qui nous donne une grande pertinence vis-à-vis de nos interlocuteurs



Présentation *d'Ailancy*



Une offre de service dédiée à l'industrie financière



Conseil en organisation et management

Stratégie de développement

Compétitivité des organisations

Risques & conformité

Conduite de grands projets

Transformation des SI

Accélération digitale

Expertises & Solutions

Exécution de projets

Expertises



+200

consultants (*) répartis sur 3 entités



+1000

missions réalisées

Une croissance continue depuis + de 10 ans

CA Groupe en millions d'euros



*chiffres prévisionnels suite au rachat d'Headlink



3 bureaux

PARIS

CASABLANCA

LUXEMBOURG

+150
consultants

+15
consultants

+5
consultants

2 activités



+ 40
Business Analysts

+300
Experts indépendants

Les associés



Ailancy vous accompagne sur tout le cycle de vie de la transformation



Élaborer la stratégie de développement

- > Étude de marché et positionnement stratégique
- > Stratégies opérationnelles
- > Cadrage et accompagnement de projets de développement



Améliorer la compétitivité de l'organisation

- > Refonte de processus et des organisations
- > Accompagnement de restructurations et fusions
- > Recherche de partenariats, d'outsourcing et de synergies



S'adapter aux contraintes réglementaires

- > Expertise forte notamment sur : ESG, MIF II, DDA, RGPD, DSP2, PRIIPS, ...
- > Conduite de veille, analyse d'impacts et appui à la mise en œuvre
- > Optimisation du risk management et du dispositif de conformité



Conduire de grands projets de transformation

- > Dispositifs PMO & pilotage de programme
- > Conduite de projets en méthodologie Agile
- > Mobilisation d'équipes pluridisciplinaires



Faire évoluer le Système d'information

- > Construction de schéma directeur informatique
- > Aide au choix de progiciels
- > Appui à la spécifications métier



Réussir sa transition digitale

- > Définition de plan de transformation digitale et aide à la déclinaison
- > Expertise en matière d'Open Banking, APIs, blockchain
- > Appui sur la présence au sein de l'écosystème Fintechs



Notre positionnement différenciant sur le marché

- Une spécialisation sur les secteurs de la banque-assurance, avec une équipe de 200 consultants qui en fait un leader sur le marché français
- Une expertise sur les métiers et process de ses clients permettant d'offrir un service de haute qualité et sur-mesure

Un cabinet spécialisé

- Un cabinet indépendant dont le capital est majoritairement détenu par ses associés
- Un ratio de 1 associé pour 10 consultants qui implique un engagement opérationnel pérenne des associés
 - Des consultants impliqués fortement en interne pour porter les ambitions du cabinet aux côtés des associés

Un cabinet engagé

- Une flexibilité en mission pour s'adapter aux contraintes des clients
- Une logique de confiance avec les clients (contrats, livrables...)
- Un effort de RSE important, un partenariat récemment noué avec Innov' & Co, cabinet adapté
- **A venir :** Nos interventions seront évaluées en amont sur une échelle propriétaire de « finance durable » à compter du 1 septembre prochain

Un cabinet responsable

Un cabinet innovant

- Une forte implication dans les Organismes de Place
- Une maîtrise de l'écosystème de prestataires et des Fintechs
- Une priorité donnée à la R&D (publications, études...) et à l'innovation (digital, blockchain...)



Legal & Regulatory

Risque

- > Cartographie des risques
- > Audit, recommandations et accompagnement à la mise en œuvre
- > Optimisation de processus liés aux risques de crédit (octroi, notation interne...)
- > Approche par les processus (risques opérationnels)
- > Revue et optimisation des plans de contrôles

Veille réglementaire

- > Élaboration d'une veille personnalisée aux besoins de nos clients
- > Réalisation à un rythme mensuel (modalité courante, fréquence différente envisageable)
- > Recueil, analyse et formalisation par une équipe dédiée au sein du cabinet



Nos dernières publications

- | | |
|--|---|
| | > Taxonomie européenne |
| | > Loi Eckert |
| | > Nos convictions sur le contrôle permanent |
| | > La conformité à l'ère de l'IA et du RPA |

Ils nous font confiance (extrait)



Conformité

- > Audit des organisations
- > Revue et optimisation des plans de contrôles
- > Structuration et accompagnement à la mise en œuvre de solutions technologiques (ex : RPA, IA, signature électronique....) et de solutions de RegTechs (KYC, fraude, reportings...)

Réglementations

- > Étude d'impacts (opérationnels et organisationnels)
- > Établissement de plan d'action et accompagnement à la mise en œuvre
- > Des références significatives concernant RGPD, MIF2, DSP2, Sapin 2, loi Eckert, loi Macron (mobilité bancaire)....

Banque de Détail

Stratégie de développement

- > Plan stratégique et déclinaison de la raison d'être d'un établissement régional
- > Définition du plan de transformation stratégique et opérationnel à 5 ans
- > Réflexion stratégique sur la diversification d'un acteur spécialisé dans le traitement des chèques

Compétitivité de l'organisation

- > Refonte de la filière cash management d'une banque leader sur ce marché
- > Amélioration du process crédits d'un établissement régional
- > Cartographie des coopérations

Évolution du système d'information

- > Audit, schéma directeur et refonte du SI de plusieurs établissements
- > Formalisation et dépouillement de RFP pour le choix d'un éditeur de CBS
- > Evolution du SI front-office d'une société financière spécialisée
- > Conduite du changement dans le cadre d'un projet de migration vers une plateforme Groupe



Nos publications et nos événements

- | | |
|---|---|
| 6 leviers pour booster votre Offre de crédit | Evolution des CRC bancaires – convictions |
| Eclairage – une nouvelle génération de core banking systems | Etude Ailancy – marché des pros |
| Open Banking & Marché Pros : une urgence stratégique | Crédit à la consommation – conviction sur les usages de l'instant payment |

Ils nous font confiance



Services d'investissement & Asset Management

Stratégie de développement

- > Refonte d'offres de conseil en investissement et du parcours épargne
- > Définition des scénarios d'évolution au regard du portefeuille clients et des besoins de rationalisation des coûts
- > Analyse de la roadmap stratégique
- > Design de nouvelles offres et évaluation du ROI

Compétitivité de l'organisation

- > Réflexion stratégique sur l'externalisation/sous-traitance/partenariat sur les métiers de l'exécution, M/O, dépositaire, valorisateur, custody
- > Optimisation des processus clearing, settlement, custody et mise en place de l'offshoring
- > Définition de target operating model en France et à l'étranger pour des acteurs locaux et globaux

Évolution du système d'information

- > Définition de l'architecture cible des outils front to compta et pilotage de la transformation
- > Choix d'OMS, PMS, Plateforme Back-Office Titres, Administration de fonds, Robo Advisors, Data Management, CRM, Core Banking...



Nos publications et nos évènements

- Collateral management New challenges & Optimization drivers**
- Encadrement renforcé du PSEE :** Nouvelles lignes directes sur l'externalisation
- Finance Durable :** Perspectives de marché & défis à relever

- Rapprochement des plateformes T2 et T2S**
Derrière un projet informatique, une ambition d'optimisation de la gestion des liquidités
- Cryptoactifs & Security Tokens :** Nouvelle classe d'actifs et nouvelles opportunités
- Gérants d'actifs non cotés :** qu'attendre des dépositaires ?

Ils nous font confiance



Pilotage de Programme

- > Définition de l'architecture cible des outils middle et back-office et pilotage de la transformation
- > Programme d'intégration post-fusion
- > Programme d'excellence opérationnelle

Transformation digitale

- > Mise en place méthodologie Agile
- > Digitalisation du processus d'information client avec optimisation du ciblage et gestion des choix
- > Impacts de la Blockchain sur l'industrie des titres
- > Benchmark et refonte de portails web
- > Digitalisation du processus de vote aux AG et tenue de registre

Réglementaire

- > Etude d'impacts et pilotage de la mise en œuvre des projets réglementaires : MIF2/PRIIPS/DDA, SRD2, GDPR, UCITS, AIFMD, SFTR, CSDR, FATCA, DAC 6
- > Plan de remédiation KYC, MIF
- > Étude d'impacts et mise en œuvre des projets de Place : T2S, fusion T2/T2S, Instant Paiement, RegistrAccess

Banque de Financement et d'Investissement

Stratégie de développement

- > Définition de l'offre de service attendue par une CIB en termes de custody et de liquidité
- > Définition de la roadmap produit pour une offre de Synthetic Prime Brokerage

Compétitivité de l'organisation

- > Choix de prestataire d'outsourcing de l'exécution
- > Optimisation de processus de production et contrôle de reporting réglementaire
- > Définition du Target Operating Model cible d'une offre de clearing à destination de brokers & CIB

Évolution du système d'information

- > Choix et mise en place d'un Cross-Asset Sales Portal
- > Création et mise en place de plateformes d'exécution et d'OMS
- > Mise en place d'un data framework transactionnel



Pilotage de Programme

- > Programme d'intégration post-fusion d'un broker/clearer dérivés
- > Programme d'excellence opérationnelle (RPA, Lean, Offshoring, ...)
- > Programme Transition des indices de référence

Transformation digitale

- > IA/RPA pour la production d'analyses de marché
- > Digitalisation du workflow Sales to Trader (FI, Dérivés, FX, Equity, Structurés)

Réglementaire

- > Etude d'impacts et pilotage de projets : BMR, RGPD, MIF2,
- > Audit de dispositif de reporting réglementaire
- > Veille et participation aux groupes de travail de place

Nos publications et nos évènements

Collatéral management : axes d'optimisation

Disparition du taux LIBOR : Comment se préparer à la transition

Cryptoactifs : Nouvelle classe d'actifs et nouvelles opportunités

Open Banking in CIB : quelles opportunités ?

Data Management : dix bonnes pratiques pour un DMO efficace

Ils nous font confiance



CIC Market Solutions



Kepler Cheuvreux

CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK

Crédit Mutuel
ARKÉA



NATIXIS

SOCIETE GENERALE



Assurance

Stratégie de développement

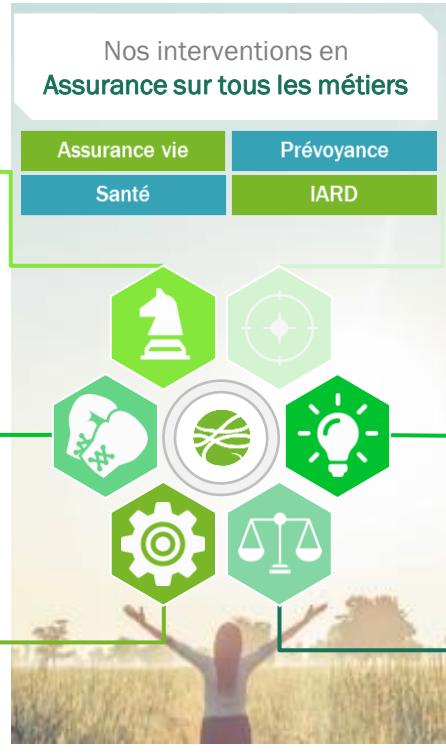
- > Assistance au déploiement d'une nouvelle offre santé et prévoyance collective dans le cadre d'un partenariat entre un réseau bancaire et deux assureurs
- > Déploiement de bouquets de services alliant assurance, nouvelles technologies et services humains

Compétitivité de l'organisation

- > Mutualisation des BO de gestion des contrats IARD de deux bancassureurs
- > Réflexion stratégique sur l'optimisation d'un back office sinistre
- > Réorganisation des BO vie et prévoyance : accompagnement au changement

Évolution du système d'information

- > Élaboration et sécurisation du plan projets pluriannuels d'un assureur
- > Réorganisation des fonctions IT d'un bancassureur : audit de l'existant et scenario d'évolution



Nos publications et nos évènements

Comment optimiser votre gestion des leads en provenance du web ?

Le Data Management dans l'assurance

Panorama des Assurtech : Vraie disruption ou phénomène éphémère?

Loi PACTE : Quelles stratégies gagnantes face à la recomposition du paysage de l'épargne ?

Loi Eckert : la recherche de bénéficiaires par IA/RPA

Ils nous font confiance



Fonctions centrales

Finance

- > Diagnostic et refonte de l'organisation de la fonction finance
- > Choix et implémentation de solutions informatiques comptables et financières
- > Identification des impacts comptables des projets métier
- > Mise en place d'outils de pilotage de l'activité
- > Accompagnement au changement des équipes de la Direction financière

Ressources Humaines et Change Management

- > Transformation RH bout en bout (marque employeur définition plans de formation, plans de carrière, communication interne, refonte du référentiel emplois et compétences...)
- > Accompagnement au changement dans le cadre de projet de transformation IT et organisation
- > Conception et déploiement de nouveaux modèles relationnels s'appuyant sur les outils collaboratifs (Teams...)
- > Baromètre de maturité digitale



Conformité / Réglementaire

- > Réalisation de cadrage de type « études d'impact » pour plusieurs établissements bancaires
- > Pilotage de projets de mise en conformité
- > Accompagnement dans le choix d'outils
- > Réalisation d'audits de conformité et de baromètres de maturité, animation de « clubs Ailancy » sur les réglementations (MIF2, RGPD)

Moyens généraux et immobilier

- > Accompagnement de la création d'entités, prise en charge des aspects logistiques et déménagement...
- > Refonte et optimisation des process opérationnels Moyens Généraux et immobiliers

Achats

- > Organisation, structuration et animation de la ligne métier Achat
- > Analyse de la performance économique des achats et optimisation
- > Optimisation du panel de fournisseurs sur tous types de prestations
- > Benchmark de prix de marché sur des dépenses types (chèque, CB, numérisation, transport de fond, etc.)

Nos publications et nos évènements

Présentation de nos savoir-faire en matière de transformation de la fonction Finance

Savoir-faire Ailancy autour de la clôture des comptes

Nos savoir-faire sur la transformation RH

Comptabilité fournisseur : digitalisation de la plateforme fournisseur, un levier de transformation et de modernisation

Savoir-faire Ailancy sur les Achats

Les Directions de la Transformation à l'heure de la conduite du changement : phénomène de mode ou durable ?

Ils nous font confiance



Digital & Innovation

Stratégie digitale

- > Assessment & Diagnostic
- > Plan de transformation et roadmap
- > Orientations stratégiques et positionnement
- > Elaboration d'une stratégie Open Banking
- > Cartographie fintech

Développement de nouveaux produits et services digitaux

- > Aide à la structuration d'une roadmap produit
- > Étude d'opportunité au lancement d'un nouveau produit
- > Développement offres, canaux, produits et services innovants
- > Benchmark offre canaux digitaux (site, application mobile...)

Excellence opérationnelle par l'IA et la RPA

- > Amélioration de l'efficacité opérationnelle et des processus par l'usage des nouvelles technologies
- > Mise en œuvre et appui à l'implémentation de solutions d'automatisation
– RPA & IA
- > Coordination & implémentation via nos partenaires



Mise en conformité pour les nouveaux entrants et fintechs

- > Adaptation aux contraintes réglementaires
- > Obtention d'agrément
- > Définition de la trajectoire de mise en conformité DSP2
- > Appui et lobby réglementaire en lien avec la DSP2

Aide à la croissance et scale-up fintech

- > Stratégie commerciale et soutien au développement
- > Etude d'opportunité
- > Accompagnement à la croissance, design des services et recherche de partenaires
- > Aide à la définition de la cible & rédaction des besoins

Appui à l'acquisition/ cession pour des fonds d'investissement

- > Due diligences sellside et buyside commerciales & produits
- > Analyse des upsides & roadmap investisseurs
- > Accompagnement dans le cadre d'opérations de cessions
- > Screening de marché / scouting

Nos publications et nos évènements

- Move to Cloud – promesses et défis
- Cartographie Fintech Allancy
- L'externalisation d'activités bancaires en France : état du marché et tendances à 5 ans

- Perspectives et cas d'usage des Robo Advisors en BtoB
- Les Regtechs : quelles applications dans les modèles bancaires actuels ?
- RPA – Our operational approach to implement RPA solutions in 2020

Ils nous font confiance



Avanty

Exemple de projets menés en Banque de Detail

- > Projet d'intégration de la chaîne Crédits Immobiliers, BA sur le périmètre Back Office (VIC et SAB AT)
- > Mise à niveau réglementaire du progiciel SAB AT pour une dizaine de filiales outremer
- > Projet de déploiement du progiciel T24 pour une banque de détail : BA sur le domaine Banque au Quotidien
- > Projet DSP2 : pilotage du projet authentification forte
- > Data management : réalisation d'un dictionnaire de données (recensement, source, définition, modalités de calcul et de mise à jour) et élaboration d'une étude d'opportunité pour le choix d'un outil de Data management

Exemples de projets menés en BFI et gestion d'actifs

- > Pour un TCC dans le cadre du développement d'un outil « in house » de gestion de titres en back office réalisation des travaux d'assistance à maîtrise d'ouvrage sur la chaîne OST
- > Pour un broker, déploiement de CMC (e-Suite de l'éditeur b-next) pour le suivi du market abuse, des conflits d'intérêts, et la surveillance des initiés
- > Pour un asset manager, dans le cadre de la migration du PMS vers Aladdin de BlackRock, pilotage du chantier reporting pour l'équipe Global Trading

Nos savoir-faire

-  **Solutions métiers :** progiciels métiers (bancaires, financement, PMS, OMS, CRM, contrats assurance Epargne, Gestion des sinistres, IARD, comptables...)
-  **Techniques :** webservices, xml, Shell, Java, VBS/VBA, SQL, PL/SQL, PHP, Js Angular, Mule, Synergy, Oracle, Sybase, IDS2...
- Méthodologies projets et outils :** Scrum, Safe, Cycle en V, Jira, Quality center...



Exemples de projets menés en Assurance

- > Pour un acteur IARD : Projet de centralisation et de modernisation de la gestion des sinistres (déploiement du progiciel Prima Claims)
- > Pour un acteur IARD : étude d'opportunité du projet de Montée de Version Cleva v14
- > Pour un acteur de la Santé (tiers payant) : projet de mise en adéquation des flux vers les professionnels de santé dans le cadre du « reste à charge 0 » (périmètre : profession Dentaire)
- > Pour un assureur vie (à l'actif) maintenance applicative et corrective pour la gestion d'actif (CHORUS et suite Starcust)
- > Pour un assureur vie (au passif) : dans le cadre d'un projet de fusion entre deux entités, piloter le projet de reprise des contrats assurance vie

Exemple de projets menés en Digital

- > PMO et Product Owner de proximité pour la refonte du site web d'un asset manager
- > Pour une banque en ligne : gestion des évolutions du CRM de pour s'adapter aux besoins métier et améliorer son ergonomie
- > Digitalisation du parcours de vente des produits IARD en agence et à distance (signature électronique, dématérialisation du contrat et des pièces justificatives)
- > Pilotage du projet de refonte du site web et mobile pour une banque privée (consultation et transactionnel)

Ils nous font confiance





Guillaume LOUVET
Associé
guillaume.louvet@ailancy.com
Mob. : +33 06 89 50 51 24

Fatine CHAFAI
Consultante Senior
fatine.chafai@ailancy.com
Mob. : +33 06 65 57 72 80



32 rue de Ponthieu
75008 Paris

+33 (0)1.80.18.11.60



www.ailancy.com

Suivez-nous sur les réseaux

Ailancy

AilancyConseil

Ailancy