

TECHNOLOGIE ET INNOVATION AU SERVICE DE LA GESTION D'ACTIFS

LA CONFORMITÉ, AU DELÀ DE LA CONTRAINTE, UNE RÉELLE OPPORTUNITÉ

Reda Bouakel, CEO de **Fortia Financial Solutions**, nous explique comment, au cours des dernières décennies, le secteur de la protection contre les risques de fraudes, de non-conformité et de la lutte anti-blanchiment a évolué. Il revient également sur les services proposés par Fortia et son positionnement sur ce marché.



Reda Bouakel, CEO Fortia Financial Solutions

Quelques mots pour nous présenter le cœur de métier de Fortia ?

Fortia est une RegTech (Regulation Technology) qui propose des solutions basées sur le machine learning et l'intelligence artificielle pour répondre aux enjeux et problématiques de la gestion de la conformité, de la connaissance du client (KYC), de la lutte anti-blanchiment, ainsi que de l'extraction et l'interprétation intelligente de données non-structurées. Fortia est composée de 50 collaborateurs et dispose d'un centre de recherche animé par une quinzaine de Data Scientists issus des meilleures écoles et universités telles que l'École Polytechnique, l'École Normale Supérieure ou l'Université de Berkeley. Nous prévoyons de recruter 60 nouveaux collaborateurs en 2018.

Chez Fortia, nous investissons fortement dans la R&D. En 2017, 3 brevets ont été déposés et plusieurs sont en cours de dépôt, ce qui nous a valu d'être classés parmi les 100 meilleures RegTech au monde. Nos principaux clients sont des institutions financières et compagnies d'assurance basées principalement en Europe et aux États-Unis.

Comment intervenez-vous dans le domaine de la protection contre la fraude et du risque de non-conformité ?

En moins de 10 ans, les coûts de la non-conformité, dans le monde, ont été multipliés par 47. Pour se prémunir des risques et réduire significativement les coûts, Fortia met à disposition de ses clients, des technologies disruptives basées sur le machine learning et le deep learning.

Pouvez-vous nous donner des exemples concrets ?

Au niveau de la conformité des fonds d'investissement, nos outils permettent de recenser de manière automatisée, l'ensemble des règles légales ou statutaires auquel ces fonds sont confrontés, et les transforment automatiquement en ratios. Sur le KYC, nos algorithmes permettent une vision dynamique et à 360° du client. Enfin, dans la lutte anti-blanchiment, nos solutions permettent d'analyser, de manière très pointue, l'ensemble des transactions bancaires et financières pour déceler les anomalies liées à des erreurs, des fraudes ou des actions de financement du terrorisme. Dans ce domaine aussi, notre objectif est d'aider nos clients à se prémunir des risques de non-conformité tout en réduisant très significativement les fausses anomalies (faux positifs) et les coûts.

À quoi les entreprises devront-elles être plus vigilantes et comment les accompagnez-vous ?

Elles doivent se concentrer sur de nombreux points :

- La gestion documentaire et le contrôle de la véracité des documents digitaux qui sont un facteur déterminant dans la lutte contre la fraude. Nos outils basés sur le machine learning peuvent déceler tous les faux documents sous format électronique ;
- Le contrôle opérationnel en interne. Les premiers risques de fraude et de non-conformité surviennent en interne. Il faut donc mettre en place des dispositifs pour contrer ces risques ;



LE PILOTAGE DE LA CONFORMITÉ AU SENS LARGE EST UNE PROBLÉMATIQUE INCONTOURNABLE POUR LES ENTREPRISES. LES CONSÉQUENCES DE LA NON-CONFORMITÉ SONT DE PLUS EN PLUS COÛTEUSES ET PEUVENT, DANS CERTAINS CAS, METTRE EN PÉRIL L'ACTIVITÉ ELLE-MÊME.

- La maîtrise et le traitement des données pour réduire le risque de non-conformité et accroître l'efficacité opérationnelle.

Plus généralement, les entreprises doivent bien identifier les risques et mettre en place des dispositifs solides pour les gérer. La technologie, aujourd'hui, peut les aider à atteindre ces objectifs.

Qu'en est-il de vos enjeux et de vos perspectives de développement ?

Dans le secteur bancaire et financier, une évolution réglementaire intervient, dans le monde, toutes les 12 minutes. Notre enjeu central

est de proposer à nos clients des solutions nouvelles et disruptives leur permettant de faire face à ces véritables défis réglementaires et opérationnels. Nous devons de ce fait continuer et même accélérer nos investissements en R&D pour, non seulement répondre aux besoins d'aujourd'hui, mais également et surtout, anticiper les pratiques de demain.

Les perspectives qui s'offrent aux entreprises réellement innovantes sont immenses. Nos clients sont maintenant convaincus que l'utilisation de l'intelligence artificielle est vitale pour leur compétitivité. Les demandes et attentes du marché sont très fortes et Fortia, dans son domaine d'activité, y répond avec efficacité.

Notre activité croît de ce fait de manière très forte de l'ordre de 300 % en 2017 et 600 % attendue en 2018.

Un conseil à nos lecteurs sur cette problématique de la protection contre la fraude et le risque de non-conformité ?

Le pilotage de la conformité au sens large est une problématique incontournable pour les entreprises. Les conséquences de la non-conformité sont de plus en plus coûteuses et peuvent, dans certains cas, mettre en péril l'activité elle-même. La conformité est également devenue un sujet moteur et un levier permettant de réorganiser l'entreprise afin de lui apporter plus de sécurité, de flexibilité et de performance. Jusqu'à récemment, elle était vue comme une contrainte. Ce changement de paradigme est une vraie révolution dans les entreprises. Notre rôle est seulement de l'accompagner. ■