
NOTE DE CADRAGE PI

BNP PARIBAS : Classification des alertes adverse media

BNP PARIBAS : Adverse Media Alerts Classification

Auteurs :

Mathieu BREIT
Ewan DECIMA
Maher BOUHEBBAL

Année académique 2025–2026

1 Acteurs du projet

Les acteurs principaux impliqués dans ce projet sont les suivants :

- **BNP Paribas-Luxembourg (Entreprise partenaire)** : Définit les **besoins** et les exigences de confidentialité tout en encadrant le projet et en fournissant les outils nécessaires, représentée par : Jérôme VERGENDO (jerome.vergendo@bnpparibas.com), Frédéric LANGEN (frederic.langen@bnpparibas.com).
- **Équipe étudiante (Développement et intégration)** : Réalise le développement du projet de classification des alertes adverse media. Les membres de l'équipe sont : Maher BOUHEBBAL (maher.bouhebbal@telecomnancy.eu), Mathieu BREIT (mathieu.breit@telecomnancy.eu), Ewan DECIMA (ewan.decima@telecomnancy.eu).
- **Encadrement pédagogique** : Supervise et encadre les étudiants dans la réalisation du projet, représenté par : Olivier Festor (olivier.festor@univ-lorraine.fr)

2 Finalité du projet

Le projet vise à développer un système capable de détecter automatiquement les clients potentiellement à risque pour la banque.

Actuellement, un outil permet déjà de récupérer des articles de presse relatifs à un client donné. Cependant, l'évaluation du risque repose encore sur une analyse manuelle réalisée par un expert humain. L'objectif du projet est donc d'automatiser cette étape en concevant un LLM (Large Language Model) capable de classer le niveau de risque d'un client basé sur les articles.

Les étudiants considèrent comme fonctionnel l'outil d'extraction d'articles de presse. Enfin, si le modèle est opérationnel et que le temps le permet, une extension du projet consistera à proposer une interface simple et ergonomique, afin de rendre l'outil accessible à des utilisateurs non spécialisés en informatique.

3 Objectifs partagés du projet

Les objectifs prioritaires du projet sont : **collecter les Adverse Media (AM)** afin de disposer des informations nécessaires, **résumer et identifier les manquements** pour analyser les risques via le LLM, **évaluer les AM selon la grille de matérialité** pour faciliter la décision, **proposer des actions basées sur cette grille** afin d'orienter les décisions, et **assurer la portabilité de la solution vers l'outil LLM propriétaire**. Chaque objectif est **clair, atteignable et mesurable** (nombre d'AM collectées, rapports synthétisés, actions validées, compatibilité du système).

4 Contraintes

4.1 Budget

Un budget pourra être mobilisé pour la réalisation du projet, sous réserve d'une justification technique détaillée. Cette proposition budgétaire devra être validée par les instances administratives de la BNP.

4.2 Limites imposées

En raison du caractère confidentiel et sensible du secteur bancaire, l'accès aux données clients sera fortement limité. L'enjeu sera de faire en sorte que cela n'affecte pas la représentativité et la précision des cas d'usage.

De plus, pour des raisons organisationnelles et de sécurité, les outils internes de la BNP (CI/CD interne, infrastructures web, ...) ne seront pas intégrés dans le projet.

4.3 Risques

L'usage de l'IA générative pour la classification et la justification des décisions présente plusieurs risques : erreurs de classification (faux positifs ou négatifs) pouvant affecter l'évaluation du profil client, vulnérabilité au *data poisoning* par des données biaisées ou manipulées, et manque de pertinence, de cohérence ou de traçabilité des décisions.

5 Organisation

Comme pour la première réunion, des réunions hebdomadaires auront lieu chaque jeudi à 14h entre les étudiants et les encadrants industriels. Elles permettront de suivre l'avancement du projet, d'évoquer les difficultés et de répondre aux questions. Les réunions se feront en visioconférence, avec une possibilité de rencontre en présentiel.

Après chaque réunion, les étudiants transmettront un compte rendu aux encadrants de la BNP et à l'encadrant académique.

Pour accompagner la méthode agile, une réunion de mi-parcours se tiendra entre le 20 et le 27 novembre 2025 pour évaluer l'avancement du projet, l'implication des parties et la qualité de la communication. Chaque participant devra au préalable remplir le formulaire *PI bilan novembre 2025*.

La soutenance finale aura lieu le mardi 12 février 2026. Le rapport final devra être remis aux encadrants industriels et académiques le 3 février 2026, après envoi d'une version préliminaire mi-janvier aux encadrants de la BNP pour recueillir leurs retours et ajuster le rapport définitif.

6 Livrables

Le projet produira plusieurs livrables clés : un document de spécifications fonctionnelles et techniques clarifiant besoins, critères de classification et choix techniques (mi-octobre) ; un modèle d'IA générative développé, testé et intégré dans un outil pilote pour analyser des articles et restituer un niveau de risque avec explications (fin novembre) ; et enfin un rapport d'évaluation détaillant performances, limites et recommandations, accompagné d'une documentation technique et utilisateur pour assurer la réutilisation du projet (fin décembre).