



#BANQUE #ÉVÈNEMENTS

Plateforme LAB d'i-BP : déjà 10 ans

La plateforme industrielle de Lutte Anti Blanchiment du groupe fête ses 10 ans. À cette occasion, Isabelle Bethune nous partage sa vision et son expérience de ce grand projet.

Isabelle est manager de projet sur la plateforme industrielle Lutte Anti Blanchiment depuis 2007. Elle a rejoint i-BP en 2005.

Peux-tu nous présenter la plateforme Lutte Anti Blanchiment en quelques mots ?

La plateforme industrielle de Lutte Anti Blanchiment du groupe est hébergée chez i-BP au sein d'un Centre d'Expertise. Elle s'appuie sur le progiciel NORKOM qui permet de traiter la détection des alertes anti-blanchiment et aussi de réaliser les investigations nécessaires à leur suivi. Concrètement, dès lors qu'un événement inhabituel est détecté pour un client - au regard de son comportement, ses habitudes et ses caractéristiques - le progiciel émet une alerte. Cette information fera ensuite l'objet d'investigations plus poussées soit par le siège, soit par le réseau pour invalider ou non son caractère suspect. Au sein du Centre d'Expertise, nos activités sont bien sûr orientées vers le maintien en conditions opérationnelles et l'évolution du progiciel, mais aussi vers toutes les applications qui gravitent autour, par exemple : DAL (alertes en agence), plateforme de simulation, fraude Interne ou encore contrôle permanent... Depuis 2007, nous n'avons cessé de développer et maintenir ces applications qui tirent aussi des évolutions de la plateforme dans un environnement réglementaire mouvant.

" La plateforme LAB [...] permet de traiter la détection des alertes anti-blanchiment et aussi de réaliser les investigations nécessaires à leur suivi "

" En 2012, soit 5 ans après le lancement, [...] la plateforme LAB voit le jour et devient ainsi entièrement mutualisée pour les banques et les caisses, sur le volet détection des alertes et socle métier "

Quelles sont les particularités de ce projet ?

Au-delà d'un portefeuille de projets ambitieux (3 à 4 000 jours par an), c'est une aventure dont nous fêtons aujourd'hui les 10 ans ! Dès 2007, nous avons mis en place la première brique NORKOM pour le compte des Banques Populaires et depuis, le Centre d'Expertise Lutte Anti Blanchiment i-BP n'a cessé de se structurer, de s'enrichir et de prendre de l'ampleur.

On serait tenté de dire qu'il s'agit d'un des premiers projets de la DSI Retail : en 2012, soit 5 ans après le lancement, les Caisses d'Epargne intègrent la solution. La plateforme Industrielle LAB du groupe voit le jour et devient ainsi entièrement mutualisée pour les banques et les caisses, sur le volet détection des alertes et socle métier. À l'horizon 2013, nous avons donc une solution opérationnelle, infogérée et hébergée chez i-BP, pour le compte des 42 Caisses d'Epargne et Banques Populaires.

Depuis 2016, nous avons même intégré un nouveau projet dans le projet, avec la mise en place d'un outil de simulation totalement mutualisé !

" La plupart d'entre nous sommes des experts investis depuis le début "

Et ce qui te plaît le plus dans tes activités ?

Je suis très attachée à l'équipe au sein de laquelle j'évolue. Nous sommes vraiment soudés, acteurs projets comme acteurs de la maintenance, nous travaillons déjà en mode produit. La plupart d'entre nous sommes des experts investis depuis le début de l'aventure aux services des établissements. Avec les responsables de la lutte anti blanchiment dans les banques puis dans les caisses et le métier BPCE, nous avons également tissé des liens forts et nous entretenons une vraie relation de confiance, de transparence et de proximité. Nous travaillons dans un environnement très dynamique : les évolutions réglementaires ne manquent pas et nous invitent sans cesse à nous renouveler, chaque fusion ou migration d'établissements (Crédit COOP, Palatine) est un nouveau challenge. Depuis un an, nous sommes sur le pont pour intégrer une montée de version majeure et nous disposerons prochainement d'une plateforme à jour tant coté progiciel qu'infrastructure et totalement industrialisée.

" Nous travaillons dans un environnement très dynamique : les évolutions réglementaires ne manquent pas et nous invitent sans cesse à nous renouveler "

Ce qui est le plus enthousiasmant ? Prendre du recul et constater comment, 10 ans après, nous avons construit ce domaine : d'une petite maison dont nous avons posé les premières pierres à un gratte-ciel ... qui ne demande qu'à continuer de grandir !