

Data & Analytics et Machine Learning, une approche efficace au service de la conformité

Comment renforcer sous un angle technologique la prédiction des anomalies et des comportements atypiques ?

Classiquement, les entreprises se basent sur des règles prédéfinies pour identifier les déficiences sur leurs différentes lignes de contrôles. Pourquoi cette approche basée sur les règles est-elle insuffisante ?

Les limites d'une approche classique déterministe

Une couverture insuffisante des risques...

- Dans cette approche traditionnelle, les **contrôles** sont basés sur des **règles déterministes** qui permettent uniquement de détecter ce qui a été anticipé.
- Il peut être **difficile** de **paramétrer**, de façon **exhaustive**, l'ensemble des combinaisons d'évènements pouvant traduire un risque **d'anomalie** ou de **fraude connues**.

...et difficile à maintenir

- Les métiers de la conformité font face à des **défis de taille** par rapport aux procédures, **contrôles** et **règles** à **maintenir** et à faire évoluer afin de couvrir l'exhaustivité des risques.

L'apport du Machine Learning

Le saviez vous ?

- **%52** des fraudes sont découvertes par hasard (source ACFE).

Une réponse face à ces nouveaux enjeux

- Le **machine learning non supervisé** s'appuie sur des **algorithmes** permettant **d'identifier** des cas ou des **comportements éloignés** de ce qu'il est habituel d'observer, et donc d'identifier de potentielles anomalies **sans définir de règles à priori**.
- Cette **approche** vient **enrichir** les analyses s'appuyant sur des **règles métier**, et permet d'identifier des comportements atypiques qui, une fois revus par un expert, pourront être qualifiés en réelles **anomalies**.

Exemple de contrôle

Analyse des variations de chiffre d'affaires (factures) par fournisseur



Approche Déterministique

Une approche classique va permettre d'identifier des factures fournisseurs dépassant un seuil maximal de contractualisation historiquement constaté.

Cette approche n'intègre pas les effets de saisonnalité et elle nécessite de lister l'ensemble des cas d'anomalies par anticipation sur les transactions réalisées avec ces fournisseurs.



Approche Machine Learning

L'approche Machine Learning propose de compléter les approches classiques en identifiant des comportements distants des comportements habituellement observés, sans application de règles définies à priori.

Les bénéfices d'une approche renforcée par le Machine Learning



Élargir la couverture des risques

- Les solutions de Machine Learning non supervisées permettent d'identifier de **nouveaux domaines de risques** qui ne sont pas détectés par une approche classique.
- L'implémentation de ces solutions permet de remonter de potentielles **anomalies indétectables** avec une solution basée sur des règles prédéfinies.

Se focaliser sur des cas d'investigation de plus en plus pertinents

- Les solutions de **Machine Learning** peuvent être **affinées** au fil du temps sur la base des **données historiques** et des **précédents diagnostics**.
- Avec une diminution notable des cas de faux positifs, le métier peut désormais se focaliser sur des activités d'investigation à plus forte valeur ajoutée.

Optimiser l'exécution des traitements opérationnels et des coûts associés

Mettre en place une solution digitale pour adresser les **enjeux de conformité** améliore la productivité des activités de contrôle grâce à :

- des **alertes** automatiques et régulières,
- des **délais** de traitement réduits,
- la **réduction des coûts** liés aux activités de contrôle.

Fiabiliser la qualité de la donnée

- Les **algorithmes** à disposition des solutions de Machine Learning permettent de **fiabiliser**, au fil des anomalies, la **qualité** des données, qu'il s'agisse de données de base ou bien transactionnelles.

Notre offre Digital Compliance

- Accompagnement dans la définition de la trajectoire d'automatisation des contrôles
- Assistance au choix & intégration de solutions de Continuous Control Monitoring et de Machine Learning
- Définition et mise en place de contrôles automatisés s'appuyant sur la combinaison des technologies choisies
- Accompagnement au changement des directions métiers dans l'adoption des nouvelles solutions mises en place

Partenariat avec des éditeurs de ML

Expérience projets de digitalisation de la conformité

Expertise métier kpmg



Expertise D&A & machine learning

Culture de l'innovation

Contacts



Pauline ECKERT
KPMG France
Associée, Connected Tech
Tel: +33 (0) 1 55 68 89 15
Mob: +33 (0) 6 01 65 09 90
peckert@kpmg.fr



Jean-Philippe MAGDINIER
KPMG France
Directeur, Connected Tech
Tel: +33 (0) 1 55 68 90 99
Mob: +33 (0) 6 20 76 06 59
jmagdinier@kpmg.fr