

Comment mettre en place un Transaction Monitoring efficace pour votre clientèle

- > Comment mettre à jour et évaluer le comportement transactionnel de vos clients
- > Comment répondre à l'exigence d'efficacité et d'"effectiveness" du régulateur

Hedi Radhouane,

Senior Manager, Forensic,
KPMG

Virginia Godmé,

Senior Manager, Financial Services
KPMG

Christophe da Silva,

Senior Director, Financial Crime &
Forensics,
Deloitte SA, Genève

Dr. Riccardo Grandi,

Manager, Financial Crime & Forensics,
Deloitte SA, Genève

Dr. Leonardo Brizi,

Senior Manager, Financial Crime &
Forensics,
Deloitte SA, Lugano

L'analyse du comportement transactionnel

14.00 Le comportement transactionnel fait-il sens compte tenu de la situation patrimoniale, de la situation personnelle et de la structure du client ?

- Quel est le comportement transactionnel habituel de différents profils de client : PEP, société opérationnelle, société de domicile, trust, ...
- Quelle est la relation entre la situation patrimoniale, la situation personnelle, la structure du client et le comportement transactionnel attendu ?
- Quelles sont les comportements transactionnels anormaux / inhabituels ?

Hedi Radhouane et Virginia Godmé

Les trois composantes d'un système de Transaction Monitoring base sur des règles

14.40 Le Client Risk Rating

- Objectif du CRR, facteurs de risque typiques à considérer et exemples d'approches rule-based
- Source d'information, triggers et interaction avec les processus Compliance
- Testing et évaluation : les méthodologies clés

Christophe da Silva, Dr. Riccardo Grandi et Dr. Leonardo Brizi

15.10 Pause-café

15.30 La segmentation de la clientèle

- Les bénéfices de la segmentation de clientèle et différences entre "segmentation for business purposes" et "segmentation for financial crime purposes".
- Segmentation top-down guidée par les données du business
- Segmentation bottom-up "data-driven"
- Les techniques analytiques pour tester la segmentation clients

Christophe da Silva, Dr. Riccardo Grandi et Dr. Leonardo Brizi

16.00 Les règles : sélection, paramétrisation et réglage

- Le suivi basé sur des règles (Rule based monitoring) : des règles simples aux règles complexes
 - La sélection et le réglage des paramètres pour créer un système de Transaction Monitoring efficace et pourquoi le rôle du CRR et de la segmentation client sont importants
 - "Above and below the line testing": validation basée sur des échantillons statistiques
 - Modèles de Machine Learning comme solutions complémentaires aux systèmes basés sur les règles
- Christophe da Silva, Dr. Riccardo Grandi et Dr. Leonardo Brizi

Design et effectiveness du Transaction Monitoring

16.30 Nouvel audit LBA des banques : comment contrôler le design et l'effectiveness du Transaction Monitoring

- La nouvelle exigence de la FINMA (exprimée dans la nouvelle approche de l'audit LBA pour les banques) : l'audit portera non seulement le design du contrôle mais sur l'effectiveness du contrôle
- Design du Transaction Monitoring et contrôle du design : déficiences constatées, bonnes pratiques ;
- Effectiveness du Transaction Monitoring et contrôle de l'effectiveness : déficiences constatées, bonnes pratiques

Hedi Radhouane et Virginia Godmé

17.10 Fin du séminaire

GENÈVE, JEUDI 2 AVRIL 2026, 14.00-17.10, HÔTEL PRÉSIDENT / ONLINE

INFORMATION & INSCRIPTION

Tel: +41 22 849 01 11
info@academyfinance.ch
Academy & Finance SA
Rue Neuve-du-Molard 3, CP 3039,
CH-1211 Genève 3
www.academyfinance.ch

PRIX

580 CHF (+ TVA 8,1%)
Inscriptions supplémentaires de la même

AF 1464

Je m'inscris au séminaire "Transaction monitoring" le 2 avril 2026

Je participerai dans la salle Je participerai online sur Zoom

Nom et prénom

Fonction

Société.....

Adresse

Code postal et ville

Tel Email.....

Date Signature