

Wolters Kluwer Financial Services' FRSGlobal

Plateforme intégrée de gestion des risques et de conformité réglementaire

Solvabilité II - Gestion et Qualité des données - Des enjeux essentiels pour une remise XBRL réussie

23 octobre 2012, Espace Etoile Saint-Honoré, Paris 8^{ième}

Agenda

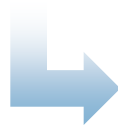
- Présentation de la société
- La gestion des données en Assurance
- La qualité de données sous Solvabilité II
- La qualité de données avec WKFS' FRSGlobal
- Questions / réponses

Agenda

- Présentation de la société
- La gestion des données en Assurance
- La qualité de données sous Solvabilité II
- La qualité de données avec WKFS' FRSGlobal
- Questions / réponses

Wolters Kluwer, société globale d'information

- Wolters Kluwer est le troisième fournisseur d'informations mondial
- Notre Vision: « Le meilleur choix professionnel »
- Revenu 2010 : \$4.7 Milliards
 - Employés: 19,000 personnes à travers le monde
 - Site Web – www.WoltersKluwer.com
- Wolters Kluwer Financial Services est le département proposant des services et produits financiers (Reporting réglementaire et gestion des risques) au sein de la division « Financial & Compliance Services division ».



Compliance, Gestion des Risques et Audit, afin de faciliter les prises de décisions

Wolters Kluwer Financial Services est le leader mondial de la fourniture d'informations, de solutions de gestion des risques et de reporting réglementaire.

Mission: Proposer des solutions de gestion des risques , de reporting réglementaire et d'audit pour permettre une meilleure prise de décision dans un environnement global en évolution.

 Wolters Kluwer
Financial Services

- Siège social à Minneapolis, MN
- Des bureaux dans 20 Pays
- 1,600 employés
- Des clients répartis dans plus de 100 Pays

Conformité, Reporting Réglementaire et Gestion des Risques



Points clefs de nos solutions:

- Une vision globale des risques
- Des solutions robustes (Performance et gestion des gros volumes, etc.)
- Plateforme intégrée de gestion des risques et de reporting réglementaire
- Disponible dans une centaine de pays
- Capacité à répondre à l'ensemble des problématiques (Risques Financiers, Risque Opérationnel et Reporting)

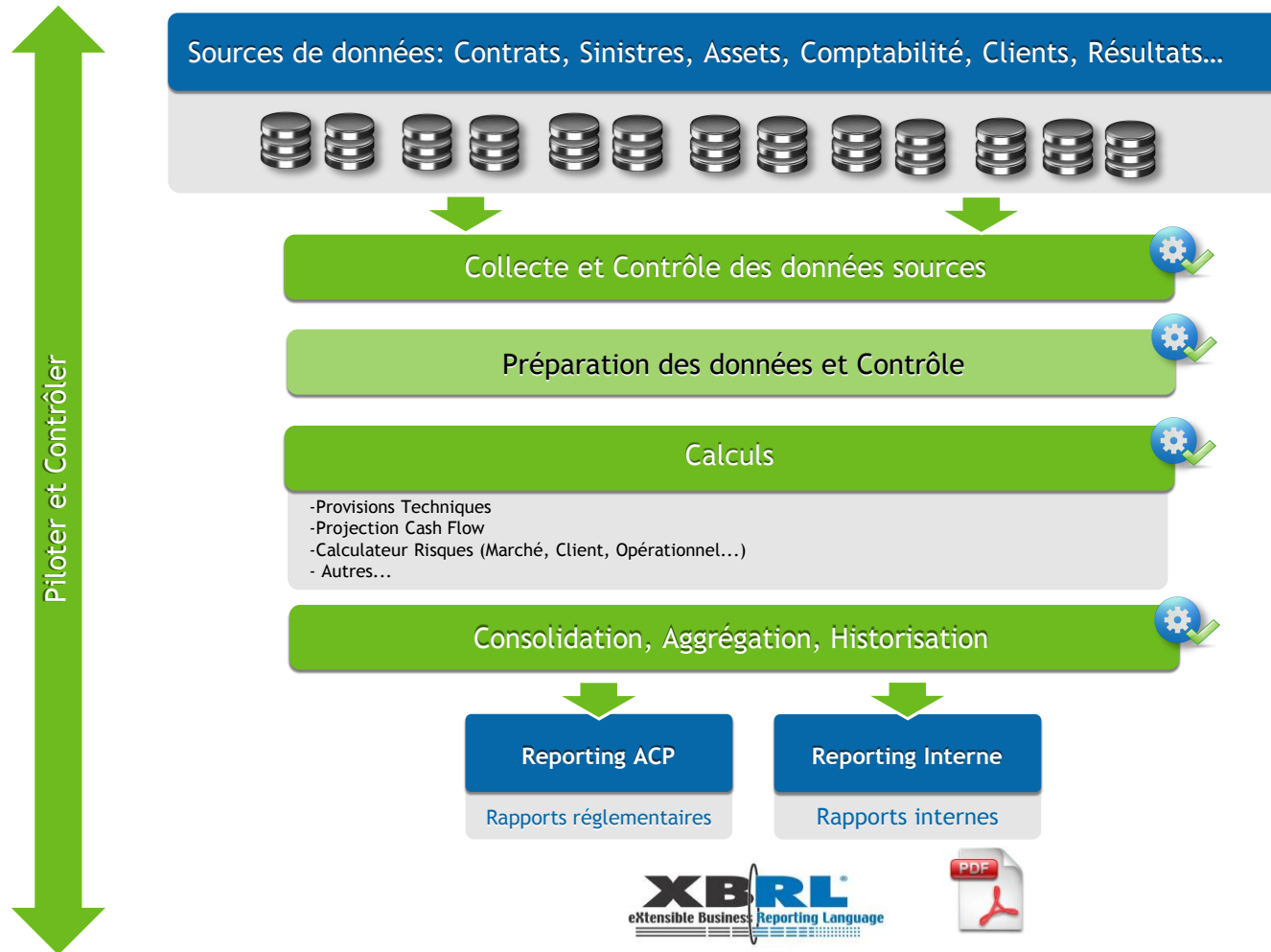
Agenda

- Présentation de la société
- La gestion des données en Assurance
- La qualité de données sous Solvabilité II
- La qualité de données avec WKFS' FRSGlobal
- Questions / réponses

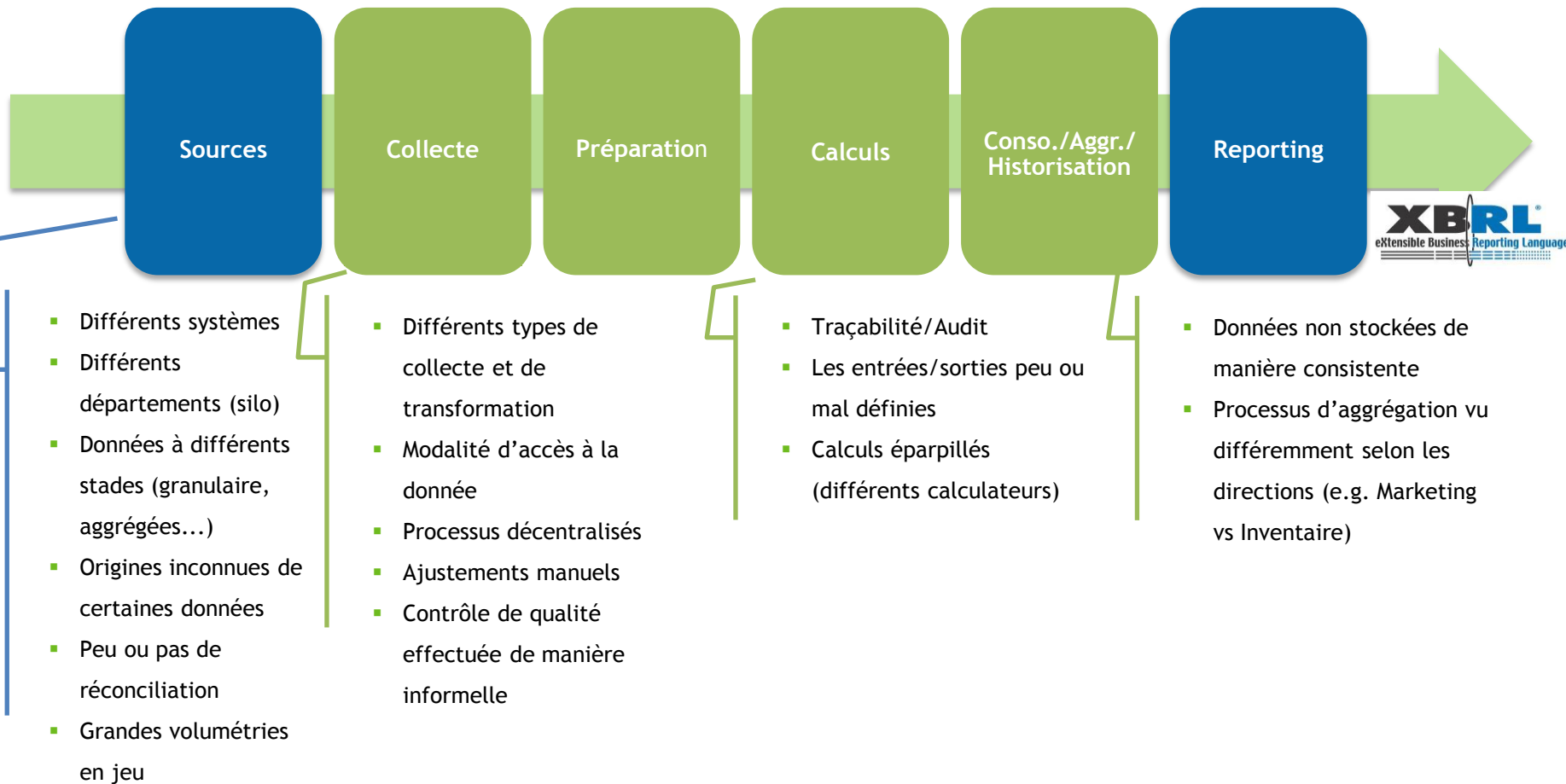
La donnée

- Élément de base et clé de toute organisation (matière première)
- Sujette à un cycle de vie qui doit être maîtrisé par les producteurs et consommateurs
- Dans toute institution, la donnée est utilisée pour comptabiliser, exploiter, piloter, aider à la prise de décision etc...
- Dans le cas de l'Assurance, la donnée peut provenir de multiples sources: interne (produite par l'institution), historisée, externe (domaine public ou privé) et changer d'état: brute, calculée, stressée, agregée, consolidée...
- D'autres usages sont ainsi rendus nécessaires:
 - Prospectif - calculs de primes, gestion des risques et sinistres, reporting...
 - Commercial - gestion de portefeuilles clients, marketing...
- Les volumes de données à traiter peuvent être considérables. Il est primordial de savoir stocker (obligation légale), contrôler (obligation interne et SII) et exploiter (obligation business) sur de longues périodes.

Le flux de données pour le reporting



La gestion des données - problématiques



Agenda

- Présentation de la société
- La gestion des données en Assurance
- La qualité de données sous Solvabilité II
- La qualité de données avec WKFS' FRSGlobal
- Questions / réponses

La qualité de données sous Solvabilité II (1/3)

- Solvabilité II est la seule norme supra-nationale qui propose un cadre et des dispositions pour la mise en place de contrôle et processus de qualité des données au sein de l'organisation.
- CP43, CP56 et L2 IM (Fin 2011) précisent les attentes d'EIOPA en terme de qualité des données pour le calcul des TP et le fonctionnement du modèle interne.
- L3 IM (2013) développera davantage des recommandations pour une meilleure qualité de données

Pourquoi:

- Assurer de la qualité des données et des processus métier employés au sein de l'organisation
- Définir de manière commune à l'organisation des règles et processus de contrôle
- Garantir la fiabilité, la transparence et la qualité des informations financières communiquées, notamment vers l'extérieur (marché, régulateurs...)
- Eviter de positionner en bout de chaîne les actions de vérification, évaluation et retraitement
- Assurer de l'efficacité de la gestion des risques et des outils de pilotage

La qualité de données sous Solvabilité II (2/3)

Périmètre	Régl.	Description
Provisions Techniques	CP43	<ul style="list-style-type: none">- Implémenter les processus, procédures et responsabilités afin de garantir l'exactitude, l'exhaustivité et la pertinence des données. Ceci s'appliquant aux données utilisées pour définir une hypothèse.- Evaluer régulièrement la performance des systèmes et des flux utilisés pour collecter, stocker, véhiculer et traiter les données.
Modèle Interne	CP56	<ul style="list-style-type: none">- Démontrer que la donnée est fiable, précise, complète... L'institution doit ainsi mener des contrôles de qualité des données.- Ce besoin de qualité des données s'applique à toute donnée (interne ou externe) utilisée pour opérer, valider et développer le modèle interne.
Rapport Surveillance et Communication Extérieure	CP58	SFCR (publication publique) pour le modèle interne doit inclure une description des processus en place pour le contrôle de qualité des données.
Gouvernance	CP33	Le calcul des TP dépendant d'une bonne qualité des données, son évaluation résulte en une information à remonter à la hiérarchie qui devient ainsi informée de la fiabilité et de la qualité du calcul.

La qualité de données sous Solvabilité II (3/3)

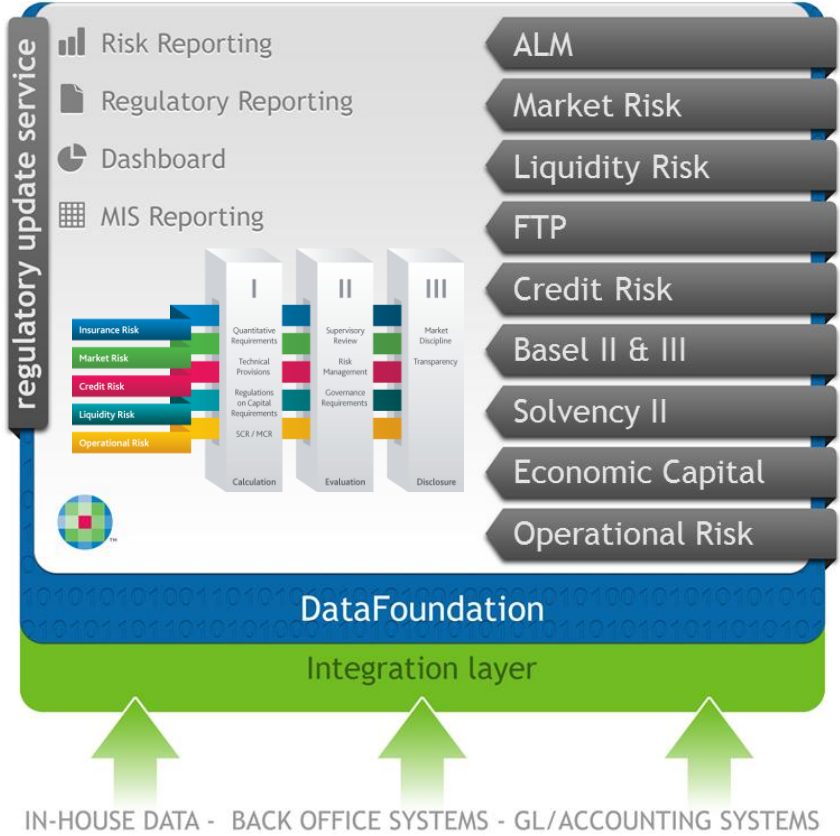
Des sanctions en cas d'insuffisance de qualité des données:

- Constitution d'un capital add-on
- Réserves quant à l'approbation du modèle interne (si applicable)
- Risques de réputation et perte de confiance auprès des investisseurs et assurés

Agenda

- Présentation de la société
- La gestion des données en Assurance
- La qualité de données sous Solvabilité II
- La qualité de données avec WKFS' FRSGlobal
- Questions / réponses

La solution complète Wolters Kluwer Financial Services' FRSGlobal

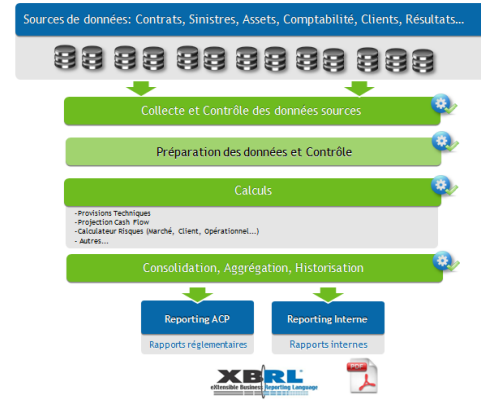
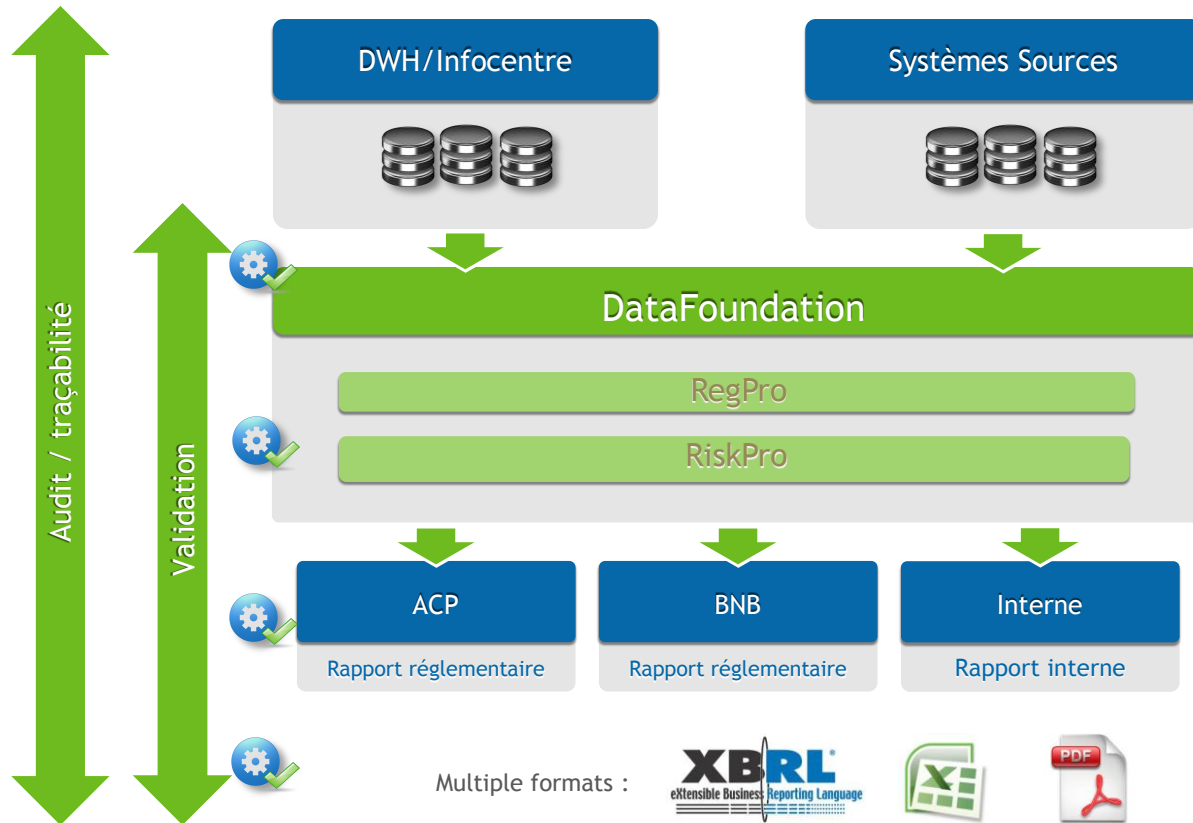


- Pilier 1 - Besoins quantitatifs**
 - Calcul du capital (SCR, MCR...)
 - Gestion des TPs, Cash Flows, BE...

- Pilier 2 - Suite ERM**
 - Gestion des risques
 - Cadre ORSA, processus et contrôles

- Pilier 3 - Reporting**
 - Publications nationales/supranationales (QRTs)

Production et contrôle des données



Piloter et Contrôler

Qualité des données

- Dictionnaire de données FRSGlobal SII
- Validation technique (intégrité, complétude, lookups...)
- Audit Log
- Réconciliation / consolidation

Conversion

- Transformations de données
- Calculs
- Classifications
- Agrégation (selon besoin)

Données & rapports réglementaires

- Validations réglementaires
- Contrôles Inter & Intra-Documents

Publication

- Contrôles taxonomie(s)
- Format(s) XBRL
- Signature électronique (si applicable)

La qualité de données avec WKFS'FRSGlobal

- La qualité des données fait partie intégrante de la chaîne de production du réglementaire.
- La qualité des données est un levier de performance pour la profession (meilleure stratégie, communication, marketing...)
- Au delà des contrôles embarqués dans la solution, Wolters Kluwer Financial Services' FRSGlobal peut aider à mettre en place un dispositif de gestion de la qualité des données alliant une démarche d'amélioration continue.
- Des contrôles supplémentaires (dits Extensions Client) peuvent être ajoutées: RecTool, règles de validation...
- Des outils complémentaires tels *DashBoard* ou *WorkFlow Management* permettent de définir des indicateurs de suivi de la qualité et de piloter les échanges de données comme préalables à la remise du reporting.

Agenda

- Présentation de la société
- La gestion des données en Assurance
- La qualité de données sous Solvabilité II
- La qualité de données avec WKFS | FRSGlobal
- Questions / réponses

Questions & Réponses



Contacts :

Fateh BOUABDALLAH

Senior Sales Support Representative

Tel: +33 (0)1 42 56 93 02

fateh.bouabdallah@frsglobal.com

Stéphane JAUFFRET

Regional Manager - France, Monaco & Africa

Tel : +33 (0)1 42 56 93 01

stephane.jaufret@frsglobal.com