

FAMARA - LCB FT

L'outil **FAMARA LCB FT** est une **solution avancée de détection et d'analyse des anomalies dans les transactions financières**, combinant intelligemment les règles métier expertes avec l'intelligence artificielle pour **maximiser la précision de détection tout en maintenant la transparence opérationnelle**.

Cette approche hybride permet de bénéficier du meilleur des deux mondes : **la fiabilité et l'explicabilité des règles métier**, enrichies par la capacité d'apprentissage et de **détection de patterns complexes de l'IA**.

OBJECTIFS STRATÉGIQUES

-  Maximiser la détection en combinant règles expertes et IA prédictive
-  Réduire drastiquement les faux positifs grâce à la double validation
-  Adapter automatiquement la détection aux nouveaux patterns de marché
-  Maintenir l'explicabilité pour la conformité réglementaire
-  Évoluer en continu avec l'apprentissage automatique

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS

-  Détection multicouche : règles + IA + validation croisée
-  Scoring intelligent combinant les deux approches
-  Auto-apprentissage sur les données historiques validées
-  Traçabilité complète des décisions prises par chaque moteur

ARCHITECTURE BICÉPHALE



Moteur de Règles Métier (Logique Déterministe)

- Règles expertes basées sur la réglementation LCB FT
- Seuils configurables par type d'instrument et profil client
- Logique transparente et auditable
- Résultats explicables à 100%



Moteur d'Intelligence Artificielle (Logique Prédictive)

- Algorithmes ML : Isolation Forest, One-Class SVM, Autoencodeurs
- Détection de patterns complexes et non linéaires
- Apprentissage continu sur les nouvelles données
- Scoring probabiliste des anomalies (Critique, Élevé, Modéré, Faible)

Exemples de scénarios



Détection
d'opérations
fractionnées



Remboursement
d'un crédit sur un
nouvel IBAN



Opérations
atypiques par
rapport un historique



Opération
de crédit suivi d'une
opération de débit
dans un délai court

Détection par Intelligence Artificielle



Comportements atypiques non couverts par les règles

Patterns émergents de nouveaux scénarios de blanchiment

Évolutions comportementales graduelles suspects

Validation Croisée Hybride



Consensus fort : les deux moteurs détectent la même anomalie

Divergence analysée : un moteur détecte, l'autre pas : investigation

Apprentissage mutuel : les règles informent l'IA et inversement



Vue synthétique

Heatmap de risque combinant les deux moteurs

Tendances prédictives basées sur l'apprentissage IA

Alertes multicouches avec niveau de confiance

Métriques de performance de chaque moteur

Dashboard Hybride Avancé

Vue Analytique



Décomposition des scores (règles vs IA)

Explicabilité augmentée avec SHAP values pour l'IA

Comparaison historique des performances des moteurs

Recommandations d'ajustements des paramètres

FONCTIONNALITÉS AVANCÉES



Auto-apprentissage supervisé

- Feedback loop : les validations humaines améliorent l'IA
- Ré-entraînement automatique sur nouvelles données validées
- Adaptation aux évolutions du marché et des réglementations
- Détection du drift et réajustement automatique



Moteur de Règles Évolutif

- Suggestions de nouvelles règles basées sur les découvertes IA
- Optimisation automatique des seuils existants
- Détection de règles obsolètes ou peu performantes
- A/B testing des modifications des règles



Rapports Hybrides Enrichis

- Double justification : logique règles + explications IA
- Niveau de confiance pour chaque détection
- Recommandations d'investigation personnalisées
- Prédications de risque pour les transactions futures

CONTACTS

Marie-Agnès NICOLET

Présidente de Regulation Partners

Mob. 06 58 84 77 40 / Tel. 01 46 22 65 34

Mail : communication@regulationpartners.com

Adresse : Regulation Partners

30 rue La Boétie – 75008 Paris

Clément DELAUNAY

Data Scientist Manager

Mob. 06 49 77 65 91 / Tel. 01 46 22 65 34

Mail : clement.delaunay@regulationpartners.com

Adresse : Regulation Partners

30 rue La Boétie – 75008 Paris



Regulation Partners Innovation S.L.U
Avenida de las Islas Canarias, 12, CC Maretas, Local 29,
35508 Costa Teguise, Lanzarote, Las Palmas, España

Regulation Partners Innovation S.L.U au capital de 50 000 euros,
sous le numéro NIF n°B06856652



Regulation Partners
30 rue La Boétie - 75008 Paris

Regulation Partners SAS au capital de 112 800 euros,
immatriculée au RCS sous le n° 534 572 813