

## Des logiciels financiers de conformité conçus par des pros... pour des pros

*Conçus sur la base d'une expérience utilisateur, les outils informatiques financiers élaborés par la société Upsideo permettent tant de répondre à des impératifs réglementaires et de sécurité que d'offrir aux utilisateurs des gains de productivité en les affranchissant de nombreuses manipulations administratives.*



>Alexandre Peschet.



>Arnaud-Lallain.



>Axel-Rason.



>Pascal-Vieville.



>Franck Fourriere.

**A**xel Rason, Pascal Vieville, Alexandre Peschet, Arnaud Lallain et Franck Fourrière, les cinq fondateurs de la marque Upsideo, de par leur double expertise dans le domaine de la distribution de produits financiers et du développement informatique, connaissent parfaitement les contraintes réglementaires et techniques dans lesquelles évoluent les professionnels du conseil financier. Sur la base de leur expérience utilisateur de gestion de patrimoine indépendant, ils ont conçu des outils informatiques pour faciliter la gestion administrative quotidienne des courtiers en assurance, conseillers en investissement financiers et des sociétés de gestion. En effet, cette activité est née d'un double constat : dans le secteur financier et en particulier dans le conseil financier la réglementation allait devenir la première contrainte en termes de croissance, et second constat, les enjeux de productivité allaient obligatoirement passer par la digitalisation des processus métiers. Cette double problématique, réglementaire et de productivité, a naturellement abouti à la conception d'outils ergonomiques et fiables.

### >>>Une précieuse expertise

« Pour se différencier et bien maîtriser les risques de l'entreprise, notre connaissance et expérience ont été de sérieux atouts, explique Axel Rason. Cela nous a permis d'élaborer des outils informatiques simples à utiliser alors que la gestion des flux à traiter est extrêmement complexe. Notre premier outil Naveo© permet le respect réglementaire

sur le devoir de conseil et le devoir d'informations. Le conseiller ou le courtier d'assurance peut faire des propositions d'investissement en ligne et une transmission des ordres électroniques. La très large adoption de Naveo© par les clients professionnels nous a naturellement incités à créer notre société d'édition de logiciels réglementaires ». Pour élaborer ces logiciels, les fondateurs de cette société se sont basés sur deux impératifs : la simplicité d'utilisation et la prise en main immédiate des outils. « Il ne faut pas que l'utilisateur (même un professionnel) gaspille des heures pour comprendre le fonctionnement des outils qui sont à sa disposition. Cela semble évident quand on le dit mais en réalité, un outil

**« Il ne faut pas que l'utilisateur (même un professionnel) gaspille des heures pour comprendre le fonctionnement des outils qui sont à sa disposition. »**

ergonomique est particulièrement complexe à mettre en place, assure Axel Rason. Le deuxième concept, totalement novateur sur le marché du logiciel réglementaire, est celui d'un site marchand ([www.upsideo.fr](http://www.upsideo.fr)). En moins de deux minutes, un professionnel peut passer commande pour la location de ses outils et commencer immédiatement à se mettre en conformité. A notre connaissance Upsideo est le premier éditeur à diffuser ses logiciels de cette manière ».

### >>>Gain de temps et productivité

Sur ces bases pragmatiques, Upsideo, en complément de Naveo©, a lancé en avril dernier deux nouveaux outils réglementaires qui répondent à toutes les exigences des organes de tutelles (AMF et ACPR) en matière de conformité réglementaire. Le recueil d'Upsideo© est un recueil d'informations clients intégrant les positions et recommandations du 8 janvier 2013 de l'AMF et de l'ACPR applicables au 1er octobre 2013. Il intègre les nouveautés majeures de la réglementation et la mise en place d'un service de veille permettant d'intégrer d'éventuelles évolutions réglementaires dans les outils. Second outil, la LAB d'Upsideo© est une cartographie des risques de blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme. « Naveo© est utilisé par les 600 conseillers financiers partenaires de Finaveo & Associés. Nous comptons depuis le lancement d'Upsideo, il y a 5 mois, près de 150 utilisateurs du recueil et la LAB d'Upsideo©. Nous avons aussi signé avec des institutionnels de renom, des sociétés de gestion et un grand réseau

explique Alexandre Peschet. Naveo©, le recueil et la LAB d'Upsideo© permettent à l'utilisateur professionnel de consacrer davantage de temps à ses clients et de limiter les tâches administratives et de se sécuriser. Ce sont des outils performants élaborés par des professionnels de la finance, pour des professionnels de la finance ».