

Maîtriser son risque réglementaire

Lancé il y a peu, Upsideo connaît un rapide développement, avec déjà plus de 200 utilisateurs de sa solution visant à être en conformité avec la réglementation (recueil d'information client et lutte anti-blanchiment). La société ne compte pas s'arrêter là, puisqu'elle se lancera prochainement dans l'agrégation de comptes.

CREEE en 2011 par les mêmes associés que la plate-forme Finavéo & Associés (Mirabaud et quatre personnes physiques: Axel Rason, Pascal Vieville, Alexandre Peschet et Franck Fourrière - cf. encadré), auxquels s'ajoute Arnaud Lallain (directeur technique), la société Upsideo commercialise le logiciel du même nom depuis le mois d'avril dernier.

Recueil d'information et lutte anti-blanchiment

Cet outil vise à accompagner les professionnels du patrimoine (CGPI, courtiers, réseaux, établissements bancaires...) dans la gestion réglementaire de leurs activités. Le tout est entièrement tracé et a force probante, puisque la société s'appuie sur un tiers archiveur légal et permet l'horodatage des documents.

Concrètement, il s'agit de permettre d'être en conformité vis-à-vis d'une part sur les aspects liés au recueil d'information client, leur mise à jour et leur suivi, et d'autre part, de tenir une cartographie des risques relatif au dispositif de lutte anti-blanchiment d'argent et de financement du terrorisme (LAB/FT).

Dans la pratique, les utilisateurs d'Upsideo disposent de tableaux de bord pour

superviser ces deux contraintes réglementaires. Par ailleurs, des alertes sont mises en place en cas d'information incohérente ou incomplète sur le profil de risque. De plus, un module de gestion automatisé des demandes de mise à jour des informations clients est disponible.

Dans les clous de la norme 22222

S'agissant du dispositif LAB/FT, les données concernent aussi bien les clients que les prospects et l'outil permet de gérer les déclarations de soupçon à la cellule Tracfin. « Avec Upsideo, que nous enrichissons de nouvelles fonctionnalités régulièrement via les demandes de nos partenaires, l'utilisateur se dégage des gains de productivité et dispose d'un processus fiable d'autant plus que nous avons récemment fait auditer nos outils au travers la norme ISO 22222 du conseil en gestion de patrimoine », explique Axel Rason, son président.

En effet, la société a fait auditer ses outils par l'Afnor au regard de cette norme. Ceux-ci permettent ainsi de répondre à de nombreux points concernant les chapitres dédiés aux processus et à l'éthique du CGP. « Notre démarche ne vise pas à obtenir la norme, mais à aider nos utilisateurs à l'obtenir, insiste Axel Rason. Si cette norme ISO 22222 est quelque peu tombée aux oubliettes, elle demeure

un référentiel qualitatif dont les CGP doivent se prévaloir afin d'apporter des garanties à leurs clients, mais aussi pour se doter de moyens organisationnels visant à renforcer la valeur de leur structure. Après les diverses évolutions réglementaires qu'a connu la profession, faire réaliser un audit est, selon nous, une bonne démarche. »

Dépasser le millier d'utilisateurs, d'ici fin 2015

D'ici la fin du premier trimestre 2015, la société compte proposer un service d'agrégation de comptes qui sera associé à l'outil de gestion de la relation client *Dynamic CRM* de Microsoft.

Cet outil pourra également communiquer avec d'autres solutions logicielles, dont Navéo de Finavéo & Associés (cf. encadré)

Cette solution a aujourd'hui convaincu deux cents utilisateurs, ainsi que deux sociétés de gestion. D'ici la fin de l'année, Upsideo compte atteindre les trois cents utilisateurs et plus de mille professionnels indépendants, d'ici la fin de l'année prochaine. L'outil est accessible via une formule d'abonnement par utilisateur et par acte (www.upsideo.fr). ■

Contact : Axel Rason, président

Tél. : 01 44 69 59 90

E-mail : axel.rason@upsideo.fr

Une plate-forme également dynamique

Les associés d'Upsideo sont donc les mêmes que ceux de la plate-forme bancaire et d'assurance, Finavéo & Associés qui a bâti son succès sur la base de son outil transactionnel en ligne Navéo. Selon Axel Rason, cette double casquette - fournisseur de produit-éditeur de logiciel - et la présence de Mirabaud au capital ne gênent en aucun cas les conseillers en gestion de patrimoine indépendants. Pour sa part, la plate-forme poursuit son développement avec une collecte qui devrait atteindre les 350 millions d'euros et des encours à 750 millions d'euros, essentiellement sur des produits bancaires, d'ici la fin de l'année. De nouvelles fonctionnalités vont être proposées d'ici la fin de l'année et en 2015. « D'ici la fin du mois de décembre, nous lançons la version 2 de notre site Internet et les ouvertures de compte dématérialisées avec signature électronique en bancaire, la signature de conventions de partenariat en ligne sont également possibles, explique Axel Rason. Début 2015, les passages d'ordres groupés, l'allocation en batterie ou encore l'arbitrage en masse de clients seront également être possibles. » En 2015, quatre recrutements pour Finavéo sont prévus et trois pour Upsideo.

Maîtriser son risque réglementaire

Lancé il y a peu, Upsideo connaît un rapide développement, avec déjà plus de 200 utilisateurs de sa solution visant à être en conformité avec la réglementation (recueil d'information client et lutte anti-blanchiment). La société ne compte pas s'arrêter là, puisqu'elle se lancera prochainement dans l'agrégation de comptes.

CREEE en 2011 par les mêmes associés que la plate-forme Finavéo & Associés (Mirabaud et quatre personnes physiques : Axel Rason, Pascal Vieville, Alexandre Peschet et Franck Fourrière - cf. encadré), auxquels s'ajoute Arnaud Lallain (directeur technique), la société Upsideo commercialise le logiciel du même nom depuis le mois d'avril dernier.

Recueil d'information et lutte anti-blanchiment

Cet outil vise à accompagner les professionnels du patrimoine (CGPI, courtiers, réseaux, établissements bancaires...) dans la gestion réglementaire de leurs activités. Le tout est entièrement tracé et a force probante, puisque la société s'appuie sur un tiers archiveur légal et permet l'horodatage des documents.

Concrètement, il s'agit de permettre d'être en conformité vis-à-vis d'une part sur les aspects liés au recueil d'information client, leur mise à jour et leur suivi, et d'autre part, de tenir une cartographie des risques relatif au dispositif de lutte anti-blanchiment d'argent et de financement du terrorisme (LAB/FT).

Dans la pratique, les utilisateurs d'Upsideo disposent de tableaux de bord pour

superviser ces deux contraintes réglementaires. Par ailleurs, des alertes sont mises en place en cas d'information incohérente ou incomplète sur le profil de risque. De plus, un module de gestion automatisé des demandes de mise à jour des informations clients est disponible.

Dans les clous de la norme 22222

S'agissant du dispositif LAB/FT, les données concernent aussi bien les clients que les prospects et l'outil permet de gérer les déclarations de soupçon à la cellule Tracfin. « Avec Upsideo, que nous enrichissons de nouvelles fonctionnalités régulièrement via les demandes de nos partenaires, l'utilisateur se dégage des gains de productivité et dispose d'un processus fiable d'autant plus que nous avons récemment fait auditer nos outils au travers la norme ISO 22222 du conseil en gestion de patrimoine », explique Axel Rason, son président.

En effet, la société a fait auditer ses outils par l'Afnor au regard de cette norme. Ceux-ci permettent ainsi de répondre à de nombreux points concernant les chapitres dédiés aux processus et à l'éthique du CGP. « Notre démarche ne vise pas à obtenir la norme, mais à aider nos utilisateurs à l'obtenir, insiste Axel Rason. Si cette norme ISO 22222 est quelque peu tombée aux oubliettes, elle demeure

un référentiel qualitatif dont les CGP doivent se prévaloir afin d'apporter des garanties à leurs clients, mais aussi pour se doter de moyens organisationnels visant à renforcer la valeur de leur structure. Après les diverses évolutions réglementaires qu'a connu la profession, faire réaliser un audit est, selon nous, une bonne démarche. »

Dépasser le millier d'utilisateurs, d'ici fin 2015

D'ici la fin du premier trimestre 2015, la société compte proposer un service d'agrégation de comptes qui sera associé à l'outil de gestion de la relation client *Dynamic CRM* de Microsoft.

Cet outil pourra également communiquer avec d'autres solutions logicielles, dont Navéo de Finavéo & Associés (cf. encadré)

Cette solution a aujourd'hui convaincu deux cents utilisateurs, ainsi que deux sociétés de gestion. D'ici la fin de l'année, Upsideo compte atteindre les trois cents utilisateurs et plus de mille professionnels indépendants, d'ici la fin de l'année prochaine. L'outil est accessible via une formule d'abonnement par utilisateur et par acte (www.upsideo.fr). ■

Contact : Axel Rason, président
Tél. : 01 44 69 59 90
E-mail : axel.rason@upsideo.fr

Une plate-forme également dynamique

Les associés d'Upsideo sont donc les mêmes que ceux de la plate-forme bancaire et d'assurance, Finavéo & Associés qui a bâti son succès sur la base de son outil transactionnel en ligne Navéo. Selon Axel Rason, cette double casquette - fournisseur de produit-éditeur de logiciel - et la présence de Mirabaud au capital ne gênent en aucun cas les conseillers en gestion de patrimoine indépendants. Pour sa part, la plate-forme poursuit son développement avec une collecte qui devrait atteindre les 350 millions d'euros et des encours à 750 millions d'euros, essentiellement sur des produits bancaires, d'ici la fin de l'année. De nouvelles fonctionnalités vont être proposées d'ici la fin de l'année et en 2015. « D'ici la fin du mois de décembre, nous lançons la version 2 de notre site Internet et les ouvertures de compte dématérialisées avec signature électronique en bancaire, la signature de conventions de partenariat en ligne sont également possibles, explique Axel Rason. Début 2015, les passages d'ordres groupés, l'allocation en batterie ou encore l'arbitrage en masse de clients seront également être possibles. » En 2015, quatre recrutements pour Finavéo sont prévus et trois pour Upsideo.