

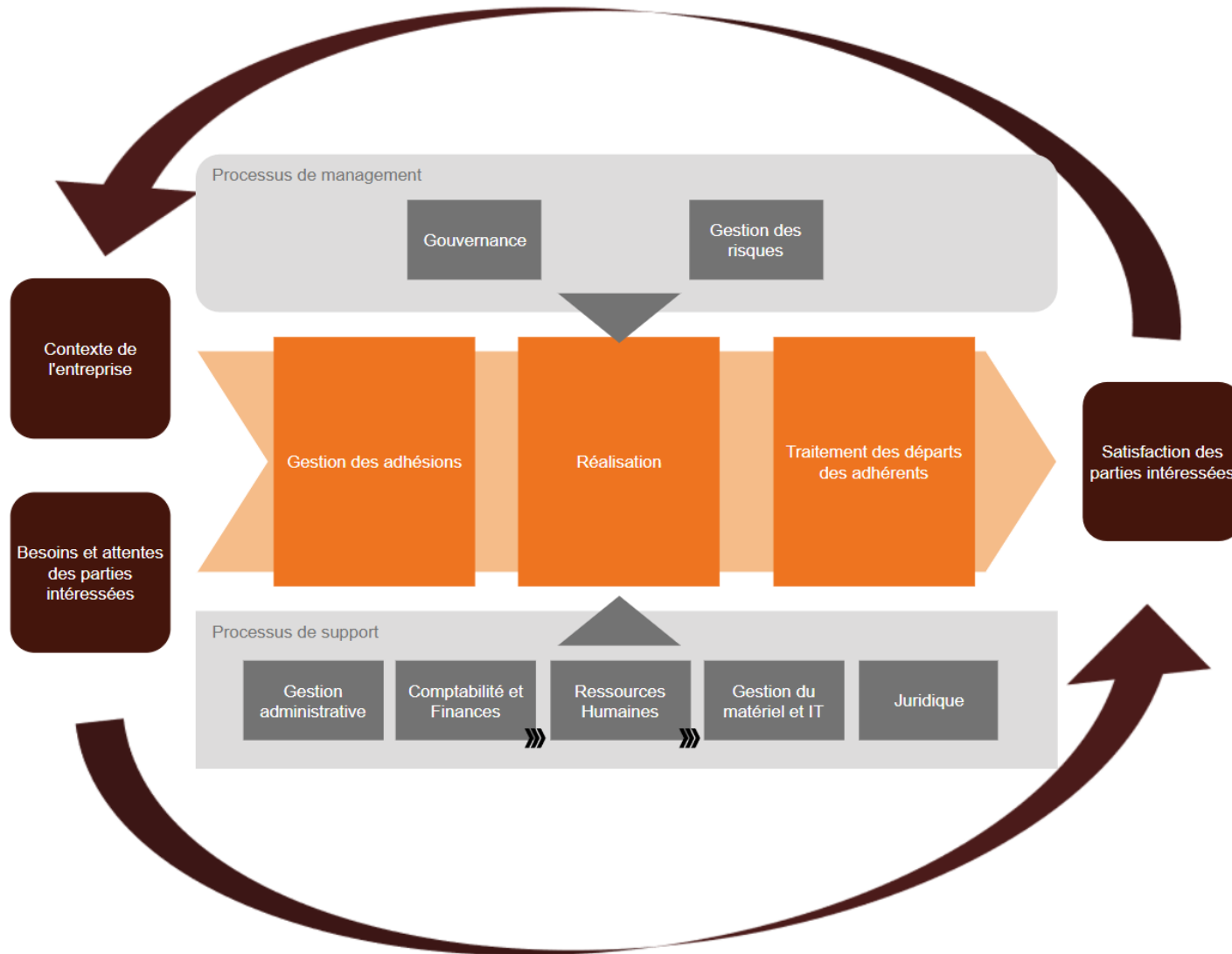


optimiso[®]
Suite

**Contrôle interne
plus efficace
et 100% automatisé**



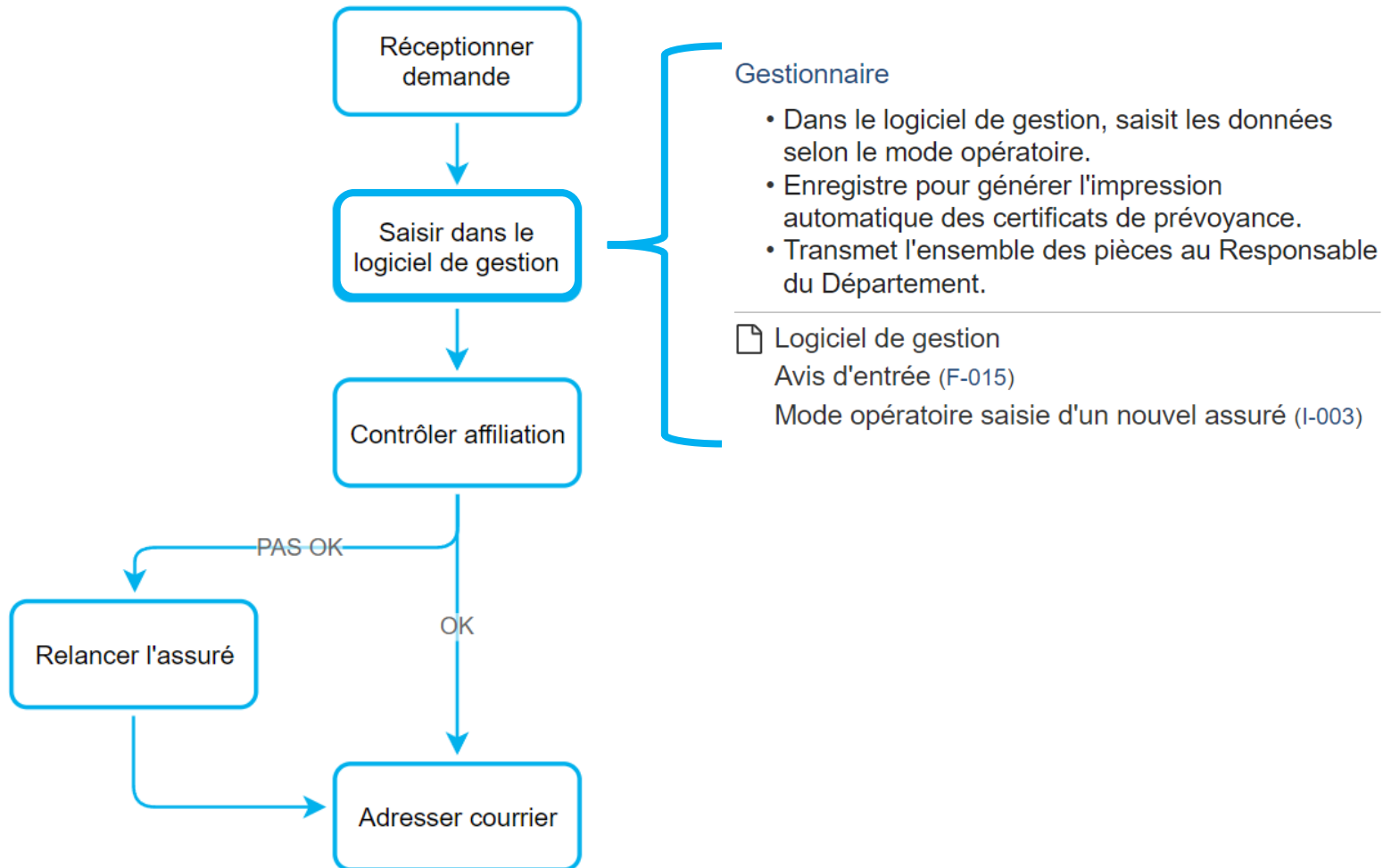
- Active depuis plus de 30 ans
- 30 collaborateurs répartis sur 3 agences
- Soumise aux exigences : ACPR, EIOPA, AMF, SOLVA I, SOLVA II
- 1 collaborateur dédié au contrôle interne et aux risques



“Il a été facile de décrire les activités sous forme de processus.

Une excellente base pour la suite !”

Traitement d'une demande d'affiliation



“Les procédures doivent être simples et accessibles pour être appliquées.”

Optimiso Suite facilite leur création et leur diffusion.”



Éric Pinchat (EPI)

Directeur administratif et financier

	Garant	Exécutant	Participe
Assurer la tenue de la comptabilité générale	✓		✓
Effectuer le paiement des salaires, les déclarations fiscales et sociales		✓	✓
Assurer en permanence le suivi du budget	✓		
Assurer la relance des débiteurs		✓	✓
Elaborer les documents budgétaires	✓		
Etablir les déclarations de TVA	✓		
Assurer le paiement des factures fournisseurs		✓	✓

...

“Définir les responsabilités permet de savoir qui fait quoi.”

La continuité est assurée en cas d’absence.”

	Inhérent (brut)	Résiduel (net)
Risque de paiement d'une rente non justifiée	Grave	Important
Risque d'oubli/erreur de saisie des paiements dans les logiciels	Important	Faible
Risque d'erreur dans les paiements aux assurés	Important	Important
Risque de non respect des dispositions légales	Important	Important
Risque lié au mauvais paramétrage ou programmation du logiciel (erreur ou fraude)	Important	Important
Risque d'attribution d'un apport ou d'un rachat à un mauvais assuré	Important	Faible
Risque de fraude bancaire par une personne non autorisée	Important	Important
Risque de fraude bancaire par personne autorisée	Important	Important
Risques liés à une réconciliation tardive	Important	Important
Risque de payer à double une prestation	Important	Faible
Risque de retard dans le bouclage des comptes	Important	Important
Risque de retard dans l'encaissement des cotisations	Important	Faible
Risque de ne pas être réassuré	Grave	Important
Risque de mauvaise performance des placements	Important	Faible

“Une fois les risques identifiés, la matrice est automatiquement créée.”

Tous les ans un rappel est envoyé aux collaborateurs pour les réévaluer.”

Ctrl-082 **Contrôle des rejets de prélèvement des cotisations**

Pour 15:00 par Thibault Lopez

Le fichier de rejet reçu de la banque a été intégré Oui Non

Nombre de prélèvements réalisés avec succès

72

Nombre de rejets reçus de la banque

14

Mode de preuve



“Les collaborateurs reçoivent des notifications pour réaliser les contrôles.

En quelques clics, ils répondent aux questions et ajoutent les modes de preuve.

Le temps de réalisation a été divisé par 15 !”

Titre	Nb tâches de contrôle	Effectué ↓	Pas effectué	OK	Non OK
Contrôle des backup	2	100%		100%	
Contrôle des factures fournisseurs	1	100%		100%	
Contrôle des clients en difficulté	1	100%			100%
Contrôle des équipements de sécurité	20	90%	10%	90%	10%
Contrôle des imputations	7	86%	14%	86%	14%
Surveillance du Contrôle des factures fournisseurs	5	80%	20%	80%	20%
Contrôle des détecteurs de fumée et des sprinkler	4	75%	25%		
Contrôle des attestations de vie	4	75%	25%	75%	25%
Audit trimestriel des accès informatiques	4	75%	25%	50%	25%
Contrôle de la liste des paiements	98	74%	26%	60%	14%
Contrôle de l'organisme de gestion de la prestation de libre passage	22	73%	27%	68%	5
Contrôle de la facturation mensuelle	17	71%	29%	41%	29%

“Je vois tout de suite ce qui est fait ou pas.

Plus besoin de reprendre tous mes tableaux.”



Solvabilité II (Law-003)

Exigence

Le pilier II de Solvabilité II regroupe d'une part les exigences qualitatives, en premier lieu les règles de gouvernance et de gestion des risques, et d'autre part l'évaluation propre des risques de la solvabilité (Own Risk and Solvency Assessment - ORSA).

Ce qui a été mis en place

- Applicabilité : Oui
- Degré de conformité : ●●●●●
- Evaluation conformité : le 23/01/2024 par Eric Pinchat

Postes
Risk & Compliance Manager ([Pos-031](#))

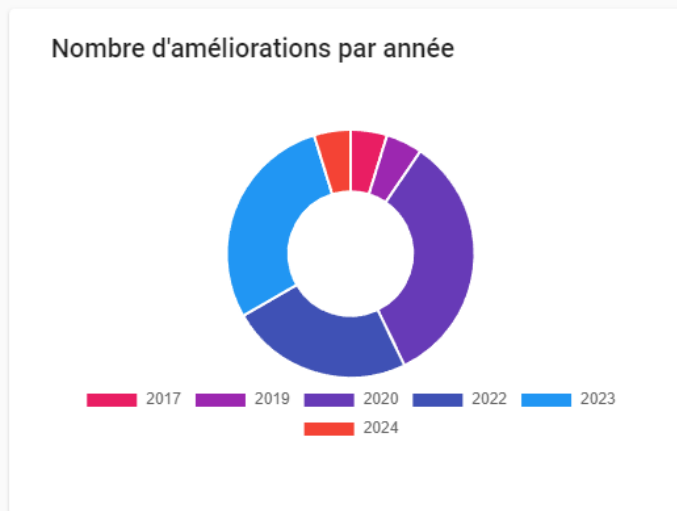
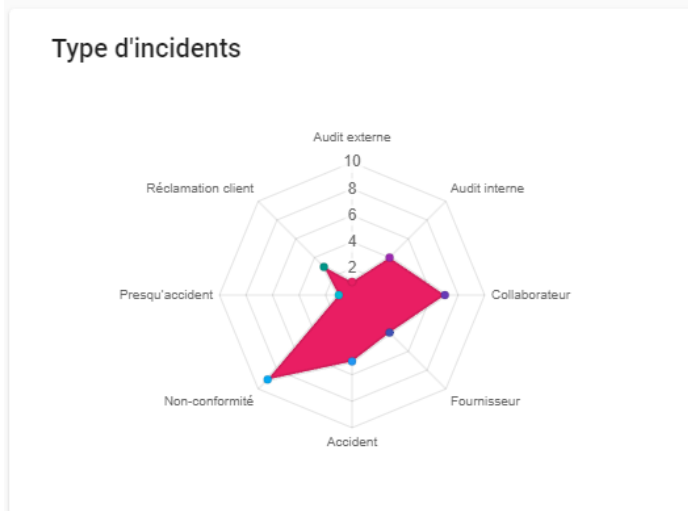
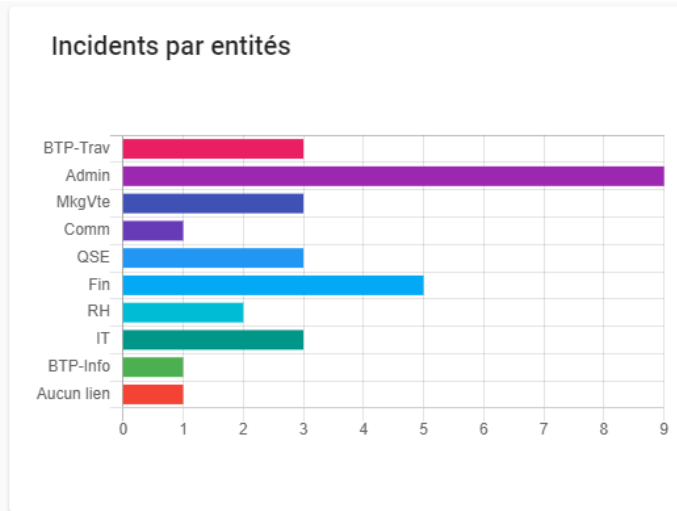
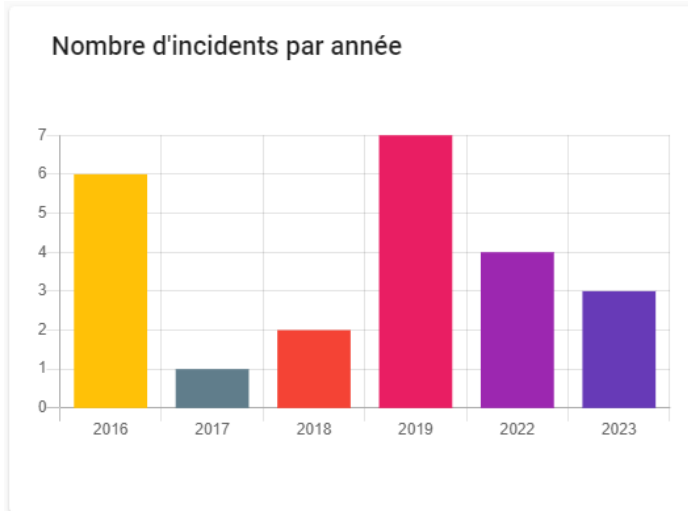
Documents
Politique de conformité ([I-027](#))

Risques
Risque de non-respect des exigences légales ([Rsk-322](#))

“Pour chaque exigence, nous voyons le niveau de conformité et ce qui a été mis en place :
- documents
- contrôles
- etc.

Un gain de temps pour les audits.”

Incidents & plans d'action

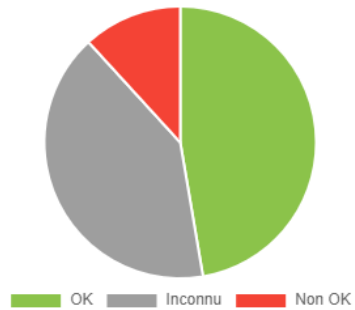


“Les collaborateurs peuvent déclarer des incidents en quelques clics.”

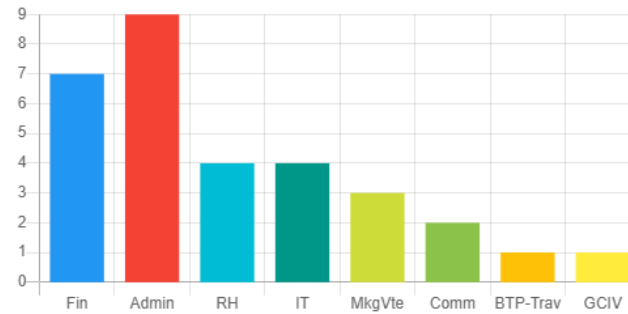
Il est facile de suivre en temps réel les plans d'action.”

Contrôles

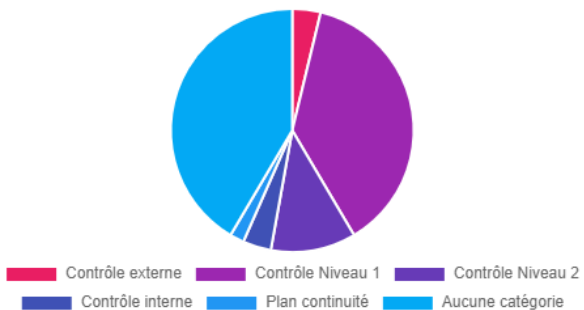
Résultats des contrôles sur les 6 derniers mois



Nombres de contrôles par département



Contrôles par types



Contrôles automatisés sans exécutant (en rouge)



“Le tableau de bord permet de voir en un coup d’œil l’état des contrôles.”

Lors de l’audit, les collaborateurs sont 10 fois moins sollicités.”

Contactez-nous pour bénéficier
d'autres expériences clients !



+41 22 755 21 27
+33 1 53 45 54 26



info@optimiso-group.com