

REAL TIME RISK MONITORING

DOOR GEERT DEGRANDE

Dat het juist inschatten van risico's enorm belangrijk is, kwam de jongste weken en maanden pijnlijk tot uiting. Tientallen bedrijven zagen honderden miljarden euro beurswaarde in rook opgaan omdat aanvankelijk in de Verenigde Staten de risico's van het toekennen van hypotheekleningen aan mensen die mogelijk betalingsproblemen zouden krijgen, niet correct waren ingeschat.

"Dat is echter maar één voorbeeld", zegt Christophe Delcorte, CFO van de Belgische start-up ClearPriority "Door de globalisering van de economie is de business in alle sectoren de jongste jaren tegen een verschroeiend tempo almaar complexer geworden. Dat impliceert ook dat er steeds meer risico's bij komen kijken."

Op maat ontwikkelde monitoring

Vandaar dat ClearPriority werkte aan een systeem om die bedrijfsrisico's goed te kunnen monitoren. Het vernieuwende ervan ligt volgens Delcorte in het transversale karakter ervan. "In tegenstelling tot de bestaande specifieke oplossingen op de markt, die door het gebruik in silo's beperkt zijn tot een welbepaald toepassingsgebied, maakt ClearPriority een soepel, transversaal risicobeheer in de hele onderneming mogelijk. Met deze oplossing kan ook een breed gamma aan risico's gesuperviseerd worden – ongeacht de functionele en geografische kenmerken van de onderneming. Het is bovendien mogelijk om verschillende risicogegevens zowel op het vlak van IT als van de Business, met elkaar in verband te brengen."

ClearPriority: handleiding

Elke onderneming wordt vandaag de dag geconfronteerd met een hele reeks risico's, terwijl de gebruikte informatiesystemen en de te verwerken gegevens steeds complexer worden. Christophe Delcorte: "Denk maar aan de risico's rond de onvoldoende geautomati-

seerde interne controles op bedrijfsprocessen in uiteenlopende domeinen zoals aankopen, productie, verkoopbeheer, investeringen, IT-veiligheid (incidenten, indringers, ...), of op het vlak van de talrijke complianceregels die van kracht zijn (Basel II, Sarbanes-Oxley, FDA, ISO 17799).

In een onderneming worden deze risico's vaak op heterogene wijze behandeld door verschillende departementen: human resources, financiën, IT, veiligheid, ... Vandaar het belang van een transversaal detectie- en analyseplatform in real time, om zo snel mogelijk een geschikt antwoord te kunnen bieden op gebeurtenissen met kritieke risico's."

Top downbenadering

De invoering van de oplossing van ClearPriority, ontworpen met het oog op een eenvoudige interface met de bestaande beheerssystemen in de onderneming, gebeurt volgens een top-downbenadering. "Eerst moeten de risico's duidelijk worden geïdentificeerd", zegt Christophe Delcorte. "Elke onderneming wordt geconfronteerd met specifieke risico's en compliance-verplichtingen. Daarom moeten de verantwoordelijken voor het risicobeheer, bijgestaan door de GRC-consultants en de experts van ClearPriority, deze risico's identificeren in de vorm van scenario's en ze vervolgens hiërarchiseren. Daarna moeten de gegevensbronnen aan de basis van mogelijke risicovolle gebeurtenissen geïdentificeerd worden. De experts van ClearPriority implementeren vervolgens controlepunten op geschikte plaatsen in de infrastructuur van de onderneming, die Key Control Indicators (KCI's), Key Performance Indicators (KPI's) en Key Risk Indicators (KRI's) zullen voeden."

Continue controle van de kritieke risico's

Wanneer er een risico-evenement plaatsvindt,

zorgt een krachtige correlatiemotor voor een correlatie in real time van de gegevens van dit evenement in de betrokken domeinen, en voedt deze correlatiemotor de geselecteerde kritieke indicatoren. Het toepassingsgebied van ClearPriority is zeer uitgebreid. Het kan talrijke transversale of sectorale businessrisico's omvatten, zoals fraudegevallen, of de niet-naleving van de reglementen van de onderneming. Christophe Delcorte geeft enkele voorbeelden. "In de financiële sector kan het gaan om de automatische voeding van de prestatie-, risico- en compliance-indicatoren voor reguleringen zoals Sarbanes-Oxley en Basel II en de vermindering van de manuele en semi-manuele invoer die nodig is om deze indicatoren te verkrijgen. De "Asset Management"-departementen van financiële instellingen kunnen dan weer de risico's op financiële verliezen inschatten via detectie in real time van technische onregelmatigheden en een correlatie van de gegevens van evenementen die zich in de afzonderlijke IT-systemen bevinden en een invloed kunnen hebben op de financiële transacties.

In de industrie kan een snelle invoer van risico- en prestatie-indicatoren verantwoordelijken van logistieke ketens in real time een precies overzicht bieden van de stand van zaken in de verschillende logistieke en productiecentra. En bij de overheid kan ons systeem helpen om de controlocycli te verminderen. Op een paar minuten krijgen de betrokken managers een precies overzicht van de onregelmatigheden die zich voordeden, samen met hun oorsprong, zodat ze de nodige corrigerende maatregelen kunnen treffen. Zo kunnen dure correcties in de boekhouding, klachten over betalingsfouten en frauderisico's verminderd worden."

Waarschuwing, analyse, rapportering van de ontdekte risico's

De gegevens in verband met risicovolle evenementen worden doorgeseind naar de op maat ontwikkelde dashboards van de onderneming. Ze kunnen op de volgende manieren gebruikt worden:

- Gerichte waarschuwingen naar de betrokken managers
- Controle-informatie voor analyses in de vorm van Key Risk Indicators (KRI's), Key Control Indicators (KCI's) en Key Performance Indicators (KPI's), die een preventieve analyse van het risico mogelijk maken. ■

EEN NIEUW TIJDPERK INZAKE GRC-BEHEER

Experts inzake risicobeheer zijn het erover eens dat een efficiënt beheer van bedrijfsrisico's gebeurt via een transversaal toezicht op deze risico's, iets wat bijzonder moeilijk is in gedecentraliseerde bedrijven. Het monitoringplatform van ClearPriority, een vernieuwend Belgisch bedrijf, maakt gecentraliseerd en onbelemmerd beheer van deze risico's in real time mogelijk. Het 'capteert' de volatiliteit van bedrijfsomgevingen.