



# L'importance de la politique de qualité des données

Cadre réglementaire et illustration

Juin 2016



- 1. Cadre réglementaire**
- 2. La QDD en termes de mise en pratique**
- 3. Retour d'expérience**

- Un corpus important de textes réglementaires a été consacré à la QDD et est constitué :
  - ▶ D'un socle à destination de tous les assureurs recourant au modèle standard de Solvabilité II
  - ▶ Et d'exigences plus marquées à destination des assureurs ayant recours aux « USP » ou à un « modèle interne »
  
- **En synthèse, les critères de qualification de la donnée prévus par la réglementation pour les assureurs ayant recours à la formule standard peuvent être schématisés de la manière suivante :**

### Pertinence

- ▶ Absence de biais qui rendrait la donnée inutilisable

### Exhaustivité

- ▶ Informations complètes et homogènes sur l'ensemble du portefeuille

### Exactitude

- ▶ Degré de confiance accordé aux données

### Traçabilité

- ▶ Documentation et archivage de toutes les modifications

### Disponibilité

- ▶ Accessibilité pour les utilisateurs en cas de besoin

**L'appréciation de la QDD nous semble se structurer sur les trois axes suivants :**

### **1. Viabilité et pérennité du dispositif**

- ▶ La politique QDD doit définir les rôles et les responsabilités de l'ensemble des acteurs et leur positionnement hiérarchique au sein du projet
- ▶ Le catalogue des données doit être complet et définir de façon fonctionnelle chaque donnée, en accord avec les rôles de l'ensemble des acteurs

### **2. Déclinaison opérationnelle**

- ▶ Les processus de gestion (du catalogue des données, des contrôles effectués) doivent être détaillés clairement et respectés dans le cadre de la mise en œuvre du projet
- ▶ **Afin d'assurer la traçabilité des contrôles et de permettre un pilotage efficace du projet**, les traitements sont documentés

### **3. Appétence**

- ▶ Le dispositif QDD ne saurait se limiter à une gestion opérationnelle des anomalies détectées : un niveau d'ambition est à définir et à mettre en œuvre

1. Cadre réglementaire
2. La QDD en termes de mise en pratique
3. Retour d'expérience

# La QDD en termes de mise en pratique

## Définition du seuil d'ambition de l'entreprise

### ■ Définition du seuil d'ambition :

- ▶ Ce seuil matérialise l'ambition de l'entreprise en termes de Qualité des Données
- ▶ Il pilote l'ensemble des contrôles qui seront réalisés

### ■ De manière concrète, nous avons relié cette ambition de manière simple avec les métriques Solvabilité II :

- ▶ Ratio de couverture du SCR
- ▶ SCR
- ▶ Best Estimate

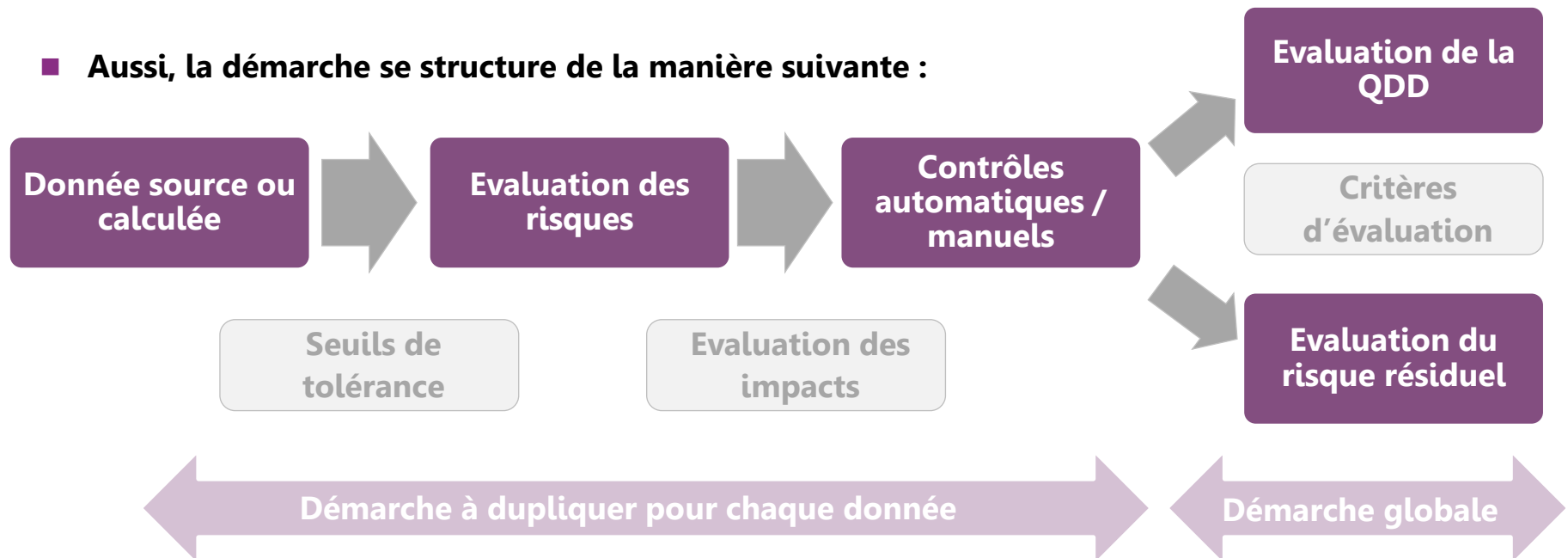
### ■ La définition du seuil d'ambition proposé peut s'articuler comme suit :

Nature	Définition	Seuil retenu	Propriétaire
▶ Métrique définie : SCR	▶ Exemple : Le seuil représente l'erreur maximale acceptable au-delà de laquelle l'interprétation de la métrique retenue (Ratio de Solvabilité, SCR, BE. ...) pourrait être faussée.	▶ Exemples : <ul style="list-style-type: none"><li>▶ 2% du SCR total</li><li>▶ 5% du SCR marché</li></ul>	▶ Sponsor <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Directeur des Risques</li></ul>

# La QDD en termes de mise en pratique

## Critères d'évaluation

- **Après définition du seuil d'ambition, il appartient à l'entreprise de définir la portée de ses contrôles d'un point de vue :**
  - ▶ **Unitaire** (données prises séparément)
  - ▶ **Et global** (ensemble des données du dictionnaire)
- **D'un point de vue unitaire, pour chaque donnée source ou calculée, un niveau de qualité cible en lien direct avec un niveau d'ambition est défini, ce qui revient à préciser :**
  - ▶ **Un niveau de tolérance**
  - ▶ **Et un niveau de contrôle**
- **Aussi, la démarche se structure de la manière suivante :**



1. Cadre réglementaire
2. La QDD en termes de mise en pratique
3. Retour d'expérience



# Retour d'expérience

## Structuration de la démarche

### ■ Trois étapes :

1

#### Appétence et priorisation des données

- **Définition des objectifs/seuils** sur la qualité à atteindre
- **Implémentation d'une méthode mathématique** permettant d'évaluer les données sensibles
- **Identification des 10 données calculées** qui présentent le risque de non-respect de seuil le plus élevé

2

#### Documentation des données identifiées

- **Consolidation du dictionnaire** pour ces données
- **Mise en place de processus de contrôle continu** des données et d'amélioration de leur qualité
- **Ajustement de la politique des données** soumise à validation

3

#### Planification des travaux futurs

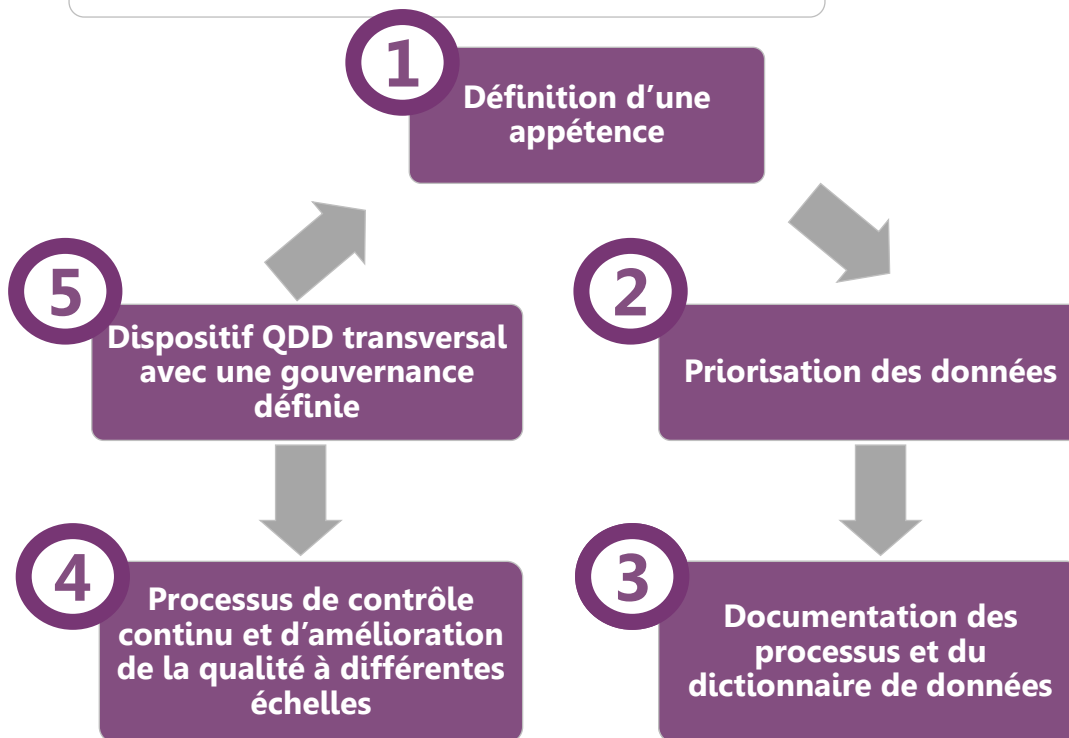
- **Définition d'une feuille de route** pour l'extension du processus QDD
- Points périodiques sur les travaux et extension progressive du périmètre

# Retour d'expérience

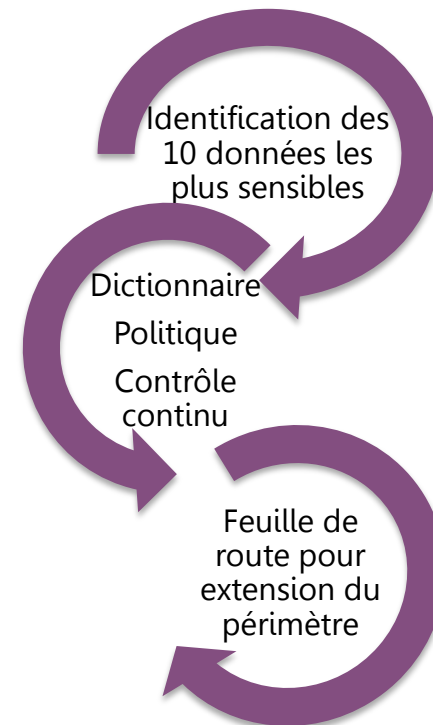
## Réalisation des travaux (1/2)

- **La mise en place d'un dispositif QDD est un processus long**, et une approche progressive et itérative a été retenue comme principe. Cette approche permet en outre un transfert de compétence progressif.
- La mise en œuvre envisagée a consisté à identifier les 10 données les plus sensibles par rapport à l'ambition définie, puis d'augmenter progressivement le périmètre de données étudiées.

### ■ Approche globale proposée



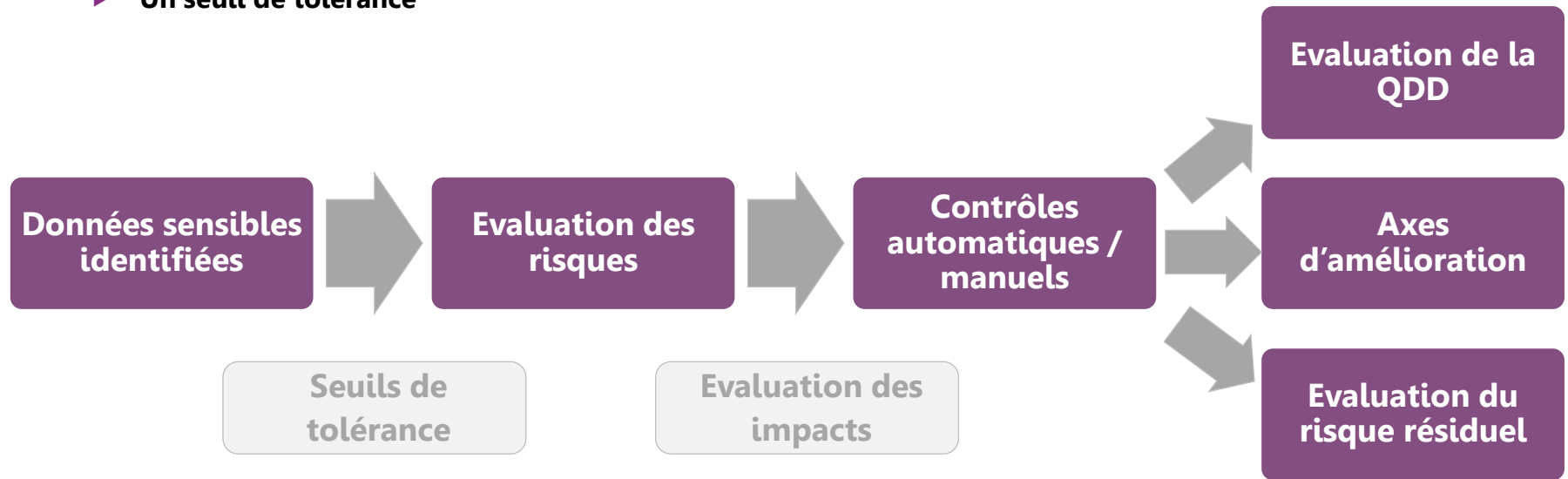
### ■ Mise en œuvre envisagée



# Retour d'expérience

## Réalisation des travaux (2/2)

- **Pour l'ensemble des 10 données les plus sensibles identifiées**, il a été nécessaire de définir :
  - ▶ **Un seuil de tolérance**



- ▶ **Le principe et la description des contrôles continus** mis en place ou à mettre en place, ainsi que la documentation associée
- ▶ **Une proposition de processus** d'amélioration de la qualité des données si cela est jugé pertinent

# Exemple de projet QDD

## Documentation et planification des travaux futurs

- **Dans la continuité des travaux menés sur les 10 données les plus sensibles, les points d'attention suivants ont été adressés :**
  - ▶ **Documenter les données** dans le dictionnaire des données :
    - Documenter les caractéristiques des données dans le dictionnaire
    - Retracer le cheminement, les retraitements et les calculs effectués
    - Documenter chaque étape dans le dictionnaire
  - ▶ **Prendre en compte le temps d'exécution** de chaque étape, dépendant :
    - Du nombre de variables concernées
    - De la longueur du cheminement
    - De l'importance des calculs et des traitements
  - ▶ **Formaliser les processus de contrôle et d'amélioration** de la qualité des données sensibles
  - ▶ **Affiner la politique des données en place** pour tendre vers un contenu plus en accord avec les attentes de l'ACPR
  - ▶ **Etendre le périmètre**
    - Renouvellement des travaux pour extension du périmètre : passage aux données les plus sensibles 10 à 50, puis 50 à 100, etc. en fonction du seuil de sensibilité défini
    - Mise en place d'un outil fiable
  - ▶ **Définir une feuille de route pour compléter et améliorer le dispositif QDD**

# Retour d'expérience

## Dispositif de QDD robuste

- En conclusion, un dispositif de qualité des données robuste s'appuie sur :

