



BANQUE, ASSURANCE, FINANCE, FINTECH

Maîtrisez l'innovation et la conformité



+33 6 15 70 10 83



APPI-conseil.com



contact@APPI-conseil.com



SOMMAIRE

1	Présentation	1
2	Nos domaines d'intervention	3
3	Nos services	6
4	Contributions publiques	8
5	Les problématiques de nos clients	9
6	Études de cas et références: Banque - Finance - Assurance	11
7	Études de cas et références : Autre secteurs	17



Qui sommes-nous ?



APPI Conseil **accompagne depuis 15 ans** des entreprises innovantes dans les secteurs **Banque, Finance, Assurance, Fintech mais encore Santé et Aéronautique.**



Nous croyons en la puissance de l'innovation et de l'expertise de pointe **pour transformer l'industrie financière et numérique.**



Notre équipe, animée par une passion pour l'excellence, l'audace et la vision prospective, s'appuie sur **des expertises robustes pour stimuler l'innovation et la différenciation concurrentielle, maîtriser la conformité et renforcer votre stratégie.**

NOTRE ÉQUIPE



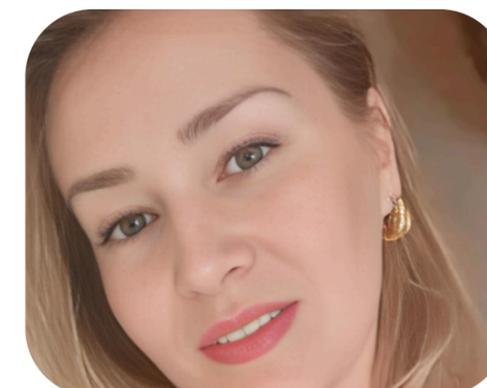
Cédric
CEO APPI

Ingénieur des mines et fondateur du cabinet APPI, Cédric évolue depuis plus de 25 ans dans le monde bancaire, assurantiel et financier, **avec une forte expertise digitale, newtech et innovation**. Anciennement en poste au sein de directions générales de banques et d'assureurs, Cédric est sollicité **tant par des grands comptes et des banques centrales que des fintechs**.



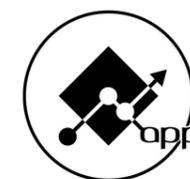
Sophie
CLO APPI

Docteure en droit auprès de la Sorbonne, Sophie a 17 ans d'expérience à son actif dans le secteur banque-finance-innovation ; elle a dispensé ses conseils tant au sein de cabinets d'avocats anglo-saxons de renom, que de directions juridiques majeures. **Elle dirige la Commission juridique de l'Alliance Blockchain France**.



Stephanie
Consultante Senior

Un portefeuille projets difficile à tenir ? Une roadmap surchargée, et des équipes surmenées qui menacent de jeter l'éponge ? Stéphanie saura reprendre tout cela en mains et **remettre votre programme sur les rails, ne vous inquiétez plus**.



Domaines d'intervention



+33 6 15 70 10 83



APPI-conseil.com



contact@APPI-conseil.com



Domaines d'intervention



Gestion de projet et PMO

- Gestion de projet digital (ex. : parcours clients)
- Aide à la **décision et anticipation**
- Projets dans **divers secteurs** (banque, finance, assurance, santé, aéronautique et autres)
- Stratégies numériques performantes
- Missions longues ou ponctuelles



Innovation et transformation digitale

- Intégration de **technologies innovantes** (IA, data, blockchain)
- Stratégie sur **des projets digitaux** (parcours client, IA, data, Blockchain, Web3)
- Études **stratégiques et gestion de projets** digitaux complexes



Conformité et réglementation

- Conformité **pour banque, finance, assurance, crypto, actifs numériques, innovation** (data, IA, Blockchain, Web3)
- Stratégie **réglementaire** et **audits de conformité**
- Contribution à **l'élaboration de réglementations** (réglementation européenne, consultations publiques avec des régulateurs comme la Banque de France)

Domaines d'intervention



Technologies disruptives

- Utilisation de **l'IA et de la data pour vos innovations**
- Projets intégrant **la blockchain et les technologies Web3**



Conduite de changement, management de transition

- Pour faire face sereinement et avec succès à **une transformation interne ou externe de votre entreprise**
- Optimiser un changement majeur : **hausse de productivité, réduction de coûts, gestion facilitée, changement d'équipe, intégration de nouvelles technologies**
- Optimiser et fluidifier une croissance externe: **rachat de branche, fusion,...**

NOS SECTEURS DE PRÉDILECTION

Banque/ Finance

APPI optimise le secteur bancaire en affinant les opérations et process grâce au **Lean Management et en enrichissant la relation client** via des CRM avancés.

- Optimisation des opérations
- Gestion de la relation client (CRM)
- Conseil en transformation digitale
- Conformité et réglementation

Assurance

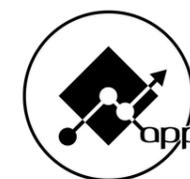
APPI améliore l'assurance en redéfinissant les parcours de souscriptions et sinistres pour une **meilleure expérience utilisateur (UX)**, renforçant ainsi la fidélisation.

- Amélioration du parcours client
- Innovation en produits d'assurance
- Transformation digitale
- Conformité et gestion des risques

Fintech

APPI propulse la FinTech avec des plateformes financières digitales innovantes et des applications mobiles renforcées par la **blockchain et l'IA**.

- Développement de solutions innovantes
- Intégration de l'intelligence artificielle et de la blockchain
- Consultation en stratégie numérique
- Conformité réglementaire



Nos services



+33 6 15 70 10 83



APPI-conseil.com



contact@APPI-conseil.com

NOS SERVICES DE MISE EN CONFORMITÉ

APPI transforme la complexité réglementaire en atout stratégique pour votre entreprise. Nos services s'adaptent aux évolutions normatives, intégrant les exigences réglementaires dans tous vos processus, produits et services.



Audit de conformité

Droit bancaire, droit financier, droit des actifs numériques, droit du numérique, droit de l'asset management. IA, blockchain, KYC/KYB, GDPR, Web3, Fatca QI



Stratégie réglementaire

Conception de stratégies globales ou ciblées.



Préparation de dossiers d'agrément

ACPR ou AMF.



Audit des risques

Détection des fraudes et transaction monitoring, cybersécurité



Accompagnement continu

Compliance officer à temps partiel.



Veille

Anticipation des tendances normatives.



NOS SERVICES D'INNOVATIONS ET DE CHEFFERIE DE PROJET

Nos services

APPI vous accompagne dans l'innovation et la gestion de projets, intégrant des technologies disruptives pour optimiser votre performance et stimuler la croissance.



Gestion des risques

Pilotage des risques opérationnels, cybersécurité et conformité.



Solutions avancées

KYC, KYB, paiements numériques, transaction monitoring, gestion des risques et détection des fraudes.



Offres FinTech

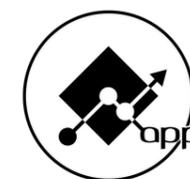
Élaboration et lancement de projets FinTech innovants.



Gestion de projet

Transformation digitale et intégration de nouvelles technologies





Contributions publiques



+33 6 15 70 10 83



APPI-conseil.com



contact@APPI-conseil.com

CONTRIBUTIONS PUBLIQUES

Participation à l'élaboration de la réglementation MICA

Nous avons représenté les FinTechs lors des consultations publiques et fourni des retours sur les propositions de réglementations européennes sur les actifs numériques.

Consultation publique sur la DeFi (Finance décentralisée) avec la Banque de France

Nous avons collaboré avec la Banque de France pour fournir des insights et des recommandations sur la régulation de la finance décentralisée.

Membre actif de France FinTech et de l'Alliance Blockchain France

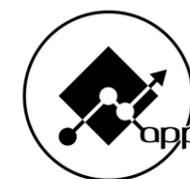
Nous participons régulièrement aux discussions et aux initiatives visant à promouvoir l'innovation et la réglementation dans le secteur des FinTech et de la blockchain en France.

APPI pilote la commission juridique de l'alliance blockchain France et copilote la commission technique

Contributions à l'élaboration de réglementations sur l'IA et les données

Nous avons fourni des commentaires et des propositions sur les projets de réglementation relatifs à l'intelligence artificielle et à la gestion des données au niveau européen.





Exemples de problématiques clients



+33 6 15 70 10 83



APPI-conseil.com



contact@APPI-conseil.com



EXEMPLES DE PROBLÉMATIQUES CLIENTS

1

Digitalisation et transformation digitale

- Passage de systèmes papier à numériques
- Intégration de nouvelles technologies (IA, blockchain, data, Web3)

2

Conformité et réglementation

- Assurer la conformité avec les régulations (banque, finance, assurance, asset management, actifs numériques, nouvelles technologies, Web3)
- Audits de conformité et préparation de dossiers réglementaires
- Stratégie réglementaire et de conformité

3

Optimisation des processus et réduction des coûts

- Application des principes Lean Six Sigma
- Réduction des coûts opérationnels

4

Gestion de la relation client (CRM)

- Amélioration des parcours clients
- Mise en place de solutions CRM

5

Innovation et intégration technologique

- Facilitation de l'intégration d'applicatifs innovants
- Adoption de technologies disruptives (blockchain, IA)

6

Levée de fonds et croissance

- Aide à la levée de fonds
- Stratégies de croissance sur des segments de marché

7

Sécurité des systèmes d'information

- Gestion des identités et des accès
- Solutions de sécurité pour les données et transactions

8

Gestion de projets complexes

- Coordination et pilotage de projets
- Suivi des plannings et gestion des risques

9

Amélioration de l'expérience utilisateur (UX)

- Redéfinition des parcours de souscription et de gestion
- Services plus accessibles et intuitifs





ÉTUDES DE CAS ET RÉFÉRENCES : BANQUE - FINANCE - ASSURANCE

- 1 Bank-as-a-Service
- 2 Soon
- 3 Assurance 2.0
- 4 EIDAS & e-Identité
- 5 IA & Banque
- 6 Levées de fonds innovantes

BANK-AS-A-SERVICE

Création de deux banques par an



Enjeux

Création de **banques digitales en Europe de l'Est**, avec des produits de crédit immobilier et assurances, en établissant le modèle opérationnel en moins de 10 mois pour 10 M€.



Déploiement

Mise en place du modèle en **République Tchèque**, répliqué ensuite en **Pologne, Hongrie** et autres, respectant les délais et budgets.



Résultats

Réduction du temps d'ouverture de comptes à 20 minutes, acquisition de **50 000 clients annuels**, et obtention de la **Meilleure Qualité de Service à Prague en 2010**.

SOON

Une néobanque 100% sur smartphone



Enjeux

Révolutionner l'ouverture de compte bancaire en France, en passant de **8 semaines à 15 minutes**, entièrement sur smartphone.



Déploiement

Lancement de la néobanque avec signature électronique et acquisition de justificatifs via smartphone, réduisant le temps d'ouverture de compte à 12 minutes.



Résultats

Acquisition de **6000 nouveaux clients dès le premier mois**, surpassant l'objectif initial de 5000 clients par mois.

ASSURANCE 2.0

Création des agences Next-Gen



Enjeux

Moderniser **les interactions clients d'une grande institution française** qui réalisait encore la majorité de ses ventes en mode papier, pour améliorer la satisfaction client et augmenter le NPS de plus de 3 points.



Déploiement

Distribution de **3500 tablettes aux agents** et **modernisation des agences avec du matériel robotique** pour **permettre l'auto-inscription en ligne**, la signature électronique des contrats, et les paiements en ligne.



Résultats

Les produits migrés ont vu **une augmentation de 26%** des ventes, avec **78% des ventes réalisées** en **"One-Stop-Shop"** et une amélioration de 2,8 points du NPS.

EIDAS & E-IDENTITÉ

KYC en 1 clic



Enjeux

Simplifier l'ouverture de crédit en passant **d'un formulaire de 8 pages et 12 semaines d'attente à un processus digitalisé**, et explorer la possibilité de devenir un fournisseur d'identités digitales grâce à EIDAS.



Déploiement

Le groupe a exploré **les opportunités de EIDAS** et a approché des plateformes d'échanges d'identités en Europe, nouant des partenariats pour **simplifier le KYC et soumettre des évolutions réglementaires à la FBF**.



Résultats

Le projet a ouvert la voie à **la simplification de la démarche de crédit** et a positionné le groupe comme **un acteur potentiel dans la fourniture d'identités digitales en Europe**.

I.A. & BANQUE

Une IA répond aux réclamations clients



Enjeux

Diminuer **les coûts opérationnels** et **améliorer la gestion des réclamations** pour une grande banque de détails, en automatisant le traitement des réclamations de niveaux 1 et 2 avec une IA.



Déploiement

L'IA a été développée pour **traiter les réclamations en 1 minute 30 secondes**, au lieu de 14 semaines manuellement, détectant également des problèmes systémiques pour réduire les réclamations récurrentes de 80%.



Résultats

La solution a permis **une économie substantielle en ETP**, une réduction de la charge administrative et une anticipation efficace des réclamations futures grâce à des analyses prédictives.

LEVÉES DE FONDS INNOVANTES



Enjeux

Lever rapidement des fonds pour une startup early stage afin de **développer un outil numérique de gestion des parcs d'éoliennes**, tout en conservant le contrôle décisionnel et en évitant les solutions de financement trop dilutives.



Déploiement

APPI a proposé un mécanisme financier innovant basé sur les actifs numériques, permettant **une levée de fonds en moins de 5 mois**, atteignant le seuil d'augmentation de capital souhaité sans dilution excessive et avec une sécurité juridique renforcée.



Résultats

La startup a réussi à attirer l'intérêt de son réseau, **élargissant considérablement son rayonnement et ouvrant de nouvelles perspectives commerciales** grâce à une solution de financement novatrice.



ÉTUDES DE CAS ET RÉFÉRENCES: AUTRE SECTEURS

1 Airbus UEA Tool NG

2 Future EADS

3 Hôpital Digital

4 Industrie Pharmaceutique

AIRBUS UEA TOOL NG

Gain d'efficacité avec optimisation des accès partenaires



Enjeux

Mettre en place **un outil de gestion des identités et des droits d'accès** pour sécuriser le système d'information d'Airbus, en respectant un planning serré.



Déploiement

Déploiement de **la solution IdM pour 46 500 utilisateurs finaux et 1 000 utilisateurs Intranet**, incluant partenaires et clients, tout en intégrant un expert de Sun Microsystems dans l'équipe projet.



Résultats

La mise en place de l'outil IdM pour Airbus a permis d'améliorer efficacement la sécurité et le contrôle des accès pour **46,500 utilisateurs, avec une extension réussie aux fournisseurs et aux compagnies aériennes clientes**, assurant ainsi une satisfaction client et un renouvellement de contrat de maintenance.

FUTURE EADS

Restructuration, synergies et réduction de coûts



Enjeux

Intégrer **le groupe EADS selon le plan stratégique Vision 2020**, avec des services partagés et une organisation plus efficace, tout en réduisant les coûts de 40 M€ sur 4 ans.



Déploiement

Support à la direction ICT pour **piloter et coordonner les initiatives IT à travers toutes les divisions d'EADS**, avec un point focal pour l'information et la communication.



Résultats

Renforcement de la **cohésion entre les entités**, réactivation de projets en pause, **validation de 80% des initiatives identifiées**, et mutualisation des contrats fournisseurs.

HÔPITAL DIGITAL

Centricité patient, parcours clients



Enjeux

Digitaliser **38 hôpitaux en cinq ans** pour transformer les fichiers médicaux papier en dossiers numériques, et générer des revenus supplémentaires.



Déploiement

Définition **d'un plan stratégique, redessin des parcours patients, alignement des décideurs, et création d'une entité commerciale.** Adoption de la méthodologie Agile et intégration des patients et visiteurs dans les réflexions.



Résultats

Les projets ont été priorisés et structurés, **avec un focus renforcé sur le dépistage et le suivi post-opératoire,** assurant une transformation digitale réussie et durable.

INDUSTRIE PHARMACEUTIQUE

Transformation digitale



Enjeux

Intégrer la gestion des ventes export à l'ERP groupe suite au rachat d'un groupe pharmaceutique, tout en se concentrant sur le cœur de métier.



Déploiement

Mission de pilotage de projet avec **suivi d'une équipe projet mixte, coordination des projets SAP Finance et Contrôle de Gestion,** et organisation d'ateliers pour étudier l'existant et analyser les écarts.



Résultats

Transition fluide vers l'ERP groupe, aboutissant à une collaboration continue pour optimiser les procédures des équipes commerciales et supprimer les applications intermédiaires.

Nous contacter

APPI est un cabinet de conseil reconnu pour **son expertise en stratégie réglementaire & conformité, gestion efficace de projets, études techniques, transformation digitale et management de transition.**

Flexibles, nos collaborations se déclinent en missions longues ou ponctuelles.

L'idéation et l'anticipation font partie de notre ADN, et constituent des atouts résolument concurrentiels pour nos clients.

Contributeurs de place, nous maîtrisons les sujets issus de différents secteurs de pointe : finance, banque, nouveaux moyens de paiements, fintech, assurance.

Innovations numériques, parcours clients, blockchain, intelligence artificielle, cybersécurité et datas font partie de notre quotidien.



+33 6 15 70 10 83



APPI-conseil.com



contact@APPI-conseil.com

