Communiqué de presse

TOP DEPART ! Lancement d'UPSIDEO

Nouvel acteur de logiciels financiers et réglementaires

De la connaissance métier aux compétences techniques : un modèle rare

L'équipe d'UPSIDEO est avant tout constituée de personnes animées par une vision entrepreneuriale qui sont convaincues que les enjeux de productivité et de sécurité réglementaires seront en partie résolus grâce à des solutions technologiques.

Cinq fondateurs sont à l'origine d'UPSIDEO : Axel Rason, Alexandre Peschet, Pascal Vieville, Franck Fourrière et Arnaud Lallain.

Axel, Pascal, Alexandre et Franck bénéficient d'une forte expertise dans le domaine de la distribution de produits financiers en modèle B to B et connaissent ainsi parfaitement les contraintes réglementaires dans lesquelles évoluent les professionnels du conseil financier. Ils travaillent ensemble depuis plus de 14 ans. UPSIDEO est leur troisième projet entrepreneurial commun, après la création de deux plateformes dédiées au marché des conseillers en gestion de patrimoine indépendants (Cholet Dupont Partenaires en 2005 et FINAVEO & Associés en 2009).

Arnaud rejoint l'équipe dès le début de l'aventure et dirige toute les activités techniques d'UPSIDEO, il a un grande expérience de l'édition et des développements informatiques dans le secteur financier.

UPSIDEO rassemble des doubles compétences rares indispensables dans l'édition de logiciels financiers : compétences métiers et compétences techniques.

Deux marchés cibles :

- **Les CIF et courtiers d'assurances**, qui représentent un marché bien connu des associés de d'UPSIDEO car ce sont les clients historiques de la plate-forme FINAVEO & associés (fondée par Axel Rason, Alexandre Peschet, Pascal Vieville et Axel Rason). Le poids de la réglementation pèse de plus en plus lourd sur l'organisation de ces cabinets. L'informatique , avec la traçabilité probante grâce à la signature électronique est en enjeu majeur actuel concernant la connaissance client et les risques de blanchiment d'argent. Les cabinets

n'auront d'autres choix que d'informatiser leurs processus afin de répondre aux exigences de l'AMF et de l'ACPR.

- **Les sociétés de gestion et les réseaux de conseillers financiers non indépendants** qui peuvent avoir des problématiques plus larges que celles de la connaissance client et de lutte anti blanchiment, comme celles liées au devoir de conseil ou à la Réception Transmission des Ordres (RTO). UPSIDEO délivrera des solutions clefs en main et en marque blanche.

Des passerelles entre la prestation informatique et la prestation financière de Réception Transmission des Ordres : un modèle unique

UPSIDEO se distinguera de ses concurrents grâce à sa capacité d'apporter une double prestation :

- Une prestation informatique : toute l'offre UPSIDEO en matière de logiciels financiers et réglementaires
- Une Prestation de Service en Investissements (PSI) : la Réception Transmission d'Ordre (RTO) pourra être délivrée par FINAVEO & Associés pour les établissements qui souhaiteront utiliser la solution UPSIDEO ADVISORY SOLUTIONS sans porter la responsabilité de RTO.

Lancement des deux premiers modules réglementaires :

UPSIDEO lance les deux premiers outils réglementaire qui répondent à toutes les exigences de l'AMF et de l'ACPR en matière de conformité réglementaire. Un service de veille sera assuré afin d'intégrer les évolutions réglementaires dans les outils.

Le recueil d'UPSIDEO© est un recueil d'informations clients intégrant les positions et recommandations du 8 janvier 2013 de l'AMF et de l'ACPR applicables au 1er octobre 2013. Il intègre les quatre nouveautés majeures de la réglementation :

- **Pas d'auto évaluation** du client dans la définition de son profil d'investisseur.
- **Des alertes d'incohérence et d'incomplétude sont désormais obligatoires.**
- **Des mises à jour doivent intervenir régulièrement pour tous les clients.**
- **Une traçabilité du respect des obligations réglementaires est désormais impérative.**

Pour plus d'efficacité, *le recueil d'UPSIDEO©* intègre :

- **Une signature électronique** établie par un établissement certifié, afin d'éliminer les signatures manuscrites et les déplacements chez vos clients
- **Une sécurité des données** grâce à leur conservation chez un tiers archiveur certifié
- **Un module d'import-export** de vos données clients, de votre CRM, d'un fichier excel ou d'autres outils
- **Un tableau de bord** de suivi des mises à jour des recueils d'informations clients
- **Un tableau de bord détaillé client par client** pour connaitre le statut de chacun d'eux d'un point de vue réglementaire

La LABd'UPSIDEO© *est une cartographie des risques de blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme intégrant :*

- **Un questionnaire en ligne**

- **Les mesures de vigilance complémentaires ou renforcées** à mettre en place
- **Une signature électronique** établie par un établissement certifié permettant le traçabilité.
- **Un mécanisme de rappel de mise à jour automatique** des cartographies des risques.
- **Une sécurité des données** grâce au tiers archiveur certifié. Vos données sont sécurisées.
- **Un tableau de bord** de suivi des cartographies des risques et des mesures de vigilances complémentaires à mettre en place
- **Une traçabilité probante**

Les solutions d'UPSIDEO limiteront les risques de non conformité en cas de contrôle et de litige. **L*e recueil d'UPSIDEO©*** et ***La LAB d'UPSIDEO©*** permettront à l'utilisateur de consacrer davantage de temps à ses clients.

Un mode de distribution particulièrement innovant :

www.upsideo.fr sera le 1er site marchand de location d'outils réglementaires destinés à des professionnels du conseil.

Les modules **L*e recueil d'UPSIDEO©*** et ***La LAB d'UPSIDEO©*** sont disponibles en mode location dont le règlement des redevances peut se faire directement en ligne. Ainsi les conseillers financiers pourront bénéficier immédiatement des fonctionnalités des outils qu'ils auront choisis sans avoir nullement à se soucier de l'installation d'outil informatique dans leurs systèmes et de leurs mises à jour. La sécurité des données est assurée par un tiers archiveur certifié d'état, à la différence d'une GED qui ne permet pas une traçabilité probante demandée par les autorités.

Des objectifs ambitieux dès 2014 :

Sur le plan commercial :

- UPSIDEO ambitionne de devenir l'acteur de référence pour les solutions réglementaires liées aux actes de conseil en gestion. Pour cela, elle espère pouvoir équiper 1000 conseillers financiers d'ici fin 2014.
- Sur le marché des Institutionnels UPSIDEO espère conclure deux accords d'ici fin 2014. Ces accords pourraient porter sur la location de poste de conseil et poste transactionnels ainsi que la mise à disposition de modules réglementaires. La RTO, fournie par FINAVEO & Associés, pourrait compléter les services de ces futurs clients.

L'offre de produits :

Celle-ci devrait s'étoffer rapidement. Des modules supplémentaires seront développés. Ils pourront être autonome ou potentiellement interconnectés avec les logiciels déjà mis à disposition sur la plateforme.

UPSIDEO

43, rue du Rocher 75008 Paris

Axel Rason
Président
axel.rason@upsideo.fr
01 44 69 59 90

Alexandre Peschet
Directeur Général
alexandre.peschet@upsideo.fr
01 44 69 59 91