Édition de lecture | 2026-11-20

L’IA en pratique pour les conseillers financiers et la connaissance client

Harbour Think Tank, Caribbean AI Association, under the leadership of Adrian Dunkley | 2026-11-11

Édition de lecture abrégée. Harbour Think Tank, Caribbean AI Association, sous la direction du président Adrian Dunkley. Octobre 2026. Révision du 11 novembre 2026.

Édition de lecture abrégée. Harbour Think Tank, Caribbean AI Association, sous la direction du président Adrian Dunkley. Octobre 2026. Révision du 11 novembre 2026.

Champ et limites

Commencer par la formation, les questions factuelles publiques et les textes approuvés. Séparer faits, calculs et jugement. Vérifier autorisations et dates avant d’utiliser un dossier client. Le conseil reste du ressort du professionnel.

Dix usages à tester

01. Préparation du rendez-vous. Rassembler objet, faits autorisés et questions ouvertes. Le conseiller superviseur vérifie sources et lacunes. Tester dix dossiers d’exercice avec la fiche d’un conseiller comme référence. Interdire l’accès entre dossiers clients.

02. Relevé de portefeuille. Expliquer positions, frais et période en citant le relevé existant. Les opérations rapprochent les montants et vérifient les frais. Une personne vérifie les montants, une autre le texte. Demander au lecteur de reformuler.

03. Leçons courtes. Construire exemples et questions sur un concept financier. Le responsable pédagogique corrige les erreurs et teste la compréhension. Poser des questions équivalentes avant et après, puis demander une explication avec les mots du participant.

04. Adéquation. Classer les justificatifs et signaler les dates ou preuves manquantes. La conformité vérifie les lacunes. L’assistant ne décide pas de l’adéquation. Introduire des omissions connues et distinguer lacunes manquées et fausses confirmations de validité.

05. Question factuelle. Délimiter la question, citer le passage et sa date. Le responsable de recherche contrôle l’appui ou suspend la réponse. Privilégier les sources primaires et inclure des questions exigeant une abstention.

06. Scénarios. Indiquer montants initiaux et hypothèses. Calculer avec un outil vérifié. Le conseiller rapproche les chiffres et précise leur caractère illustratif. Varier une entrée à la fois. Sans changement, retrouver le montant initial.

07. Compte rendu. Distinguer propositions, engagements acceptés et responsables. Le conseiller rapproche chaque action des notes autorisées avant confirmation. Comparer à un journal humain indiquant décisions, responsables, dates et passages.

08. Entraînement. Répéter un entretien difficile sur un cas d’exercice. Le formateur vérifie exactitude, limites du conseil et passage au spécialiste. Observer ensuite un entretien sans assistance pour tester le comportement.

09. Ordre du jour. Partir de changements confirmés par le client ou ses dossiers. Le superviseur vérifie les omissions et écarte les changements sans preuve. Partir de la dernière fiche approuvée et d’un ordre du jour témoin pour compter omissions et ajouts.

10. Texte clair. Reformuler le texte autorisé en gardant frais, conditions et exceptions. Le propriétaire du document vérifie le résumé contre la clause d’origine. Relier chaque phrase à la clause d’origine et demander au lecteur de reformuler.

Essai sur 90 jours

Jours 1–15: choisir une tâche, désigner le responsable et la personne habilitée à interrompre le test. Consigner sources autorisées, accès, délais et erreurs actuels. Jours 16–45: tester les dossiers difficiles ou contradictoires et contrôler chaque sortie, en séparant l’essai du service courant.

Jours 46–75: comparer des travaux équivalents et compter le temps de préparation, de vérification et de correction. Jours 76–90: examiner les erreurs importantes et décider de poursuivre, modifier ou clore. Les circuits de travail et les priorités sont des propositions du groupe. Aucun résultat de déploiement n’a été mesuré. L’original anglais détaille tâches, responsabilités, critères et sources.

Références

[1] Caribbean AI Association. Think Tanks. Harbour: economy, work and enterprise. Accessed 26 October 2026.

[2] Hope Caribbean Company Limited for Bank of Jamaica. 2023. National Financial Inclusion – Demand Side Study. Final report, 30 November. Methodology pages 20–29; Figure 2 and definitions, page 37.

[3] Financial Services Commission, Jamaica. 2020. Market Conduct Guidelines for Securities Dealers. SR-GUID-20/01-0026, 31 January. Sections 2, 8–10; effective date 1 May 2020.

[4] International Organization of Securities Commissions. 2021. The use of artificial intelligence and machine learning by market intermediaries and asset managers. Final report FR06/2021, September, pages 2–3.

[5] Office of the Information Commissioner, Jamaica. Data Protection Standards. Accessed 26 October 2026.

[6] Financial Services Commission, Jamaica. 2020. Trudi-Ann Thompson: Before You Invest, Understand the Basics of Investing. Webpage text, 20 August; embedded video not relied upon.

[7] Agent Skills. Agent Skills Overview. Accessed 10 November 2026.

Cette édition abrégée accompagne le texte intégral en anglais.

Édition en anglais (PDF)