

# Le dilemme sur la réduction des risques - la méthode mérite-t-elle son nom ?

La diminution globale des risques par les institutions financières peut apparaître comme une stratégie de conformité viable lorsque l'on traite avec certains clients, mais à long terme, cette approche peut causer plus de tort que de bien.

## Quelles sont les motivations d'une institution financière à diminuer les risques ?



### Contraintes réglementaires

- Sensibilité accrue aux risques en matière de lutte contre le financement du terrorisme
- Surveillance renforcée par les organismes de réglementation nationaux et internationaux
- Conséquences croissantes en cas de non-respect



### Contraintes commerciales

- Coûts plus élevés de mise en conformité et procédures non viables
- Pressions extérieures pour mieux connaître son client
- Valeur des possibilités devenant défavorable

Néanmoins, la diminution des risques peut entraîner certaines conséquences inattendues...



#### Cohésion sociale

Désorganisation pour les groupes les plus vulnérables de la société, forcés de quitter le système financier traditionnel.



#### Contrôle réglementaire

Surveillance accrue des organismes de réglementation concernés de manière disproportionnée par la réduction globale des risques au lieu d'évaluations au cas par cas.



#### Expérience client

Mauvaise expérience avec le client, qui finit par se tourner vers d'autres prestataires, ceci portant atteinte à la réputation de l'institution.



#### Risque déplacé

Au lieu de lutter contre la menace du blanchiment des capitaux, la diminution des risques peut la détourner vers des sociétés plus petites disposant de ressources moindres affectées à la conformité.



#### Risque légal

Menace de recours collectifs ou de plaintes pour discrimination par ceux qui sont exclus du système bancaire.

Cela doit évidemment être contrebalancé par le statu quo fondé sur les risques - qui pourrait être onéreux...



Utiliser des systèmes multiples et hétérogènes



Ajouter davantage de ressources



Renforcer les opérations



Dépenser davantage



... à moins que vous ne considériez une alternative convaincante



L'approche intelligente fondée sur les risques

Supprimer l'isolement des données



Ajouter de nouvelles données alternatives



Développer les informations liées aux risques



Tirer profit des analyses et des technologies de liaison



Créer une vision unique des risques