LexisNexis RISK SOLUTIONS

Conformité en matière de criminalité financière

Les 7 principales tendances à surveiller en 2024

Le monde toujours plus complexe et interconnecté se retrouve dans un paysage de conformité qui subit une transformation significative.

Les défis sont multiples, qu'il s'agisse de parvenir à un équilibre entre les attentes des clients et les obligations de conformité ou d'exploiter le puissant du big data et des technologies émergentes.

Dans le même temps, les mystères de la propriété effective (Ultimate Beneficial Ownership, UBO) et les subtilités du commerce international et des sanctions pèsent lourd. Parallèlement, la lutte contre les pots-de-vin et la corruption évolue pour se transformer en activités préventives, plutôt qu'en réaction à une crise, grâce aux progrès de l'analyse des données.

Ces défis, ainsi que d'autres, continueront d'ajouter des niveaux de complexité à la conformité au cours de l'année. Voici nos prévisions concernant les principales tendances en ce qui concerne la conformité en matière de criminalité financière à observer en 2024.

1 L'augmentation du coût de la conformité en matière de criminalité financière intensifie la quête d'équilibre

L'augmentation du coût de la conformité n'a fait qu'intensifier l'urgence de trouver un équilibre entre satisfaire aux exigences réglementaires et fournir une expérience client optimale.

Les entreprises doivent maintenir des cadres de conformité solides, qui peuvent répondre aux attentes des clients en matière de satisfaction immédiate sans sacrifier leurs obligations de vigilance. Les processus de contrôle approfondis peuvent du temps, mais la rapidité d'exécution est essentielle. La demande de réponses en temps réel (qu'il s'agisse de demandes de renseignements, d'approbations de demandes, de transactions ou d'autres services) ne fera qu'augmenter.

Les institutions qui utilisent les renseignements fournis par les données et la technologie pour rationaliser l'intégration seront mieux à même de différencier une offre qui relient rapide et harmonieuse, tout en respectant les obligations légales actuelles et futures.

Coût total à l'échelle mondiale de la conformité en matière de criminalité financière[1]

206 milliards USD

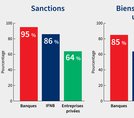
Proportion des professionnels de la conformité en matière de criminalité financière qui déclarent que l'**amélioration de l'expérience client** est une priorité absolue[2]

Proportion des professionnels de la conformité en matière de criminalité financière qui déclarent que **le respect de la conformité réglementaire** est une priorité absolue[2]

2 Les UBO seront de plus en plus connus

L'identification des bénéficiaires effectifs (UBO) est l'un des défis les plus complexes auxquels sont confrontées les entreprises. Les informations doivent être adéquates, précises et à jour.[4] Les réglementations relatives à l'identification et à la vérification des UBO continuent à se durcir, nous prévoyons que les entreprises s'efforceront de perfectionner leur approche de l'identification et de la vérification des UBO. L'automatisation et l'analyse des données pourront un rôle essentiel dans la collecte et l'interprétation des données relatives aux UBO, afin de garantir une conformité totale et une réduction des risques.

Un bénéficiaire effectif est une personne qui :



La loi américaine sur la trésorerie des entreprises (U.S. Corporate Treasury Act) est entré en vigueur le 1er janvier 2024. Elle oblige de nombreuses entreprises à communiquer au gouvernement américain des informations concernant l'identité des personnes qui les possèdent et les contrôlent.

L'identification des relations directes et indirectes est le **défi n° 1 de la connaissance du client (Know Your Customer, KYC).**[6] Les UBO peuvent délibérément utiliser le manque de transparence pour :

3 Le contrôle en temps réel permet de maîtriser le respect des règles commerciales

Un contexte réglementaire en mutation

Défi **n° 1** pour les banques et les entreprises

Des processus générant une documentation volumineuse

Défi **n° 1** pour les institutions financières non bancaires (IFNB)[8]

La conformité commerciale est de plus en plus complexe en raison des changements géopolitiques, de la diversité des cadres réglementaires, des modifications tarifaires et de l'évolution constante des sanctions. La surveillance en temps réel et la vérification automatisée des partenaires commerciaux et des marchandises gagnent enfin du terrain sur les processus manuels bien ancrés qui définissent le commerce depuis des siècles. Nous nous attendons à ce que cette tendance se poursuive, les entreprises adoptant une approche de la conformité plus dynamique pour réduire les risques et mieux répondre aux exigences d'un paysage commercial en pleine évolution.

La surveillance de la conformité commerciale entre les banques, les entreprises et les IFNB varie considérablement :

4 L'évolution des sanctions et des réglementations accroît la nécessité d'une conformité dynamique

Les sanctions et les exigences réglementaires ne sont pas statiques ; elles évoluent constamment. Un nombre record de sanctions mondiales a été atteint en 2022. Le rythme s'est ralenti en 2023, mais reste important. Les entreprises devront adopter des contrôles de conformité automatisés et continus ainsi que des évaluations dynamiques pour leurs processus pour s'assurer que leurs données et leurs solutions gardent une longueur d'avance sur les risques potentiels.

	Nombre de mises à jour des listes de l'ONU, de l'UE, de l'OFAC, de l'OFSI (UK)	Ajout de désignations au S1 2023
2023 S1	**133** (-31 % par rapport au S1 2022)	**+2 050** (-47 % par rapport au S1 2022)
2022 S1[10]	**193**	**+3 854**

- **Plus d'une mise à jour de la liste de surveillance par jour ouvrable**
- **Les modifications apportées aux sanctions à l'encontre de la Russie** ont représenté 34 % de l'ensemble des mises à jour des listes[11]

5 Les données et les analyses deviennent des atouts stratégiques

Des données fiables en temps réel contribuent à rendre les programmes de conformité plus efficaces, à mesure que les entreprises exploitent de plus en plus le big data dans différents services pour améliorer la prise de décisions. Les analyses prévisionnelles continueront à transformer la lutte contre le blanchiment d'argent, les trafics, la criminalité financière et environnementale en identifiant les risques de manière proactive. La prévention sera le nouveau mot d'ordre à l'avenir.

Les entreprises, dont les plateformes s'intègrent en toute transparence dans les écosystèmes de données, veilleront à ce que tous les groupes de l'entreprise puissent bénéficier de la richesse des informations et des analyses exploitables qu'offrent les données.

Les données et les analyses avancées exploitent les données internes existantes pour :

6 L'intelligence artificielle (IA) au cœur des investissements en matière de conformité

Les exigences réglementaires devenant de plus en plus rigoureuses et étendues, les entreprises doivent établir des priorités quant à l'allocation de leurs budgets en matière de conformité. Les entreprises se tournent vers les capacités des systèmes automatisés de gestion de la conformité et d'évaluation des risques en temps réel qu'offrent l'IA et les modèles d'apprentissage automatique pour améliorer la précision, renforcer l'efficacité et réduire les coûts.

Bien que nous prévoyions une adoption croissante de ces technologies émergentes, la modernisation des systèmes pour qu'ils puissent utiliser l'IA représente un investissement important. Seul l'avenir nous dira si « le jeu en vaut la chandelle ».

des cadres du secteur bancaire à l'échelle mondiale s'attendent à ce que l'IA leur apporte un avantage concurrentiel[13]

des banques misent sur l'IA pour détecter les fraudes[14]

Le Groupe d'action financière (GAFI) est favorable à l'utilisation de l'IA dans la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.[15]

7 Le commerce illégal d'espèces sauvages retrouve son niveau prépandémique

Le commerce illégal d'espèces sauvages est en plein essor, les criminels internationaux étant de plus en plus attirés par le rapport risque/rendement attrayant qu'il offre. Le crime organisé, des entreprises de logistique et des gouvernements corrompus participent à ce commerce complexe. Les technologies facilitent ce trafic à l'échelle mondiale. Les organisations criminelles utilisent les systèmes publiques ne disposant pas particulièrement de problèmes environnementaux et les crises sanitaires.

Le commerce illégal d'espèces sauvages se place en quatrième position des activités illégales à l'échelle mondiale.[16] Les statistiques publiées ne décrivent que partiellement le problème. Les itinéraires utilisés par le commerce illégal d'espèces sauvages sont souvent les mêmes que ceux utilisés pour la contrebande d'armes et de drogues, et ses revenus illicites favorisent le blanchiment d'argent, la corruption et la criminalité financière. Cette tendance extrêmement lucrative ne montre aucun signe de ralentissement pour 2024.

du poids cumulé des saisies maritimes effectuées en 2022 concernaient l'**ivoire, la corne de rhinocéros et les écailles de pangolin.**[18]

Les plages tournantes telles que **la Chine, Thaïlande, la Malaisie et l'Indonésie** ont représenté 473 saisies de 2022 à 2023.[19]

Seulement environ

de la contrebande d'**ivoire** sont interceptés par les forces de l'ordre.[17]

Les efforts déployés en première ligne pour prévenir le commerce illégal d'espèces sauvages gagnent du terrain. Des partenariats, tels que le groupe d'action financière United for Wildlife, jouent sous l'égide de banques, jouent un rôle crucial pour déstabiliser le commerce illégal d'espèces sauvages et y mettre un terme, en utilisant les systèmes existants pour détecter le blanchiment d'argent et les recettes générées par les marchandises illégales.

LexisNexis RISK SOLUTIONS

À propos de LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis® Risk Solutions comprend quel marques qui couvrent plusieurs branches et secteurs. Nous exploitons la puissance des données, des plateformes d'analyse et des solutions technologiques sophistiquées pour fournir des informations qui aident les entreprises et les entités gouvernementales à réduire le risque de fraude, à améliorer la rentabilité et à renforcer la sécurité des réseaux tout en facilitant l'accès à des services légitimes/différentiels, en atténuant, et mesurant, les risques des banques dans le monde entier. Nous fournissons parmi les RELX (LSE : REL, NYSE : RELX), un fournisseur mondial d'outils d'analyse et d'aide à la décision basés sur les informations destinées aux professionnels et aux entreprises. Pour plus d'informations, veuillez consulter le site risk.lexisnexis.com (global)et et www.relx.com.

Ce document est publié à titre informatif uniquement et ne garantit pas la fonctionnalité ou les caractéristiques des produits ou services LexisNexis Risk Solutions mentionnés ici. Ce document ne constitue pas un contrat de prestation de services ou de quelque nature que ce soit entre LexisNexis Risk Solutions et ses lecteurs ou tiers.

LexisNexis et le logo Knowledge Burst sont des marques déposées de RELX Inc. Les autres produits et services peuvent être des marques commerciales ou des marques déposées de leurs sociétés respectives. Copyright © 2023 Lexis Nexis Risk Solutions. NXR14321-00-0124-FR

1. https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report
2. https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report
3. https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report
4. https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report
5. https://www.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report
6. https://www.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report
7. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/guidance/Guidance-Beneficial-Ownership-Legal-Persons.pdf.coredownload.pdf
8. https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/banking-fraud-trends-challenges-and-opportunities
9. https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/banking-fraud-trends-challenges-and-opportunities
10. https://www.sanctions.io/blog/first-half-2023-sanctions-recap
11. https://www.sanctions.io/blog/first-half-2023-sanctions-recap
12. https://www.lexisnexis.com/insights-resources/infographics/process-automation
13. https://www.qa.com/_uploads/blog/how-data-analytics-is-leading-the-fight-against-financial-crime
14. https://www.lexisnexis.com/insights-resources/infographics/process-automation
15. https://www.lexisnexis.com/insights-resources/infographics/process-automation
16. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/publications/Challenges-Opportunities-Challenges-of-New-Technologies-for-AML-CFT.pdf.coredownload.pdf
17. Chemuliyot, Sampuria, "Wildlife Trafficking: Here's What You Should Know," Wildlife Conservation Society, September 26, 2020, The Prayer Beyond The Poaching - Wildlife Trade Report Series TSBF/IFC
18. Chemuliyot, Sampuria, "Wildlife Trafficking: Here's What You Should Know," Wildlife Conservation Trust, May 7, 2020, Wildlife Trafficking: Here's What You Should Know - Wildlife Conservation Trust
19. CAMSI Wildlife Crime Dashboards. https://camsi.org/dashboard/