

Les 5 grandes tendances de la conformité en matière de criminalité financière pour 2025

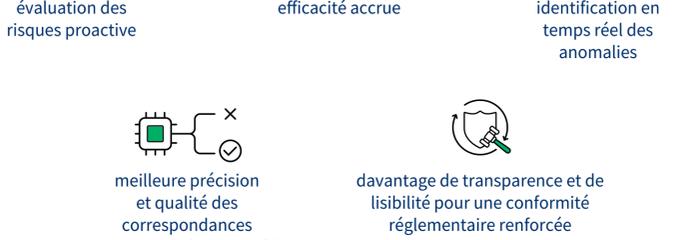
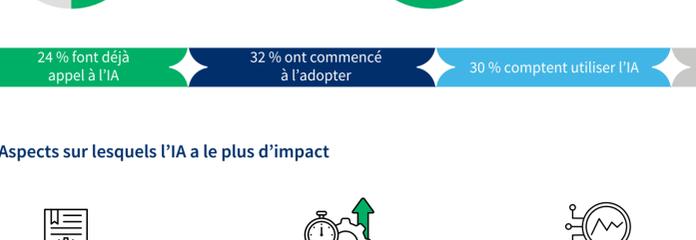
La lutte contre la criminalité financière n'a pas changé dans ses fondamentaux : des données fiables et une bonne connaissance client restent indispensables. Néanmoins, le monde est plus dynamique, complexe et interconnecté que jamais. Dans cet environnement changeant, les tendances 2025 pour la conformité en matière de criminalité financière reflètent les défis à relever. Voici nos principales prévisions pour cette année.

1 L'intelligence artificielle commence à porter ses fruits dans la lutte contre la criminalité financière

L'intérêt de l'IA réside dans sa capacité à analyser en temps réel de grandes quantités de données, structurées ou non, afin d'y détecter des anomalies. Les modèles alimentés par l'IA apprennent en continu : ils s'appuient sur de nouvelles données, sur le traitement du langage naturel (NLP), ainsi que sur l'historique des comportements et des transactions pour améliorer la qualité des correspondances et repérer toute activité suspecte en amont. Face à une hausse de 56 % dans les activités criminelles financières basées sur l'IA¹, les banques doivent revoir leurs tactiques actuelles. Le moyen le plus efficace de lutter contre cette menace grandissante consiste à adopter une approche combinée, intégrant des solutions alimentées par l'IA, une expertise humaine et des données qualitatives.

1,4 billions \$ Coût annuel de la criminalité financière pour l'économie mondiale²

34,7 milliards \$ Montant que devraient consacrer les institutions financières aux technologies de conformité pour la criminalité financière en 2024³



Aspects sur lesquels l'IA a le plus d'impact



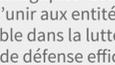
évaluation des risques proactive



efficacité accrue



identification en temps réel des anomalies



meilleure précision et qualité des correspondances (et moins de faux positifs)



avantage de transparence et de lisibilité pour une conformité réglementaire renforcée

2 Des partenariats public-privé qui montrent la valeur de la collaboration stratégique

La complexité croissante des réseaux criminels et la nature transnationale de la criminalité financière ont engendré une mutation du secteur, qui adopte maintenant des collaborations stratégiques. Les organismes de réglementation et chargés de l'application des lois doivent s'unir aux entités du secteur privé de façon à partager des informations et s'engager ensemble dans la lutte contre la criminalité financière. Ces efforts collectifs offrent une ligne de défense efficace lorsqu'il s'agit de détecter et d'empêcher le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et autres crimes financiers.

Un début d'alliance public-privé aux quatre coins du monde

Afrique du Sud : Project Blood Orange

Dans le cadre d'une enquête sur un réseau criminel responsable d'activités de braconnage visant les rhinocéros du pays, les forces de police sud-africaines se sont alliées à une équipe pluridisciplinaire incluant KPMG et l'administration fiscale sud-africaine. Cette opération a permis l'arrestation de 16 personnes accusées de blanchiment d'argent, corruption et conspiration.



Singapour : COSMIC

Lancée en avril 2024, COSMIC est la première plateforme numérique centralisée dédiée au partage d'informations clients entre institutions financières.

Royaume-Uni : Economic Crime Plan 2

Axé sur la collaboration et les priorités communes aux entités privées, aux organismes publics et chargés de l'application des lois, l'ECP2 a été mis en place au Royaume-Uni pour « prévenir, détecter et entraver la criminalité économique ».⁷

3 Une portée réglementaire élargie et renforcée

De nombreuses organisations ont pu constater les effets des activités illégales sur leurs propres finances et leur réputation, pour y avoir été confrontées via leurs partenaires et fournisseurs tiers. Les nouvelles réglementations renforcent les exigences en matière de conformité aux sanctions, d'obligations de vigilance et de connaissance de l'entreprise (KYB). Un suivi continu et une évaluation rigoureuse des risques, aussi bien pour les intermédiaires que sur les aspects environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG), seront essentiels pour assurer des relations pérennes avec les tiers face à un environnement réglementaire en constante évolution et une surveillance accrue.

Le lien entre l'augmentation des risques, l'application des lois et les coûts



des cadres dirigeants s'attendent à une hausse de la criminalité financière globale⁸



s'attendent à une hausse des actions de mise en application⁹



jugent le renforcement des réglementations responsable des hausses des coûts de conformité financière¹⁰

Les procédures de vigilance dépendent des secteurs



des organisations financières procèdent à des contrôles de conformité basés sur les risques auprès des tiers.

contre



des entreprises de consommation et vente au détail.¹¹



Plus de **1/3** des organisations indiquent avoir des difficultés à suivre l'évolution des réglementations¹²

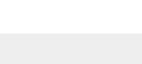
4 La corruption et les pots-de-vin : un gouffre financier

La corruption peut déstabiliser les économies, saper la confiance dans les institutions gouvernementales, étouffer les investissements extérieurs et freiner la croissance. Malgré la mise en place de lois anticorruption dans une cinquantaine de pays, la gestion des risques liés à la corruption et aux pots-de-vin reste un enjeu majeur dans le monde entier.

Sans une bonne connaissance et une évaluation rigoureuse des risques, aussi bien pour les intermédiaires que sur les aspects environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG), seront essentiels pour assurer des relations pérennes avec les tiers face à un environnement réglementaire en constante évolution et une surveillance accrue.

Plus de **2/3** des 180 pays notés par l'indice de perception de la corruption (IPC) de Transparency International connaissent de graves problèmes de corruption¹³

3,6 billions \$ Coût annuel de la corruption dans le monde (1 billion de dollars en pots-de-vin et 2,6 billions volés via la corruption)¹⁴



des spécialistes de la conformité s'attendent à une hausse des risques de corruption¹⁵

Les relations avec les tiers, sources d'inquiétude

Presque tous les problèmes d'application des lois du Foreign Corrupt Practices Act (FCPA) depuis 1978

impliquaient un tiers¹⁶



des cadres dirigeants citent les tiers comme principal risque de corruption dans leurs activités¹⁷

Efforts de lutte contre la corruption dans le monde

Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE)
Lutte contre la corruption

U.S. Foreign Corrupt Practices Act (FCPA)

California Transparency in Supply Chains Act (CTSCA)

UK Bribery Act

UK Modern Slavery Act¹⁸

Convention des Nations unies contre la corruption (UNCAC)¹⁹

5 Les clients mettent la barre toujours plus haut

La transformation numérique qui s'est opérée pendant la pandémie de Covid est toujours d'actualité. En réalité, les attentes sont même encore plus grandes. Les consommateurs s'attendent à une expérience personnalisée à la fois rapide, sûre et pratique, à faible coût, le tout au sein d'un environnement sécurisé qui ne demande pas d'efforts à chaque interaction.

Maintenir un bon équilibre entre une expérience axée sur le client, la prévention des fraudes et la conformité devrait rester un défi et une priorité pour les fournisseurs de services financiers dans un avenir proche.



L'expérience client, influence **n°1** sur la fidélité client²⁰



des consommateurs changeraient de banque pour un établissement répondant mieux à leurs besoins (contre 52 % en 2020)²⁰



des consommateurs passeraient à la concurrence après une seule interaction décevante²¹



des consommateurs renonceraient à ouvrir un compte en cas de procédure trop longue²²

Les banques qui privilégient l'expérience client

ont une croissance **3x plus rapide** que les autres²³

atteignent **55 %** de ROI en plus

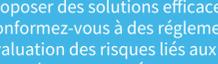
obtiennent une part **1,9x** supérieure sur le portefeuille²⁴

93 % des organisations voient l'expérience client comme un avantage concurrentiel



des spécialistes de la conformité en criminalité financière déclarent donner la priorité à une meilleure expérience client²⁵

Les évolutions réglementaires soulignent la nécessité d'une mise en conformité rapide et cohérente vis-à-vis de la criminalité financière



La fenêtre de paiement requise pour se conformer à la réglementation SEPA sur les paiements instantanés lors du traitement des virements instantanés en euros²⁶

En 2025, le secteur de la conformité en matière de criminalité financière devrait connaître différents bouleversements, liés à son évolution. LexisNexis® Risk Solutions associe des données globales de pointe sur les risques avec des technologies avancées afin de vous proposer des solutions efficaces pour lutter contre la criminalité financière. Conformez-vous à des réglementations en constante évolution, soyez proactifs dans votre évaluation des risques liés aux tiers, et protégez-vous plus efficacement et précisément contre les menaces émergentes.

Contactez-nous pour découvrir les solutions proposées par LexisNexis® Risk Solutions afin d'aider votre organisation à gagner en efficacité, à renforcer sa conformité et à réduire ses coûts liés à la criminalité financière.

Références :

- <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/trust-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report>
- <https://www.moody's.com/web/en/us/site-assets/ma-kyc-chartis-financial-crime-and-compliance50-2024.pdf>
- <https://www.celent.com/insights/445011014>
- <https://www.kroll.com/en/insights/publications/fraud-and-financial-crime-prevention>
- <https://www.bankingexchange.com/news-feed/item/9974-ai-financial-crime-activity-on-the-rise>
- <https://preview.shorthead.com/KwLX6rgbcm6YKbM7>
- https://assets.publishing.service.gov.uk/media/642561b02fa8480013ec0f97/6.8300_HO_Economic_Crime_Plan_2_v6_Web.pdf
- <https://www.kroll.com/en/insights/publications/fraud-and-financial-crime-report>
- <https://www.kroll.com/en/insights/publications/fraud-and-financial-crime-report>
- <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/trust-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report>
- <https://www.whitecase.com/insights-our-thinking/2023-global-compliance-third-party-management>
- <https://www.kroll.com/en/insights/publications/fraud-and-financial-crime-report>
- <https://www.transparency.org/en/cpi/2023>
- <https://thecommonwealth.org/news/curbing-trillion-dollar-cost-corruption-more-important-ever-commonwealth>
- <https://www.morganlewis.com/-/media/files/publication/report/morgan-lewis-and-compliance-week-anti-bribery-and-corruption-survey-report.pdf>
- <https://www.whitecase.com/insight-our-thinking/2023-global-compliance-third-party-management>
- <https://www.whitecase.com/insight-our-thinking/2023-global-compliance#key-insights-at-a-glance>
- <https://risk.lexisnexis.com/anti-bribery-and-corruption>
- <https://www.lightico.com/blog/11-statistics-customer-experience-in-banking/>
- <https://www.fool.com/money/research/digital-banking-trends/>
- <https://www.zendesk.com/blog/customer-experience-in-banking/>
- https://fintechreview.net/ami-and-kyc-in-2024/?utm_source=chatgpt.com
- <https://www.zendesk.com/blog/customer-experience-in-banking/>
- <https://cxindex.com/company/blog/the-importance-of-the-banking-customer-experience>
- <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/trust-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report>
- <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ie/pdf/2024/10/e-sepa-instant-payments-3.pdf>