

Contrôle des sanctions

Adopter une approche plus holistique de la qualité des programmes



L'adéquation des programmes de lutte contre le blanchiment de capitaux et de contrôle des sanctions est mise à dure épreuve.

La transformation numérique, la guerre en Ukraine, la flambée sans précédent du volume des sanctions, l'intensification des contrôles réglementaires et le contexte économique actuel ne sont que quelques-uns des défis que doivent relever des équipes de conformité déjà surchargées.

Votre programme de contrôle parvient-il à résister à cette surcharge ?



Identifiez et renforcez les points faibles de votre programme de contrôle afin de parvenir à un équilibre judicieux entre exigences en matière de données, conformité et efficacité opérationnelle.

Les 3 principaux symptômes révélateurs d'un déséquilibre

1 Carence chronique en données

Les données sont à la base de vos contrôles des sanctions. Des données incomplètes ou inexactes peuvent porter préjudice à l'efficacité du contrôle et contribuer à la multiplication des cas de faux positifs.

L'ancienneté des systèmes et le cloisonnement des fonctions entravent la collecte de données clients de qualité et actuelles.

Remède

Répondez à vos besoins en matière de données avec une base solide d'informations sur la criminalité financière et les sanctions, qui soient complètes, actualisées et accessibles. Remettez votre système sur les rails en ayant recours à des sources de données qui :

- Agrègent des informations issues des principales listes mondiales de sanctions.
- Incluent les listes des personnes politiquement exposées (PPE), des couvertures médiatiques négatives, des mesures coercitives et autres.
- Sont régulièrement mises à jour en ce qui concerne les informations sur les personnes physiques et morales.
- Fournissent les outils requis pour rationaliser le processus de prise de décision.
- Réduisent le nombre de faux positifs et atténuent le risque.

2 Faiblesse de la conformité

Votre programme de contrôle souffre-t-il d'un nombre excessif de faux positifs ? Vous est-il difficile de déterminer quels signaux indiquent clairement la présence d'un risque ?

L'ajustement du seuil de risque peut certes réduire les alertes et les faux positifs, mais, s'il est excessif, il peut également dissimuler les véritables risques et vous exposer à l'attention accrue des régulateurs en affaiblissant votre programme de conformité.

Remède

Utilisez des diagnostics de risque et des technologies d'automatisation qui vous permettront d'adopter une approche intelligente du contrôle et de déterminer les signaux :

- Qui révèlent la présence d'un véritable risque.
- Qui révèlent un risque mineur et peuvent être ignorés.
- Qui peuvent être traités rapidement et efficacement.
- Qui nécessitent une intervention et un traitement rapides de la part de votre équipe de professionnels qualifiés.

3 Morosité de l'activité opérationnelle

Les anciennes technologies qui reposent sur le contrôle par la logique de correspondance floue et la base de règles ne sont pas en mesure d'évoluer au rythme des changements et de faire face à la complexité des sanctions.

Les alertes pour faux positifs se multiplient, déclenchent des contrôles manuels et plombent l'efficacité opérationnelle. Parallèlement, ces systèmes standard ne sont pas suffisamment flexibles pour affronter la transition vers le concept de KYC (know your customer) perpétuel et intégrer d'autres évolutions numériques modernes.

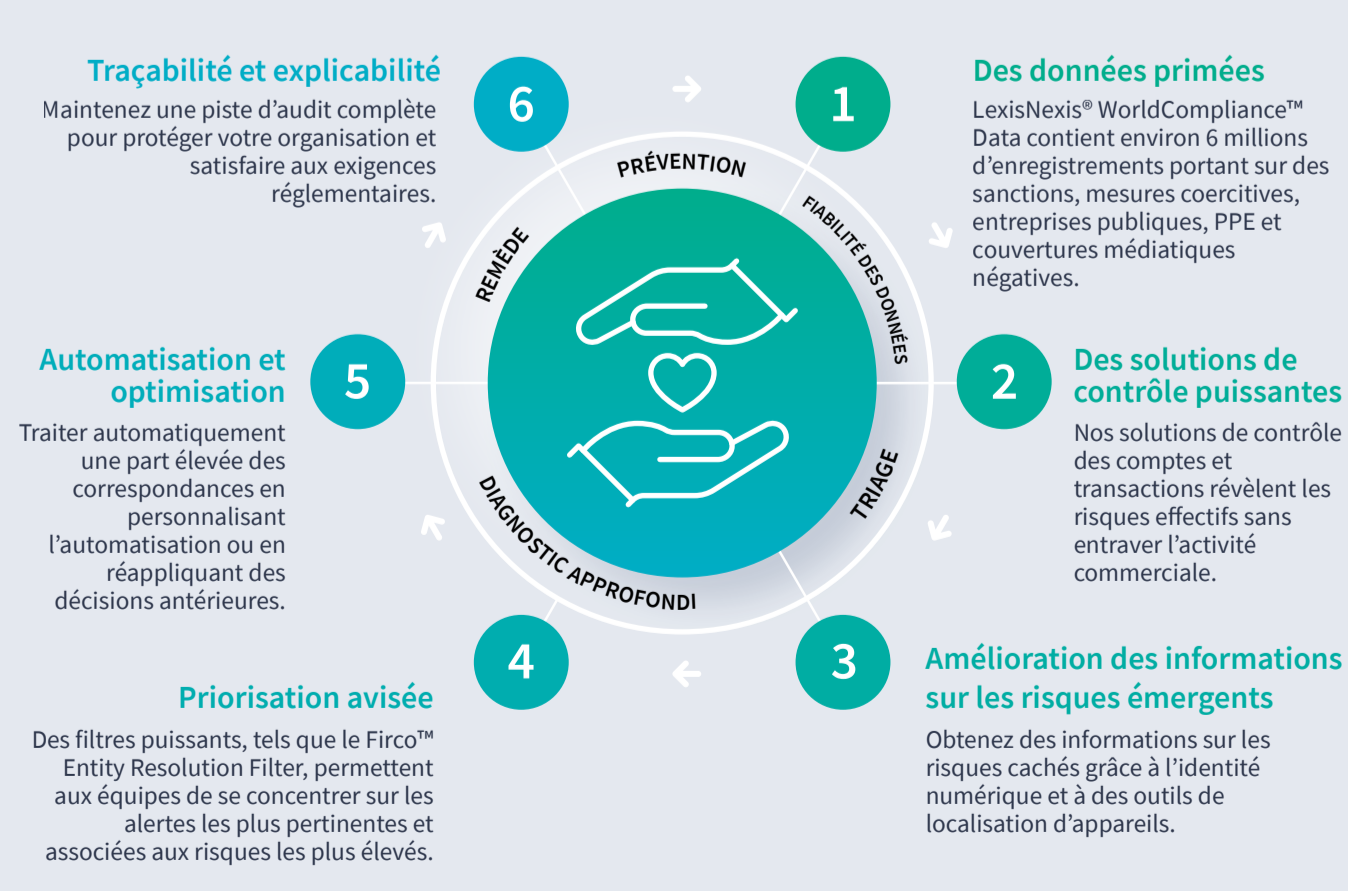
Remède

Donnez un coup de fouet à vos activités opérationnelles et parvenez à un équilibre en adoptant un contrôle alimenté par les données et axé sur la détection des risques :

- Améliorez la pertinence et la précision des correspondances par la résolution des entités.
- Classez les correspondances par ordre de gravité et de probabilité pour mettre en évidence les alertes associées aux conséquences les plus graves et à la probabilité la plus élevée d'être vraies.
- Obtenez une évaluation qualitative du risque client afin d'accroître l'efficacité de la lutte contre le blanchiment de capitaux et du contrôle des sanctions.
- Rationalisez les enquêtes et réduisez le nombre de faux positifs.
- Améliorez la productivité et l'efficacité globale.

La persistance des tensions et l'émergence de nouvelles menaces continueront à peser sur l'adéquation de vos programmes de contrôle.

Notre gamme complète de technologies et solutions de données harmonisera votre système à tous les niveaux, de la prévention et du diagnostic au remède.



Découvrez nos solutions pour améliorer l'adéquation de votre programme de contrôle des sanctions sur le site risk.lexisnexis.com/fcc-fr.

