

Le coût réel de la

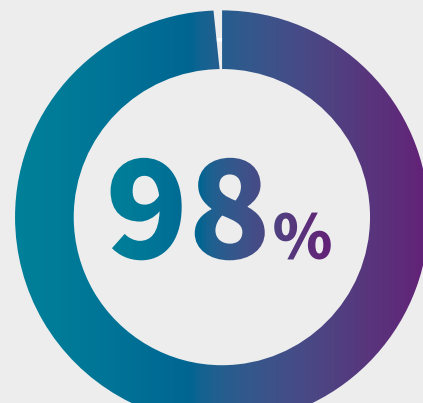
conformité en matière de criminalité financière en France.

Dans cette étude menée par Forrester, **1 181** décideurs expérimentés d'institutions financières ont été interrogés en ligne pour évaluer les coûts, la situation actuelle et les défis que représentent les opérations de mise en conformité face aux délits financiers. Les participants à l'enquête pour l'Europe, le Moyen-Orient et l'Afrique (EMEA) comprennent **482** décideurs expérimentés sur **9** marchés régionaux.

Voici quelques résultats clés pour la France

L'évolution constante de l'environnement géopolitique, ainsi que les changements législatifs fréquents, ont intensifié les obligations de conformité pour les institutions financières. **98 % des institutions font état d'une augmentation des coûts de conformité en matière de criminalité financière, illustrant des pressions réglementaires indéniables.**

Si la transformation numérique et les technologies émergentes ont offert aux institutions de grandes opportunités de croissance, elle les ont également exposées à de nouvelles typologies de risques.



Le coût réel de la conformité en matière de criminalité financière en France.

\$25.3m

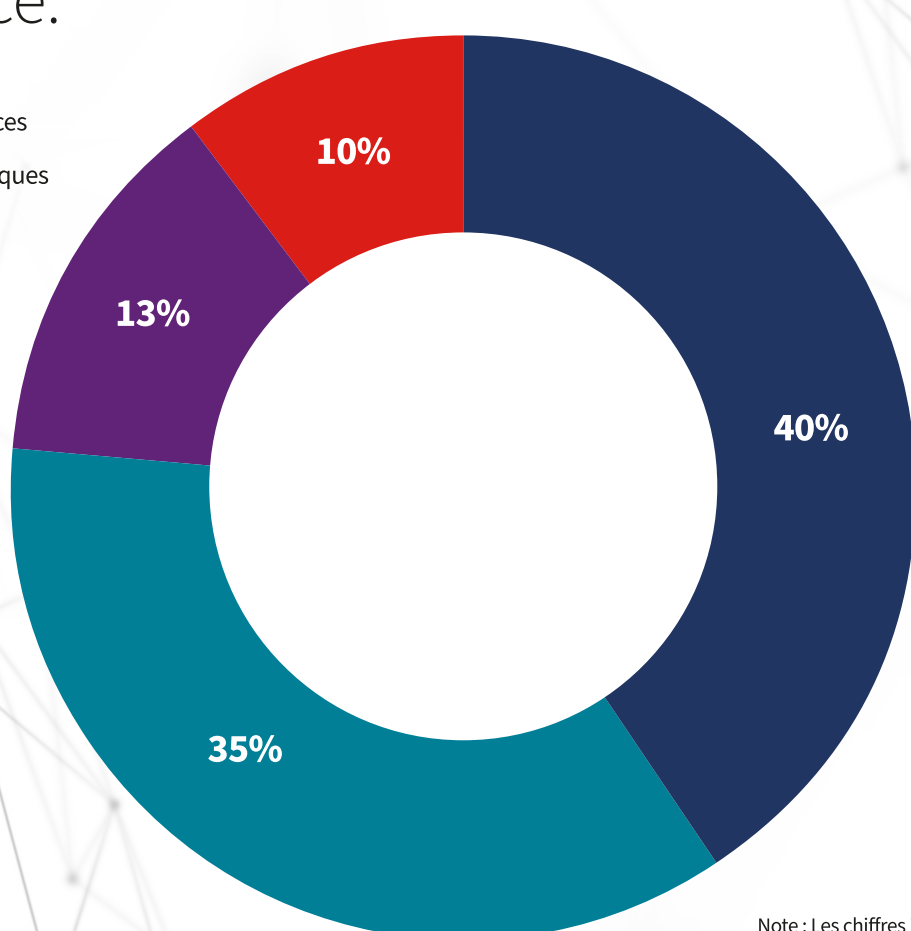
Coût total de la mise en conformité face aux délits financiers par pays (en milliards)

Sur les neuf marchés interrogés, la France se classe au deuxième rang des pays où le coût total de la mise en conformité est le plus élevé, après l'Allemagne.

Remarque : le coût total annuel de la mise en conformité face aux délits financiers est calculé en fonction du nombre d'institutions financières du marché interrogé et des données de l'enquête relatives aux coûts des délits financiers. Le montant dépensé est calculé pour chaque région en multipliant son coût moyen déclaré de mise en conformité face aux délits financiers par le nombre d'institutions financières de cette région.

La main-d'œuvre est le principal facteur d'augmentation des coûts de mise en conformité en France.

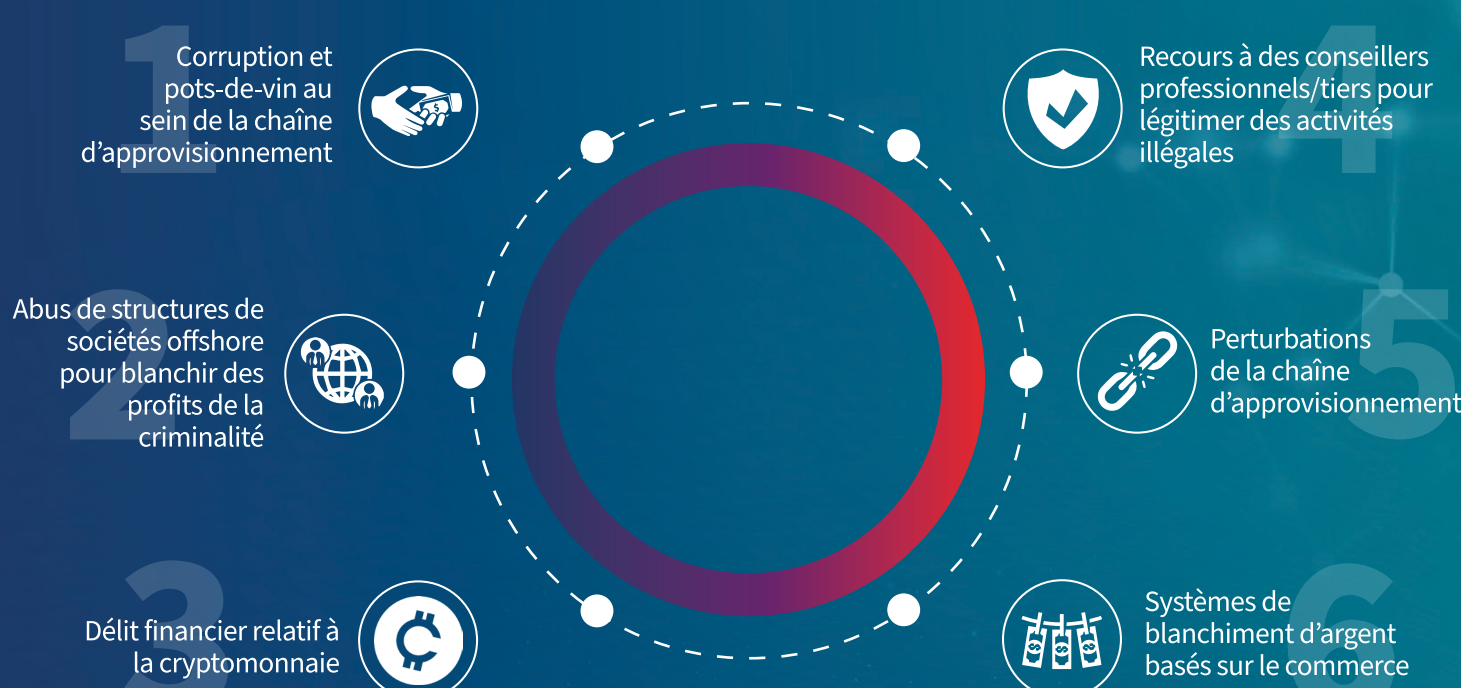
- Coûts en main d'œuvre/ressources
- Coûts technologiques
- Infrastructure
- Externalisation



Note : Les chiffres indiqués étant arrondis, il se peut que le pourcentage total ne soit pas égal à 100.

Augmentation globale de la criminalité financière et des activités de blanchiment de capitaux en France.

Les systèmes de blanchiment d'argent basés sur le commerce et la corruption au sein des chaînes d'approvisionnement sont perçus comme des préoccupations croissantes, notées par **60 %** et **64 %** des personnes interrogées, respectivement. Cela indique que les entreprises se concentrent de plus en plus sur le commerce international



Les 3 principaux défis de la conformité en matière de criminalité financière.



Détection des entités sanctionnées ou des personnes politiquement exposées



Profilage du risque client



KYC pour l'ouverture d'un compte

Téléchargez l'étude sur le coût réel de la conformité en matière de criminalité financière en Europe, Moyen-Orient et Afrique pour en savoir plus sur la conciliation de l'efficacité de la conformité avec une expérience client transparente.

Téléchargez l'étude

