

# Le coût réel de la conformité en France

Nous avons recueilli les commentaires de 428 décideurs dans les domaines de la connaissance du client (KYC) de la remédiation, de la surveillance des sanctions, de la surveillance des transactions liées à la criminalité financière et des opérations de conformité sur 14 marchés d'Europe, du Moyen-Orient et d'Afrique (EMEA).

Vous trouverez ci-dessous les principaux résultats pour la France comparés aux années précédentes.

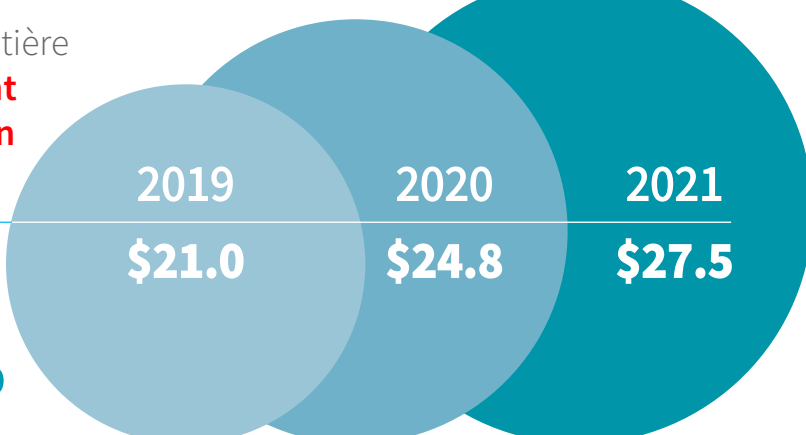
## Coût total prévisionnel de la conformité en matière de criminalité financière pour les institutions financières.

Le coût total prévisionnel de la conformité en matière de criminalité financière en France est nettement supérieur à celui des autres marchés de la région EMEA, se classant second après l'Allemagne.

### Coût en milliards

Augmentation en pourcentage par rapport à 2020

**▲ 10%**



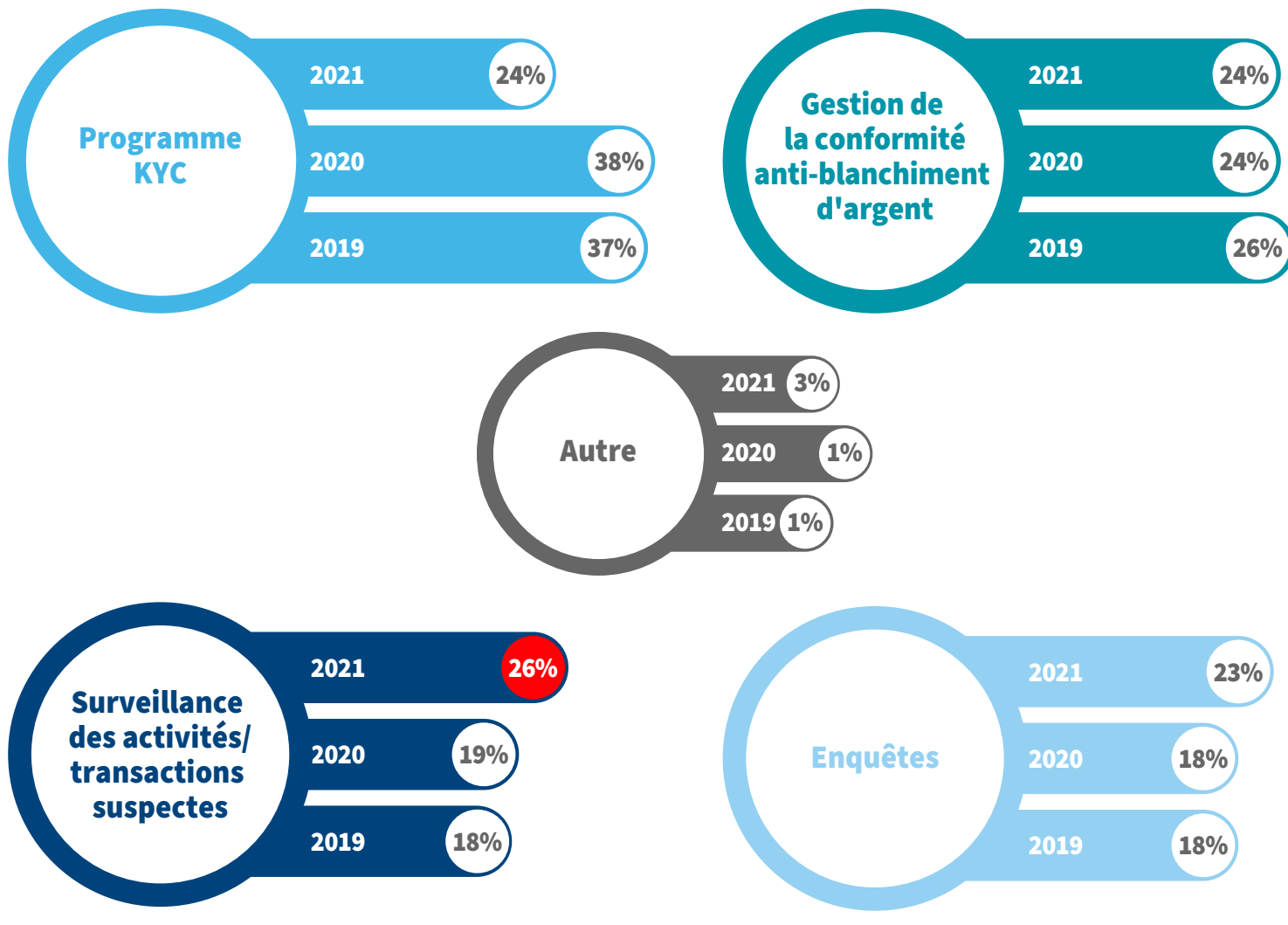
## Facteurs d'augmentation des coûts de conformité

Les cinq principales tendances externes.

- 1 Augmentation des risques géopolitiques**
- 2 L'évolution des menaces criminelles**
- 3 Augmentation des réglementations et des attentes en matière de lutte contre le blanchiment d'argent**
- 4 Des exigences croissantes en matière de confidentialité des données**
- 5 La demande des clients pour un paiement plus rapide**

## Répartition des coûts de mise en conformité

Par activité de mise en conformité.

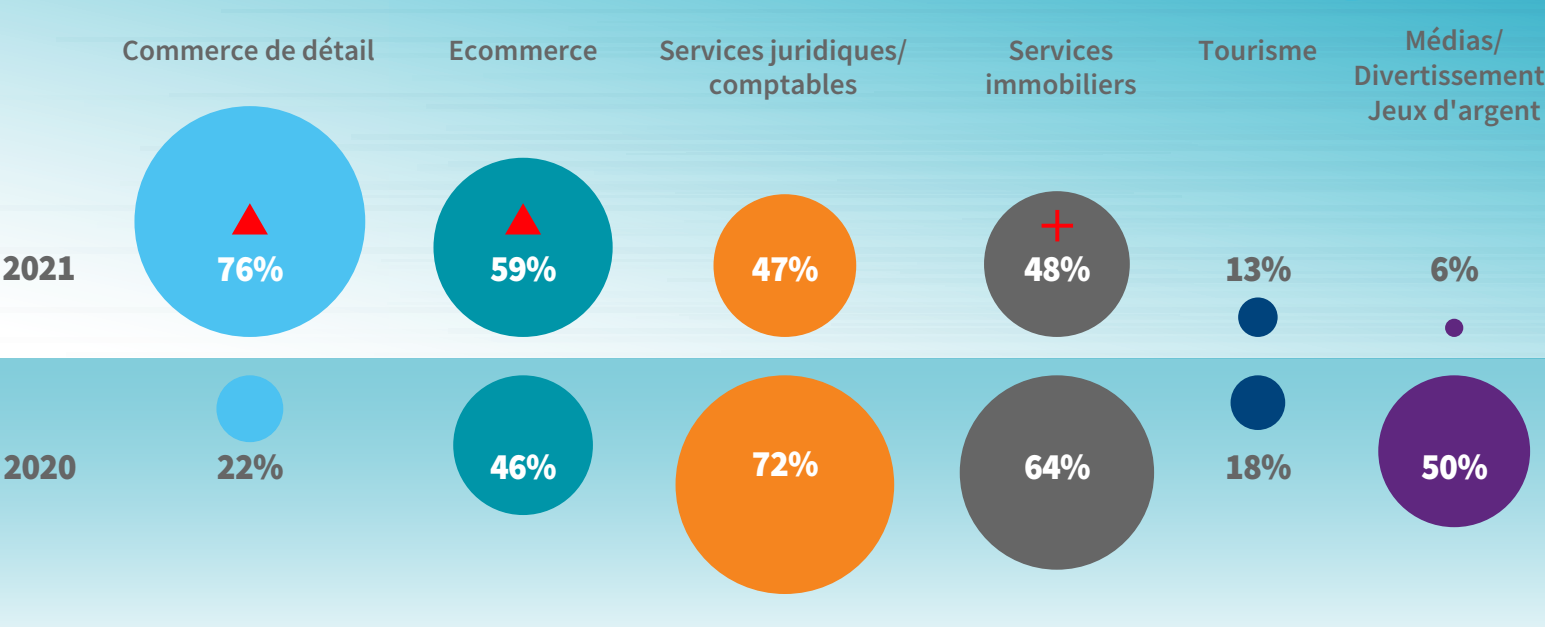


Le coût de la surveillance des activités/transactions suspectes a augmenté de 44 % depuis 2019.

## Risques liés au blanchiment d'argent

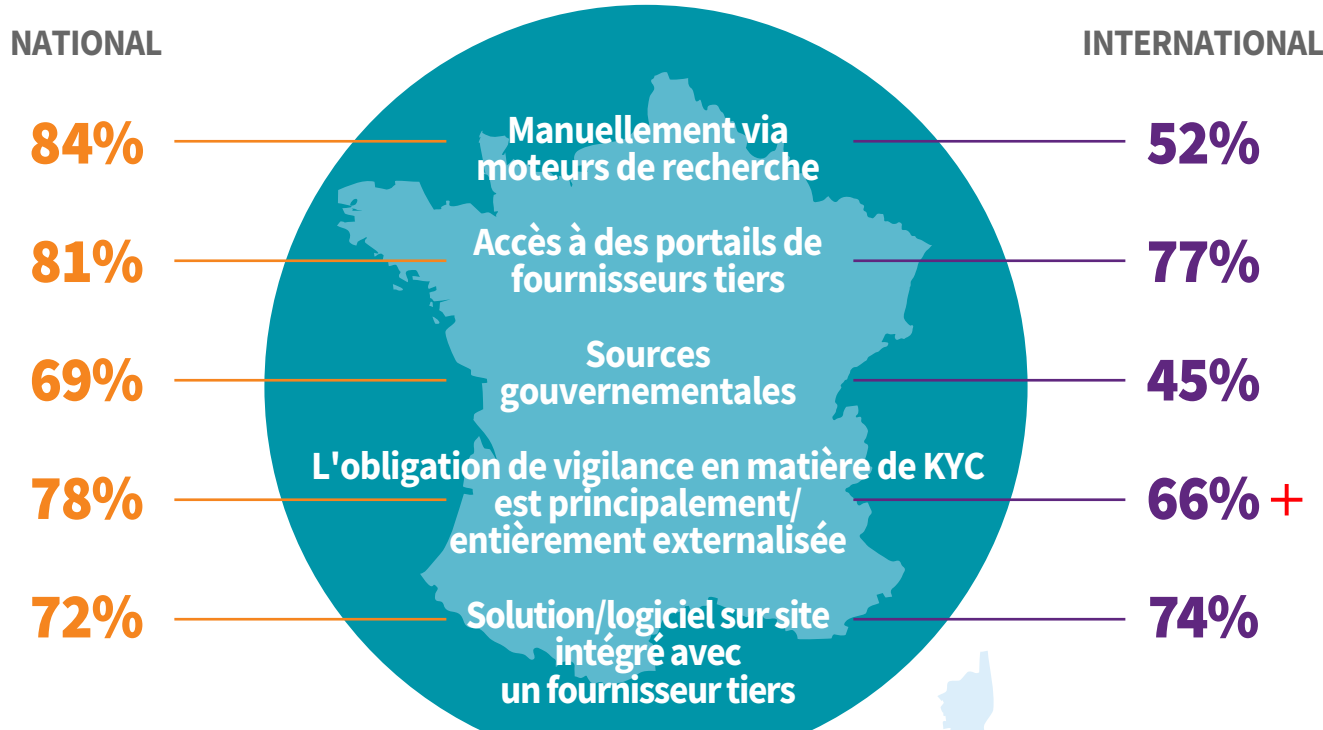
La transformation numérique a changé le panorama des risques.

Les secteurs présentant le risque le plus élevé de blanchiment d'argent sont le commerce de détail et le commerce électronique



## Méthode de collecte des obligations de vigilance en matière de KYC lors de l'intégration d'un nouveau client commercial

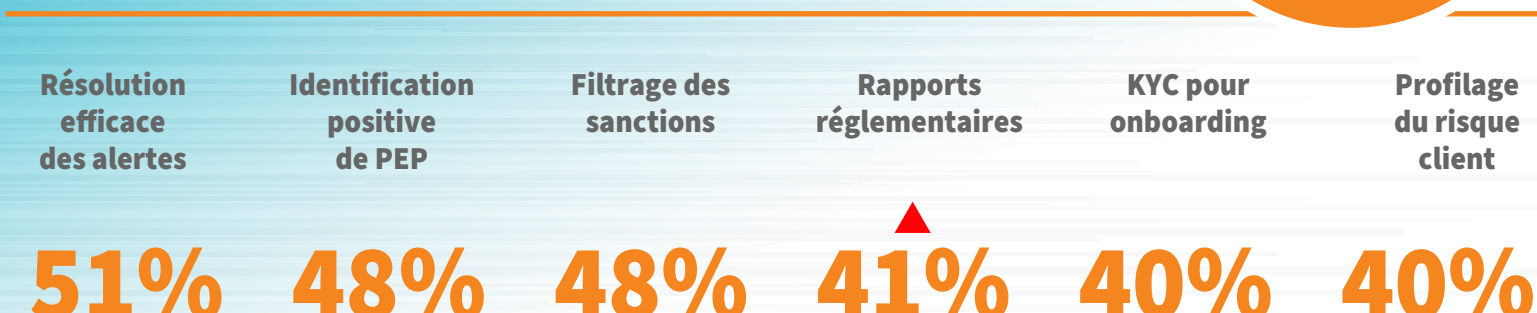
Onboarding national vs international



## Principaux défis pour les opérations de contrôle de conformité

Avec le renforcement de la réglementation européenne en matière de lutte contre le blanchiment d'argent, les rapports réglementaires ont augmenté de manière significative créant de nouveaux défis pour les opérations de contrôle par rapport à 2020.

La résolution efficace d'alertes est l'un des principaux défis de contrôle de conformité en France.



Cliquez ici pour consulter le rapport complet sur **True Cost of Financial Crime Compliance - EMEA Edition**