

CRIMINALITÉ FINANCIÈRE :

CINQ PIÈGES COURANTS DANS LA PRÉVENTION DE LA CRIMINALITÉ FINANCIÈRE

► Qu'est-ce que la criminalité financière ?

La criminalité financière est une **attaque ou tentative d'attaque survenant dans le domaine réglementaire, monétaire ou de réputation** envers des institutions financières, associations, gouvernements ou individus, perpétrée par des agents internes ou externes en vue de voler, de frauder, de manipuler ou de contourner des règles établies.

La définition ci-dessus couvre un large éventail d'activités, mais illustre le caractère varié et attractif des cibles qu'offre le secteur des services financiers (incluant les marchés bancaires, boursiers, des assurances et des capitaux). Cette définition inclut les attaques visant des transactions monétaires, mais aussi les problèmes ayant trait aux données concernant la vie privée ou les conflits d'intérêt.

► Cinq pièges courants dans la prévention de la criminalité financière

Pour prévenir un maximum d'actes criminels, les institutions financières peuvent et doivent effectuer des contrôles et adopter des procédures de supervision adaptées, mettre en œuvre des moyens de détection sophistiqués et des technologies de détection d'incidents. Toutefois, cinq domaines spécifiques méritent une attention particulière :

1. Une approche fragmentée de la criminalité financière

De nombreuses organisations de services financiers ont acquis et implémenté un outil approprié pour une tâche ou un domaine de couverture déterminés, mais elles emploient alors ce système de manière isolée. Silos organisationnels, manque de stratégie en termes de canaux sur le long terme ou urgence de protéger l'institution contre de nouvelles menaces, la protection offerte par ces différentes solutions est inadéquate sur le plan fonctionnel contre la criminalité financière. En effet, les criminels les plus expérimentés sont en mesure d'exploiter les failles entre ces systèmes indépendants, créant des faiblesses dans un canal pour obtenir l'accès à un autre. Le résultat : les institutions financières adoptent de plus en plus souvent une approche consolidée de la prévention de la criminalité financière, et adaptent leur stratégie à leurs décisions d'achat.

2. Ne pas réussir à établir les liens entre les systèmes

De nombreuses institutions financières échouent ainsi à identifier la criminalité financière suffisamment tôt, notamment dans des secteurs et des canaux où il n'existe pas de solutions globales procurant une couverture complète. Ce manque de connectivité de l'information empêche les organisations d'appréhender le risque de criminalité financière dans leur institution de façon plus large. Une vue holistique entre des systèmes et sources de données disparates, dans le but de construire un programme de prévention de la criminalité financière plus consistant, permet à l'institution d'incorporer de nouvelles technologies sans augmenter le risque.

3. Une gestion guidée par les coûts, au détriment de la prévention

Considérés tout d'abord comme des « centre de coûts », les groupes de conformité, de détection de la fraude et les unités d'enquêtes financières sont souvent confrontés à des réductions de budgets. Lorsque les législateurs ont accru le contrôle visant le secteur financier, le nombre et le montant des amendes ont augmenté notablement. Les institutions financières doivent repenser la valeur d'une protection adéquate et le coût réel des programmes de prévention de la criminalité financière. De moins en moins satisfaits par un simple « cocher la case », les régulateurs attendent des institutions financières qu'elles fassent le nécessaire.

4. Faire trop peu, trop tard

Une lettre d'ordonnance de cessation et d'interdiction ou un article embarrassant en première page du journal ne devraient pas être la source de l'identification des failles dans un programme de prévention de la criminalité financière. Au moment où une telle situation se présente, les dégâts sont probablement déjà faits, ruinant la réputation de l'organisation tout au mieux. Il est important de se montrer réactif et flexible vis-à-vis de menaces récurrentes. Ceci dit, des garde-fous doivent être mis en place et des investissements doivent être effectués avant que les problèmes n'apparaissent. Ceci permettra d'économiser du temps et de l'argent, et de réaliser des investissements faisant partie d'une stratégie plus vaste, plutôt qu'une série de remèdes immédiats.

5. Négliger les changements de comportement organisationnels

Des systèmes de détection à la pointe du progrès, des processus actualisés et des mandats exécutifs bien conçus constituent un point de départ positif ; ceci dit, si la culture d'une institution n'intègre pas ou ne reflète pas ces idéaux, aucune technologie ou déclaration de mission, quelle que soit la qualité de sa mise en œuvre ou de sa projection, ne fera obstacle à la criminalité financière. Si l'on veut protéger efficacement l'institution, ses clients et ses actifs, la prévention doit être un impératif. Et ce non seulement du haut vers le bas de l'organisation, mais également à partir de la base. La technologie, les politiques et les processus doivent venir appuyer des actions adéquates et encourager le personnel à entreprendre les actions requises. Ceci afin de se conformer aux politiques organisationnelles, et de prévenir le risque d'actions criminelles, de conflits ou de formes diverses de fraude.

Luttez avec NICE Actimize, leader du marché en matière de gestion du risque lié à la criminalité financière

2016

Premier de sa catégorie	Rapport Chartis « Financial Crime Management Systems »
Lauréat	RiskTech 100, catégorie criminalité financière
Lauréat	Classement Waters, meilleur fournisseur de solutions de conformité AML
Lauréat	Wall Street Letter, mise en œuvre la plus innovante de la technologie
Lauréat	Risk Magazine, produit technologique pour le risque financier (côté vente)

À PROPOS DE NICE ACTIMIZE

NICE Actimize est le premier éditeur de solutions d'entreprise de sécurité financière, de gestion du risque et de la conformité pour les institutions financières globales et locales ainsi que les organismes de réglementation gouvernementaux. Toujours classé numéro un de sa catégorie, NICE Actimize est expert dans les technologies innovantes visant à protéger les institutions et à sauvegarder le capital des consommateurs et des investisseurs en identifiant le crime financier, en prévenant les fraudes et en se conformant à la législation. La société propose des solutions multi-canal et en temps réel de prévention contre la fraude, de détection du blanchiment d'argent et des solutions de surveillance des échanges boursiers qui répondent à tout problème comme la fraude au paiement, le cybercrime, la surveillance des listes de sanctions, les procédures d'abus de marché, de vigilance clients et les délits d'initiés. Site web : www.nice.com/actimize, @NICE_Actimize ou NASDAQ:NICE.

Copyright©2016 Actimize Ltd. Tous droits réservés. Ce document ne contient aucun conseil juridique et les informations concernant la conformité réglementaire ne sont qu'illustratives.