

CRIMINALITÉ FINANCIÈRE :

# IL EST TEMPS DE PENSER AUTREMENT

## ► Qu'est-ce que la criminalité financière ?

La criminalité financière est une **attaque ou tentative d'attaque survenant dans le domaine réglementaire, monétaire ou réputationnel** 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 banques, les courtiers, les assurances et les marchés de capitaux). Cette définition inclut les attaques visant des transactions monétaires, mais aussi les problèmes ayant trait aux données, à la vie privée ou aux conflits d'intérêt.

Pour prévenir un maximum d'actes criminels, les institutions financières peuvent et doivent effectuer des contrôles adéquats, mettre en place des procédures adaptées et mettre en œuvre des moyens technologiques de détection et de gestion d'incidents sophistiqués. Ceci dit, gérer l'environnement complexe de la criminalité financière est un défi de haute lutte : de nouvelles exigences réglementaires, une prolifération de processus et de procédures combinés à des taux élevés de rotation du personnel dans les équipes d'analystes et de conformité mettent en danger le bon fonctionnement d'unités opérationnelles qui se trouvent à présent au cœur du fonctionnement des institutions financières.

## ► Il est temps de penser autrement

Les équipes et approches traditionnelles de gestion de la criminalité financière sont régulièrement confrontées à la réduction des budgets et aux exigences mouvantes de la réglementation, mais aussi aux clients désireux de prévenir le risque de fraude quel que soit le canal utilisé sans subir ni gêne ni délais notoire.

Investir dans des stratégies et des outils de prévention de la criminalité financière, c'est non seulement augmenter l'efficacité des programmes antifraude, mais aussi réaliser des économies significatives tout en améliorant le rendement de ses salariés. Ce paradoxe – retirer des bénéfices plus importants que l'investissement réalisé – signifie qu'il est indispensable que change la perception de la prévention de la criminalité financière en tant que centre de coûts. Il est temps de considérer la prévention

de la criminalité financière comme un investissement destiné à limiter les conséquences négatives telles que la gêne client, des poursuites judiciaires et une perte de productivité des salariés. Ce n'est qu'ainsi que de tels programmes pourront se développer sur le long terme.

## ➤ Les 5 piliers de la gestion du risque de sécurité financière

Ces dernières années, le concept d'un programme intelligent et global de gestion du risque de sécurité financière a gagné en attractivité au sein des institutions financières, quelle que soit leur taille. Une idée communément admise au sein de telles organisations est que le programme doit non seulement abaisser le risque de fraude envers l'institution financière et envers ses clients, mais qu'il doit également générer des avantages complémentaires en matière d'efficacité organisationnelle et procurer une meilleure expérience client.

Les institutions financières devraient voir plus loin que la simple équation : un besoin = une solution installée, et, au contraire, élaborer un programme efficace et complet de gestion du risque lié à la sécurité financière, et qui réponde aux caractéristiques suivantes :

**1. Approche holistique :** gagner en transparence et acquérir une vue plus étendue du risque en reliant les données et les systèmes à travers des groupes, des canaux et des silos cloisonnés, est absolument crucial pour identifier les risques potentiels et des menaces actuelles pour l'institution financière. Réduire de telles failles se traduit mécaniquement en un risque réduit pour votre organisation et vos clients, et à terme découragera les criminels, qui rechercheront alors des cibles plus faciles.

**2. Approche de bout-à-bout :** prévenir, détecter et analyser des incidents avant qu'ils n'affectent votre activité et vos clients est aussi important que d'identifier la menace initiale. Mais le processus ne doit pas prendre fin avec la seule résolution du problème ; celle-ci doit impérativement être suivie d'un retour d'expérience qui permettra à votre organisation d'optimiser chaque étape du cycle de la criminalité financière, en vue de détecter et de résoudre plus rapidement des incidents similaires à l'avenir.

**3. Centrée sur le client :** une détection plus précise, la diminution du nombre de faux positifs et la réduction de la gêne client contribuera à la satisfaction de vos clients et à un programme de prévention plus efficace. Dans le contexte élargi d'un client individuel, l'institution financière peut affiner ses profils et continuellement améliorer les résultats de détection, sans que les analystes ne perdent de temps à travailler sur des alertes qui n'auraient pas dû être générées.

**4. Automatisation :** diminuer le nombre d'analystes et la taille des infrastructures nécessaires afin de maintenir des contrôles de risque et de conformité efficaces constitue une priorité majeure. L'automatisation permet aux analystes des institutions financières de se focaliser sur les domaines où ils sont le plus utiles et de faire faire les tâches manuelles et routinières par des systèmes et ce, en une fraction du temps nécessaire à un humain. Au-delà de la priorisation, l'utilisation de la technologie pour rassembler les incidents et l'information correspondante augmente le délai accordé à une institution financière afin de réagir à un événement donné.

**5. Approche adaptative :** assurer l'agilité et la vitesse de réaction tandis que les risques, réglementations et besoins des métiers changent et évoluent au fil du temps est un impératif dans l'environnement actuel qui voit réglementations et menaces en permanente évolution. Accroître leur capacité à croître et à s'adapter permet aux institutions financières d'étendre leur couverture des risques et de se positionner plus rapidement et en confiance sur de nouveaux marchés afin de faire jeu égal avec la concurrence.

# SUCCESS STORY: ACHIEVING **SUB-SECOND RESPONSE TIMES** & **CUSTOMER SATISFACTION**

Privately-held trading firm with diversified financial portfolio,  
global client base & multiple lines of business

## THE NEED



Regulatory pressure to implement AML system in 10 months



Inconsistent global screening process



Difficulty assessing risk, managing list screening & customer investigations

## THE SOLUTION



Actimize Customer Due Diligence (CDD)  
Actimize Suspicious Activity Monitoring (SAM)  
Actimize Enterprise Risk Case Manager (ERCM)

## THE IMPACT

Increased customer satisfaction with better accuracy & automation

Enforced consistency with a common global platform



Met regulatory deadline with holistic, integrated AML strategy

## 5 étapes pour progresser [dans une liste déroulante ?]

1

Comprendre les intentions de vos traders afin d'identifier des activités potentiellement non conformes en combinant les conversations, e-mails, SMS, ainsi que données structurées et non structurées.

2

Passer d'un mode réactif / en batch à un mode prédictif dans le cadre de la surveillance d'activités suspectes.

3

Comprendre en temps réel les transactions et autres activités à risque afin de prévenir des pertes financières, l'impact sur vos clients et préserver votre réputation.

4

Surveiller en permanence tous vos engagements vis-à-vis de vos clients tout au long de la relation, et garantir la conformité permanente de votre établissement.

5

Gérer l'accès à votre Big Data afin de garantir un usage approprié de cette riche source de données.

---

## 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](http://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.