

LA LUTTE CONTRE LA CRIMINALITE FINANCIERE PAR L'IA

Intervenante: Vanessa Lahmy
15h30 - 16h15



Propos introductifs

- ➔ **Luxembourg:** C.A industrie fiduciaire = 700 M.€ / an
- ➔ **Institutions financières privées :** entités régulées - PSF
- ➔ **Compliance/Conformité réglementaire:** mise en œuvre **dispositif LCB-FT**



Enjeux juridiques

Réputation

Préjudice
financier



Propos introductifs

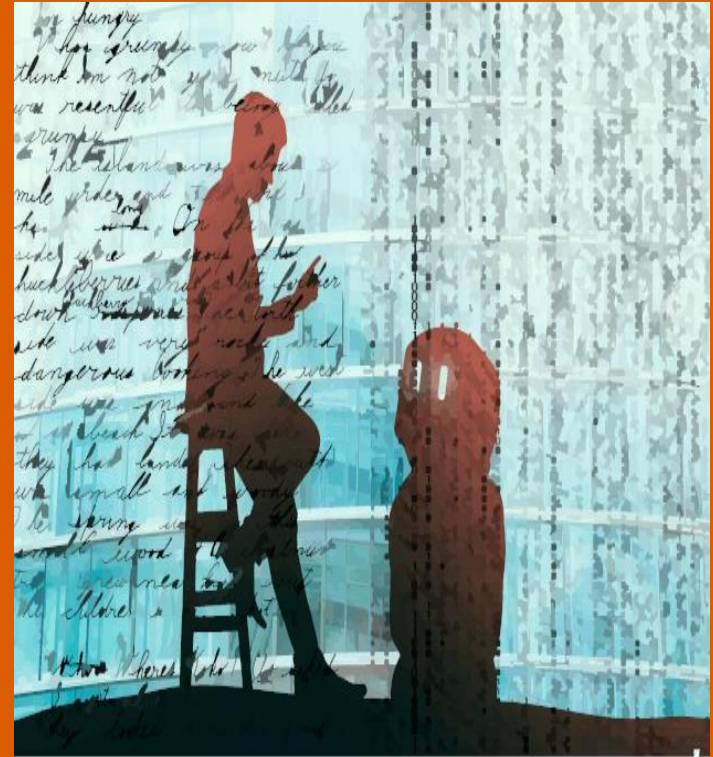
➔ Contexte international complexe



Nécessité de s'adapter à la menace par
le recours à la **REGTECH**

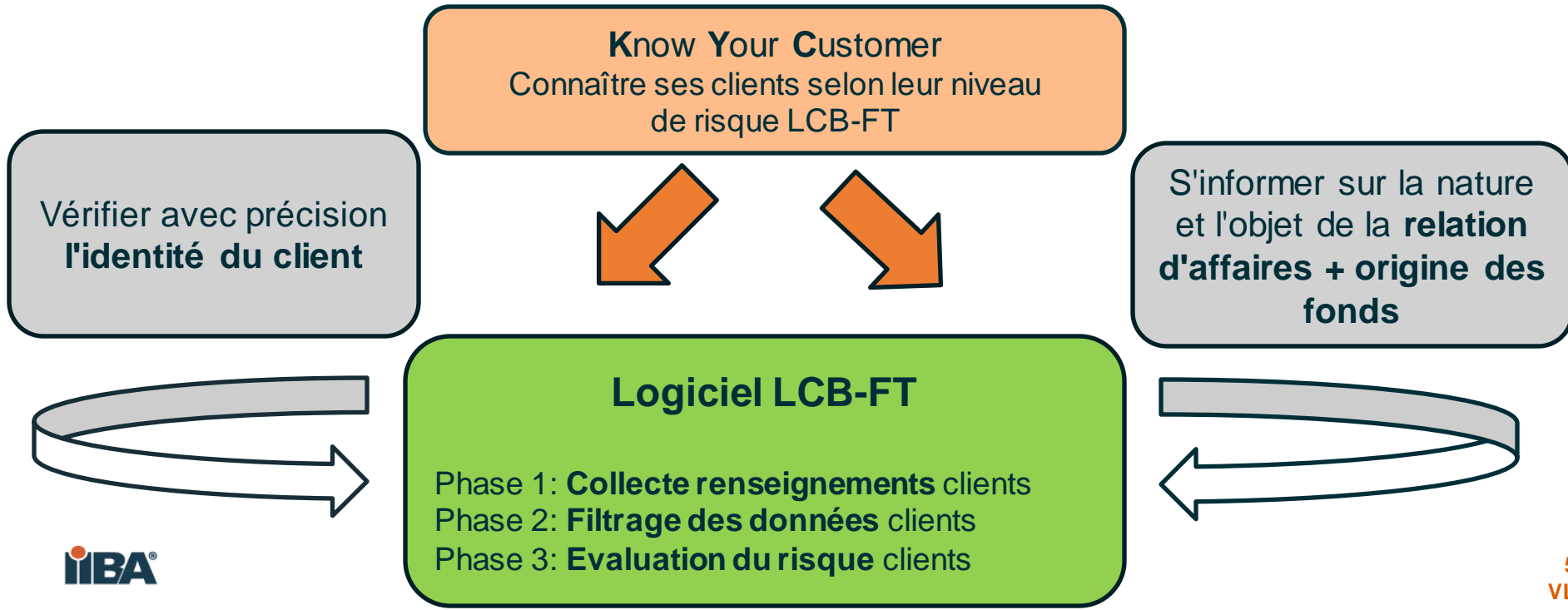
nouvelles technologies
pour faciliter les exigences
réglementaires : **logiciel LCB-FT**

techniques
d'**apprentissage
automatique**



"Trouvons le juste équilibre pour un bon
service client!"

1. L'ANALYSE DES PROFILS DE RISQUES CLIENTS PAR L'IA: Process KYC



PHASE 1: RENSEIGNEMENTS CLIENTS



COLLECTE DONNEES

Vérification
d'identité
électronique

COMPORTEMENT CLIENT

- Détection
- Prévisions
- Evaluation

STOCKAGE + CONSERVATION DONNEES

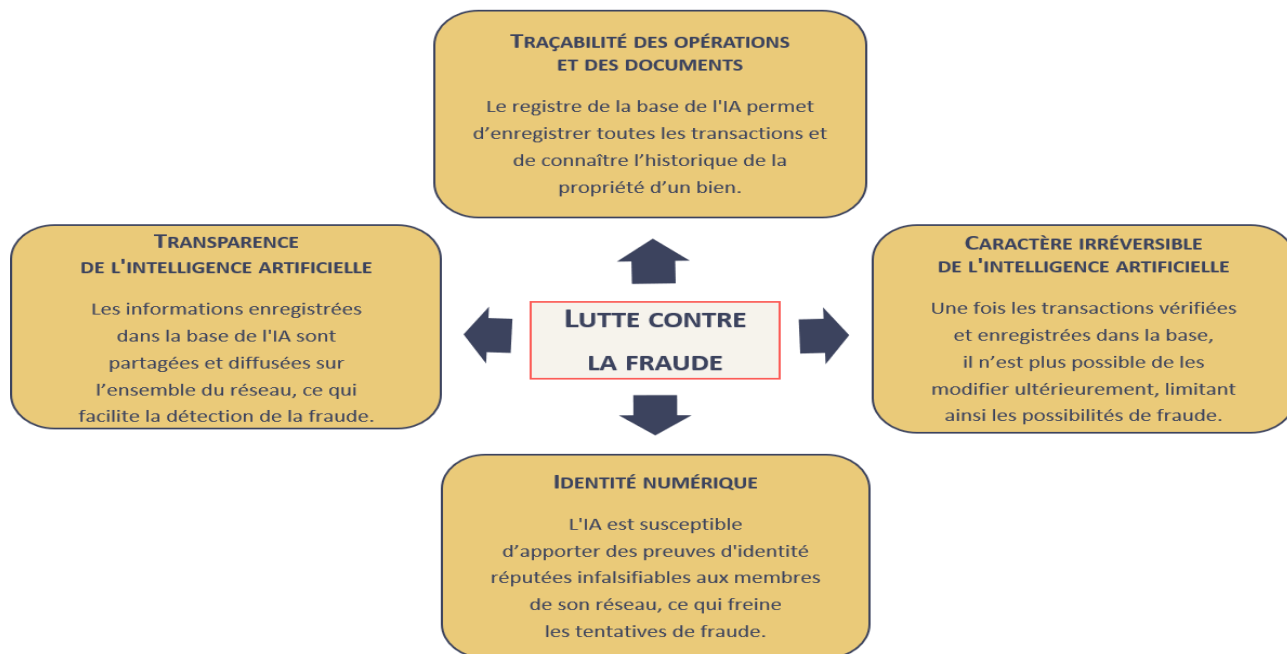
Protection données
RGPD

1. L'ANALYSE DES PROFILS DE RISQUES CLIENTS PAR L'IA: PROCESS KYC

1. L'ANALYSE DES PROFILS DE RISQUES CLIENTS PAR L'IA: PROCESS KYC

PHASE 1: RENSEIGNEMENTS CLIENTS Gouvernance interne et coopération externe

Les principales pistes pour limiter les fraudes, grâce à l'intelligence artificielle



1.
L'ANALYSE
DES
PROFILS DE
RISQUES
CLIENTS
PAR L'IA:
PROCESS
KYC

PHASE 2: FILTRAGE DES DONNEES CLIENT

Listes des sanctions



Les données recueillies sont comparées aux **listes des sanctions européennes et internationales** UE – ONU - OCDE:

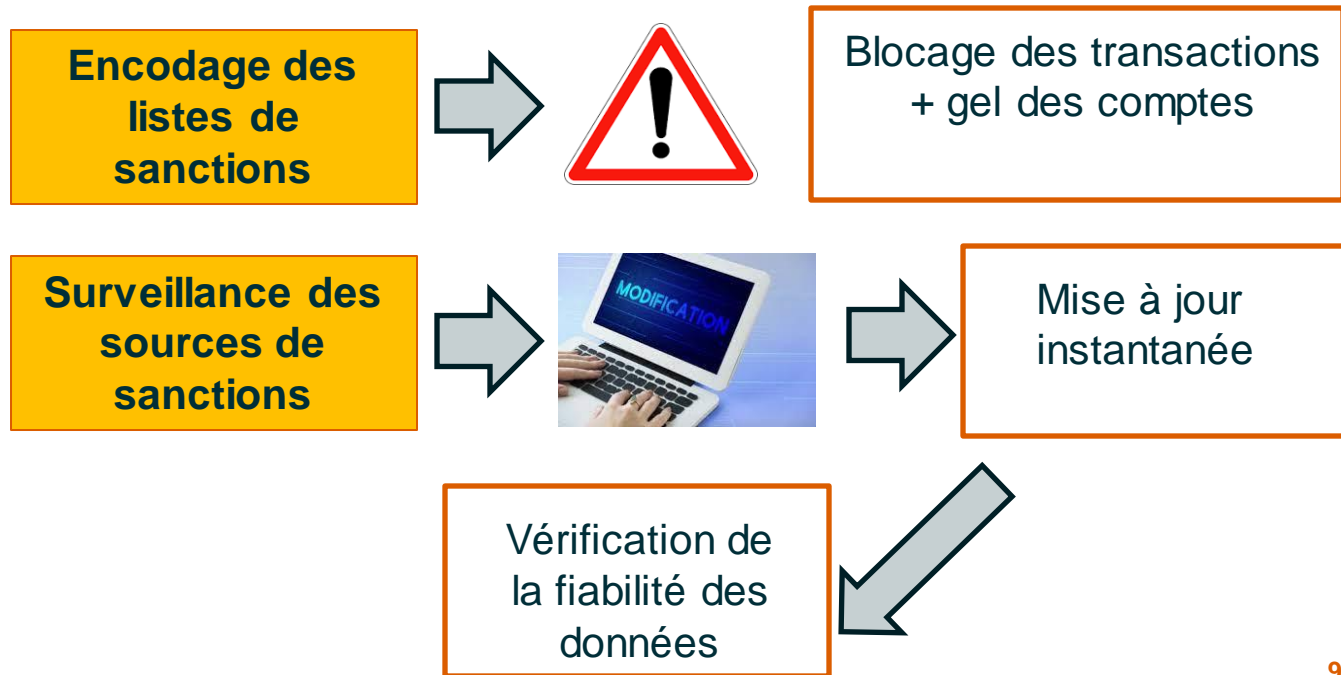
- inscription de toute entité ou personne physique soupçonnée d'être impliquée dans une infraction criminelle ou présentant un risque élevé de blanchiment ou corruption.

- **interdiction pour les PSF de traiter avec les noms blacklistés** si embargos, gel des avoirs, interdiction de quitter territoire etc... : cf actualité Russie

1.
L'ANALYSE
DES
PROFILS DE
RISQUES
CLIENTS
PAR L'IA:
PROCESS
KYC

**PHASE 2:
FILTRAGE DES DONNEES CLIENT**

Listes des sanctions



1. L'ANALYSE DES PROFILS DE RISQUES CLIENTS PAR L'IA: PROCESS KYC

Listing

View full listing

Sanction

7 Sanction Listing

Currently on

OFAC SDN List

Listed 23 Jul 2004 – Present

Date Of Birth

1967-01-13

Original Place
Of Birth Text

Dushanbe, Tajikistan

Date Of Birth

1970-01-13

Ofac Id

OFAC-8279

List Name

SDN List

Program

DRCONGO

Place Of Birth

Tajikistan

Sanction Type

Block

Active Start Date

2004-07-23







- All Sanctions, Warnings and Fitness & Probity
- Sanctions e.g. OFAC SDN List, HM Treasury Sanctions List
- Warnings e.g. US Immigration and Customs Wanted
- Fitness & Probity e.g. Us System for Award Management Exclusions

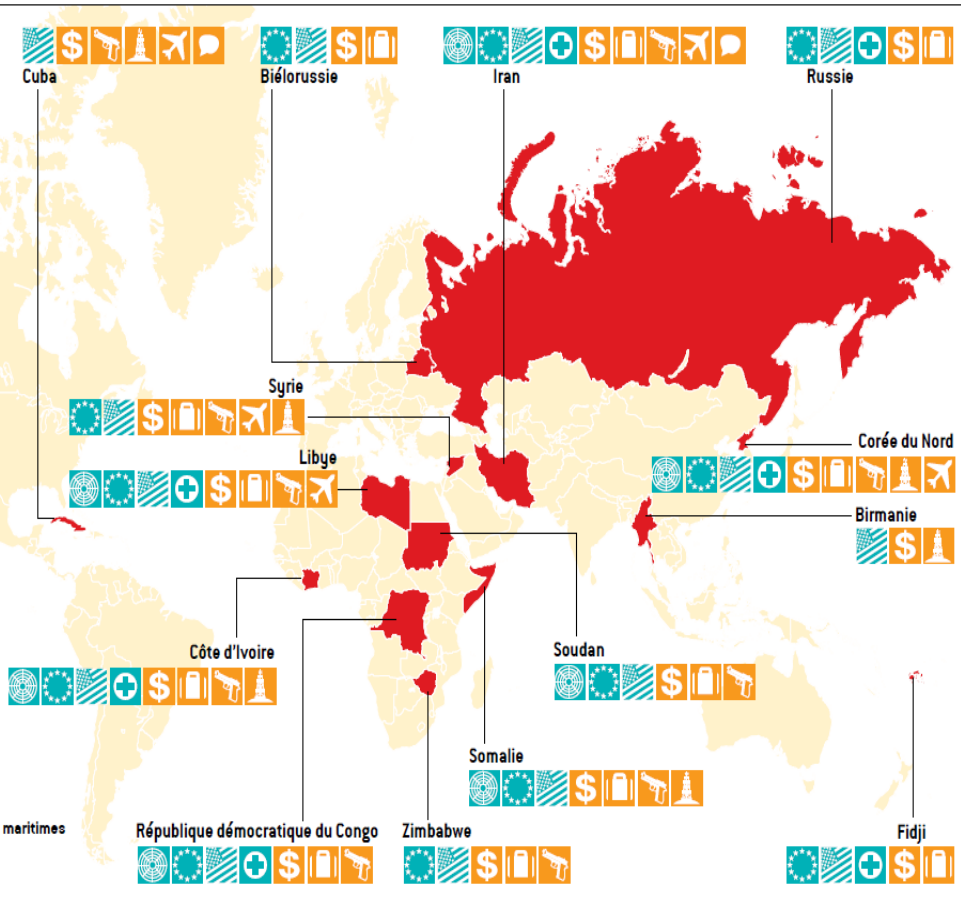
UN SYSTÈME COMPLEXE

Les embargos par pays et secteurs d'activité, en provenance de multiples sources réglementaires, constituent un maillage planétaire difficile à décrypter.

Source : Holman Fenwick Willan

-  Nations Unies
-  Union européenne
-  États-Unis
-  Autres pays

-  Financières
-  Interdiction de quitter le territoire
-  Embargo sur les armes
-  Restrictions sur les matières premières
-  Restrictions sur les transports aériens et maritimes
-  Barrières diplomatiques



1.
L'ANALYSE
DES
PROFILS DE
RISQUES
CLIENTS
PAR L'IA:

PROCESS
KYC

**PHASE 2:
FILTRAGE DES DONNEES CLIENT**

Listes des PPE



Les données recueillies sont comparées aux **listes d'individus politiquement exposés (PPE)**

- personne qui est ou a été chargée d'une fonction publique importante (y compris sa famille proche: ascendants / descendants).
- **clients à haut risque** car davantage de possibilités d'acquérir des actifs financiers par des moyens illégaux.

1.
L'ANALYSE
DES
PROFILS DE
RISQUES
CLIENTS
PAR L'IA:

PROCESS
KYC

PHASE 2: FILTRAGE DES DONNEES CLIENT

Liste des PPE

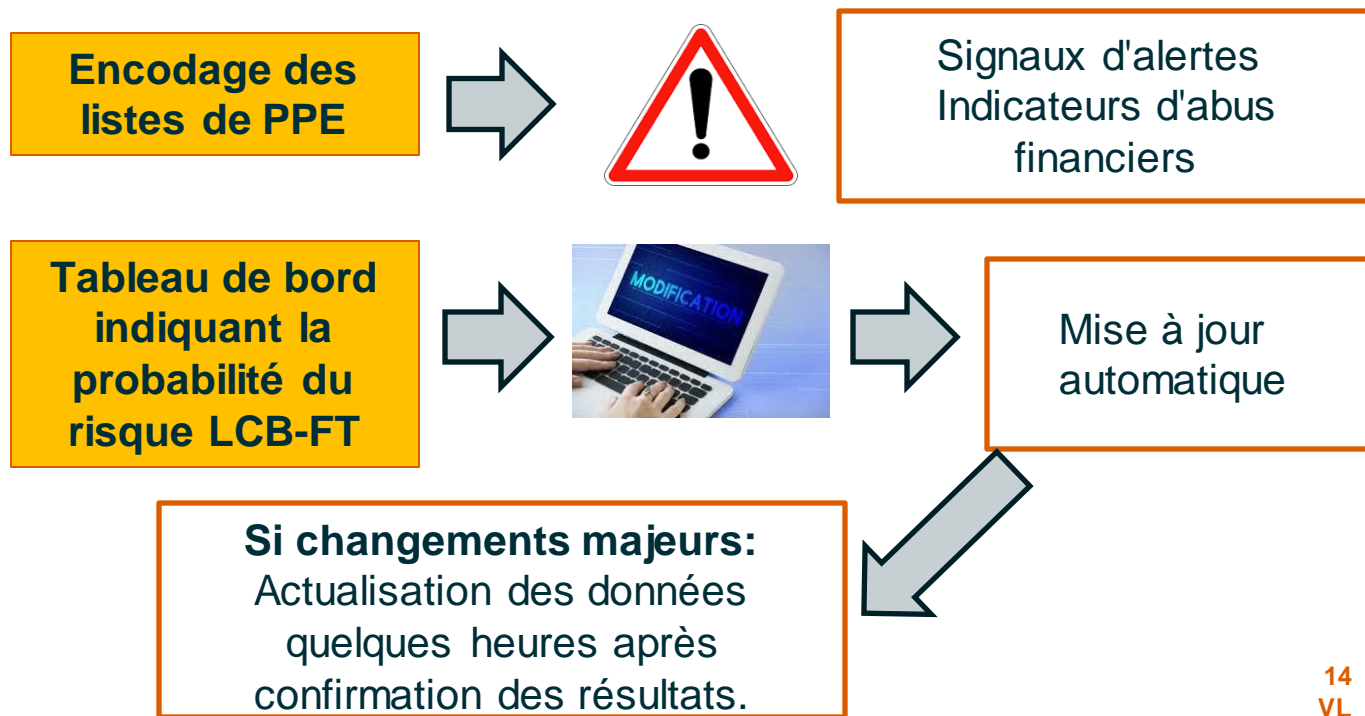


4 niveaux de risques PPE:

PPE de niveau 1 Risque élevé	Chefs d'Etats et de gouvernement Chefs d'armée, justice, fonctions régaliennes
PPE de niveau 2 Risque moyen à élevé	Hauts fonctionnaires publics Ambassadeurs, consuls
PPE de niveau 3 Risque moyen	DG et conseils d'admin. D'entreprises et d'organisations publiques
PPE de niveau 4 Risque faible	Fonctionnaires d'OI ou supranationales

1.
L'ANALYSE
DES
PROFILS DE
RISQUES
CLIENTS
PAR L'IA:
PROCESS
KYC

PHASE 2:
FILTRAGE DES DONNEES CLIENT
Listes des PPE



1.
L'ANALYSE
DES
PROFILS DE
RISQUES
CLIENTS
PAR L'IA:
PROCESS
KYC

PHASE 2: FILTRAGE DES DONNEES CLIENT

Listes des PPE



1. L'ANALYSE DES PROFILS DE RISQUES CLIENTS PAR L'IA: PROCESS KYC

COMPLY ADVANTAGE

<input type="checkbox"/>	Rule code	Potential Risk status	Entity at risk	Ownership	Relationship to company	Evaluation status
<input type="checkbox"/>	Sanction	Failed	e David Meur	10%	Officer	Accepted
<input type="checkbox"/>	PEP	Failed	e Michael Ashley Ward	10%	Officer	In Progress
<input type="checkbox"/>	Adverse Media	Failed	e Genavco Holdings Limited	30%	Shareholder	Request Info
<input type="checkbox"/>	Industry	Pass	e Genavco Holdings Limited	-	-	Accepted
<input type="checkbox"/>	Operates HRC	Information not provided	e Genavco Holdings Limited	-	-	Rejected
<input type="checkbox"/>	Reported HRC	Information not provided	e SA Holdings Limited	25%	Shareholder	Rejected

Person

Michael Ashley Ward

Date(s) of birth: 07/1956

Nationality: British

Country: United Kingdom

Linked to company: Company director

Potential PEP matches (5)

Michael Waard **Person**

Key Information: **PEP (1)**

Comply/Advantage PEP data

Country: United States

Political position: County legislator

1.
L'ANALYSE
DES
PROFILS DE
RISQUES
CLIENTS
PAR L'IA:

PROCESS
KYC

PHASE 3: EVALUATION DES RISQUES



Quantification du risque par le logiciel:
cartographie des risques spécifique aux profils
clients sur base de **4 facteurs**

Géographique Produits Personnel Economique



Le logiciel **répertorie les profils clients** selon une
classification par code couleurs allant du plus faible
au plus élevé:

1. L'ANALYSE DES PROFILS DE RISQUES CLIENTS PAR L'IA: PROCESS KYC

Liste des Risques

Muster SE Administrator, admin

Risques

Type	ID	Intitulé	Probabilité d'occurren...	Impact	Classification de couleur	Responsable	Processus	Actif	Risque confirmé	Unité d'entreprise	Évaluatio
	R-00000004-Sub 1	Échec de la vérification de la solvabilité	Une fois tous les 10 ans	Faible	Vert	Bit, Harry	Order-To-Cash (OTC) > Acceptatio...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Unité opérationnelle Filiale 1	
	R-00000004-Sub 2	Échec de la vérification de la solvabilité	Une fois tous les 10 ans	Faible	Vert	Bit, Harry	Order-To-Cash (OTC) > Acceptatio...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Unité opérationnelle Filiale 2	
	R-00000004-Sub 3	Échec de la vérification de la solvabilité	Une fois tous les 10 ans	Faible	Vert	Bit, Harry	Order-To-Cash (OTC) > Acceptatio...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Unité opérationnelle Filiale 3	
	R-00000005-Sub 1	Acceptation de commandes malgré le dépassement des limite...	Une fois tous les 10 ans	Faible	Vert	Bit, Harry	Order-To-Cash (OTC) > Acceptatio...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Unité opérationnelle Filiale 1	
	R-00000005-Sub 2	Acceptation de commandes malgré le dépassement des limite...	Une fois tous les 10 ans	Faible	Vert	Bit, Harry	Order-To-Cash (OTC) > Acceptatio...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Unité opérationnelle Filiale 2	
	R-00000005-Sub 3	Acceptation de commandes malgré le dépassement des limite...	Une fois tous les 10 ans	Faible	Vert	Bit, Harry	Order-To-Cash (OTC) > Acceptatio...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Unité opérationnelle Filiale 3	
	R-00000006-Sub 1	Conclusion d'un contrat malgré une commande non acceptée	Une fois tous les 10 ans	Faible	Vert	Bit, Harry		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Unité opérationnelle Filiale 1	
	R-00000006-Sub 2	Conclusion d'un contrat malgré une commande non acceptée	Une fois tous les 5 ans	Modéré	Jaune	Bit, Harry		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Unité opérationnelle Filiale 2	
	R-00000006-Sub 3	Conclusion d'un contrat malgré une commande non acceptée	Une fois tous les 10 ans	Faible	Vert	Bit, Harry		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Unité opérationnelle Filiale 3	
	R-00000007	Risque de taux d'intérêt	60 %	7.000 TEUR	Rouge	Rauh-Meier, Detlef		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Finances	
	R-00000008	Risque de change	37 %	7.433 TEUR	Rouge	Rauh-Meier, Detlef		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Finances	
	R-00000018	La dépendance à l'égard des fournisseurs (par exemple, un ap...	27 %	2.833 TEUR	Jaune	Rauh-Meier, Detlef		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Finances	
	R-00000020	Violation des dispositions légales ou non-respect des lois	30 %	5.000 TEUR	Rouge	Rauh-Meier, Detlef		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Service juridique	
	R-00000021	Augmentation inattendue des frais de personnel	18 %	660 TEUR	Vert	Rauh-Meier, Detlef		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Personnel	
	R-00000022	Pénurie de travailleurs qualifiés	Une fois par an	Haut	Rouge	Rauh-Meier, Detlef		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Personnel	
	R-00000023	Une connaissance insuffisante de la situation concurrentielle	30 %	12.667 TEUR	Rouge	Bit, Harry	Order-To-Cash (OTC) > Initiatio...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Unité opérationnelle Filiale 1	
	R-00000024	Augmentation inattendue des prix des matières premières	Une fois tous les 5 ans	Faible	Vert	Bit, Harry		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Unité opérationnelle Filiale 2	
	R-00000025	Changement climatique	12 %	1.500 TEUR	Jaune	Rauh-Meier, Detlef		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Finances	
	R-00000026	Une réglementation plus stricte en matière de responsabilité d...	Une fois tous les 2 ans	Modéré	Jaune	Bit, Harry		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Unité opérationnelle Filiale 2	
	R-00000028	Risque de change	25 %	2.500 TEUR	Jaune	Bit, Harry		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Unité opérationnelle Filiale 1	
	TCMS-1	Risque de restriction de la déduction fiscale des frais de donat...	Une fois par an	Modéré	Orange	Rauh-Meier, Detlef	Taxes	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Service juridique	
	TCMS-2	Déduction non autorisée de la taxe en amont sur les biens mo...	14 %	4.250 TEUR	Orange	Rauh-Meier, Detlef	Taxes > Déclaration de TVA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Finances	
	R-00000027	Risque de change agrégé	62 %	6.815 TEUR	Rouge	Rauh-Meier, Detlef		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Personnel	

Nombre : 23

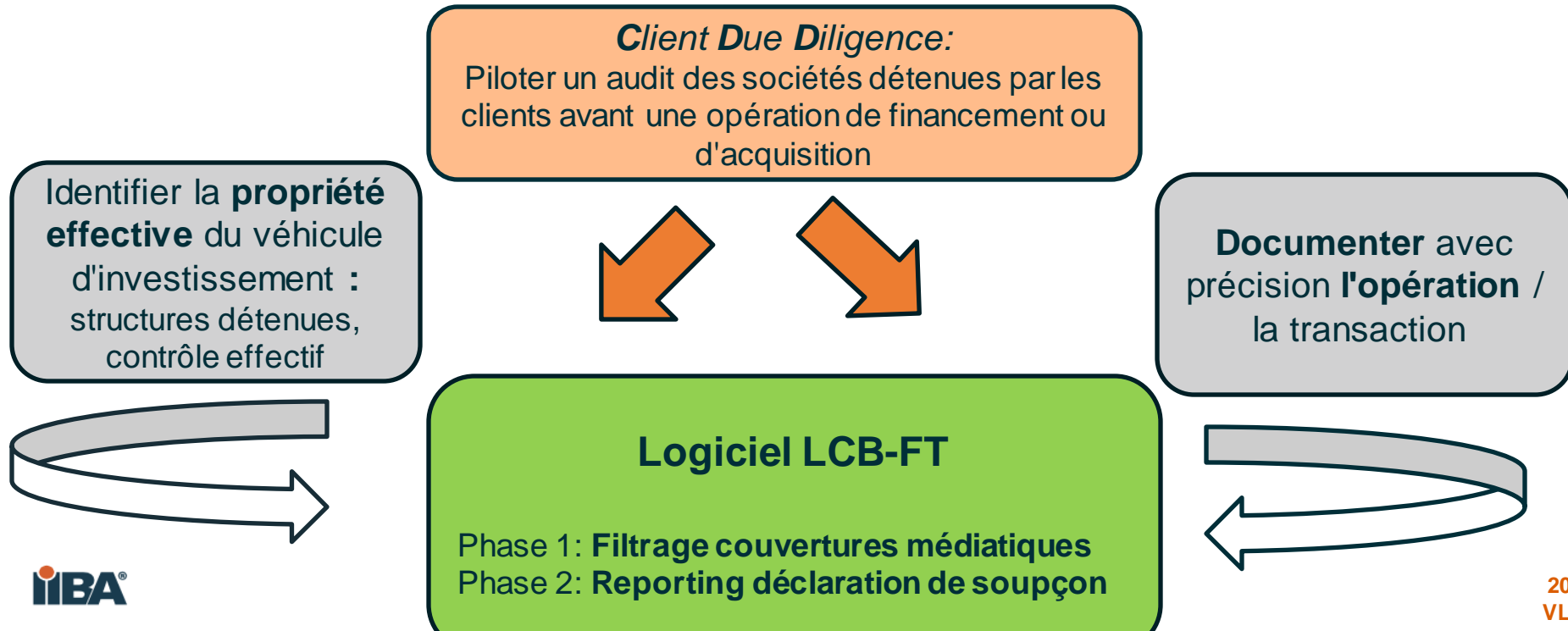
50

Confirmer risque Simuler Créer contrôle Créer mesure

1. L'ANALYSE DES PROFILS DE RISQUES CLIENTS PAR L'IA: PROCESS KYC



2. LA SURVEILLANCE CONTINUE DE L'ACTIVITE DES CLIENTS PAR L'IA: Process CDD



2. LA SURVEILLANCE CONTINUE DE L'ACTIVITE DES CLIENTS PAR L'IA:

PROCESS CDD

PHASE 1: FILTRAGE DES COUVERTURES MEDIATIQUES NEGATIVES DEFAVORABLES (CMND)



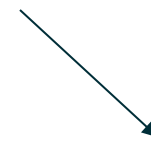
CMN: tout type d'information défavorable trouvée dans une grande variété de sources d'informations



Si implication d'un client dans activité criminelle:
vérification des informations

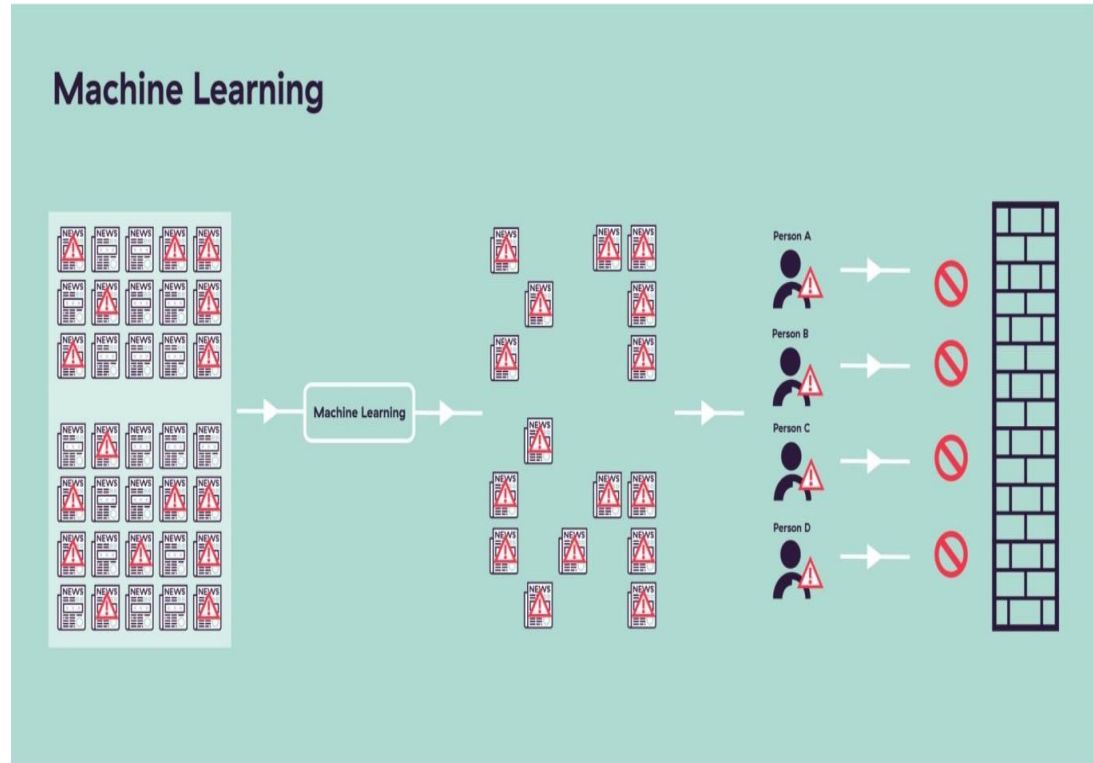


Identification



Evaluation

2. LA SURVEILLANCE CONTINUE DE L'ACTIVITE DES CLIENTS PAR L'IA: PROCESS CDD



2. LA SURVEILLANCE CONTINUE DE L'ACTIVITE DES CLIENTS PAR L'IA:

PROCESS CDD

PHASE 2: REPORTING DES DECLARATIONS D'ACTIVITE SUSPECTE

Rapport
automatisé
prérempli



Emission d'un
signalement
interne



2. LA
SURVEILLANCE
CONTINUE DE
L'ACTIVITE DES
CLIENTS PAR
L'IA:
PROCESS CDD

PHASE 2:
REPORTING DES DECLARATIONS D'ACTIVITE
SUSPECTE

The screenshot shows a web interface for reporting a Suspicious Activity Report (SAR). The title is 'Faire la déclaration' with a logo 'AML go'. The form includes the following fields and sections:

- Type de déclaration:** SAR ID: ---
- Déclarant (nom ou numéro):** Bureau comptable Max Braun S.A.
- Succursale du déclarant:** [Empty field]
- Type de déclaration*:** Déclaration d'activité suspecte (highlighted with a red circle)
- Référence du déclarant:** [Empty field]
- Date d'envoi*:** [Empty field]
- Référence de la CRF:** [Empty field]
- Motivation (résumé):** Des informations négatives ont été trouvées sur le client.
- Personne physique soumettant la déclaration:**
 - Prénom: Max
 - Nom: Braun
 - Date de naissance: [Empty field]
 - Matricule: [Empty field]
 - Numéro de passeport: [Empty field]
- Localisation du fait suspect:**
 - Indicateurs + (highlighted with a red circle)
 - Activité suspecte * +

A red box highlights the text: "L'indication d'un ou de plusieurs indicateurs est obligatoire". At the bottom, there are buttons for "Envoyer la déclaration", "Enregistrer la déclaration", and "Ajouter / afficher ancienne x 0".

Quelques mots de conclusion...



Un juste équilibre doit être trouvé au sein de chaque institution financière entre l'approche algorithmique axée sur l'IA et l'intervention humaine afin de ne pas compromettre la relation commerciale et de faire un usage éthique de l'IA.



Défis complexes de demain: régulation actifs virtuels, durcissement des réglementations, création AMLA, cyberattaques et contournement des sanctions en réponse aux mesures politiques coercitives

la Reg Tech devra être davantage performante et les Fin Techs devront proposer des technologies de pointe encore plus puissantes.

Merci pour votre attention!