

Séance de sensibilisation
Gouvernance et Culture LCB-FT
9 juillet 2024

Culture LCB/FT



Culture

- Les croyances et les comportements d'une institution qui déterminent la manière dont ses employés et la haute direction interagissent, exercent leurs activités au quotidien.
- Influence la prise de décision et est attestée par le comportement
- Comment les choses sont faites



Forte culture LCB/FT

- Prévenir les lacunes, identifier les risques et les déficiences à un stade précoce, permettre d'appliquer des solutions de conformité plus efficaces.
- Engagement fort de la part de la direction vs. approche minimale ou cocher une case

Mauvaise culture LCB/FT

- des systèmes et des contrôles devant être respectés sont en place, mais ils sont compromis, contournés
- A été identifié dans les mesures d'exécution comme une cause clé de défaillance des cadres LCB/FT
- Lien de causalité entre mauvaise culture et manquement

Gouvernance LCB/FT

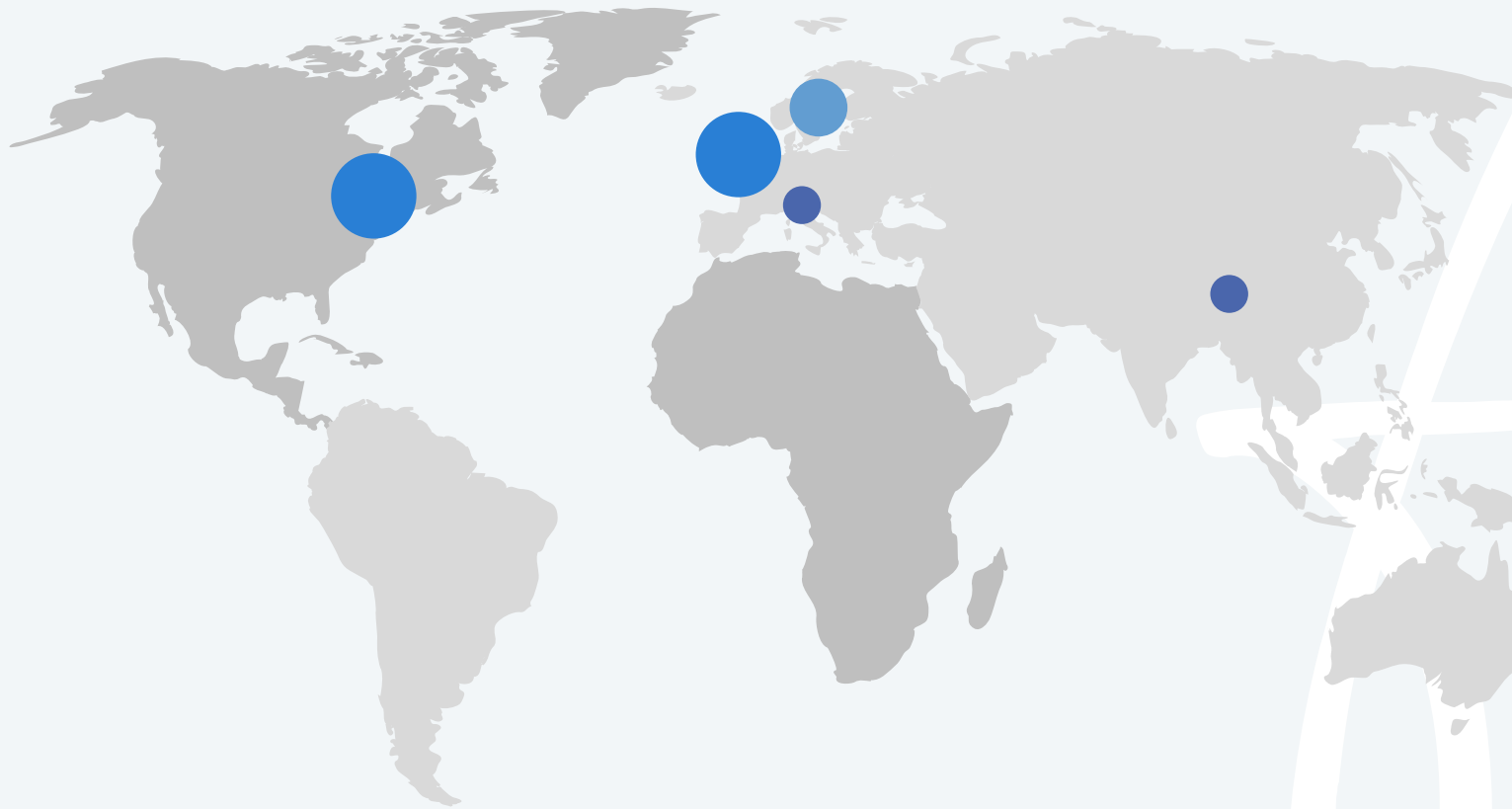
Mauvaise culture et gouvernance

- Prise de risque non conforme à l'appétence au risque
- Les politiques, limites, contrôles et règles ne sont pas respectés
- Les préoccupations ou les conseils en matière de conformité ne sont pas respectés par l'entreprise ou la direction
- Culture du reproche

Culture et gouvernance fortes

- Rapport de force et prise de décision entre la première et la deuxième ligne
- Engagement de la haute direction en matière de BC/FT/FP
- Les contrôles BC/FT/FP sont considérés comme habilitants plutôt que restrictifs
- Communication claire et ouverte

Pourquoi la bonne gouvernance et la culture sont importantes



Amendes réglementaires américaines

Les États-Unis ont infligé une amende de 4,3 milliards à la plateforme d'échange de crypto-monnaies Binance pour violation de la LCB et des sanctions

Amendes réglementaires britanniques

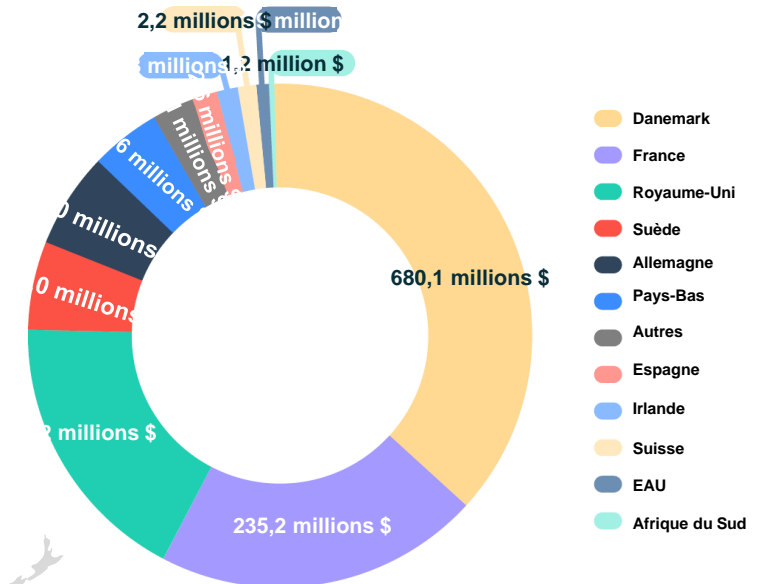
FCA condamné à une amende de 144 millions pour violations de la loi LCB 2022

Amendes réglementaires de l'UE

Credit Suisse condamné à une amende de 235 millions par le régulateur français

Danske bank condamné à une amende de 2,2 milliards en 2023 par les régulateurs américains et danois

Amendes infligées par les régulateurs EMEA en 2022



PRINCIPAUX FACTEURS CULTURELS DANS LE MANQUEMENT



Culture – Manquement

Source : Freshfields

Gouvernance LCB/FT

01

Responsabilité

Responsabilités LCB/FT du Conseil et de la Haute direction en matière de surveillance de la conformité LCB/FT

02

Gestion des risques

Compréhension des risques BC/FT/FP
Évaluation des risques

03

Cadre documenté

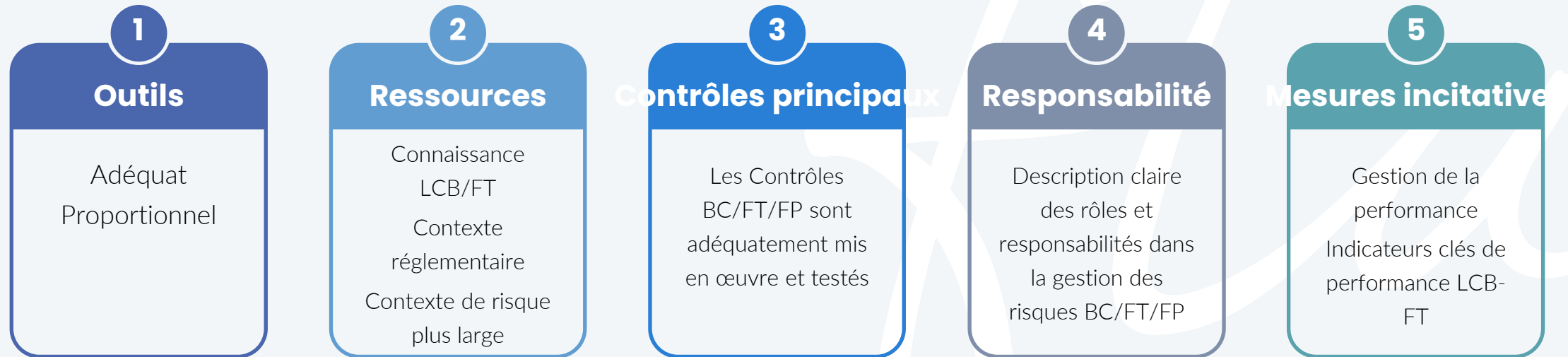
Politiques et procédures documentées

04

Fonction

Fonction dédiée à la Conformité LCB/FT/FP

Gouvernance LCB/FT – Gouvernance et culture fortes



Culture – Focus LCB

Ton juste – La conformité LCB/FT est une priorité et est soutenue

L'équipe Conformité dispose d'un soutien pour mener les activités

L'équipe Conformité peut discuter des risques émergents de BC/FT/FP avec la direction

Les responsabilités en matière de risques BC/FT/FP sont partagées entre le métier et la conformité en tant que première et deuxième ligne de défense

Communication ouverte sur les valeurs, de manière continue et transparente

Gouvernance LCB/FT – Gestion des risques



Évaluation des risques

Évaluation des risques BC/FT/FP à l'échelle de l'entreprise



Cadre d'appétence pour le risque

Déclaration d'appétence au risque de criminalité financière
Cadre d'évaluation et d'acceptation des risques clients



Contrôles BC/FT/FP

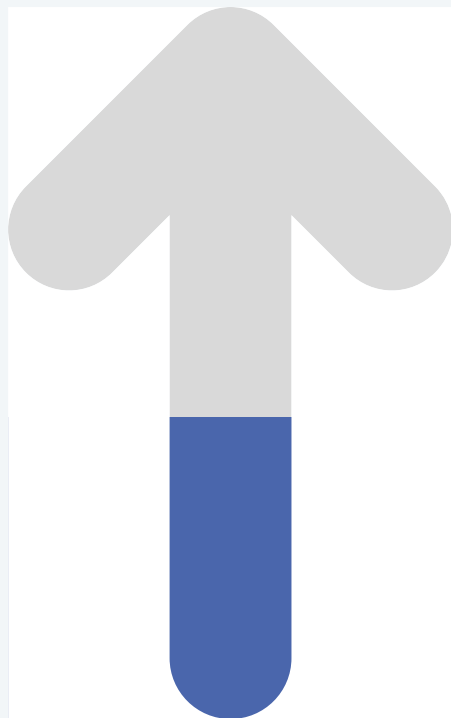
Contrôles efficaces en place pour atténuer les risques
Tests indépendants



Formation

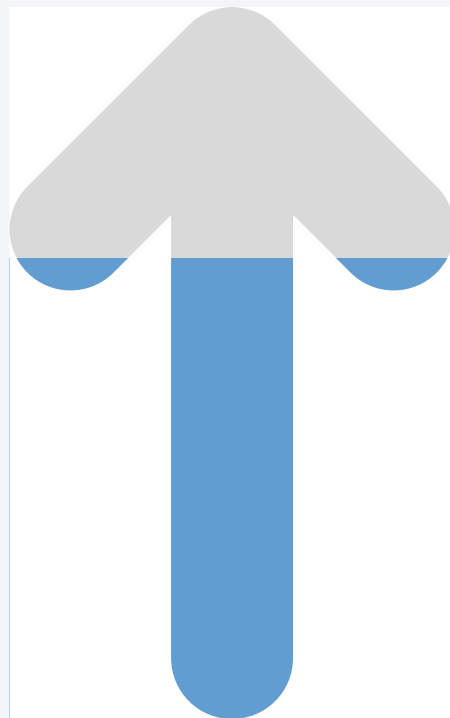
Basé sur le poste
À jour

Gouvernance LCB/FT – Responsabilité des risques



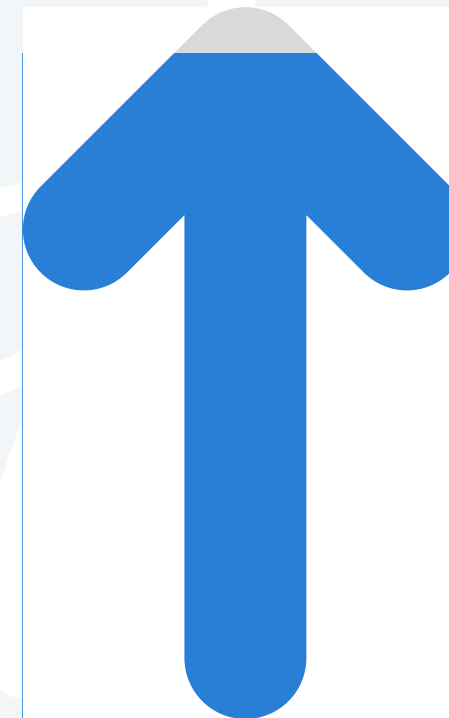
Première ligne - Affaires

Identifier et gérer les risques
Mettre en œuvre des procédures de gestion des risques



Deuxième ligne - Conformité

Établir une politique et des processus de gestion des risques
Fournir des conseils
Surveiller le respect des politiques et procédures de gestion des risques de BC/FT/FP



Troisième ligne - Audit

Fournir l'assurance/des tests indépendants que les processus de gestion des risques de BC/FT/FP sont adéquats et appropriés

Gouvernance LCB/FT – Implication du Conseil

01

Approuver les politiques LCB/FT

02

Approuver l'évaluation des risques BC/FT/FP à l'échelle de l'activité

03

Recevoir des rapports sur les risques émergents et la réponse aux risques

04

Approuver la déclaration d'appétence au risque

05

Recevoir des rapports réguliers et complets sur les risques de BC/FT et la conformité continue

06

Assurer des tests indépendants du cadre LCB/FT

Gouvernance – Déclaration LCB/FT

Appétence pour le risque

Respect de l'Appétence au risque déclarée
Statut des expositions au risque

01

02

Risques émergents et changements dans le paysage des risques

Nouveaux risques identifiés
Informations concernant les modifications des expositions au risque au niveau de la juridiction institutionnelle ou au niveau mondial

Incidents de non-conformité importants

Incidents liés aux défaillances des contrôles, aux manquements

03

04

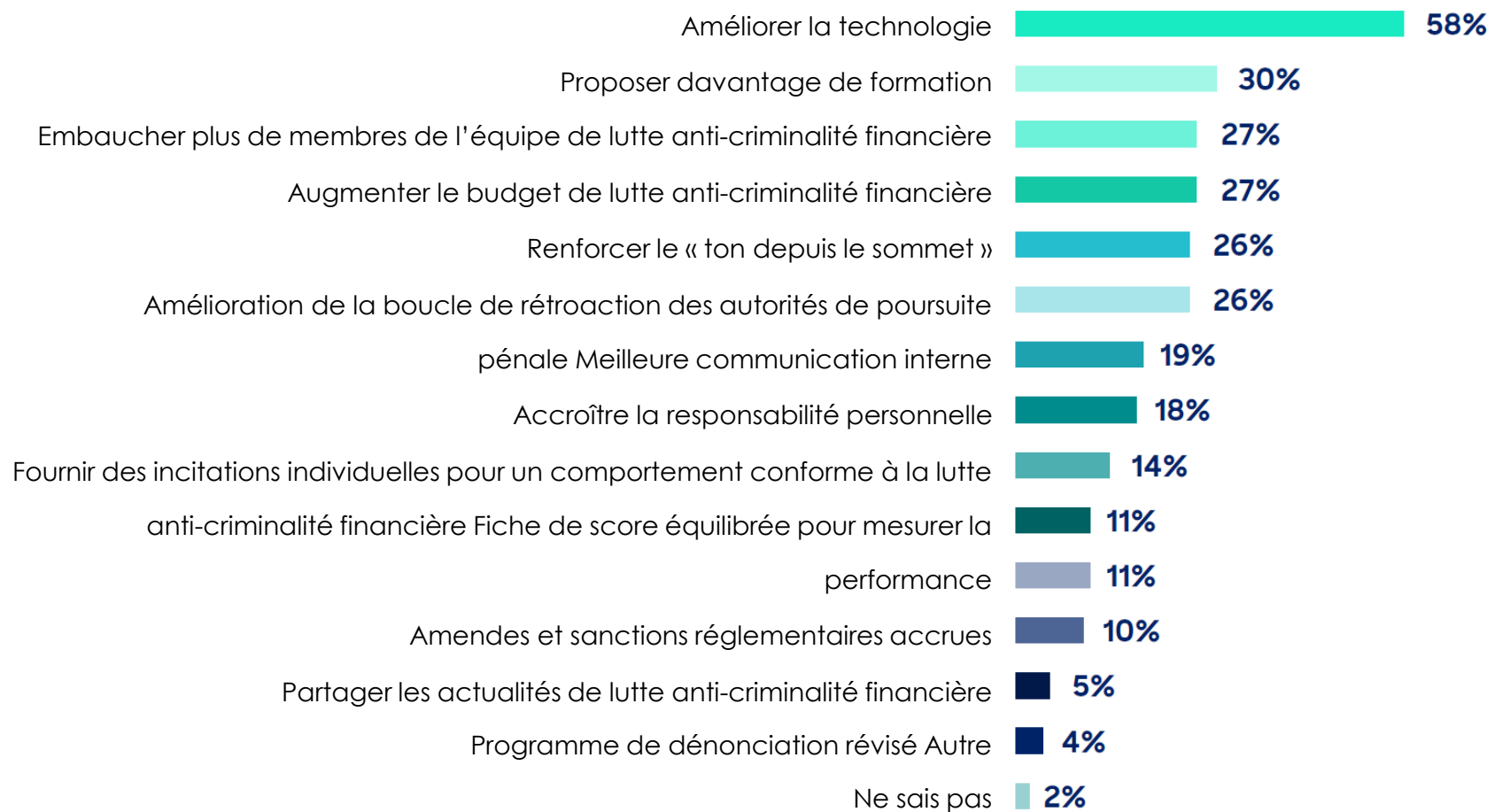
Évolutions réglementaires

Évolution des exigences réglementaires
Mises à jour prudentielles

Supervision par le
Conseil d'administration

Schéma 12 : Résultats de l'enquête sur les principales actions visant à améliorer la culture de lutte anti-criminalité financière

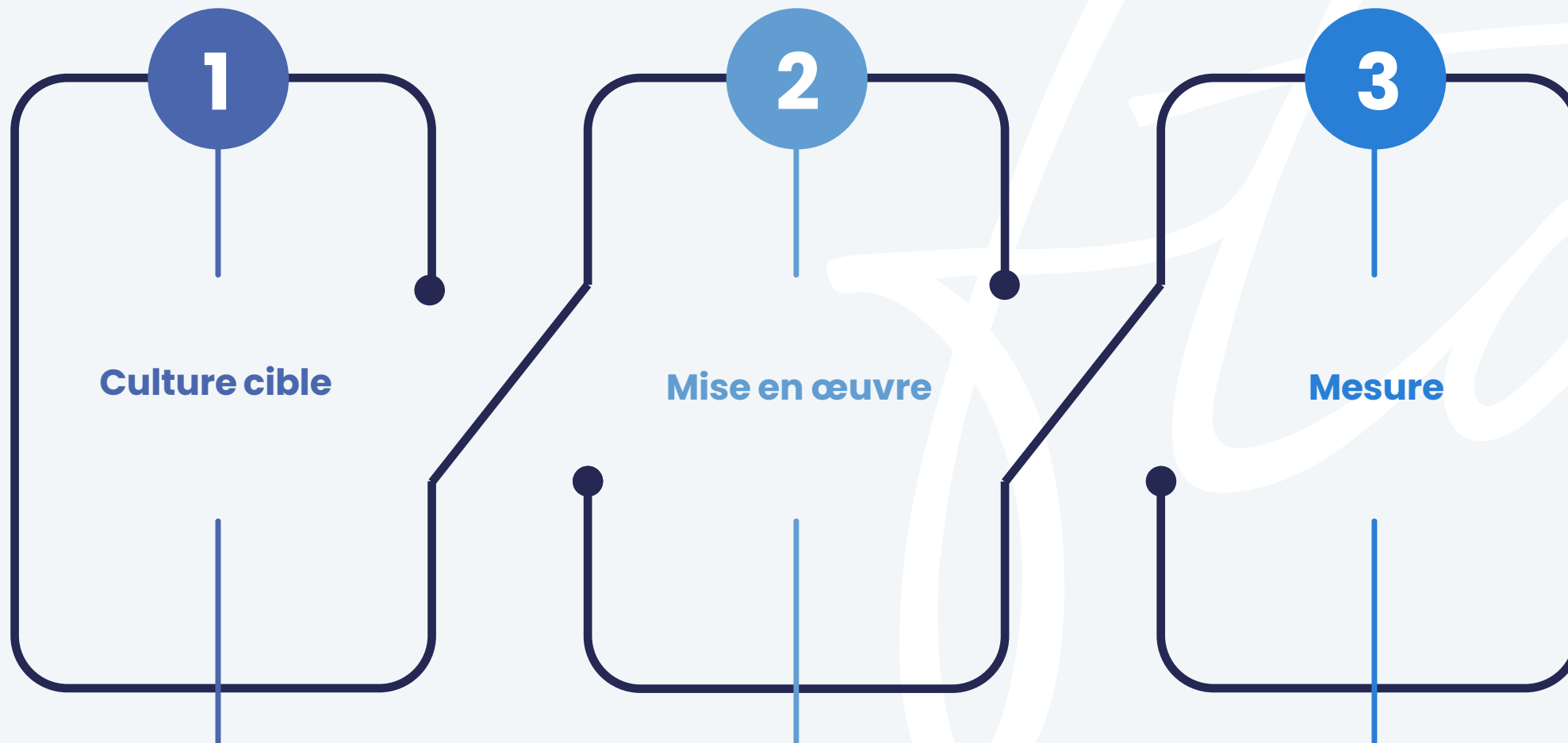
Figure 12: Survey results on top actions to enhance AFC culture



Culture
LCB/FT

Source : Étude mondiale sur la culture de lutte anti-criminalité financière 2021, ACAMS

Gouvernance LCB/FT – Construire une culture forte





Merci

Financial Transparency Advisors GmbH
Zieglergasse 38/7/1070 Vienna, Austria

Phone: +43 1 890 8717 11

www.ft-advisors.com

<http://www.ft-advisors.com>