

SÉCURITÉ

#43

SEPTEMBRE/2024



FINANCIÈRE

PRÉSIDENT DU CONSEIL
D'ADMINISTRATION DE VTB

**ANDREÏ
KOSTINE :**

« L'efficacité du système national
de lutte contre les activités
financières illégales répond aux
objectifs stratégiques de tous les
acteurs de bonne foi du marché »





YOURI TCHIKHANTCHINE

Directeur de Rosfinmonitoring (Service fédéral de surveillance financière), président du Conseil de rédaction



CHERS LECTEURS,

Je suis heureux de vous accueillir dans ce 43e numéro de la revue consacré au rôle des banques dans la sécurité financière et aux problèmes du partenariat public-privé.

La sécurité des citoyens et de l'État dépend du travail des cellules de conformité des banques. Afin de réduire les risques dans le domaine de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, il est nécessaire de continuer à améliorer le travail du renseignement financier et des représentants du secteur privé, ainsi que la communication de tous les participants au système national de lutte contre le blanchiment de capitaux.

Dans ce but, le Conseil de conformité et le Conseil international de conformité poursuivent leur travail, réunissant sur leur plateforme les structures spécialisées des États membres du Groupe Eurasie (EAG).

Je voudrais souligner le rôle particulier des autorités de réglementation nationales et des banques pour résoudre les problèmes de sécurité financière, augmenter le niveau de culture financière de la population et éviter l'implication des citoyens dans des activités parallèles. Aujourd'hui, on voit apparaître de nouveaux

schémas frauduleux, certains liés aux crypto-monnaies et à l'utilisation de personnes physiques (« les mules financières ») par des fraudeurs pour des transferts et des retraits d'espèces.

Actuellement, seuls les établissements financiers peuvent identifier les actions suspectes au stade initial et signaler une éventuelle menace. Ainsi, il est apparu qu'en 2023, l'efficacité de la déclaration de transactions suspectes (DTS) avait augmenté de 18 %, et que le nombre de DTS axées sur les domaines à risque avait triplé. Dans le même temps, Rosfinmonitoring a reçu plus de 200 000 rapports de transactions suspectes liées à la circulation de la monnaie numérique pour plus de 26 milliards de roubles.

Chers amis, j'espère que vous trouverez dans la revue « Sécurité financière » de nombreuses informations utiles ; dans ses pages vous pourrez vous familiariser avec les pratiques actuelles des banques en matière d'identification des risques de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme, de renforcement de l'interaction entre les cellules de renseignement financier et le secteur privé ainsi que dans la coopération internationale en ce domaine.



TABLE DES MATIÈRES

6 ANDREÏ KOSTINE

« La Russie est parvenue à créer un système réellement efficace pour lutter contre les flux financiers criminels »

12 GALINA BOBRYCHEVA

Dialogue et partenariat comme base pour renforcer les compétences dans le domaine de la sécurité financière

Partenariat public-privé comme base de la sécurité financière

15 MAXATE CHAGDAROV

République du Kazakhstan : le rôle des banques en matière de LBC/FT

18 ERKINE NOROV

Nouvelle étape du développement de la surveillance financière comme l'un des éléments clés de la sécurité financière du pays : le point de vue de VTB

24 Le programme « Nouvelle génération 2024 » s'est tenu à Moscou avec la participation d'agents de renseignement financier de huit pays

29 ANATOLI KOZLATCHKOV

Amélioration de la transparence du secteur du crédit comme objectif commun

30 ALEXANDRE KOURIANOV, NAZERKE ZHAMPEÏS, YANA BAÏRATCHNAÏA

Partenariat public-privé comme base pour le développement du système anti-blanchiment

36 KHALIM MIRZOALIEV

Coopération entre les autorités publiques de la République du Tadjikistan en matière de LBC/FT

39 MIKHAÏL PRONINE

Le concours d'analystes comme méthode de développement d'expertise des cellules de surveillance financière

La protection des citoyens et du système financier est au centre de l'attention

43 MIKHAÏL MAMOUTA

La Banque de Russie comme garante de la sécurité financière : à propos des mesures réglementaires de protection des citoyens contre les schémas frauduleux



6

ANATOLI KOZLATCHKOV

Amélioration de la transparence du secteur du crédit comme objectif commun

24

LE PROGRAMME « NOUVELLE GÉNÉRATION 2024 » S'EST TENU À MOSCOU AVEC LA PARTICIPATION D'AGENTS DE RENSEIGNEMENT FINANCIER DE HUIT PAYS



15

MAXATE CHAGDAROV

République du Kazakhstan : le rôle des banques en matière de LBC/FT



12 GALINA BOBRYCHEVA
Dialogue et partenariat
comme base pour
renforcer les compétences dans le
domaine de la sécurité financière

29

ANATOLI KOZLATCHKOV
Amélioration de
la transparence du
secteur du crédit
comme objectif
commun

**70 MARRAKECH :
LE BUREAU DU
PROGRAMME DES
NATIONS UNIES AU MAROC DE
LUTTE CONTRE LE TERRORISME
A ORGANISÉ UNE FORMATION
SUR LA LUTTE CONTRE LE
FINANCEMENT DU TERRORISME**

45 GARÉGUINE TOSSOUNIANE
Les banques ont appris à réagir
rapidement aux schémas
frauduleux

48 LARISSA ZALOMIKHINA
Dans quel piège tombent les
« mules financières » ? Comment
éviter de participer à un schéma
frauduleux ?

50 SVETLANA TOLKATCHEVA
Sécurité financière des
consommateurs de services
financiers

**Nouvelles technologies
des banques comme outil
pour minimiser les menaces
financières**

**53 DMITRI GRONINE,
YELIZAVETA DÉMIDOVA,
DMITRI POKROVSKI**

Lutte contre les typologies
de commerce illégal dans le
système des opérateurs de
monnaie électronique

57 NIKITA TCHOUGOUNOV
Perspectives sur les services
biométriques et leur rôle dans
l'amélioration de la sécurité
pour les clients des banques

**60 ALEXANDRE SKOTINE,
MARIA CHTCHERBAKOVA**
Conformité de la crypto-
monnaie : première expérience
et perspectives

64 GALINA KOUZNETSOVA
Grâce à l'utilisation des modèles
ML en conformité, le risque
d'erreurs humaines est réduit

**Tribune des jeunes
spécialistes**

**67 NOURSOULOYOU
KOZHONAZAROVA**
L'Olympiade internationale sur
la sécurité financière en tant
que début de carrière dans le
domaine de LBC/FT

**Actualités du système
anti-blanchiment**

70 New York : Youri Tchikhantchine,
président de l'EAG, a pris la
parole lors d'un événement de
l'ONU

70 Moscou : réunions bilatérales
de Rosfinmonitoring avec des
confrères étrangers

70 Marrakech :
le bureau du programme des
Nations Unies au Maroc de lutte
contre le terrorisme a organisé
une formation sur la lutte contre
le financement du terrorisme

71 Yerevan : l'Arménie a organisé
une formation sur l'échange
d'expériences pratiques dans
le domaine de LBC/FT

71 Ouzbékistan : conférence
de la CEI sur la lutte contre
le terrorisme et conférence
internationale scientifique
et pratique SRAT-OCS

71 Vienne : événement spécial de
L'office des Nations Unies contre
la drogue et le crime



ANDREÏ KOSTINE :

« LA RUSSIE EST PARVENUE À CRÉER UN SYSTÈME RÉELLEMENT EFFICACE POUR LUTTER CONTRE LES FLUX FINANCIERS CRIMINELS »

Chaque année, la responsabilité des banques en tant que « gardiennes des flux financiers » augmente. Uniquement pour l'année dernière, le volume des transactions des clients de la banque VTB entrant dans la catégorie « douteux » s'élevait à 155 milliards de roubles, a annoncé Andreï Kostine, président du conseil d'administration de la banque VTB. Dans une interview exclusive pour la revue « Sécurité financière », il a parlé de l'interaction avec les autorités de réglementation et de surveillance, des travaux contribuant à renforcer les mécanismes nationaux de contrôle financier et des mesures visant à identifier les transactions suspectes

— Andreï Léonidovitch, VTB est l'un des principaux établissements financiers de l'économie russe. Pour cette seule raison, cette banque joue un rôle important dans la garantie de la sécurité financière et possède une grande expertise dans ce domaine. Quels sont les résultats obtenus depuis la création du système national anti-blanchiment ?

— Je suis heureux d'accueillir les lecteurs de la revue « Sécurité financière » et de partager dans ses pages l'expérience et l'expertise de la banque VTB.

Depuis plus de dix ans, votre publication se présente comme une plate-forme recherchée d'échange d'opinions et d'informations sur les meilleures pratiques dans le domaine de la sécurité financière, en proposant une analyse des principales tendances et des défis actuels dans ce domaine.

J'apprécie l'opportunité qui m'est offerte de m'adresser aux lecteurs de cette revue, qui sont principalement des professionnels travaillant dans le domaine de l'administration publique, des sciences, de l'éducation et des affaires.

La sécurité financière est un facteur important de l'équilibre de l'économie dans son ensemble. La stabilité et l'efficacité des structures nationales de lutte contre les activités financières illégales répondent aux objectifs stratégiques de tous les acteurs de bonne foi du marché, car elles augmentent sa transparence et sont parmi les indicateurs de base de la santé du secteur financier.

Grâce aux efforts systématiques du pouvoir exécutif, du régulateur et de la communauté bancaire, sous la coordination du Service fédéral de surveillance financière, la Russie est parvenue à créer un système réellement efficace pour lutter contre les flux financiers criminels.

Des évaluations internationales objectives attestent de la qualité et de la fiabilité du système national anti-blanchiment créé dans notre pays et du long chemin parcouru au cours des deux décennies qui ont suivi sa création. Comme vous le savez, en 2019, la Fédération de Russie est entrée dans le top 5 de la notation d'efficacité du Groupe d'action financière (GAFI).

Je partage l'évaluation de la direction de Rosfinmonitoring selon laquelle 90 % des banques en Russie opèrent aujourd'hui de bonne foi. Et ce malgré les défis liés aux sanctions qui ont contraint certains clients à rechercher des solutions en dehors des plus grandes banques. Ce haut niveau de transparence est le résultat de nombreuses années de travail constant visant à renforcer les mécanismes nationaux de contrôle financier.

— Comment VTB interagit-il avec les autorités de régulation et de

surveillance dans le domaine de la sécurité financière, Rosfinmonitoring et la Banque de Russie ?

— Notre interaction fonctionne parfaitement. Cette coopération commencée voici longtemps s'améliore constamment.

Les banques en tant que « gardiennes des flux financiers » (comme on nous appelle dans les documents internationaux traitant de surveillance financière) assument chaque année de plus en plus de responsabilité, abordent des tâches de plus en plus complexes et importantes. Malheureusement, cette évolution est imposée par des raisons objectives : la partie adverse avance aussi, en améliorant et en élargissant ses outils criminels.

Je ne donnerai qu'un exemple : s'il y a 10 ans les transaction de contrôle obligatoire pour VTB exigeaient 29 types ou codes, aujourd'hui, il en nécessite 75. Le volume des transactions de nos clients entrant dans la catégorie « douteux » en 2018 s'élevait à 8 milliards de roubles, alors qu'en 2023, nous en avons identifié pour un montant de 155 milliards de roubles.

En tant qu'institution financière systémique, VTB promeut activement l'agenda national dans le domaine de la sécurité financière. Nous adoptons une approche proactive notamment une étroite collaboration avec les structures concernées au-delà des exigences de surveillance standard.

Nous participons systématiquement aux enquêtes et aux projets pilotes de Rosfinmonitoring. Ainsi, pendant la pandémie, toutes les capacités de la banque ont été adaptées à la surveillance des dépenses ciblées des fonds publics et municipaux.

Nous sommes engagés activement dans le projet pilote de lutte contre le trafic de stupéfiants. En plus des informations habituelles sur les transactions suspectes, notre banque fournit des informations sur les sites web thématiques identifiés, les chaînes Telegram et les portefeuilles de crypto-monnaie.

Chaque trimestre, Rosfinmonitoring reçoit de notre part de nouvelles typologies et stratagèmes d'actions suspectes de clients qui sont actuellement les plus populaires ou les plus répandues.

Certaines de nos enquêtes ont obtenu une reconnaissance internationale, le Groupe Eurasie de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme les a citées parmi les meilleures enquêtes financières de l'année.

Permettez-moi de vous proposer encore quelques indices qui expriment le volume et l'intensité de notre interaction avec les autorités de régulation et de surveillance. En 2023, VTB a envoyé plus de 13 millions de messages légaux et traité près de 9 000 demandes de Rosfinmonitoring et de la Banque de Russie (y compris des demandes urgentes quelque soit l'heure ou le jour), elle a procédé à 120 contrôles de sa clientèle dans le cadre de l'actualisation des listes de personnes impliquées dans le terrorisme.

Ce travail énorme a eu pour résultat une réduction nettement plus importante que dans l'ensemble du système des transactions clients classées comme suspectes, : en 2023, 27% pour VTB contre 12% pour le secteur entier.

 **NOUS PARTICIPONS SYSTÉMATIQUEMENT AUX ENQUÊTES ET AUX PROJETS PILOTES DE ROSFINMONITORING. AINSI, PENDANT LA PANDÉMIE, TOUTES LES CAPACITÉS DE LA BANQUE ONT ÉTÉ ADAPTÉES À LA SURVEILLANCE DES DÉPENSES CIBLÉES DES FONDS PUBLICS ET MUNICIPAUX**



— *Du point de vue du développement socio-économique, qu'apporte le travail de la banque VTB dans le domaine de la sécurité financière ?*

— Il est sans doute intéressant de rappeler que le but premier de la sécurité financière est d'empêcher l'extension du secteur parallèle et l'utilisation illégale des fonds budgétaires. Il est évident que les mouvements financiers parallèles entravent le fonctionnement efficace des mécanismes économiques.

Pour illustrer la gravité de ce problème, il suffit de se souvenir que l'année dernière seulement, VTB a refusé d'effectuer des transactions douteuses à partir des comptes de clients de la banque vers leurs partenaires, pour un montant total d'environ de 132 milliards de roubles. Afin de comprendre l'échelle, imaginez-vous que ce montant représente le double du volume d'investissement dans le projet de la première étape du développement de l'aéroport de Pulkovo mis en œuvre avec la participation du Groupe VTB.

L'efficacité du système national de sécurité financière est un facteur important de la confiance des citoyens et des entreprises dans la qualité du travail des institutions publiques. Il ne s'agit pas seulement de confiance dans les banques et dans leur capacité à prêter à l'économie réelle. Ce problème touche également à la sécurité d'utilisation des canaux numériques qui est actuellement une des conditions fondamentales de la croissance.

Aujourd'hui, la confiance numérique est une condition essentielle à la construction d'une économie florissante. À la demande du Président, le gouvernement russe travaille sur le projet national « Économie des données » en remplacement du projet « Économie numérique » qui s'achève cette année. Il ne s'agit pas seulement d'un rebranding, mais

d'une transformation considérable des approches, d'une concentration accrue sur le travail avec les données et à la protection de celles-ci en tant que source importante de croissance pour l'avenir.

Les principales banques russes, dont VTB, participent activement à l'établissement de l'économie des données dans de nombreux domaines, y compris, évidemment, celui de la sécurité financière.

— *Quels sont les outils et les meilleures pratiques qui permettent à VTB de faire face efficacement aux défis en matière de sécurité financière ?*

— Aujourd'hui, plutôt que des transferts d'argent classiques entre comptes, les transactions illégales sont principalement passées à de nouvelles formes de paiements et de transferts, par exemple, par numéro de téléphone, de carte à carte, ou bien vers des portefeuilles de crypto-monnaie.

Par conséquent, pour détecter des activités illégales, le principal outil dont disposent désormais les banques est l'analyse automatisée des clients et de leurs transactions.

Quotidiennement, à des fins de suivi financier, les spécialistes de VTB analysent environ 18 millions de transactions entrantes et sortantes. Évidemment, ce serait quasi impossible sans l'automatisation maximale et le recours à l'intelligence artificielle.

La Banque surveille quotidiennement les sites d'hameçonnage afin de les identifier et de les bloquer rapidement.

VTB a été parmi les premières à établir des formats jamais utilisés auparavant : suivi des flux financiers des casinos en ligne, des bookmakers et des plateformes d'échange de crypto-monnaies. En 2023, nous avons analysé plus de six mille sites de ce genre de structures.

Récemment, nous avons accordé une attention particulière à l'identification des clients indéliçats, les propriétaires nominaux de comptes contrôlés par des criminels, ce que l'on appelle « des mules financières ». Ainsi, au cours de l'année 2023 et du premier semestre 2024, VTB a identifié plus de 93 000 clients de ce genre, et plus de 1,5 milliard de fonds détournés ont été retenus sur leurs comptes.

Si l'on considère que durant ces 18 derniers mois, les transactions dans le secteur des personnes présentant des caractéristiques de « mules financières » ont été bloquées pour un montant total d'environ de 4,5 milliards de roubles, l'on peut dire que notre contribution en tant que banque est assez importante.

« QUOTIDIENNEMENT, À DES FINS DE SUIVI FINANCIER, LES SPÉCIALISTES DE VTB ANALYSENT ENVIRON 18 MILLIONS DE TRANSACTIONS ENTRANTES ET SORTANTES. ÉVIDEMMENT, CE SERAIT QUASI IMPOSSIBLE SANS L'AUTOMATISATION MAXIMALE ET LE RECOURS À L'INTELLIGENCE ARTIFICIELLE. »

— *Vous avez qualifié l'intelligence artificielle d'outil important pour identifier les transactions suspectes. VTB a-t-elle des réussites dans ce domaine ?*

— VTB utilise des technologies d'analyse de données massives et introduit des modèles mathématiques dans les processus de surveillance financière depuis 2018.

L'un des premiers résultats est l'ouverture automatisée de comptes pour les nouveaux clients d'entreprises, pratiquement sans intervention d'un employé de banque.



La décision, prise par une machine, est basée sur un modèle de notation qui analyse plus de 50 critères client provenant de diverses sources, qui identifie les comportements financiers anormaux et définit les risques potentiels.

Grâce à l'introduction de cette notation, il a été possible d'atteindre 90 % de décisions positives automatiques lors de l'évaluation d'entreprises pour l'ouverture de services bancaires. La décision est prise en 3 secondes au maximum.

En outre, la banque travaille en permanence au développement et à l'amélioration des processus d'identification des transactions suspectes basés sur les technologies d'intelligence artificielle qui sont capables d'analyser personnellement le flux des transactions de chaque client en temps réel.

L'introduction de l'intelligence artificielle permet d'utiliser l'ensemble des informations sur le client dont dispose la banque pour distinguer les comportements clients typiques des comportements inhabituels et ainsi identifier avec plus de précision les transactions frauduleuses.

Selon la Banque de Russie, le nombre de transactions non-autorisées par les clients a augmenté énormément au cours des 7 dernières années, de près de 300 000 à plus d'un milliard par an. En termes monétaires, les pertes ont été multipliées par près de 16.

En 2023, grâce au système créé par la banque pour lutter contre les transactions frauduleuses, VTB a sauvé près de 11 milliards de roubles sur les comptes des particuliers. D'après les résultats du premier semestre 2024, VTB a identifié plus de 6 millions d'actions de ce type et plus de 4,8 milliards de roubles de fonds de clients ont été préservés.

Selon nos estimations, une analyse plus approfondie des données bancaires internes nous permet d'identifier 50 % de fraudes supplémentaires. Dans nos projets de cette année, nous prévoyons d'utiliser l'approche dite AutoML (Automated Machine-Learning), lorsque les modèles d'intelligence artificielle sont constamment formés et mis à jour de manière automatique dans le but de détecter les fraudes.

Le projet phare important de VTB est le développement d'une technologie d'intégration sécurisée des données. Il s'agit de ce que l'on appelle l'enclave crypto qui n'a jusqu'à présent pas d'analogue dans notre pays. Cette technologie permet de combiner des données provenant de différentes sources sans compromettre leur sécurité, notamment pour lutter contre les activités illégales contre les clients des banques.

Par exemple, l'utilisation d'une enclave crypto pour combiner les données d'une banque et d'un opérateur de télécommunication permet de déterminer des signes de comportements atypiques tels que de longues conversations avec des abonnés inconnus, la réception de nombreux appels ou SMS, ce qui permettra ensuite de mieux identifier les cas d'influence sur un client à des fins frauduleux.

— Quelle progression la banque observe-t-elle en matière de fraude et d'outils utilisés par les malfaiteurs, comme l'ingénierie sociale ? Quelles devraient être les mesures de protection modernes ?

— Une particularité de cette année est la multiplication des fraudes avec de l'argent liquide dans les agences. Si l'année dernière, jusqu'à 75 % des détournements de fonds ont eu lieu via des canaux en ligne et les 25 % restants via des agences, la situation est désormais complètement inversée.

Quelle aide peut proposer une banque dans ce cas ? En ce qui nous concerne, nous surveillons précisément le comportement financier atypique du client et nous l'avertissons à l'avance par tous les moyens possibles d'un danger potentiel.

Même une telle tutelle ne crée pas une protection totale. Aujourd'hui, les malfaiteurs utilisent activement divers types de stratagèmes hybrides, une combinaison d'hameçonnage, de vol de données personnelles, d'hypertrucages et de manipulation directe du comportement humain.

« GRÂCE À L'INTRODUCTION DE CETTE NOTATION, IL A ÉTÉ POSSIBLE D'ATTEINDRE 90 % DE DÉCISIONS POSITIVES AUTOMATIQUES LORS DE L'ÉVALUATION D'ENTREPRISES POUR L'OUVERTURE DE SERVICES BANCAIRES. LA DÉCISION EST PRISE EN 3 SECONDES AU MAXIMUM »



Souvent, les clients sont victimes d'ingénierie sociale parce qu'ils ne comprennent pas comment fonctionne réellement les produits bancaires. Par exemple, un code de confirmation SMS est envoyé uniquement pour les transactions de dépenses alors qu'il n'y a aucun code pour les dépôts. De la même façon, le compte le plus sûr est celui qui a été ouvert par vous, et non par des tiers inconnus, etc.

Nous informons autant que possible nos clients, nos partenaires et les médias des méthodes et des astuces des fraudeurs identifiées récemment. Au cours des 18 derniers mois, la banque a publié plus de 50 communiqués de presse spéciaux sur ce seul sujet.

La sécurité financière est une course permanente. Les fraudeurs inventent des stratagèmes de plus en plus sophistiqués, ils n'hésitent pas à exploiter l'actualité pour accéder aux fonds des clients.

Chaque client de la banque doit développer une attitude proactive dans la gestion de ses finances. Je soulignerai tout d'abord l'importance d'utiliser des mots de passe complexes et une authentification à double facteur, de gérer prudemment les consentements au traitement et à l'utilisation des données personnelles, de vérifier régulièrement les ressources importantes et votre dossier de crédit, ainsi que de surveiller les paramètres des smartphones et des comptes personnels. J'encourage tout le monde à installer uniquement les applications dont les liens sont indiqués sur les ressources officielles, par exemple sur le site Web de VTB.

Le vieux conseil « Faites attention ! » ne perd pas son actualité.

— *Avec l'émergence de nouveaux défis et menaces dans le système financier, notamment ceux liés au développement*

« LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE EST UNE COURSE PERMANENTE. LES FRAUDEURS INVENTENT DES STRATAGÈMES DE PLUS EN PLUS SOPHISTIQUÉES, ILS N'HÉSITENT PAS À EXPLOITER L'ACTUALITÉ POUR ACCÉDER AUX FONDS DES CLIENTS »

de la technologie, l'importance de la culture financière et de la sensibilisation des citoyens et des entreprises aux questions de sécurité financière augmente de manière cruciale. Quelle est votre opinion sur ce sujet ?

— Aujourd'hui, la culture financière prend une importance particulière. Ce n'est pas un hasard si la Stratégie nationale adoptée en octobre 2023 vise non seulement à améliorer la culture financière, comme dans la version précédente, mais aussi à élever le niveau de cette culture.

La banque VTB organise depuis longtemps diverses campagnes de formation, à la fois pour ses clients et pour un plus grand nombre de citoyens. En 2019, elle est devenue l'un des fondateurs de l'Association professionnelle pour le développement de la culture financière.

VTB supporte plusieurs initiatives, par exemple, l'Olympiade internationale sur la sécurité financière sur le territoire fédéral de Sirius à Sotchi qui se tiendra pour la quatrième fois cette année et réunira 600 élèves et étudiants de 36 pays ; « L'Alphabet financier de VTB » pour les plus jeunes dans le cadre du programme « Bonne nuit, les enfants ! » ; et le projet « Augmenter la culture financière chez les personnes souffrant de troubles de l'audition » en coopération avec l'Association des interprètes en langue des signes.

Pour les établissements d'enseignement, la banque propose des formations de 4 modules sur la culture financière, dont l'un est entièrement consacré à la sécurité

financière dans l'environnement numérique.

En outre, depuis 2021, la banque VTB fournit à un certain nombre de catégories de ses clients (retraités et participants à l'Opération militaire spéciale) un service gratuit d'assurance contre la fraude qui protège contre plusieurs risques. Ce programme permet de compenser la perte de fonds jusqu'à 100 000 roubles. Plus de 2 millions de clients de notre Banque bénéficient d'une couverture d'assurance annuelle dans le cadre de ce programme.

— *Les banques identifient plus souvent et d'une manière plus efficace les transactions en crypto-monnaies. Que pensez-vous qu'il faille entreprendre pour fiabiliser ce type de paiements ?*

— Dans les juridictions russes et étrangères, le développement de la réglementation de la circulation des crypto-monnaies débute. Il est évident que la sécurité de ces règlements exige de la clarté juridique pour ce qui concerne les fonctions des participants à la circulation des crypto-monnaies (mineurs, bourses, clients, surveillance), les restrictions, les risques pour les clients (les crypto-monnaies sont beaucoup plus volatiles que les monnaies fiduciaires auxquelles les clients sont habitués), et enfin l'harmonisation des procédures de conformité des différentes banques.

Les banques russes ont déjà appris à identifier les transactions en crypto-monnaie et à évaluer leur nature, ainsi qu'à déterminer les rôles des acteurs de ce marché.

Une loi fédérale adoptée en août 2024 pour réglementer le minage et l'utilisation des crypto-monnaies dans le cadre de régimes juridiques expérimentaux crée des opportunités pour les banques de finaliser leurs systèmes.

Des opportunités intéressantes ont également été créées grâce au service « Blockchain transparente » lancé par Rosfinmonitoring et la Banque de Russie avec la participation de VTB. Il permet de mener des enquêtes financières et d'identifier les personnes qui effectuent des transactions dans le but d'encaisser des crypto-monnaies provenant de la vente de stupéfiants, du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.

Un système public de conformité des crypto-monnaies est nécessaire pour une utilisation sûre de ces crypto-monnaies. Je pense que les régulateurs Rosfinmonitoring et la Banque centrale jouent déjà un rôle important dans l'établissement de ce système.

— Vous avez mentionné la loi sur le minage des crypto-monnaies, quelles sont les perspectives dans ce domaine ? Quel est l'impact des crypto-monnaies sur les activités principales des banques de dépôt ?

— En raison de leur nombre limité et d'un régime juridique qui n'est pas encore totalement développé, l'impact des transactions en crypto-monnaies sur les banques est aujourd'hui moins important que celui des transactions autres qu'en espèces.

La loi en question a légalisé le minage en tant que type d'activité économique, défini des exigences clés aux acteurs du marché des crypto-monnaies et pour la formation de son infrastructure nationale, enfin, considérablement

élargi les possibilités d'utilisation des actifs financiers numériques (AFN), y compris les droits numériques étrangers et les crypto-monnaies stables.

Si des réglementations sont adoptées pour encadrer non seulement le minage mais aussi la circulation des crypto-monnaies, elles pourront être utilisées pour les règlements, y compris les règlements internationaux. Comme vous le savez, depuis le 1er septembre, la législation autorise les règlements transfrontaliers par AFN dans le cadre d'un régime juridique expérimental.

VTB prévoit de participer à l'expérience de la Banque de Russie sur l'utilisation des crypto-monnaies pour les règlements transfrontaliers qui est actuellement en cours de développement.

— La banque VTB a lancé un certain nombre d'initiatives intéressantes au cours de l'été 2023 concernant la création d'un système financier pour ce que l'on appelle le « Sud global ». De quoi s'agit-il ?

— En effet, en été 2023. La banque VTB a proposé la formation de mécanismes « parallèles » ou « alternatifs » au système financier international ; l'initiative a été approuvée par le Président et le Gouvernement de la Fédération de Russie.

Elle comporte des différentes étapes dans quatre domaines. Le premier implique le développement et la mise en œuvre d'alternatives au système occidental de messagerie financière (alternative à SWIFT). Le deuxième prévoit l'expansion du système

d'activités de correspondance bancaire directe entre les banques des pays non occidentaux. Le troisième démarre la création d'un centre international de dépôt et de règlement alternatif. Le quatrième propose le lancement de nouveaux instruments de marché des capitaux internationaux qui ne dépendront pas de l'infrastructure occidentale.

Nous pensons que dans le cadre du système moderne de coopération économique internationale, émergent des conditions qui peuvent garantir des changements qualitatifs dans la configuration du système financier mondial. Ce processus est objectif à bien des égards. L'intensification de la concurrence géoéconomique dans le monde ces dernières années n'a fait que l'accélérer considérablement. Cependant, une transformation aussi profonde est un processus assez long.

Nous sommes aujourd'hui à un tournant, où l'idée s'impose progressivement aux masses : nous constatons que nos partenaires sont fondamentalement prêts à discuter de la création de mécanismes alternatifs.

Cette discussion est menée principalement dans le cadre des BRICS. Son résultat est le lancement de la plate-forme BRICS Bridge, une plate-forme multilatérale permettant d'effectuer des paiements transfrontaliers en monnaies nationales à l'aide des monnaies numériques des banques centrales ou des actifs numériques publics. Je suis certain que ce sujet sera développé lors du prochain sommet des BRICS qui se tiendra à Kazan en octobre de cette année. Nous attendons avec impatience des discussions intéressantes !

 **POUR LES ÉTABLISSEMENTS D'ENSEIGNEMENT, LA BANQUE PROPOSE DES FORMATIONS DE 4 MODULES SUR LA CULTURE FINANCIÈRE, DONT L'UN EST ENTIÈREMENT CONSACRÉ À LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE DANS L'ENVIRONNEMENT NUMÉRIQUE**



DIALOGUE ET PARTENARIAT COMME BASE POUR RENFORCER LES COMPÉTENCES DANS LE DOMAINE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

Mais si nous parlons du système anti-blanchiment, la confiance entre les participants est un élément clé, je dirais même contraignant. Les efforts conjoints de partenaires sont importants lorsque chacun des participants est prêt à partager les problèmes, les risques et, surtout, les techniques pour les réduire



> GALINA BOBRYCHEVA,
directrice adjointe du Service fédéral
de surveillance financière

« L'ensemble est supérieur à la somme de ses parties »

Aristote

Voici seulement une vingtaine d'années que la décision a été prise de créer un système russe anti-blanchiment. Aujourd'hui, il compte plus de 200 000 participants. Le partenariat de confiance à la fois au sein du système et avec des correspondants externes

pour répondre aux défis et aux menaces actuelles peut être désigné sans hésiter comme la condition clé de son développement efficace.

Il est évident que la disponibilité de toute information et la vitesse incroyable de sa diffusion, la numérisation des personnes, des services financiers et les opportunités en ligne n'avantagent pas seulement les marchés légaux.

Le monde criminel, la criminalité transnationale utilisent des techniques de plus en plus sophistiquées. Les principaux avantages de la numérisation qui sont l'accessibilité et la rapidité ajoutés à l'immaturité des systèmes de conformité des nouveaux acteurs du marché financier créent des conditions propices à l'enrichissement illicite et sont utilisés par l'économie parallèle et.

Des plus en plus de circuits apparaissent et s'intègrent à l'interface familière et aux moyens de communication les plus populaires. Il y a encore 3 ou 4 ans, les victimes des fraudeurs financiers étaient principalement des personnes âgées celles-ci étant des utilisateurs pas très avancés. Aujourd'hui, les victimes

sont principalement des jeunes actifs en tant que consommateurs de masse des nouvelles technologies.

Que nous révèlent ces statistiques ? Tout d'abord, l'augmentation significative de la complexité et de la sophistication des schémas criminels qui exploitent l'habitude que les jeunes ont déjà prise de se fier aux services en ligne et numériques. Nous pouvons constater que cela peut avoir un effet négatif du point de vue de la sécurité financière pour le consommateur.

Mais si nous parlons du système anti-blanchiment, la confiance entre les participants est un élément clé, je dirais même contraignant.

Le système ne fonctionne pas d'une manière efficace sans confiance. Les efforts conjoints de partenaires sont importants lorsque chacun des participants est prêt à partager les problèmes, les risques et, surtout, les techniques pour les réduire.

Aujourd'hui, notre Service comme les banques qui constituent la première ligne du circuit de lutte contre le blanchiment de capitaux, se penchent sur le problème de

l'implication des jeunes dans le secteur parallèle.

L'offensive menée contre les sociétés techniques et les sociétés-écrans, traditionnellement impliquées dans le retrait de fonds de l'économie légale vers le circuit parallèle, a donné de bons résultats. Leur nombre a considérablement diminué en raison d'une forte réduction des possibilités de transactions douteuses. Pour la seule année 2023, les banques ont refusé des transactions de ce type pour une valeur d'environ 400 milliards de roubles.

Les efforts de Rosfinmonitoring, des autorités du Bureau du procureur et d'autres services de surveillance ont considérablement réduit la possibilité d'encaissement injustifié en utilisant des mécanismes de débit forcé des comptes.

Le mérite en revient en grande partie aux établissements de crédit qui ont réussi à reconnaître les risques dès la première étape de ces transactions et à en informer Rosfinmonitoring. Toute une série de mesures législatives et de surveillance ont été adoptées qui bloquent de fait ces canaux d'alimentation du secteur parallèle. Mais en réponse, de nouveaux projets sont apparus dont les organisateurs exploitent cyniquement la mentalité de certains groupes de jeunes.

Il existe maintenant une expression fixe pour caractériser ces personnes : « mules financières ». Il s'agit généralement de jeunes âgés de 16 à 25 ans qui sont essentiellement « employés » par des fraudeurs et deviennent complices de schémas criminels en vendant leur identité numérique en échange d'un banal encaissement.

Qu'est-ce qui caractérise cette catégorie ? Tout d'abord, les stéréotypes, lorsque l'exemple d'une personne qui a « réussi » à gagner facilement de l'argent de manière illégale est propagé.

Ensuite, l'incapacité à évaluer la situation de manière critique, à calculer les risques et, par conséquent, la personne est attirée dans « l'infanterie » du secteur parallèle, ce qui lui ferme désormais toutes les possibilités d'obtenir des services financiers conventionnels. On trouve également dans cette catégorie des travailleurs sans-papiers et des personnes souffrant de divers types de dépendance, aux drogues ou aux jeux.

La diffusion de systèmes technologiquement plus sophistiqués destinés à la collecte illégale de fonds, avec le risque qu'ils soient utilisés non seulement pour l'enrichissement personnel des criminels, mais aussi pour le financement de manifestations terroristes et extrémistes, vise principalement les jeunes, qui sont des utilisateurs beaucoup plus avancés du cyberespace.

Les fraudeurs utilisent activement à des fins illégales des plateformes d'investissement numérique semblables à des systèmes de Ponzi proposant des investissements dans des actifs crypto, la monétisation de contenus audio et vidéo populaires sous prétexte d'un soutien financier, la collecte de dons en argent par le biais de « donations » dans des jeux en ligne et d'autres techniques similaires.

Il devient évident que les schémas classiques de blanchiment, où les mouvements de fonds via des comptes dans des établissements de crédit passent par les principales étapes de la légalisation, sont déguisés en contenus demandés par les jeunes.

Une question se pose : comment contrer ces phénomènes ? Comment développer la prudence, quels sont les schémas auxquels doivent être vigilants les consommateurs de services financiers, les services de conformité des banques, Rosfinmonitoring et les forces de l'ordre ?

Un dialogue de confiance doit s'instaurer entre tous les acteurs du système, communication entre les autorités publiques et les établissements financiers, entre les institutions financières et leurs clients, afin d'accroître la sensibilisation, la capacité à détecter les intentions criminelles à un stade précoce et à contourner les techniques d'ingénierie sociale, ce dialogue devient un préalable à la lutte contre la criminalité.

Il ne s'agit pas d'une action unique, ni d'une campagne occasionnelle, mais d'un travail systémique régulier à tous les niveaux du système anti-blanchiment. Ce travail devrait être ciblé sur chaque groupe de la société, et chaque catégorie de citoyens devrait être traitée de manière proactive.

Le Mouvement international sur la sécurité financière, les cours de culture financière, les cours magistraux et la publicité sociale, l'Institut international en réseau de lutte contre le blanchiment de capitaux, les études de cas et les incidents basés sur des jeux avec la participation des consommateurs de services financiers, les discussions publiques dans les réseaux sociaux et d'autres formats éducatifs sont déjà mis en œuvre avec la participation non seulement des principaux experts de Rosfinmonitoring, des régulateurs et de la communauté bancaire, mais aussi des consommateurs de services financiers concernés.

Notre revue « Sécurité financière » contribue également à la mission éducative.

Nous invitons les praticiens, les psychologues et les experts à participer activement à la recherche sur les problèmes liés à la numérisation de l'économie parallèle et sur les mécanismes prometteurs d'atténuation des risques.



PARTENARIAT PUBLIC-PRIVÉ COMME BASE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

15 MAXATE CHAGDAROV

République du Kazakhstan : le rôle des banques en matière de LBC/FT

18 ERKINE NOROV

Nouvelle étape du développement de la surveillance financière comme l'un des éléments clés de la sécurité financière du pays : le point de vue de VTB

24 Le programme « Nouvelle génération 2024 »

s'est tenu à Moscou avec la participation d'agents de renseignement financier de huit pays

29 ANATOLI KOZLATCHKOV

Amélioration de la transparence du secteur du crédit comme objectif commun

30 ALEKXANDRE KOURIANOV, NAZERKE ZHAMPEIIS, YANA BAÏRATCHNAÏA

Partenariat public-privé comme base pour le développement du système anti-blanchiment

36 KHALIM MIRZOALIEV

Coopération entre les autorités publiques de la République du Tadjikistan en matière de LBC/FT

39 MIKHAÏL PRONINE

Le concours d'analystes comme méthode de développement d'expertise des cellules de surveillance financière

> MAXATE CHAGDAROV ,
*Directeur du Département de
conformité de Alтын Bank SA
(Filiale bancaire de China CITIC
Bank Corporation Limited)*

RÉPUBLIQUE DU KAZAKHSTAN : LE RÔLE DES BANQUES EN MATIÈRE DE LBC/FT



Ces dernières années, le Kazakhstan travaille activement à renforcer sa législation en matière de LBC/FT et à moderniser ses moyens de contrôle. Les autorités de régulation du Kazakhstan continuent de perfectionner les exigences imposées aux institutions financières

Les questions relatives à LBC/FT revêtent une importance particulière dans les pays dont les systèmes financiers sont en développement, comme le Kazakhstan. Ces dernières années, le Kazakhstan travaille activement à renforcer sa législation en matière de LBC/FT et à moderniser ses moyens de contrôle. Les autorités de régulation du Kazakhstan, notamment la banque nationale et l'agence de régulation et de développement du marché financier, continuent de perfectionner les exigences imposées aux institutions financières et de renforcer les contrôles sur le respect de ces

exigences. La pression réglementaire s'est considérablement accrue dans le domaine de LBC/FT. Cela est dû à l'augmentation du volume des flux financiers internationaux, au développement actif des technologies numériques et aux nouvelles menaces liées à la cybercriminalité. Dans les pays étrangers, ainsi qu'en République du Kazakhstan, les régulateurs introduisent de nouvelles normes et de nouveaux standards exigeant des établissements financiers qu'ils améliorent leurs systèmes de LBC/FT.

Étant donné que les banques concentrent la majorité des flux

financiers, elles jouent un rôle clé dans le maintien de la stabilité du système financier et dans la prévention de son utilisation à des fins criminelles. L'une des tâches les plus importantes des banques dans la réalisation des mesures de LBC/FT est de détecter les transactions suspectes, mais aussi de travailler de manière préventive avec les clients et d'améliorer leur culture financière. Avec la mondialisation des marchés financiers et la complexité croissante des systèmes de blanchiment de capitaux, ces mesures deviennent de plus en plus pertinentes.

Compte tenu de la numérisation et de l'automatisation des processus bancaires, un aspect important de la construction d'un système efficace de LBC/FT est l'intelligence artificielle et l'apprentissage machine qui peuvent aider à éliminer le travail manuel et à réduire les anomalies de fonctionnement. Les algorithmes sont entraînés sur des données réelles et peuvent trouver des dysfonctionnements difficiles à détecter par les méthodes traditionnelles. Cela réduit la charge de travail des agents de conformité et leur permet de se concentrer sur des cas plus complexes. L'intelligence artificielle peut identifier les risques existants, ainsi que prédire les menaces potentielles en analysant de grandes quantités de données provenant de diverses sources. Cela permet aux établissements bancaires et aux autres organisations de réagir de manière proactive à d'éventuelles schémas de blanchiment d'argent ou de financement du terrorisme. L'intelligence artificielle devient un outil indispensable dans la lutte contre la criminalité financière, en permettant des contrôles plus précis et plus rapides. Cependant, l'intégration réussie de la technologie dans le processus de LBC/FT exige une assistance compétente de la part des agents de conformité et des mises à jour régulières de l'apprentissage machine.

La base de LBC/FT est la connaissance client (Know Your Customer). Toutefois, outre la collecte obligatoire de données et l'analyse des transactions, les banques peuvent recourir à des mesures préventives pour minimiser les risques d'implication de leurs clients dans des schémas de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme. Ces mesures comprennent :

1. La surveillance constante des transactions. Les technologies modernes permettent aux banques de surveiller les

transactions suspectes en temps réel, ce qui leur donne la possibilité de répondre rapidement aux menaces potentielles. L'utilisation d'algorithmes avancés et de l'intelligence artificielle aide les banques à identifier des modèles de comportement anormaux qui peuvent indiquer une activité illégale.

2. L'analyse détaillée des risques. Les banques doivent évaluer les risques au moment de l'ouverture du compte, mais aussi tout au long de la prestation des services. Cela comprend la mise à jour régulière des données relatives au client, la réalisation d'audits périodiques et l'analyse des activités du client à la lumière de l'évolution de son activité ou de sa situation financière.
3. Les conseils à la clientèle. Un aspect important du travail de prévention consiste à éduquer les clients et à leur fournir des conseils sur la conformité aux exigences de LBC/FT. Les banques peuvent organiser des séminaires, des webinaires et des séances de formation pour leurs clients, en leur expliquant comment faire du business dans le respect de la loi et comment éviter d'être impliqué dans des schémas illégaux.
4. La coopération avec les autorités publiques. Les banques doivent collaborer activement avec les forces de l'ordre et les autorités de réglementation, partager les informations sur les transactions suspectes et élaborer conjointement des stratégies de lutte contre le BC/FT. Cette coopération renforce l'efficacité du système national de LBC/FT et contribue à la création d'un environnement financier fiable.

La culture financière est un élément important de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

Des clients informés sont plus susceptibles de respecter la loi et de comprendre les conséquences de la participation aux transactions financières illégales.

LES BANQUES PEUVENT PROMOUVOIR LA CULTURE FINANCIÈRE CHEZ LEURS CLIENTS DE LA MANIÈRE SUIVANTE :

- La création de programmes éducatifs. Les banques peuvent élaborer et mettre en œuvre des programmes visant à enseigner aux clients les bases de la culture financière, y compris les questions relatives à LBC/FT. Ces programmes peuvent prendre la forme de cours en ligne, d'applications mobiles ou de supports papier disponibles pour les personnes physiques et les entreprises ;
- Le support informationnel. Les banques peuvent fournir à leurs clients des informations actualisées sur les nouveaux risques et menaces en matière de LBC/FT. Il peut s'agir de diffusions régulières, de publications sur les réseaux sociaux ou les sites web officiels, ou encore d'activités thématiques ;
- La stimulation d'un comportement responsable. Les banques peuvent mettre en place des programmes de fidélisation pour récompenser les clients qui adoptent un comportement responsable et respectent la loi. Il peut s'agir de primes ou de réductions sur les services bancaires aux clients qui ont suivi une formation ou qui respectent des normes élevées en matière d'information financière.



Altyn Bank S.p.A. met activement en œuvre des technologies modernes pour lutter contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Les éléments les plus importants de cette stratégie sont : identification biométrique, définition de critères et de scénarios pour identifier les transactions suspectes, et surveillance des transactions en temps réel.

La Banque utilise la technologie biométrique pour confirmer l'identité de ses clients. Il s'agit notamment de la reconnaissance faciale et de la comparaison avec les bases de données publiques des personnes physiques, ce qui réduit les risques de fraude et de falsification des documents. L'identification biométrique offre un haut niveau de sécurité pour l'ouverture de comptes et les transactions à distance, garantissant ainsi le respect des exigences légales.

Altyn Bank S.p.A. a mis au point un système de critères pour classer les transactions, ce qui permet d'identifier efficacement les

activités suspectes. Ces scénarios et règles sont mis à jour en fonction des normes internationales et des exigences nationales, garantissant ainsi la conformité avec les tendances et les défis actuels en matière de LBC/FT.

L'aspect le plus important dans un système de LBC/FT est la surveillance continue des transactions. Altyn Bank S.p.A. utilise des plateformes analytiques avancées et l'intelligence artificielle pour analyser les opérations en temps réel. Ces technologies permettent de détecter les transactions anormales et suspectes, ce qui permet de répondre rapidement et de prévenir les opérations illicites.

Altyn Bank S.p.A. utilise des technologies innovantes afin de garantir un haut niveau de protection contre les risques liés au blanchiment d'argent et au financement du terrorisme, en maintenant la réputation d'un partenaire commercial fiable. Ceci souligne l'engagement de la banque à respecter les normes internationales et à utiliser des solutions avancées pour améliorer

l'efficacité des systèmes de LBC/FT.

Dans le contexte actuel, les banques jouent un rôle important dans la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme. Un travail de prévention efficace auprès des clients et l'amélioration de leur culture financière font partie intégrante de cette action. Les banques qui mettent activement en œuvre des mesures préventives et des programmes éducatifs contribuent à la création d'un système financier fiable et transparent qui garantit en fin de compte le développement durable de l'économie et de la société dans son ensemble.

« L'INTELLIGENCE ARTIFICIELLE PEUT IDENTIFIER LES RISQUES EXISTANTS, AINSI QUE PRÉDIRE LES MENACES POTENTIELLES EN ANALYSANT DE GRANDES QUANTITÉS DE DONNÉES PROVENANT DE DIVERSES SOURCES. CELA PERMET AUX ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES ET AUX AUTRES ORGANISATIONS DE RÉAGIR DE MANIÈRE PROACTIVE À D'ÉVENTUELLES SCHÉMAS DE BLANCHIMENT D'ARGENT OU DE FINANCEMENT DU TERRORISME

NOUVELLE ÉTAPE DU DÉVELOPPEMENT DE LA SURVEILLANCE FINANCIÈRE COMME L'UN DES ÉLÉMENTS CLÉS DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE DU PAYS : LE POINT DE VUE DE VTB

Un certain nombre de facteurs fondamentalement nouveaux ont commencé à influencer les efforts nationaux en matière de sécurité financière et les mesures similaires dans le secteur bancaire. Ceux-ci incluent la transition à grande échelle des produits bancaires et des transactions vers l'environnement numérique



ERKINE NOROV,
membre du Conseil d'administration,
banque VTB (SAP)

Le développement durable de l'économie russe est indissolublement lié à l'augmentation de la capacité du secteur financier et, en particulier, du secteur bancaire, dont certaines des tâches les plus importantes consistent à assurer un service ininterrompu en temps réel du système de paiement national, à prêter aux entreprises et aux citoyens dans cette vaste zone géographique qu'est notre pays. Ces fonctions doivent être associées à un contrôle permanent des transactions afin d'empêcher l'expansion du secteur parallèle et l'utilisation illégale des fonds budgétaires.

Au cours des 10 dernières années, le système national de surveillance financière mis en place sous l'égide du Service fédéral a considérablement évolué, en ce qui concerne la liste des opérations de contrôle légal (le nombre de codes d'opération différents est passé de 29 à 75 au cours de la décennie) ainsi que la typologie permettant d'identifier les opérations douteuses. Dans le même temps, il convient de noter que le régulateur a identifié les

signes de transactions suspectes, en effaçant les types non pertinents dans les conditions modernes, tels que les transferts vers des comptes anonymes, la circulation de chèques bancaires etc., ce qui a eu un impact positif sur la charge de travail des services de conformité des banques. Néanmoins, cette tâche est devenue si complexe et volumineuse qu'il s'est avéré indispensable de procéder à une transformation technologique dans ce segment plus fonctionnel selon l'ancien mode manuel ou semi-automatique avec son rendement de travail faible. Cette transformation s'accompagne d'innovations technologiques et administratives systémiques, ainsi que d'une coopération plus étroite entre les grandes banques et les principales autorités de régulation et de surveillance : Rosfinmonitoring et la Banque de Russie. VTB en tant qu'une des plus grandes banques du pays, est pleinement impliquée dans ce travail de transformation et peut servir d'exemple pour analyser les résultats et l'évaluation de ce qui devrait être fait.

CAUSES ET ÉLÉMENTS DE LA TRANSFORMATION TECHNOLOGIQUE ET ADMINISTRATIVE

Aujourd'hui, un certain nombre de facteurs tout à fait nouveaux ont commencé à influencer les efforts nationaux en matière de sécurité financière et les mesures similaires dans le secteur bancaire. Il s'agit notamment de la création à grande échelle de produits et de transactions bancaires vers l'environnement numérique et la prestation en ligne, de la formation d'un vaste marché de services à haut risque ou illégaux sur Internet, et de l'utilisation des crypto-monnaies. Il est évident que la sécurité financière devient plus complexe et de plus grande envergure chaque année, avec de nouvelles exigences en matière de technologies et de compétences professionnelles.

L'évolution de nombreux produits et services vers l'environnement numérique ainsi qu'une communication à distance avec le client sont des conditions préalables impératives à la mise à jour du modèle de suivi financier. Au cours des trois dernières années seulement, VTB a intégré Gossouslougui (Système d'information d'État fédéral « Portail unifié des services (fonctions) publics et municipaux »), fournissant un service permettant aux personnes physiques de mettre à jour leurs données personnelles à distance en appuyant sur un bouton, les particuliers peuvent actualiser leurs informations d'identification sans se déplacer à la banque. Pour les petites et moyennes entreprises, la banque a mis au point un processus de transition à VTB entièrement à distance ce qui évite aux personnes morales et aux entrepreneurs individuels de se rendre dans les agences bancaires pour soumettre des informations et des documents d'identification. Cette technique a également été utilisée dans le cadre de l'intégration des actifs de

la banque d'Otkrytie à VTB. Il est devenu possible pour les personnes physiques d'ouvrir un compte et d'accéder aux produits et services bancaires sans se déplacer grâce au développement important des systèmes de livraison et à l'utilisation par le client de sa signature numérique dans une application mobile spéciale. Ce ne sont que quelques exemples, déjà courants, d'un changement à grande échelle du modèle de service à la clientèle des banques qui comprend en même temps des mécanismes de contrôle de conformité.

Une réponse appropriée à l'ampleur croissante du suivi financier nécessitait une mise à jour régulière des technologies de collecte, de consolidation et d'analyse des données provenant des systèmes d'information de la banque (qui en compte plus de 200), ainsi que de diverses sources externes. Dans ce but, la banque a utilisé des solutions administratives (rattachement d'une équipe de spécialistes informatiques à la cellule de conformité chargée de soutenir et de développer en temps opportun le processus commercial de surveillance financière) ainsi que de nouvelles solutions technologiques (utilisation de réseaux neuronaux, d'éléments d'intelligence artificielle, robotisation des fonctions).

En conséquence, sur la base de nouvelles solutions informatiques, des analyses efficaces avec des « assistants » intégrés sous forme d'éléments d'intelligence artificielle avec une forte fonctionnalité prédictive ont été construites et sont constamment développées. Ceci a

permis de changer qualitativement, entre autres, l'approche du blocage des transactions douteuses, d'une part réagissant fermement à toute tentative d'entraîner la banque dans de telles transactions, et d'autre part permettant aux transactions éligibles de passer à travers les filtres sans encombrer les clients avec des questions inutiles. Ces mesures sont connues du marché, ce qui réduit l'intérêt de ce genre d'activité pour les participants aux divers schémas de blanchiment d'argent.

La particularité actuelle du contrôle de conformité de VTB réside dans ses activités proactives qui vont au-delà du cadre formel des exigences de surveillance et qui visent à contrer les schémas de travail frauduleux en expansion dans l'espace Internet. VTB a été l'une des premières à établir des formats non standard pour suivre les activités et les flux financiers des casinos en ligne, des bookmakers et des bourses de crypto-monnaies. En outre, la pénétration des sites d'hameçonnage dans le chiffre d'affaires des entreprises est surveillée quotidiennement et bloquée rapidement. Ce projet a permis de supprimer les opérations de plus de 4 000 organisateurs de bureaux de change illégaux, de casinos et de plus d'une centaine de sites d'hameçonnage ; environ 1 000 clients ont été identifiés comme « mules financières » et bloqués l'année dernière.

La complexité de l'objet de gestion est devenue telle qu'une réorganisation adéquate de l'organisation a été nécessaire, notamment en termes de délégation de pouvoirs et de

« AU COURS DES TROIS DERNIÈRES ANNÉES, VTB A INTÉGRÉ GOSSOUSLOUGUI (SYSTÈME D'INFORMATION D'ÉTAT FÉDÉRAL « PORTAIL UNIFIÉ DES SERVICES (FONCTIONS) PUBLICS ET MUNICIPAUX »), FOURNISSANT UN SERVICE PERMETTANT AUX PERSONNES PHYSIQUES DE METTRE À JOUR LEURS DONNÉES PERSONNELLES À DISTANCE EN APPUYANT SUR UN BOUTON, LES PARTICULIERS PEUVENT ACTUALISER LEURS INFORMATIONS D'IDENTIFICATION SANS VISITER LA BANQUE

responsabilité au sein de l'unité chargée de la conformité. Certaines tâches, telles que la méthodologie, la numérisation, l'identification des transactions suspectes et l'établissement de rapports, sont entièrement concentrées à Moscou. Cela est dû à la fois à la présence d'une image complète de ce qui se passe dans la société mère et aux compétences analytiques et la quantité d'information sérieuses accumulées au cours des années précédentes. Une autre partie, au contraire, est partiellement ou totalement déléguée aux régions, par exemple, 70 % des transactions obligatoires sont identifiées par des employés régionaux ; le travail sur les demandes de la Banque centrale de la Fédération de Russie et de Rosfinmonitoring est entièrement délégué au Service situé à Saint-Petersbourg. Plus de 50 % des employés du service de conformité sont désormais concentrés dans les régions couvrant les activités d'environ de 1300 points de vente dans 79 régions de la Russie. La délégation d'une part importante des tâches de suivi financier aux succursales locales s'explique notamment par le fait que les employés de ces succursales connaissent et comprennent mieux les spécificités de leur région et que les agences de VTB sont situés dans tous les fuseaux horaires de Russie, ce qui permet de prendre des décisions plus rapidement. Ce type de délégation de pouvoirs et de responsabilité n'exclut pas un contrôle approprié de la qualité du travail par la société mère.

La transformation administrative était également nécessaire en raison des exigences opérationnelles croissantes de la Banque de Russie et de Rosfinmonitoring. En 2018, la banque a traité 3,8 milliers de demandes semblables alors qu'en 2024, elle en a déjà traité 8,7 milliers. En même temps, Rosfinmonitoring a introduit une catégorie de demandes urgentes liées principalement au développement des thèmes spécifiques les plus urgents, auxquelles il doit être répondu

24 heures sur 24, dans un délai de 6 heures à compter de l'heure de la demande.

VTB était initialement orientée vers les opérations de commerce extérieur au profit de l'État, c'est pourquoi l'une des compétences spécifiques importantes de la conformité dans le domaine de la sécurité financière est l'unification des normes et des méthodes de travail dans l'ensemble du groupe qui comprend plus de 40 banques et sociétés financières dans 10 juridictions étrangères. La coordination de plus de 200 responsables de la conformité dans ces structures renforce considérablement leur capacité à se conformer aux risques réglementaires grâce au soutien méthodologique et administratif des solides équipes d'experts de la société mère à Moscou. Un autre aspect important et fondamental du travail au sein du groupe est l'expertise de conformité des banques qui cherchent à rejoindre ce groupe et, en cas de décision favorable, le soutien des projets d'intégration des actifs financiers avec la connexion nécessaire aux normes de surveillance financière de VTB.

La composante analytique de la résolution des tâches de conformité non triviales a été évaluée favorablement au niveau international. En 2022, dans le cadre du concours de la meilleure enquête financière organisé par le Groupe Eurasie de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (EAG), une équipe d'experts de la banque VTB a présenté au jury un scénario de solution complexe et non standard, dans lequel les activités d'un casino en ligne illégal déguisé en organisation de microcrédit qui effectuait des paiements fictifs par l'acquisition sur Internet de biens numériques ont été identifiées et arrêtées. Ce cas a été reconnu comme la meilleure enquête financière parmi celles présentées dans le cadre du concours de l'EAG. En 2023, l'enquête menée par l'équipe de conformité de la banque Otkrytie acquise

récemment par la banque VTB a reçu le deuxième prix dans le cadre d'un concours organisé en Chine. Compte tenu du développement de la fonction de conformité, en 2023 et 2024, VTB a organisé deux séminaires de formation à la demande de Rosfinmonitoring dans le cadre du programme « Nouvelle génération » pour les agents du renseignement financier des pays de l'EAG, où elle a partagé son expérience accumulée de solutions réussies. Il convient également de noter que, pour la quatrième année consécutive, la banque a reçu la notation maximale de « AAA+++ » dans l'évaluation anti-corruption des entreprises russes réalisée par l'Union russe des industriels et des entrepreneurs.

POUR LA QUATRIÈME ANNÉE CONSÉCUTIVE, LA BANQUE A REÇU LA NOTATION MAXIMALE DE « AAA+++ » DANS L'ÉVALUATION ANTI-CORRUPTION DES ENTREPRISES RUSSES RÉALISÉE PAR L'UNION RUSSE DES INDUSTRIELS ET DES ENTREPRENEURS

UNE NOUVELLE ÉTAPE DE LA COOPÉRATION ENTRE VTB ET LES AUTORITÉS DE RÉGULATION FINANCIÈRE REPRÉSENTÉES PAR ROSFINMONITORING ET LA BANQUE DE RUSSIE

Outre la transition technologique, une autre caractéristique importante de l'étape post-évolutionnaire actuelle du développement de la surveillance financière est la consolidation d'une interaction étroite et synchrone entre les régulateurs et les banques commerciales ce qui donne lieu à une synergie des mécanismes de contrôle. La banque VTB participe régulièrement à des projets pilotes de la Banque de Russie et de Rosfinmonitoring visant à développer de nouvelles approches

réglementaires et à tester leurs caractéristiques technologiques.

La Banque est constamment impliquée dans le dialogue d'experts pour la préparation de ces approches, en soutenant la recherche des solutions les plus efficaces dans le développement du contrôle de l'État afin de renforcer la sécurité financière. Cette interaction avec la communauté bancaire permet aux régulateurs de tester et d'ajuster les règles du jeu, tandis que les banques adaptent préalablement leurs mécanismes de surveillance aux changements prévus et répondent en temps opportun aux exigences de l'environnement réglementaire sur la base de solutions numériques modernes. Ces innovations importantes et toujours plus nombreuses des régulateurs améliorent considérablement la coordination et l'efficacité du travail sur la sécurité financière. Aujourd'hui, par exemple, l'introduction des outils unifiés se prépare en collaboration avec les banques, ce qui permettra au régulateur d'analyser automatiquement les transactions des clients et, par conséquent, de réduire les écarts entre les transactions suspectes des clients et leur évaluation adéquate du point de vue des risques.

En 2021, VTB, l'une des rares banques à avoir répondu à l'offre de la Banque centrale de la Fédération de Russie de piloter la plateforme « Connaissance du client », aujourd'hui mise en œuvre avec succès. Un large éventail de compétences professionnelles des responsables de la conformité de la banque a été utilisé, et l'analyse par VTB des scénarios de transactions douteuses a permis d'éliminer les plates-formes parallèles et les schémas d'activités illégales dans de nombreux cas. Ce travail de VTB est fondé sur les opportunités offertes par les systèmes d'information, les outils établis pour le traitement de grands ensembles de données, et l'implication ciblée des responsables informatiques dans la résolution des tâches de suivi financier. Le travail

conjoint a considérablement amélioré le positionnement de la banque en ce qui concerne la limitation du nombre de clients à haut risque : VTB a réussi jusqu'à présent à réduire le nombre total et le pourcentage des clients à risque moyen ou élevé dans le volume total des participants à la plateforme KYC à 12-13 %.

LORS DE LA MISE EN ŒUVRE DE LA PLATE-FORME KYC

la Banque centrale a repris pour elle-même certains risques des banques toutefois compensés par une amélioration significative de l'efficacité de la sécurité financière en raison de la participation conjointe, plutôt qu'individuelle, de la communauté bancaire à la plateforme, tout en maintenant la surveillance réglementaire quotidienne de la Banque centrale de la Fédération de Russie. VTB, comme d'autres banques, a ainsi bénéficié d'opportunités pour :

- évaluer le niveau de risque des entreprises dont le service est assuré par d'autres organisations financières ; ces informations constituent une bonne base de réflexion pour décider d'accepter ou non une entreprise que la banque ne connaît pas encore, mais que la Banque centrale de la Fédération de Russie a déjà évaluée ;
- identifier les clients dormants qui n'ont pas encore manifesté leur orientation illégale dans la banque, mais qui ont déjà effectué des opérations douteuses dans d'autres établissements de crédit, ce que la Banque centrale de la Fédération de Russie a remarqué et dont elle a informé la communauté bancaire ; ces clients « inactifs » sont soit bloqués, soit placés sous un contrôle spécial.

VTB est impliquée dans le projet pilote du rouble numérique, elle participe pour la deuxième année à l'initiative de la Banque de Russie visant à l'introduire. En août 2023, VTB était l'une des 13 banques testant des transactions réelles en rouble numérique. Les employés chargés de la conformité ont été parmi les premiers à ouvrir des comptes en roubles numériques, après quoi ils ont effectué les transactions requises pour les tests pendant un an. Au cours du projet pilote, des transactions ont été effectuées entre des portefeuilles numériques et des virements en roubles numériques avec les personnes morales pour payer les biens et les services, tout en complétant simultanément les procédures de contrôle. La participation préalable au projet pilote a permis d'identifier les zones de risque potentielles dans les transactions clients avec le rouble numérique et, par conséquent, de préparer un modèle de système de surveillance financière dans ce secteur. Ainsi, une base a été créée pour les systèmes informatiques de la banque, dans lesquels, lors du lancement à grande échelle du rouble numérique, VTB présentera des exigences d'identification des clients, d'évaluation de leur niveau de risque de transactions suspectes et d'analyse des paiements et des virements.

Un autre projet fondamentalement important de Rosfinmonitoring, auquel VTB participe depuis 2022, est la « Blockchain transparente ». Le projet pilote vise à surveiller et analyser les transactions des crypto-monnaies, y compris dans les segments non-transparents d'Internet. En 2023, ce projet comprenait, outre Rosfinmonitoring, la Banque centrale de la Fédération de Russie et VTB, 4 autres banques russes. Les participants ont développé une méthodologie commune approuvée par les deux régulateurs. Ils ont mené une analyse et identifié un grand nombre de personnes travaillant actuellement sur ce marché, en

leur attribuant des niveaux de risque appropriés et ont également commencé à partager l'expérience accumulée dans l'identification des types d'acteurs du marché des crypto-monnaies.

INTERACTION EFFICACE ENTRE LA BANQUE ET ROSFINMONITORING

Ces dernières années, un certain nombre de projets pilotes a été intégré, aussi bien ceux qui ont déjà été réalisés que ceux qui seront réalisés dans un avenir proche :

- contrôle des ventes de recettes en devises étrangères par les exportateurs ;
- contrôle de l'utilisation ciblée des fonds des commandes d'État pour la défense ;
- contrôle des dépenses ciblées des fonds publics et municipaux alloués à la lutte contre la pandémie ;
- innovations dans la lutte contre le financement du terrorisme ;
- innovations dans le contrôle du trafic de stupéfiants ;
- un certain nombre d'autres projets pilotes.

EFFICACITÉ D'INTERACTION ENTRE LES CELLULES DE CONFORMITÉ ET DE COMMERCE POUR RÉDUIRE, POUR LES CLIENTS, LES EXIGENCES D'INFORMATION EXCESSIVES DANS L'INTÉRÊT D'AUGMENTER LA QUALITÉ ET LE CONFORT DU SERVICE

L'approche fondamentale de VTB est d'établir le bon positionnement de la fonction de conformité pour soutenir le service client, fournir des conseils clairs et corrects, mettre en œuvre de nouveaux produits et services, atténuer les risques réglementaires, ainsi qu'optimiser les besoins d'information du client avec le transfert de la collecte de données vers un format

automatique, y compris à partir de sources externes, afin de réduire la charge sur les clients. Ainsi, la cellule de conformité est actuellement un conseiller actif et constant, qui concentre ses efforts non pas sur le confinement, mais sur l'aide au développement des activités corporatives et du commerce de détail de la banque. De fait, un support méthodologique est apporté au quotidien aux agences bancaires, notamment à travers l'élaboration de nos propres recommandations sur les options optimales possibles pour la vente des produits et services, tout en maintenant un équilibre entre les exigences réglementaires et les intérêts de croissance de l'entreprise.

Ce modèle a obtenu des résultats sérieux dans divers domaines d'activité, notamment lors du contrôle des clients avant l'ouverture d'un compte pendant lequel les clients potentiels sont évalués à distance sur les risques liés à la réalisation de transactions suspectes. La banque utilise un modèle de notation qui permet de déterminer la probabilité que les clients effectuent de telles opérations, en mode totalement automatique en évitant la participation des employés ou le déplacement dans une agence bancaire. À l'aide d'outils d'apprentissage machine et de modélisation, la banque est passée à l'introduction d'un modèle prédictif qui analyse plus de 50 critères clients provenant de diverses sources, identifie les valeurs anormales dans le comportement opérationnel des clients et les risques potentiels. Grâce à la mise en œuvre de cette approche, nous sommes parvenus, d'une part, à atteindre une proportion de 90 % de décisions positives automatiques lors de l'acceptation pour la prestation de services de personnes morales et d'entrepreneurs individuels. D'autre part, la réduction du nombre de demandes de la part de la banque et le transfert du processus au format informatique a minimisé la charge des clients dans les réponses aux

demandes de la banque et dans la collecte de divers documents justificatifs, ce qui a permis d'augmenter considérablement le niveau de satisfaction des clients et de réduire les parcours clients.

Des procédures similaires sont utilisées par la banque pour la collecte automatisée des données des clients et leur actualisation allégeant la charge de clientèle, ce qui a simplifié les questionnaires clients et supprimé les demandes ou communications supplémentaires avec les clients. Par exemple, en combinant le questionnaire et les demandes commerciales, les formulaires à remplir par les clients lors de l'émission de cartes de salaire ont été réduits plusieurs fois, ce qui a considérablement amélioré l'orientation client et la rapidité du processus. Il est très important que les contrôles de conformité procèdent à l'identification du client ou à la mise à jour des informations le concernant afin d'évaluer un nouveau client ou de servir un client existant. Ces processus sont pour la plupart organisés de manière transparente et discrète, sans peser sur les clients, et intégrés dans des processus améliorés.

À L'AIDE D'OUTILS D'APPRENTISSAGE MACHINE ET DE MODÉLISATION, LA BANQUE EST PASSÉE À L'INTRODUCTION D'UN MODÈLE PRÉDICTIF QUI ANALYSE PLUS DE 50 CRITÈRES CLIENTS PROVENANT DE DIVERSES SOURCES, IDENTIFIE LES VALEURS ANORMALES DANS LE COMPORTEMENT OPÉRATIONNEL DES CLIENTS ET LES RISQUES POTENTIELS

Les transferts transfrontaliers des clients détaillants via SPR (Système de paiement rapide) dans l'application VTB en ligne constituent un autre exemple de l'introduction d'un contrôle de conformité opérationnel dans un nouveau produit et de sa

mise sur le marché rapide en pleine conformité avec les exigences réglementaires.

En raison de la présence d'opérations structurées complexes dans la banque, le conseil en conformité est

d'une grande importance pour le développement de ces activités tout en se conformant à un ensemble d'exigences réglementaires.

EFFICACITÉ DES CHANGEMENTS TRANSFORMATIONNELS

Les changements technologiques, méthodologiques et administratifs décrits ci-dessus, qui constituent un nouveau modèle de surveillance financière, ont donné lieu à de nombreux résultats concrets qui témoignent de l'efficacité des innovations. Ceci est démontré par l'expérience de VTB :

1. Une croissance plus rapide de la productivité du travail. Alors que la charge réglementaire (le nombre de messages envoyés sur les transactions, leurs détails, les demandes des régulateurs, etc.) a été multipliée par 30 ou plus, le nombre d'employés affectés au processus de suivi financier n'a été multiplié que par 2,5.
2. Les transformations technologiques ont amélioré la précision et l'efficacité des contrôles. Par exemple, en 2023, nous avons réussi à réduire le volume des transactions clients douteuses de la banque VTB de près de 20 fois par rapport à 2018. On peut dire que c'est un changement de qualité avec une croissance constante et rapide du montant sur les comptes et du nombre de transactions clients. Une autre confirmation de l'efficacité de la numérisation de la surveillance financière est la réduction de plus de 2,5 fois des transactions suspectes de la part des clients de la banque dans la structure panrusse depuis 2018, moment où la Banque de Russie a commencé à publier ces informations.
3. En 2023, le volume des transactions suspectes en valeur monétaire dans le secteur bancaire de la Fédération de Russie a diminué de 12 % par rapport à 2022. La Banque VTB a connu une baisse similaire de 27%.
4. La part de VTB dans un certain nombre de transactions indésirables du système bancaire (encaissement, retrait de fonds à l'étranger, etc.) a été réduite à quelques pour cent, c'est-à-dire qu'elle est dérisoire par rapport au nombre de clients et aux flux de transactions de la banque.
5. En 2023, la banque a refusé des transactions douteuses pour une somme d'environ 132 milliards de roubles provenant des comptes des clients de la banque en faveur de leurs partenaires (c'est-à-dire l'économie du pays au total) ce qui reflète la contribution directe de la banque à l'assainissement du chiffre d'affaires financier dans le pays.
6. L'identification de « lieux virtuels » abritant des casinos en ligne, des bookmakers et des bureaux de change illégaux est en constante augmentation. Pour la seule année 2023, plus de 6 mille lieux de ce type ont été enregistrés et leurs activités ont été suspendues.
7. Des contrôles distincts ont été mis en place pour surveiller les transactions des clients en rapport avec la mise en œuvre des subventions de l'État, l'exécution des marchés publics, les contre-sanctions de la Fédération de Russie et les décisions du Gouvernement de la Fédération de Russie.
8. Chaque trimestre, VTB prépare et soumet à Rosfinmonitoring les nouveaux types et schémas d'activités suspectes les plus pertinents et dont le risque est le plus élevé afin de les examiner et de les contrôler.

Nous prévoyons de continuer à promouvoir la transformation numérique des processus de surveillance financière en étroite collaboration avec Rosfinmonitoring et la Banque de Russie.

LE PROGRAMME « NOUVELLE GÉNÉRATION 2024 » S'EST TENU À MOSCOU AVEC LA PARTICIPATION D'AGENTS DE RENSEIGNEMENT FINANCIER DE HUIT PAYS



Moscou a accueilli le programme « Nouvelle génération 2024 » qui vise à développer les liens professionnels entre les jeunes agents des cellules de renseignement financier de différents pays

Le programme est mis en œuvre par Rosfinmonitoring en collaboration avec Rossotroudnitchestvo et le Centre international de formation et de méthodologie pour la surveillance financière (ITMCFM).

Au cours de cette visite de cinq jours, les agents du renseignement financier se sont rendus à la Banque de Russie et à VTB, au Service fédéral des impôts et à l'ITMCFM. Les jeunes spécialistes ont participé à des tables rondes, des conférences interactives, des jeux d'entreprise et des cours magistraux, notamment en utilisant le système

de formation « Graphus » (le système permet de simuler des enquêtes financières en temps réel). Lors de ces événements, les participants ont examiné les meilleures pratiques en matière d'échange d'informations au niveau international, ainsi que les questions relatives à l'amélioration des ressources humaines des systèmes nationaux anti-blanchiment.

Lors de réunions avec des employés de la Banque de Russie et de VTB, les représentants des cellules de renseignement financier ont découvert le travail de la Plateforme « Connaissance client », les pratiques

CETTE ANNÉE, « NOUVELLE GÉNÉRATION » A RÉUNI DES REPRÉSENTANTS DE 8 PAYS :

l'Azerbaïdjan, le Cuba, l'Égypte, les Émirats arabes unis, l'Éthiopie, l'Inde, l'Iran et la Thaïlande.

de lutte contre les activités illégales sur les marchés financiers et l'identification des risques de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme dans le domaine des monnaies numériques. Les experts ont également abordé les questions de l'analyse de l'activité transactionnelle des clients, de l'identification des transactions suspectes, des processus d'évaluation des risques et des spécificités de la réglementation sur la circulation des crypto-monnaies.



« NOUVELLE GÉNÉRATION 2024 » N'EST PAS SEULEMENT UN ÉCHANGE D'EXPÉRIENCES, C'EST LA NAISSANCE D'UNE COMMUNAUTÉ INTERNATIONALE DE JEUNES PROFESSIONNELS UNIS PAR UN OBJECTIF COMMUN : ASSURER LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

Au Service fédéral des impôts de Russie, les représentants de cette autorité ont informé les invités sur la numérisation des services publics, certains aspects de l'administration fiscale et d'autres questions d'actualité.

Chaque jour passé à Moscou s'est terminée par un riche programme culturel : les participants ont visité l'Exposition des réalisations de l'économie nationale (VDNKh), la Galerie Tretiakov, la Place Rouge et ont déposé des fleurs sur la Tombeau

du Soldat inconnu dans le jardin Alexandre.

MOSCOU DEVIENT UN CENTRE UNIQUE DE COMMUNICATION ET D'ÉCHANGE D'EXPÉRIENCE INTERNATIONALE ENTRE LES AGENTS DE RENSEIGNEMENT FINANCIER

La « Nouvelle génération » est un format unique d'échange d'expériences, une semaine intensive qui renforce les compétences professionnelles des employés des cellules de renseignement financier et

les immerge dans le code culturel de la Russie. Rosfinmonitoring participe à ce programme pour la deuxième année et propose à ses collègues des solutions avancées de LBC/FT dans les secteurs public et privé. Comme l'année précédente, le travail des départements de conformité des institutions financières a été présenté par des spécialistes du groupe bancaire de VTB.

« Nouvelle génération 2024 » est un programme qui a réuni plus de 20 jeunes professionnels des cellules de renseignement financier de la région eurasiennne, des BRICS, du Moyen-Orient, de l'Asie et de l'Afrique, en les immergeant dans le système russe de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

« L'effet du programme est tout à fait exceptionnel. Selon certains invités, ils sont tombés amoureux de l'histoire et de la culture de la Russie et reviendront certainement ici en tant que touristes pour profiter de la beauté de Moscou, de Sotchi, de Saint-Petersbourg et d'autres régions de notre pays », a déclaré Maria Chtcherbakova, cheffe du Service de surveillance des risques des entités déclarantes.





Commentaires des participants



ROYAUME DE THAÏLANDE

VEÏERAPORN SAMRITVIRIAKOUL, ENQUÊTEUR DU BUREAU DE LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT DU ROYAUME DE THAÏLANDE

C'est ma première visite en Russie et je suis vraiment reconnaissant d'avoir l'occasion de participer au programme « Nouvelle Génération ». J'apprécie les connaissances et l'expérience acquises grâce à ce programme.



ÉMIRATS ARABES UNIS

MAHER ABDULLAH MOBARAK ALAMUR ALKAABI, SPÉCIALISTE PRINCIPAL DE LA CELLULE DE RENSEIGNEMENT FINANCIER DES ÉMIRATS ARABES UNIS

Le rôle de la coopération internationale et de l'assistance mutuelle dans le domaine de LBC/FT est très important. La Russie est l'un des pays avec lesquels nous coopérons. Il s'agit d'un État partenaire avec lequel nous sommes toujours heureux de travailler, de fournir et de recevoir des informations.



RÉPUBLIQUE D'ÉTHIOPIE

SIMRET ANDARG KEBED, ANALYSTE EN CHEF AU SERVICE DE RENSEIGNEMENT FINANCIER DE LA RÉPUBLIQUE D'ÉTHIOPIE

J'ai noté à quel point Moscou est magnifique, surtout les sites historiques. J'ai beaucoup appris en participant à diverses formations consacrées au système d'administration fiscale et au travail de la cellule de renseignement financier russe. J'aimerais avoir une nouvelle chance de participer à un tel programme.



C'est la première fois que je visite Moscou, la Russie, et c'est vraiment incroyable. Participer au programme « Nouvelle génération 2024 » a été une excellente occasion d'acquérir de nouvelles connaissances. C'est également une bonne opportunité de rencontrer des collègues d'autres cellules de renseignement financier.

L'interaction entre les jeunes professionnels est très importante. Si nous assurons une bonne formation à la nouvelle génération, nous avons un bel avenir devant nous.



RÉPUBLIQUE DE CUBA

LILIETTE OTERO CAZO,
ANALYSTE FINANCIÈRE DE LA CELLULE DE RENSEIGNEMENT FINANCIER AUPRÈS DE LA BANQUE CENTRALE DE LA RÉPUBLIQUE DE CUBA



J'ai commencé à travailler dans le domaine du renseignement financier après avoir obtenu mon diplôme et j'adore ce travail. J'ai décidé de continuer parce que je veux aider mon pays et son économie.

J'ai beaucoup aimé Moscou, cette ville est très belle. Quant au programme, je l'apprécie parce qu'il nous permet de partager nos expériences avec des confrères du monde entier et de mieux comprendre le système de sécurité financière.

Les services de renseignement financier de la Russie et de Cuba s'entendent bien. Vous disposez d'un grand nombre de systèmes modernes qui nous apportent beaucoup d'informations et de connaissances. Nous sommes impressionnés par la technologie que vous utilisez et par les liens que le service de renseignement financier russe entretient avec l'ensemble du système financier du pays. Nous aimerions également en arriver là. C'est un travail très difficile, mais nous y parviendrons.

Je connais ce projet important qu'est l'Olympiade internationale sur la sécurité financière. La délégation de notre pays est venue participer à cette Olympiade. Je pense qu'il est très important d'aborder ce sujet avec les jeunes dès le début de leurs études au collège, en école secondaire. Je n'ai pas eu la chance de participer à l'Olympiade, mais peut-être que si je l'avais vécu, j'aurais été mieux préparée ainsi j'aurais pu aider mon pays à mieux réussir. J'aimerais participer à l'Olympiade, peut-être en tant que moniteur, car à mon âge il n'est plus possible de concourir.



RÉPUBLIQUE ISLAMIQUE D'IRAN

ZAHRA KHAJPARAST NAZEM,
JURISTE DE LA CELLULE DE RENSEIGNEMENT FINANCIER DU MINISTÈRE DE L'ÉCONOMIE ET DES FINANCES DE LA RÉPUBLIQUE ISLAMIQUE D'IRAN



Qu'est-ce qui m'a incité à travailler dans la cellule de renseignement financier ?

Nous savons tous à quel point le blanchiment d'argent peut affecter l'économie d'un pays, ses habitants et leur vie.

Il était donc important pour moi, en tant qu'étudiante en droit, de pouvoir les aider et de partager mes connaissances en matière de LBC/FT. J'ai senti que je pouvais être une professionnelle efficace dans ce domaine.

L'Iran et la Russie sont pratiquement des pays voisins. Etant situés dans la même région géographique, nous avons beaucoup de tâches et d'intérêts en commun, et je pense qu'une coopération étroite nous permettra vraiment résoudre de nombreux problèmes.

Grâce à notre participation au programme « Nouvelle génération 2024 », nous avons constaté que nous disposons d'un grand potentiel en matière d'échange de données.

Moscou est une très belle ville et je l'ai beaucoup aimée. C'est ma première visite dans la capitale russe et je ne me lasse pas des vues et des bâtiments.

La visite de Rosfinmonitoring a été pour moi une expérience inoubliable. J'ai vu comment mes confrères d'un autre pays travaillaient et comment leur système fonctionnait. J'ai beaucoup appris sur la façon dont nous pouvons réussir dans LBC/FT et résoudre nos problèmes en nous appuyant sur l'expérience de Rosfinmonitoring.



RÉPUBLIQUE DE L'INDE

GAURAV SINGH,
DIRECTEUR ADJOINT DE LA CELLULE DE RENSEIGNEMENT FINANCIER DE LA RÉPUBLIQUE DE L'INDE



Le programme « Nouvelle génération » est merveilleux, nous avons visité de nombreux endroits à Moscou, et nous avons appris beaucoup sur les crimes financiers tels que la fraude à la crypto-monnaie, le blanchiment d'argent, etc.

Grâce à ces visites et à ces conférences, nous avons découvert comment Rosfinmonitoring lutte contre ces délits financiers. Nous avons également visité un certain nombre d'organisations et vu comment vos autorités publiques fédérales travaillent et comment les technologies numériques sont utilisées.

Nous avons eu l'occasion de rencontrer des hauts fonctionnaires de différents services, ce qui a certainement enrichi nos connaissances. Nous essaierons d'appliquer dans notre propre pays tout ce que nous avons appris lors de cette conférence, et nous inviterons également nos homologues à visiter

Moscou et à se familiariser avec l'expérience russe en matière de LBC/FT.

Les employés de Rosfinmonitoring nous ont parlé de l'Olympiade internationale sur la sécurité financière qui est vraiment extraordinaire. Nous félicitons les organisateurs de cet événement impressionnant se déroulant sous les auspices de Rosfinmonitoring et nous leur souhaitons bonne chance.

Les liens entre l'Inde et la Russie sont très importants et très profitables. Par conséquent, si quelque chose de positif se produit en Russie, nous en sommes fiers et cela nous fait un grand plaisir. J'espère que les représentants de l'Inde y participeront également (à l'Olympiade, ndlr).



Je voudrais souligner l'importance de l'échange des connaissances et de la coopération internationale. Nous devrions organiser, y compris en ligne, des programmes, des séminaires, des conférences où nous pourrions apprendre les uns des autres. Vous devez comprendre comment fonctionnent les systèmes financiers des autres pays, car nous vivons dans un monde global.



RÉPUBLIQUE ARABE D'ÉGYPTE

**HECHAM HASSAN MOHAMED
HUSSEIN,**

**ANALYSTE FINANCIER, CELLULE DE LUTTE CONTRE LE
BLANCHIMENT DE CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU
TERRORISME, BANQUE NATIONALE DE LA RÉPUBLIQUE
ARABE D'ÉGYPTE**

Un mois avant mon arrivée, je travaillais au bureau et le directeur est venu me voir : « Bonjour, vous partez à Moscou le mois prochain », m'a-t-il dit. Je me suis dit : « Oh là là !, je vais à Moscou. J'aime cet endroit. J'ai beaucoup entendu parler de Moscou, mais je n'y suis jamais allé. » Cette ville est magnifique, j'y reviendrai certainement.



Le programme « Nouvelle génération 2024 » a dépassé mes attentes. Je pensais que ce serait un peu ennuyeux : plus théorique que pratique. Mais non. Le programme est bien planifié et coordonné, comme vous savez le faire. Réunir des participants de différents pays et leur permettre d'échanger leurs expériences est sans aucun doute un format gagnant.

La coopération internationale dans le domaine de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme est très importante, notamment en ce qui concerne les infractions transfrontalières. L'Égypte et la Russie profiteront certainement de cette coopération internationale étroite.

En ce qui concerne les jeunes, c'est notre présent et notre avenir. Il faut investir dans les jeunes parce qu'ils incarnent notre vie. Les jeunes sont vraiment en mesure de changer le monde, ils ont envie d'apprendre, et ils ont de l'énergie.

En Égypte, nous rencontrons les étudiants dans les universités et leur parlons des questions de LBC/FT. De plus, nous leur apprenons à reconnaître les fraudeurs et à ne pas s'impliquer dans des activités de blanchiment d'argent.



RÉPUBLIQUE D'AZERBAÏDJAN

AÏSEL CHARIFOVA,

**SPÉCIALISTE PRINCIPALE DU SERVICE DE SURVEILLANCE
FINANCIÈRE DE LA RÉPUBLIQUE D'AZERBAÏDJAN**

Je sais que le renseignement financier assume une grande responsabilité dans la lutte contre la criminalité et la fraude. Je pense que la coopération avec chaque pays, y compris la Russie, est importante pour notre Service, car elle permet d'échanger des informations et des expériences utiles.



Parmi les pratiques intéressantes mises en œuvre pour les jeunes par notre Service, je peux citer le site E-learning. fiu.az, ainsi que les formations en ligne organisées par des spécialistes de différents départements. Nous délivrons un certificat aux participants après qu'ils aient suivi le cours complet.

J'ai beaucoup aimé Moscou, c'est une ville chaleureuse, ensoleillée, lumineuse et belle. En participant au programme, j'ai rencontré de nombreuses personnes de différents pays qui travaillent dans le même domaine que moi. Nous avons échangé des informations.

PRÉSIDENT DE L'ASSOCIATION DES BANQUES DE RUSSIE

ANATOLI KOZLATCHKOV :

AMÉLIORATION DE LA TRANSPARENCE DU SECTEUR DU CRÉDIT COMME OBJECTIF COMMUN

— *Anatoli Anatolievitch, l'Association des banques de Russie remplit une fonction importante, celle de trouver un équilibre entre les intérêts de l'État et ceux du secteur bancaire. Dans quelle mesure pensez-vous que cet équilibre est atteint aujourd'hui dans le domaine de la sécurité financière ?*

— Vous savez que les travaux visant à moderniser les exigences, les mécanismes et les institutions anti-blanchiment ont toujours été au centre de l'attention de l'Association. Le Comité des risques de conformité et LBC/FT a été créé au sein de la structure de l'association pour assurer l'interaction avec la communauté professionnelle, Rosfinmonitoring et la Banque de Russie sur toute une série de questions d'actualité. Parmi celles-ci la détection d'activités suspectes du blanchiment d'argent et du trafic de stupéfiants, l'identification de signes de relations juridiques corrompues, la lutte contre les activités d'acteurs illégaux du marché financier, etc.

Une attention particulière est accordée aux questions réglementaires, car la législation anti-blanchiment est considérée comme l'une des plus dynamiques. Nous sommes conscients que le développement constant du cadre législatif et réglementaire dans ce domaine est probablement la réponse la plus objective et la plus correcte à l'évolution rapide des

risques. Tout le monde comprend que l'amélioration de la transparence du secteur financier et du crédit est une tâche commune et que le gouvernement n'est pas le seul à s'y intéresser. En réponse à votre question, je peux vous dire avec certitude que l'équilibre des intérêts de l'État et de la communauté professionnelle se retrouve dans presque toutes les situations.

— *Quelles sont les questions traitées par le Comité des risques de conformité et de LBC/FT ?*

— Ces dernières années, le Comité compétent de l'Association s'est concentré sur les principaux domaines de travail suivants : initiatives législatives, c'est-à-dire analyse des normes législatives et étude de leur applicabilité ; élaboration de propositions visant à simplifier et à améliorer l'efficacité des processus de contrôle ; mise en œuvre des exigences de conformité en matière de lutte contre la corruption et de sanctions, ainsi que de contrôle des personnes sanctionnées ; élaboration de propositions visant à améliorer le processus de transfert d'informations et l'organisation de la gestion des documents avec Rosfinmonitoring et la Banque de Russie. En même temps, le Comité initie la diffusion de meilleures pratiques sur le marché financier afin de partager son expérience dans la réalisation de certains types et



mécanismes de contrôle. Il convient de noter que le partage d'expérience dans l'organisation des différents aspects de ce contrôle est un élément important de l'amélioration des procédures de conformité, et nous prévoyons de poursuivre cette pratique.

Par exemple, l'une des réunions les plus récentes du Comité a porté sur un type de conformité actuel, à savoir la conformité en matière de lutte contre la corruption, en particulier un examen des approches utilisées par les banques pour identifier les indices de blanchiment de capitaux provenant de délits de corruption. Franchement, la tâche n'est pas triviale. Mais en même temps, nous reconnaissons que les prestataires de services financiers peuvent contribuer à la lutte contre la corruption au niveau national. En fin de compte, l'efficacité de la mise en œuvre des programmes prioritaires pour le développement de l'économie et de la sphère sociale en dépend.

PARTENARIAT PUBLIC-PRIVÉ COMME BASE POUR LE DÉVELOPPEMENT DU SYSTÈME ANTI-BLANCHIMENT



Alexandre Kourianov, chef du Département d'organisation des activités de surveillance de Rosfinmonitoring, Nazerke Zhampeisi, conseillère principale en matière de LBC/FT/FP au Secrétariat du Groupe eurasiatique de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (EAG), et Yana Bairatchnaïa, secrétaire du Conseil de conformité et employée de Rosfinmonitoring ont donné une interview à la revue « Sécurité financière ». Ils ont parlé des nouvelles approches et des nouveaux outils de coopération entre le secteur bancaire et les cellules de renseignement financier de différents pays. Ces personnes soulignent le potentiel important des partenariats public-privé (PPP) dans l'identification et la réduction des risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme

— Alexandre Mikhaïlovitch, on a beaucoup parlé récemment de partenariat public-privé dans le domaine de la lutte contre le blanchiment d'argent. Dans quelle mesure pensez-vous que ce terme représente la réalité actuelle de l'interaction dans le circuit anti-blanchiment ? Ou s'agit-il encore d'une sorte d'image idéalisée ?

— Si l'on regarde l'histoire récente, on constate que les PPP ont commencé à s'imposer dans la terminologie de la lutte contre le blanchiment d'argent en 2015-2016. À cette époque le GAFI a commencé à organiser des forums

pour discuter des modifications à apporter aux normes et aux documents d'orientation du Groupe avec le secteur privé et les principaux représentants de l'industrie du crédit et de la finance. La nature de ce format est très similaire à l'évaluation de l'impact de la réglementation. Dans le même temps, les pays du réseau mondial du GAFI ont constaté l'utilité des consultations informelles avec les banques sur les transmissions de DTS et l'échange d'informations sur les risques.

Le mot « partenariat » provoque une image positive, mais lorsque nous le prononçons, nous pensons

généralement à une coopération commerciale et mutuellement bénéfique. L'expérience montre que dans le domaine de la lutte contre le blanchiment d'argent, un partenariat vraiment efficace repose sur d'autres principes, dont le plus fondamental est la confiance. Je pense que c'est probablement la seule base possible pour établir des communications avec les participants au système.

Il est très important que nos collègues du secteur financier et du crédit prennent également conscience de l'importance des tâches qu'ils accomplissent dans leur domaine.



Alexandre Kourianov



Nazerke Zhampeis



Yana Baïratchnaïa

On peut citer beaucoup d'exemples. Il suffit d'examiner les résultats du travail conjoint sur les questions budgétaires au cours de la mise en œuvre du programme « Zone de la sécurité financière » que nous avons démarré il y a deux ans. Il est possible de citer des indicateurs spécifiques, tels que la dynamique du nombre de banques informant sur les risques du secteur public ou le volume des

fonds publics non entraînés dans le marché parallèle grâce à l'application de mesures restrictives. De nouvelles approches de travail — qui, sans exagération, ont porté à un niveau supérieur le travail des banques sur les risques de la sphère budgétaire — ont été élaborées en étroite collaboration avec des experts du système bancaire. Je tiens à souligner et à remercier tout particulièrement les collègues de VTB, Promsvyazbank, Sberbank, Alfa-Bank, Gazprombank et T-Bank à cet égard.

— Est-il possible de parler de changements dans l'interaction de Rosfinmonitoring avec les banques au cours des dernières années, et si oui, de quelle manière ?

— Je pense que la chose la plus importante qui ait été réalisée est la nature proactive de notre interaction. De nombreux projets importants peuvent être réalisés sans réglementation spéciale ni pression administrative, mais avec une approche purement volontaire et partenariale. Par exemple, sur la base des informations fournies par les banques, toute une bibliothèque de typologies a été constituée que l'unité de surveillance du Service porte systématiquement à l'attention de tous les participants au système.

Au cours des 8 premiers mois de cette année seulement, le Service a reçu des informations sur des transactions et des activités suspectes de clients pour une valeur de plus de 100 milliards de roubles.

Il y a également des exemples de projets. À la fin de l'année dernière, nous avons commencé à travailler, en collaboration avec les banques, à l'élaboration d'approches permettant de surveiller un domaine à risque tel que le trafic de stupéfiants. Les criminels ont fait preuve d'une grande créativité pour dissimuler leurs activités, y compris l'infrastructure financière qui les soutient. Et bien sûr,

dans de telles circonstances, les méthodes et les approches pour identifier ces activités nécessitent une mise à jour constante. Le projet que nous avons commencé comporte plusieurs éléments notamment l'élaboration d'un profil de comportement financier, dans lequel il est prévu d'identifier les attributs transactionnels et comportementaux caractéristiques des trafiquants de drogue, tels que « narcotraffiquant », « kladman » et d'autres.

Au cours du projet, nos collègues ont commencé à comprendre plus précisément les algorithmes d'interaction entre le Service et les forces de l'ordre, ainsi que les paramètres auxquels doivent répondre les informations qui leur parviennent. De manière proactive, nos collègues ont proposé de fournir des informations sur les sites du darknet, sur des canaux thématiques dans les messageries qui sont utilisés par les criminels pour le trafic de drogue. Ce type de données est identifié grâce à l'analyse syntaxique et à la surveillance de l'environnement Internet réalisée par les services de conformité des banques.

L'information sur les chaînes de communication est utilisée dans d'autres domaines de travail. Par exemple, la Banque de Russie, selon les informations de Rosfinmonitoring, a inclus un certain nombre de projets Internet fonctionnant sur le principe des systèmes de Ponzi, dans la liste des entreprises présentant des signes d'activité illégale sur le marché financier. Les informations ont été initialement soumises de manière proactive par les établissements de crédit.

Aujourd'hui, compte tenu des pratiques établies, il est prévu, en collaboration avec la Banque de Russie, de moderniser les formats de transmission des messages et d'étendre les attributs en conséquence.

— Est-il prévu de développer des projets intéressants lancés conjointement avec des banques, y compris au niveau international ?

— Le développement de la coopération avec nos partenaires de l'EAG, de la CEI et des BRICS au niveau des institutions financières est devenu un élément important de l'agenda international. Outre l'échange d'expériences et la pratique d'application de nouvelles approches et de solutions technologiques en matière de conformité, cela permet d'identifier plus précisément les points de contact et, là encore, d'accroître le niveau de confiance mutuelle.

Cette année, en avril, Nijni Novgorod a accueilli le Forum scientifique et pratique international de LBC/FT, auquel ont participé un grand nombre d'experts des cellules de conformité des banques. Les participants au Forum ont confirmé le caractère universel des risques liés au financement du terrorisme, au trafic de stupéfiants, à la corruption et à d'autres risques. Par conséquent, la configuration des systèmes de surveillance financière et l'interaction avec les cellules de renseignement financier sur ces risques peuvent être considérées comme des sujets prioritaires pour l'interaction des banques au niveau international. De tels projets sont déjà réalisés par l'intermédiaire du Groupe Eurasie et du CRF CH.

— *Nazerke Bérirkovna, en 2019, lors de la réunion plénière de l'EAG, il a été décidé de créer un Conseil international de conformité. Quels sont les problèmes résolus actuellement par cette plate-forme d'interaction avec le secteur privé au niveau régional ?*

— Le Conseil international de conformité (ci-après CIC) a été créé pour renforcer les possibilités de dialogue avec le secteur privé au

DE NOUVELLES APPROCHES DE TRAVAIL — QUI, SANS EXAGÉRATION, ONT PORTÉ À UN NIVEAU SUPÉRIEUR LE TRAVAIL DES BANQUES SUR LES RISQUES DE LA SPHÈRE BUDGÉTAIRE — ONT ÉTÉ ÉLABORÉES EN ÉTROITE COLLABORATION AVEC DES EXPERTS DU SYSTÈME BANCAIRE

niveau international. Le CIC s'attaque actuellement à plusieurs défis majeurs, dont les suivants :

- échange d'expériences et de meilleures pratiques sur l'application des mesures préventives de lutte contre LBC/FT par les institutions financières et les entreprises et professions non financières désignées ;
- établissement d'une interaction en matière d'information entre les représentants du secteur privé, les autorités de surveillance et les cellules de renseignement financier dans l'espace de l'EAG. Il est important de fournir un feedback et de faire participer le secteur privé à l'identification de nouveaux risques et à l'atténuation des risques existants, ainsi qu'à l'élaboration de typologies actuelles ;
- organisation d'une interaction entre les représentants de la communauté des experts et des professionnels de LBC/FT afin d'identifier les questions stratégiques, les sujets de recherche et les projets à prendre en considération dans le cadre des événements du CIC.

Le CIC offre une occasion unique de discuter des questions actuelles de partenariat public-privé, de la mise en œuvre des dernières solutions technologiques dans le domaine de la conformité et enfin du développement d'outils de surveillance du marché des crypto-monnaies.

— *Cette année, le troisième concours de l'EAG pour la meilleure analyse*

financière sera organisé avec la participation des membres du CIC. À votre avis, quelle est la demande pour un tel format et que donne-t-il aux participants ?

— Le concours d'analyse financière de l'EAG est une initiative importante pour les institutions financières. Cet événement permet aux organismes de partager leurs connaissances et leur expérience en matière d'identification et de répression des systèmes de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme au niveau international.

L'objectif de ce concours est d'encourager la diffusion des meilleures pratiques parmi les professionnels des États de la région eurasiennne, ainsi que de renforcer les partenariats public-privé en matière de LBC/FT. Il constitue une plate-forme pour la formation d'une bibliothèque de meilleures pratiques en matière d'identification des schémas de BC/FT qui renforce les capacités de coopération régionale. Ces exemples servent également de base à la formation des spécialistes des systèmes nationaux de LBC/FT des États membres de l'EAG.

Chaque année, le nombre d'institutions financières désireuses de participer au concours augmente, ce qui souligne la demande de ce format et son importance. Au fil des ans, diverses typologies de BC/FT ont été présentées, notamment le trafic de stupéfiants, la cybercriminalité, la fraude fiscale, le financement du terrorisme, l'utilisation de l'acquiring pour des activités illégales et le blanchiment d'argent à l'aide d'actifs virtuels, y compris les crypto-monnaies.

La reconnaissance obtenue grâce à ce concours renforce la réputation des institutions financières, mais aussi le statut international du pays présentant l'organisme gagnant. Ce concours n'est pas seulement une évaluation des efforts dans le domaine de l'analyse financière, mais aussi une reconnaissance internationale de l'importance du travail de lutte contre la criminalité financière.

— Parlez-nous, s'il vous plaît, des nouveaux projets du CIC.

— L'expérience des autorités de contrôle et du secteur privé des États membres de l'EAG dans le circuit de lutte contre le blanchiment de capitaux montre le potentiel considérable des partenariats public-privé. Ce partenariat constitue un mécanisme efficace pour l'échange rapide d'informations sur les risques, la sensibilisation aux systèmes actuels de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme, et l'amélioration de la coopération entre les principaux acteurs dans ce domaine.

Outre l'organisation du Concours entre les représentants du Comité international de conformité, nous réalisons des forums conjointement avec les autorités de surveillance. Ces événements jouent un rôle notable dans la promotion de l'approche fondée sur les risques qui est une activité prioritaire de l'EAG.

Le travail conjoint des autorités de surveillance et du secteur privé présente un fort potentiel de développement ultérieur. Les formes de cette coopération contribuent à renforcer le système de LBC/FT, ce qui permettra de réagir encore plus rapidement aux nouvelles menaces et aux nouveaux risques.

— Yana Dmitrievna, le Conseil de conformité a été créé il y a plus de 8 ans. Comment la composition des participants et le format d'interaction

ont-ils évolué au cours de cette période ?

— Comme auparavant, le Conseil de conformité réunit les responsables des cellules de LBC/FT des plus grandes banques russes. Mais le format d'interaction a considérablement évolué au fil des ans. La liste des questions faisant l'objet d'une communication s'est également élargie. On entend souvent dire que le Conseil est un exemple frappant de partenariat public-privé, mais en même temps, sans exagération, il est aussi un exemple d'approche de projet dans le domaine de LBC/FT. La collaboration avec des collègues en vue d'élaborer des profils de comportement financier en est un exemple marquant.

— Vous avez noté que le Conseil travaille sur divers sujets. Lesquelles sont prioritaires pour le Service et le système anti-blanchiment ?

— Le plus important est probablement celui qui concerne le développement de formats d'interaction de l'information. Les banques sont les principaux fournisseurs de renseignements sur la base desquels les enquêtes financières sont lancées et l'analyse macro est fondée. Dans ce contexte, les possibilités d'optimiser les paramètres de cette interaction sont constamment explorées conjointement. On peut distinguer les éléments stratégiques de ce travail lorsque des approches et des outils originaux sont testés, tels que le format d'information sur les activités suspectes des clients, le relevé unifié des comptes des clients, l'élaboration de la méthodologie de la conformité des crypto-monnaies, etc., et les éléments tactiques, lorsque, par exemple, sur la base des résultats de l'évaluation de la situation opérationnelle, de l'identification de nouveaux schémas de transactions financières illégales, un contrôle thématique conjoint est lancé selon certains critères, etc.

Parmi les nouvelles activités du Conseil de conformité, je voudrais souligner les actions de sensibilisation en matière de sécurité financière qui ont commencé cette année en collaboration avec des experts des banques. Les membres du Conseil ont répondu volontiers à notre initiative. L'un des sujets prioritaires de ces actions est la lutte contre l'implication des jeunes dans les schémas parallèles notamment le phénomène de « mules financières ». Plus de 30 banques ont ainsi démontré leur responsabilité sociale et délégué des experts pour travailler ensemble sous cette forme dans le cadre du mouvement sur la sécurité financière.

— Est-il prévu que les membres du Conseil de conformité participent à l'Olympiade internationale sur la sécurité financière ?

— Oui, les experts des institutions financières s'impliquent traditionnellement dans le programme principal de l'Olympiade : il s'agit de tables rondes et de cours magistraux sur les sujets les plus intéressants et les plus actuels. La quatrième Olympiade ne fait pas exception. Des débats sont prévues sur les nouvelles solutions technologiques utilisées dans les systèmes de conformité des banques, notamment l'intelligence artificielle et les méthodes d'analyse de réseaux (graphes). Quant au problème de l'implication des jeunes dans les activités parallèles, nous parlons ici de la pensée critique comme d'un facteur clé de prévention. Les initiatives de certaines banques qui considèrent les jeunes comme un fournisseur de connaissances sur la sécurité financière pour la génération plus âgée, sont également intéressantes. C'est particulièrement pertinent dans les cas où les nouvelles technologies financières sont utilisées pour des activités illégales ou frauduleuses.

Les participants au concours des spécialistes de la conformité des institutions financières des États membres de l'EAG



SOUSSARLA RAMAKRICHNA, ANCIEN DIRECTEUR GÉNÉRAL DU DÉPARTEMENT DE LBC/FT DE LA BANQUE D'ÉTAT DE L'INDE, LAURÉAT DU 2E CONCOURS DE L'EAG DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES

Le concours des États membres de l'EAG est une initiative extrêmement importante qui vise à mettre en évidence les meilleures pratiques des institutions financières et des acteurs du système de LBC/FT des États membres, les schémas de crimes prévalant dans les différentes régions géographiques ainsi que la qualité des enquêtes menées par les spécialistes de LBC dans les juridictions respectives.



En plus d'apprendre, les participants ont eu le plaisir de se produire sur une scène prestigieuse. Les organisateurs ont abordé le concours avec un grand professionnalisme, le rendant vivant et intéressant. Je demande à l'EAG de continuer à organiser cet événement chaque année, mais aussi de faire des efforts pour attirer plus de participants (demandes de participation) et proposer plus de prix, ce qui augmentera certainement l'engouement pour cet événement.

Je souhaite bonne chance aux organisateurs.



AÏTMOUKHAMBET NOURADIL DINMOUKHAMEDOULI, CHEF DU DÉPARTEMENT DE CONFORMITÉ, CHEF DU SERVICE DE LBC/FT « ADVANCED PAYMENT SOLUTIONS », LAURÉAT DU 2E CONCOURS DE L'EAG DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES

Le concours de l'EAG entre les spécialistes de conformité et la participation active au Conseil international de la conformité offrent l'occasion de démontrer les résultats obtenus en matière de LBC/FT, mais propose aussi une plate-forme unique pour renforcer l'interaction entre les autorités publiques et le secteur privé. Dans un contexte de menaces et de risques en constante évolution, ces formes d'interaction deviennent fondamentales pour le bon fonctionnement de l'ensemble du système de LBC/FT.



Les séminaires et les consultations organisés sous l'égide de l'EAG contribuent à une compréhension approfondie des normes internationales du GAFI, mais aussi à l'élaboration de solutions communes visant à réduire les risques. Il est également important de noter que ces initiatives créent un espace d'échange d'expériences et de meilleures pratiques, ce qui permet de répondre plus efficacement aux défis auxquels sont confrontées les institutions financières et les entreprises non financières.



DI LI, RESPONSABLE DE LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT CHEZ ALIPAY, MEMBRE DE L'ÉQUIPE GAGNANTE DU PREMIER CONCOURS DE L'EAG ENTRE LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES

Le concours de l'EAG est devenu une plateforme d'excellence qui permet de reconnaître les talents exceptionnels dans le domaine de l'analyse de la conformité financière, mais aussi de promouvoir l'innovation et les meilleures pratiques dans notre domaine.



Ce concours a incité les professionnels à remettre en question les approches traditionnelles, à apprendre de nouvelles méthodologies et à partager les meilleures pratiques qui renforcent l'efficacité de nos stratégies de LBC/FT. Alors que nous nous tournons vers l'avenir, je suis heureuse à la perspective de poursuivre cette coopération et d'imaginer le potentiel d'initiatives innovantes qui résulteront de nos efforts conjoints. Je suis prête à contribuer à ces initiatives et à l'effort constant d'amélioration des politiques de conformité.



SHUHAN YUAN, RESPONSABLE DE LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT CHEZ ALIPAY, MEMBRE DE L'ÉQUIPE GAGNANTE DU PREMIER CONCOURS DE L'EAG ENTRE LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES

Le concours de la meilleure analyse financière organisé par l'EAG constitue une excellente occasion d'échanger des expériences, permettant aux institutions



de différents pays de découvrir les meilleures pratiques nationales en matière de lutte contre le blanchiment d'argent. Cet événement élargit les perspectives et encourage la pensée novatrice, facilitant ainsi l'interaction internationale et la coopération entre les institutions en matière de LBC.

Grâce à ce concours, les établissements financiers mondiaux ont la possibilité de maîtriser et d'adopter les meilleures pratiques et approches de lutte contre les crimes financiers et de garantie d'intégrité du système financier. Ceci améliore considérablement la coordination et la communication transfrontalières en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et renforce la capacité et l'efficacité de la lutte contre le blanchiment de capitaux à l'échelle mondiale.



RÉPUBLIQUE POPULAIRE DE CHINE

YUANYUAN WANG,

RESPONSABLE DE LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT CHEZ ALIPAY, MEMBRE DE L'ÉQUIPE GAGNANTE DU PREMIER CONCOURS DE L'EAG ENTRE LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES

Participer au concours de l'EAG est une expérience inspirante. Ce concours a constitué une plate-forme précieuse pour les institutions financières qui ont pu échanger des idées et des connaissances intéressantes sur la surveillance des transactions suspectes et sur les pratiques nationales en matière de service « Connaissance client ». Les savoirs et l'expérience acquises dans le cadre de ce concours nous ont beaucoup enthousiasmés. Nous sommes maintenant impatients de participer au troisième concours de l'EAG parmi les institutions financières.



RÉPUBLIQUE POPULAIRE DE CHINE

LIUMING ZHOU,

RESPONSABLE EN CHEF DE LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT CHEZ ALIPAY, MEMBRE DE L'ÉQUIPE GAGNANTE DU PREMIER CONCOURS DE L'EAG ENTRE LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES

Le concours de l'EAG et le Conseil international de la conformité nous ont offert une occasion précieuse de présenter nos réalisations professionnelles et de bénéficier de l'expérience des autres. Ces plateformes ont renforcé notre conviction que la collaboration et le partage des connaissances sont importants pour mieux identifier et relever les défis en matière de sécurité financière. Je suis



impatiente de continuer à travailler avec nos collègues dans le futur afin de contribuer à la sécurité et à la stabilité du système financier.



RÉPUBLIQUE POPULAIRE DE CHINE

XIAOJUAN XUE,

RESPONSABLE DE LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT CHEZ ALIPAY, GAGNANT DU CONCOURS DU MEILLEUR CAS (CONSEIL INTERNATIONAL DE CONFORMITÉ, 2023)

La participation au Conseil international de conformité a été une expérience enrichissante, offrant une chance unique d'interagir avec une communauté diversifiée d'experts en matière de conformité. L'atmosphère de collaboration qui règne au sein du Conseil a favorisé l'adoption d'une position plus concertée et plus proactive face à l'évolution des menaces pesant sur la sécurité financière.



FÉDÉRATION DE RUSSIE

CHÄIKHOUTDINOVA AÏDA RINATOVNA

BANQUE AK BARSE

Le concours de l'EAG est un format unique qui permet aux banques de partager leurs connaissances et leur expérience en matière de surveillance financière et de procédures de conformité.



À mon avis, le concours résout un autre problème important : la popularisation de la profession de spécialiste en sécurité financière. Les participants à l'Olympiade peuvent voir sur des exemples pratiques à quel point ce domaine d'activité professionnelle est intéressant. En fait, un spécialiste moderne dans cette sphère devrait avoir des connaissances en économie, en technologies de l'information, en droit et comprendre les particularités des clients de ce secteur.

COOPÉRATION ENTRE LES AUTORITÉS PUBLIQUES DE LA RÉPUBLIQUE DU TADJIKISTAN EN MATIÈRE DE LBC/FT



> KHALIM MIRZOALIEV,
directeur du Département de surveillance financière auprès de la Banque nationale du Tadjikistan

Le terrorisme international constitue aujourd'hui l'une des principales menaces pour la communauté mondiale. L'un des moyens les plus efficaces de lutter contre ce mal est de couper les sources de financement des organisations terroristes. En effet, toute organisation terroriste a besoin de finances et aucun attentat terroriste ne peut être exécuté sans fonds. La communauté internationale est activement engagée dans la lutte contre les activités terroristes, notamment en coupant les flux financiers possibles

Les technologies modernes et le développement rapide du marché financier international ont créé de nouvelles possibilités de financement des activités terroristes. La communauté mondiale est confrontée à des sources et des moyens de transfert de fonds originaux qui échappent au contrôle des institutions nationales et internationales. Il s'agit avant tout de l'utilisation des crypto-monnaies.

La République du Tadjikistan qui lutte depuis longtemps contre le terrorisme et l'extrémisme, élabore et met en œuvre des mesures pour contrer ces menaces. Les autorités publiques jouent un rôle clé dans ce processus, en coopérant entre elles et avec les partenaires internationaux pour assurer la sécurité nationale et mondiale.

Dès les premières années de l'indépendance, la République du Tadjikistan a été confrontée à des tentatives de grande envergure visant à imposer des idées et des orientations conceptionnelles extrémistes qui sont étrangères à la population. Selon les chiffres officiels, la guerre civile a fait des milliers de morts et les dégâts matériels pour le pays se sont élevés à plus de 10 milliards de dollars américains.

Au cours de la période suivante, les principes fondamentaux et les traditions de politique étrangère du Tadjikistan ont été maintenus pour faire face aux tâches prioritaires de développement du pays.

En particulier, dans le but de consolider la paix et la concorde nationale et de renforcer les réformes politiques, économiques et sociales. La République du Tadjikistan a consolidé sa position sur la scène internationale, a contribué à la résolution des problèmes mondiaux, a entamé une coopération avec de nombreux pays et, en tenant compte des intérêts nationaux, a assuré dans sa politique étrangère un équilibre entre ses propres intérêts et les intérêts internationaux.

En République du Tadjikistan, les forces de l'ordre, ainsi que d'autres autorités publiques, coopèrent à l'échange d'informations, à la coordination des activités opérationnelles et aux opérations spéciales visant à arrêter et à neutraliser les extrémistes et les terroristes.

La cellule de renseignement financier créée dans la République du Tadjikistan — le Département de surveillance financière auprès de la Banque nationale du Tadjikistan (DSF) — est un centre national pour la collecte et l'analyse des déclarations de transactions suspectes (DTS), ainsi que d'autres informations liées au blanchiment de capitaux, aux infractions de prédictat et au financement du terrorisme, ainsi que pour le transfert des résultats de cette analyse aux autorités compétentes qui en font la demande, ou de sa propre initiative.

DSF RÉALISE

la réglementation et la surveillance les entités déclarantes en ce qui concerne le respect de la législation relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et le financement de la prolifération d'armes de destruction massive (LBC/FT/FP).



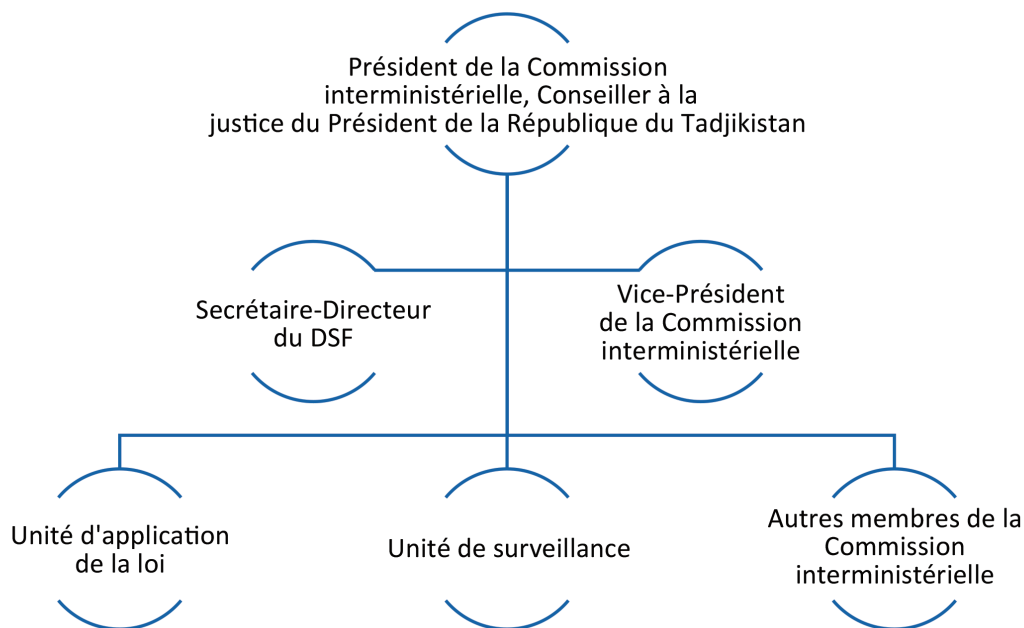
Au fil des ans, le système national de LBC/FT/FP de notre pays a obtenu certains résultats : amélioration du cadre juridique et de la législation du pays, renforcement des capacités du personnel des autorités publiques et du secteur privé, participants au système de LBC/FT/FP, coopération internationale fructueuse, mise en œuvre des normes internationales, etc.

Conscient de ces menaces mondiales, le Tadjikistan fait depuis de nombreuses années des efforts considérables pour lutter contre le terrorisme et la contrebande de drogues, notamment en adoptant les Stratégies nationales de lutte contre l'extrémisme et le terrorisme dans la République du Tadjikistan pour 2021-2025 et de lutte contre la drogue dans la République du Tadjikistan pour 2021-2030, ainsi que le Concept national de lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et le financement de la prolifération

d'armes de destruction massive pour 2018-2025.

En outre, la République du Tadjikistan, en tant que membre à part entière du Groupe Eurasie de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (EAG), a mis en œuvre 40 Recommandations du GAFI dans ses dispositions législatives. En 2018, la République du Tadjikistan a fait l'objet du deuxième cycle d'évaluations mutuelles, au cours duquel des experts d'autres pays ont évalué le système de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme du pays. L'évaluation a permis d'identifier les avantages et les inconvénients du système national de LBC/FT/FP de notre pays et de prendre des mesures supplémentaires pour surmonter les défauts identifiés.

Le gouvernement du Tadjikistan attire l'attention de la communauté mondiale sur la nécessité d'éliminer les facteurs de soutien politique,



militaire et financier au terrorisme international en prenant diverses mesures pour prévenir les cas d'implication de citoyens dans des groupes terroristes et extrémistes.

Afin de coordonner les activités des autorités publique de la République du Tadjikistan, les mesures prises et les efforts faits pour traiter les questions importantes dans le domaine de la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, une commission interministérielle permanente sur la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme a été créée par la résolution du Gouvernement de la République du Tadjikistan du 4 octobre 2013.

En outre, afin d'identifier et de prévenir les risques dans le domaine de BC/FT pour renforcer et améliorer le système de LBC/FT, le Département de surveillance financière auprès de la Banque nationale du Tadjikistan

en collaboration avec les autorités compétentes de la République du Tadjikistan, a procédé à une évaluation nationale des risques (ENR) qui visait à satisfaire aux exigences de la Recommandation 1 du Groupe GAFI. Ce rapport d'ENR a été approuvé par les membres de la Commission interministérielle en 2017.

Le Tadjikistan coopère avec d'autres pays, des organisations internationales et des alliances contre le terrorisme et l'extrémisme. L'interaction au sein du Groupe Eurasie de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, de l'Organisation de coopération de Shanghai, de l'Organisation de répression du crime et d'autres structures facilite l'échange d'expériences, le transfert d'informations sur les menaces potentielles et les opérations conjointes visant à supprimer l'activité terroriste.

Les autorités publiques tadjikes participent activement aux conférences, séminaires et manœuvres internationales visant à améliorer le travail commun de prévention des actes terroristes et de la radicalisation de la population.

L'interaction entre les autorités publiques dans le domaine de la lutte contre le terrorisme et l'extrémisme au Tadjikistan est une condition nécessaire pour assurer la stabilité et la sécurité dans la région. Grâce aux efforts conjoints et à la coordination entre les différents services du pays, certains succès ont été enregistrés dans la prévention des menaces et la protection des intérêts des citoyens. L'amélioration continue des mesures de lutte contre le terrorisme et l'extrémisme reste un domaine d'activité important pour les autorités publiques afin de garantir le développement stable de la société.

GRÂCE AUX EFFORTS CONJOINTS ET À LA COORDINATION ENTRE LES DIFFÉRENTS SERVICES DU PAYS, CERTAINS SUCCÈS ONT ÉTÉ ENREGISTRÉS DANS LA PRÉVENTION DES MENACES ET LA PROTECTION DES INTÉRÊTS DES CITOYENS

LE CONCOURS D'ANALYSTES COMME MÉTHODE DE DÉVELOPPEMENT D'EXPERTISE DES CELLULES DE SURVEILLANCE FINANCIÈRE

L'efficacité et la performance d'une cellule moderne de surveillance financière d'un établissement de crédit sont largement déterminées par la mesure dans laquelle l'équipe analytique de cette cellule identifie rapidement et avec précision les clients peu fiables qui essaient d'utiliser les services bancaires pour des activités illégales. En fait, ce sont ces facteurs qui ont un impact clé sur le succès de la gestion du risque de blanchiment de capitaux par un établissement de crédit dans le cadre de ses activités opérationnelles



MIKHAÏL PRONINE,
vice-président, directeur du
Département de surveillance
financière de la banque PSB,
docteur en sciences économiques

Dans la pratique, les établissements de crédit utilisent divers outils pour développer les compétences des analystes experts : familiarisation systématique des employés avec le matériel méthodologiques de la Banque de Russie et de Rosfinmonitoring, cours de formation planifiés et spécialisés avec contrôle ultérieur des connaissances, mentorat lorsqu'un analyste expert plus expérimenté aide les spécialistes débutants à développer les compétences analytiques nécessaires à la réalisation d'un travail de qualité.

Toutes les approches susmentionnées donnent toujours de bons résultats au début, mais lors d'une utilisation

continue, elles se transforment généralement en routine et leur efficacité diminue. Le travail de l'équipe analytique du Département de surveillance financière de la banque PSB ne fait pas exception à cet égard, et nous sommes confrontés aux mêmes défis que nos collègues en ce qui concerne le développement des compétences de l'équipe.

Au milieu de l'année 2023, à l'un de ces moments où le travail se transformait de plus en plus en une répétition routinière d'opérations standard et laissait de moins en moins de place à la magie de l'investigation analytique qui pousse la plupart des gens à choisir la profession d'analyste financier, nous avons eu l'idée d'essayer d'organiser un concours d'analystes.



▲ Les gagnants de la deuxième compétition par équipes

Nous avons organisé notre premier concours d'analystes individuel d'août à novembre 2023. Tous les analystes sans exception pouvaient participer au concours. L'objectif du concours était d'identifier et de bloquer les clients suspects présentant des risques de blanchiment d'argent.

On peut imaginer que, dans de telles circonstances, il existe un risque d'interprétation élargie de la suspicion et que des clients de bonne foi aient été soumis à des mesures déraisonnables. Bien sûr, nous nous sommes concentrés sur le haut niveau d'éthique de nos experts-analystes, mais nous nous sommes également prévenus d'une condition supplémentaire du concours : si un client bloqué dans le cadre du concours est ensuite réhabilité en appel, l'analyste est pénalisé du double des points prévus.

L'OBJECTIF DU CONCOURS ÉTAIT D'IDENTIFIER ET DE BLOQUER LES CLIENTS SUSPECTS PRÉSENTANT DES RISQUES DE BLANCHIMENT D'ARGENT

Au contraire, l'analyste reçoit deux fois plus de points positifs si un client suspect identifié dans le cadre du concours est ensuite désigné par la Banque de Russie comme présentant un risque élevé sur la plateforme « Connaissance client ».

Afin de trouver un équilibre entre le travail de base des analystes et une participation efficace au concours, il est important de ne pas oublier les prix. Selon les termes du concours, les analystes ayant pris les 1^{ère}, 2^{ème} et 3^{ème} places ont reçu une prime en espèces provenant du fonds du directeur de département dans le cadre de la prime trimestrielle de la banque, ainsi que des décorations.

Une autre condition intéressante du concours était qu'un analyste ne pouvait obtenir un prix que s'il présentait en détail ses méthodes d'obtention de résultats lors d'une réunion commune d'analystes : outils, modèles, zones de risque, etc.

Quelques mots à propos de l'impact

du concours sur les performances globales de l'équipe analytique du Département de surveillance financière.

Premièrement, pendant la période du concours, la vitesse de réaction aux risques émergents a augmenté, la plupart des clients ont commencé à être identifiés avant d'être « colorés » sur la Plateforme « Connaissance client » de la Banque de Russie. Cette accélération est due à la fois à la motivation accrue des spécialistes et à l'application de nouvelles méthodes originales de surveillance des risques.

Deuxièmement, nous avons réussi à identifier un certain nombre de points de vulnérabilité dans le processus analytique, lorsque les analystes sont allés dans les domaines fonctionnels d'autres spécialistes à la recherche de risques et les ont examinés d'un regard neuf.

Troisièmement, nous avons été en mesure d'accroître le niveau général d'expertise et d'élargir l'ensemble des outils et des méthodes d'analyse utilisés par l'équipe. Cela

a été possible car lors la réunion générale les gagnants ont révélé leurs secrets de réussite ce qui était prévu dans la condition d'obtention des prix.

Grâce aux résultats obtenus, nous avons organisé, de décembre 2023 à février 2024, un deuxième concours d'analystes individuels, dans le cadre duquel nous avons renforcé les exigences relatives au niveau de validité des risques de blanchiment pour le client identifié. Par ailleurs, toutes les conditions de base du concours restaient inchangées.

Les effets positifs ont été similaires à ceux du premier concours, mais moins marquants. Il est devenu évident que nous avons comblé les lacunes existantes dans le processus analytique, maîtrisé des outils de contrôle efficaces, nivelé le niveau général d'expertise de l'équipe et nettoyé la base de clients à risques.

Il semble que nous ayons obtenu tout le profit de ces concours, mais nous ne voulions pas y mettre fin. Nous avons donc proposé une nouvelle modification, une nouvelle étape dans la vie du concours d'analyste, en le transformant de concours individuel en concours d'équipe.

La constitution des équipes n'a posé aucune difficulté, car tous nos départements et groupes analytiques sont organisés par domaines d'expertise et comptent de 3 à 6 experts-analystes.

Voici quelques innovations du concours par équipe. Nous avons réduit la période du concours à

6 semaines, et le résultat évalué du concours n'était pas un client suspect détecté et bloqué, mais une enquête analytique préparée sous la forme d'un schéma de transactions suspectes avec une description détaillée et des documents supplémentaires confirmant les risques identifiés.

Le gagnant était l'équipe qui a préparé le plus grand nombre de ces analyses. Tous les membres de l'équipe gagnante ont reçu une prime en espèces provenant du fonds du directeur de département dans le cadre de la prime trimestrielle de la banque, ainsi qu'une coupe d'équipe.

 **PLUS DE 180 ANALYSES
DE HAUTE QUALITÉ
SOUMISES DANS LE
CADRE DU CONCOURS
ONT ÉTÉ ENVOYÉES
À ROSFINMONITORING
EN JUILLET-AOÛT 2024**

La formation de schémas d'enquête ne fait pas partie du travail habituel des analystes LBC/FT et, au moment de participer au concours, cela semblait être un sujet difficile à traiter. En fait, ces craintes n'étaient pas fondées, car les équipes ont adopté assez rapidement les nouveaux outils.

En travaillant en équipe, les chefs de secteur ont réussi à équilibrer la répartition de la charge de travail entre les tâches régulières que

les spécialistes effectuent dans le cadre de leurs activités principales et les tâches du concours. En outre, le travail en équipe a permis une répartition efficace des responsabilités, certains membres de l'équipe se concentrant davantage sur l'identification des clients suspects et d'autres sur la visualisation de ces clients dans les schémas.

Lors de la première compétition entre équipes qui s'est tenue entre mars et avril 2024, des équipes ont préparé plus de 100 enquêtes.

Après une courte pause, de juin à juillet, nous avons organisé le deuxième concours d'équipe, dans le cadre duquel nous nous sommes fixé pour objectif d'atteindre un niveau de présentation de telles enquêtes qui nous permette d'envoyer de manière responsable de tels matériaux à Rosfinmonitoring. C'est ainsi que le projet « ARGUMENT » est apparu. Et nous avons réussi : plus de 180 analyses de haute qualité soumises dans le cadre du concours ont été envoyées à Rosfinmonitoring en juillet-août 2024.

C'est sans aucun doute le résultat du travail intense de toute notre équipe d'analystes. Mais il ne faut pas oublier que ce résultat n'aurait peut-être pas été obtenu si en été 2023, l'idée d'essayer d'organiser un concours d'analystes n'avait pas été lancée.



LA PROTECTION DES CITOYENS ET DU SYSTÈME FINANCIER EST AU CENTRE DE L'ATTENTION

43 MIKHAÏL MAMOUTA

La Banque de Russie comme garante de la sécurité financière : à propos des mesures réglementaires de protection des citoyens contre les schémas frauduleux

48 LARISSA ZALOMIKHINA

Dans quel piège tombent les « mules financières » ? Comment éviter de participer à un schéma frauduleux ?

45 GARÉGUINE TOSSOUNIANE

Les banques ont appris à réagir rapidement aux schémas frauduleux

50 SVETLANA TOLKATCHEVA

Sécurité financière des consommateurs de services financiers

LA BANQUE DE RUSSIE COMME GARANTE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE : À PROPOS DES MESURES RÉGLEMENTAIRES DE PROTECTION DES CITOYENS CONTRE LES SCHÉMAS FRAUDULEUX

Comme le montrent les statistiques, les mesures prises par les banques elles-mêmes interceptent déjà un volume important d'attaques frauduleuses



MIKHAÏL MAMOUTA,
membre du Conseil d'administration de la Banque de Russie, chef du Service de protection des consommateurs et d'accessibilité des services financiers

La Banque de Russie met en place un système équilibré pour contrer les fraudeurs et protéger les consommateurs de services financiers. D'une part, nous cherchons à donner à la population une culture financière, c'est-à-dire des compétences et des habitudes de comportement financier raisonnable et sûr. Cette tâche que nous mettons en œuvre avec le Gouvernement de la Fédération de Russie, est définie dans la Stratégie d'amélioration de la culture financière jusqu'en 2030.

D'autre part, car la Banque de Russie est un régulateur du marché financier, nous travaillons avec les acteurs de ce marché pour développer un système de mesures de protection réglementaire à

différents niveaux. Et je constate avec plaisir que le marché, comprenant l'importance et le caractère inévitable des mesures prises, participe à ces travaux.

Afin de lutter contre les « mules financières » nous avons organisé l'échange d'informations sur les transactions entre toutes les parties concernées sans le consentement du client. Les banques et la police transfèrent les données d'une personne impliquée dans des schémas frauduleux à la base de données unifiée des « mules financières » de la Banque de Russie (voir l'article de V.A. Ouharov dans la revue « Sécurité financière » n° 41). Tous les établissements de crédit du pays sont connectés à cette base de données.

« AFIN DE LUTTER CONTRE LES « MULES FINANCIÈRES » NOUS AVONS ORGANISÉ L'ÉCHANGE D'INFORMATIONS SUR LES TRANSACTIONS ENTRE TOUTES LES PARTIES CONCERNÉES SANS LE CONSENTEMENT DU CLIENT. LES BANQUES ET LA POLICE TRANSFÈRENT LES DONNÉES D'UNE PERSONNE IMPLIQUÉE DANS DES SCHÉMAS FRAUDULEUX À LA BASE DE DONNÉES UNIFIÉE DES « MULES FINANCIÈRES » DE LA BANQUE DE RUSSIE

Ils coupent l'accès au compte à distance de la « mule financière », bloquent les virements vers ses comptes et avertissent les expéditeurs qu'ils envoient probablement de l'argent sur un compte de fraudeur. Ceci crée des obstacles supplémentaires pour les escrocs et devient une bonne leçon pour les « mules financières ».

Afin de protéger les personnes âgées, la Banque de Russie a formulé des recommandations à l'intention des banques sur la fourniture du service d'aide « deuxième main », un projet de loi fédérale a été élaboré sur la base de ces recommandations. Il permettra aux personnes âgées ou handicapées de désigner un assistant, un mandataire parmi les clients de la même banque. L'assistant sera autorisé à refuser les transferts suspects et aidera son client à comprendre la situation. Nous savons qu'un tel service est en cours de mise en œuvre ou déjà en place dans certaines des plus grandes banques.

Il existe aussi un problème de prêts que les citoyens contractent sous l'influence de fraudeurs et qu'ils transfèrent quelquefois par des canaux à distance, mais qu'ils remettent même parfois en espèces à des courriers. L'année prochaine, une loi d'auto-interdiction élaborée dans le cadre de nos propositions entrera en vigueur. Elle permettra à une personne d'ordonner une interdiction sur son dossier d'emprunt afin de l'empêcher de contracter des prêts et des emprunts.



« L'ANNÉE PROCHAINE, UNE LOI D'AUTO-INTERDICTION ÉLABORÉE DANS LE CADRE DE NOS PROPOSITIONS ENTRERA EN VIGUEUR. ELLE PERMETTRA À UNE PERSONNE D'ORDONNER UNE INTERDICTION SUR SON DOSSIER D'EMPRUNT AFIN DE L'EMPÊCHER DE CONTRACTER DES PRÊTS ET DES EMPRUNTS »

Nous commençons maintenant à discuter avec les acteurs du marché de la possibilité d'introduire un délai de réflexion entre la conclusion d'un contrat de prêt et la réception de l'argent. Si la banque soupçonne que l'emprunteur est tombé sous l'influence de fraudeurs, elle établit un délai nécessaire pour permettre à la personne de se calmer, de réfléchir, de consulter ses proches et de comprendre ce qui s'est passé. Cette période peut durer de quelques heures à quelques jours en fonction du montant du prêt.

Une autre initiative importante consiste à informer l'emprunteur, via le portail « Gossouslougui »

(services publics) qu'un contrat de prêt a été conclu et qu'il peut le refuser. En effet, l'une des schémas frauduleux les plus courants consiste à contracter un prêt ou un crédit au nom d'une personne à son insu.

Comme le montrent les statistiques, les mesures prises par les banques elles-mêmes interceptent déjà un volume important d'attaques frauduleuses. Mais pour mettre en place une défense réellement efficace, une solution globale et la coopération de toutes les parties concernées sont certainement nécessaires.

LES BANQUES ONT APPRIS À RÉAGIR RAPIDEMENT AUX SCHÉMAS FRAUDULEUX



L'Association des banques russes (ABR) élabore et met en œuvre activement des programmes de lutte contre la fraude dans le secteur financier. Une étape importante a été le renforcement de la coopération interinstitutionnelle et interdisciplinaire pour lutter contre les « mules financières », a déclaré Garéguine Tossouniane, président de l'ABR et académicien de l'Académie des sciences de Russie (ASR). Dans un entretien avec les correspondants de la revue « Sécurité financière », l'expert a parlé des défis auxquels sont confrontés les établissements de crédit dans le domaine de LBC/FT et comment dialoguent la communauté bancaire et l'agence de renseignement financier russe

— Cher Garéguine Achotovitch, l'Association que vous dirigez accorde traditionnellement une grande attention aux questions de sécurité financière. Dans quelle mesure pensez-vous que les banques modernes garantissent efficacement la sécurité de leurs clients ? Et que faudrait-il faire de plus pour augmenter leur efficacité ?

— Il est à noter que le secteur bancaire en étroite coopération avec les autorités compétentes travaille sur la question de la sécurité financière des clients.

Ces questions font l'objet de discussions actives dans le cadre de groupes de travail interministériels créés par les autorités publiques compétentes, ainsi que dans le cadre des comités de l'Association des banques russes sur l'amélioration de la culture financière et sur les risques liés à la lutte contre LBC/FT et les risques de non-conformité.

Par exemple, un Groupe de travail conjoint a été créé avec la participation de représentants de la Banque de Russie, de Rosfinmonitoring, du ministère russe de l'Intérieur, de l'Association des banques russes (ABR), d'établissements financiers et de la communauté scientifique à la suite des résultats de la conférence interrégionale « Meilleure protection des consommateurs de services bancaires contre les actions frauduleuses », qui s'est tenue en octobre 2023 dans la succursale de la région de Riazan de la Direction générale de la Banque de Russie du District fédéral central.

Ce Groupe de travail a pour mission d'élaborer des programmes visant à lutter contre l'implication des citoyens dans des schémas financiers criminels, mais aussi des programmes de formation à l'intention des établissements financiers sur la manière de traiter les clients tombés sous l'influence de fraudeurs ainsi que de dialoguer avec des représentants de ce que l'on appelle le secteur parallèle de l'économie. Les membres du Groupe de travail ont préparé un programme de formation basé sur les facteurs psychologiques et l'évaluation du comportement financier des clients. Ils ont également publié des recommandations sur l'identification des transactions suspectes. Ils réalisent plusieurs projets supplémentaires actuellement testés par les établissements de crédit, notamment des projets visant à identifier les « mules financières » et

un projet permettant aux agents bancaires d'identifier les clients sous l'influence de l'ingénierie criminelle.

Dans le domaine de la lutte contre le blanchiment d'argent, on peut citer la plateforme « Connaissance client » (ce qu'on appelle « Feu de circulation ») que la Banque de Russie en collaboration avec Rosfinmonitoring a introduite il n'y a pas si longtemps.

Elle s'est révélée efficace. Ce mécanisme permet d'identifier et de réduire efficacement le nombre d'entreprises à haut risque. Les statistiques montrent qu'il y a une épuration constante du marché, un bon outil de fermeture contrainte des sociétés-écrans est apparu.

La Commission interministérielle auprès de la Banque de Russie avec la participation de représentants du marché financier effectue un autre travail important. Il permet aux entreprises qui auraient été incluses par erreur dans la liste « rouge » de se réhabiliter.

« LES MEMBRES DU GROUPE DE TRAVAIL ONT PRÉPARÉ UN PROGRAMME DE FORMATION BASÉ SUR LES FACTEURS PSYCHOLOGIQUES ET L'ÉVALUATION DU COMPORTEMENT FINANCIER DES CLIENTS. ILS ONT ÉGALEMENT PUBLIÉ DES RECOMMANDATIONS SUR L'IDENTIFICATION DES TRANSACTIONS SUSPECTES. ILS RÉALISENT PLUSIEURS PROJETS SUPPLÉMENTAIRES ACTUELLEMENT TESTÉS PAR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT

— *Garéguine Achotovitch, nous savons que l'Association met en œuvre tout un programme pour contrer l'implication des citoyens dans les schémas financiers parallèles. Pourriez-vous nous en parler et nous dire quelles sont, selon vous, les causes du phénomène de « mules financières ». Pourquoi est-il si populaire parmi les jeunes ?*

— L'Association des banques russes élabore et met en œuvre des programmes de lutte contre la fraude dans le secteur financier. Il s'agit d'une assistance à la fois méthodologique et pratique pour les représentants du marché financier, mais également pour les citoyens.

À cet égard, l'Association exerce un certain nombre d'activités pratiques importantes. Comme indiqué précédemment, des représentants de l'Association participent aux activités du Groupe de travail commun créé pour renforcer la coopération interministérielle et interdisciplinaire dans la lutte contre les « mules financières ». En outre, l'Association organise des séminaires et des réunions avec les citoyens, notamment dans le cadre du travail du Comité de l'ABR visant à l'amélioration de la culture financière, ainsi que des formations pour les représentants des banques sur la manière de lutter contre l'implication des citoyens dans les schémas financiers parallèles et d'améliorer la culture financière des clients des banques.

Il y a plusieurs raisons à l'existence « des mules financières ».

Selon les experts, la raison principale est l'idée de gain facile ajoutée à un bas niveau de culture financière, car la proposition de gagner de l'argent en fournissant sa carte bancaire pour y transférer de l'argent semble attractive :

— Tu n'as rien à faire ! Tu n'as qu'à faire le virement de l'argent par le biais de ta carte bleue que je transférerai. Et c'est tout. 20% c'est pour toi !

Les adolescents ne sont pas les seuls à être intéressés par ces offres.



Parmi les jeunes, la diffusion de l'information est beaucoup plus rapide. Les adolescents communiquent, se partagent des informations, y compris des offres pour devenir « mules financières ». Les jeunes sont donc les plus exposés au risque d'être impliqués dans des activités parallèles. L'ignorance des conséquences juridiques pour les « mules financières » est également l'une des causes de ce phénomène.

Pour contrer cette idée de « mules financières », malgré le travail effectué par le ministère russe de l'Intérieur, Rosfinmonitoring, la Banque de Russie et le secteur bancaire, ainsi que par les écoles et les universités, il est probable que des modifications législatives deviennent nécessaires.

Dans le même temps, un modèle de comportement financier responsable devrait être activement mis en œuvre. L'Association des banques russes s'efforce de promouvoir la culture financière. Nous espérons que tous les acteurs du marché financier se joindront à nos efforts dans cette direction.

— L'Association des banques russes coopère depuis longtemps avec les services de renseignement financier. Quels sont, selon vous, les résultats obtenus au fil des ans et comment évaluez-vous l'évolution des performances des banques dans le circuit de lutte contre le blanchiment d'argent ?

— Après l'adoption de la Loi fédérale n° 115-ФЗ du 7 août 2001 « Sur la lutte contre la légalisation (le blanchiment) de capitaux et le financement du terrorisme » et la nomination de Viktor Alexeievitch Zoubkov en tant que premier chef de Rosfinmonitoring,

l'Association des banques russes a immédiatement commencé à participer au travail de lutte contre le blanchiment de capitaux.

Au cours de ces années, des résultats significatifs ont été obtenus dans le système de lutte contre le blanchiment d'argent.

Les banques qui n'ont pas réussi à lutter de manière adéquate contre le blanchiment d'argent sale ont quitté le marché. Les banques améliorent leurs connaissances et leur expérience en matière de lutte contre les transactions financières illégales, et la base technologique de la surveillance financière se développe intensément. Les propositions visant à améliorer le cadre légal sont toujours élaborées avec la participation de représentants du secteur bancaire.

Les banques communiquent toujours avec Rosfinmonitoring. Nos collègues ont réussi à créer un climat de confiance unique avec les fournisseurs de services financiers. La sensibilisation aux risques en est un exemple. Ainsi, les banques envoient au renseignement financier des descriptions des nouveaux schémas qu'elles ont identifiés, et Rosfinmonitoring étudie ces schémas et informe le reste du marché sous la forme de typologies.

Les banques ont appris à réagir promptement aux brusques modifications des schémas qui sont actuellement identifiés et contrôlés très rapidement.

Les principaux défis auxquels les banques sont actuellement confrontées dans le domaine de LBC/FT sont les suivants.

Lutte contre le financement du terrorisme. Objectivement, nous devrions accroître l'efficacité de la fonction préventive des banques dans ce domaine très important.

Développement accéléré de l'économie numérique et introduction du rouble numérique. Ceci exige une amélioration de la législation afin d'appliquer de manière adéquate les nouvelles technologies dans la lutte contre les transactions financières illégales ou les nouveaux schémas de blanchiment d'argent sale.

« LES BANQUES ENVOIENT AU RENSEIGNEMENT FINANCIER DES DESCRIPTIONS DES NOUVEAUX SCHÉMAS QU'ELLES ONT IDENTIFIÉS, ET ROSFINMONITORING ÉTUDIE CES SCHÉMAS ET INFORME LE RESTE DU MARCHÉ SOUS LA FORME DE TYPOLOGIES »

Apparition des portefeuilles électroniques, des instruments de paiement électronique et des crypto-monnaies. Les malfaiteurs utilisent les technologies modernes pour dissimuler les sources de leurs fonds. Le secteur bancaire et le gouvernement travaillent en étroite collaboration pour résoudre ce problème. Citons par exemple les recommandations méthodologiques de la Banque de Russie publiées au début de cette année sur le renforcement du contrôle des transactions en crypto-monnaies, ainsi que l'élaboration par Rosfinmonitoring du concept de conformité des crypto-monnaies.

CHEFFE DU SERVICE DE CONFORMITÉ DE SBER

LARISSA ZALOMIKHINA : DANS QUEL PIÈGE TOMBENT LES « MULES FINANCIÈRES » ? COMMENT ÉVITER DE PARTICIPER À UN SCHÉMA FRAUDULEUX ?



L'implication des citoyens dans l'économie parallèle par le biais de transferts P2P douteux est un sujet d'actualité. La façon dont les gens ordinaires deviennent partie intégrante de la chaîne de blanchiment d'argent et les moyens de contrer ce système constituent un sujet d'étude pour les professionnels du secteur bancaire

— *Comment un client ordinaire devient-il une « mule financière » ?*

— Les recruteurs des « mules financières » établissent un ensemble de cartes qui sont ensuite utilisées dans le cadre d'un traitement parallèle. Ils demandent à des clients ordinaires de transférer ou de retirer de l'argent, de leur vendre une carte bancaire, ils le font, en règle générale, sur Internet, dans les bureaux de banque et près des distributeurs automatiques de billets, et même dans les écoles et les universités.

On trouve par exemple de telles annonces sur les réseaux sociaux : « Nous recherchons des personnes responsables, prêtes à travailler sérieusement. Nous effectuons des « versements » sur les cartes. 50 % sont à vous » ou bien : « Je transférerai

de l'argent sur la carte pour les retraits d'espèces. Le transfert minimum est de 100 000 roubles, votre rémunération est de 2 % ».

Le coût d'une carte bancaire de « mule financière » peut atteindre plusieurs dizaines de milliers de roubles, en fonction de la région, et les gens sont d'abord attirés par la possibilité de profit rapide, surtout si les offres de « travail » proviennent de connaissances.

Un client, étudiant d'une université prestigieuse, a donné les explications suivantes : « On m'a proposé des revenus passifs, l'essentiel n'a pas été expliqué, cela m'a été proposé par une connaissance, il m'a mis en contact avec un de ses proches, qui m'a proposé de coopérer avec ses relations et de recevoir 10 000 roubles par mois "sans rien faire", j'ai accepté. Nous sommes

allés au Service fédéral des impôts local, il m'a demandé de me faire immatriculer en tant qu'entrepreneur individuel, puis de commander une carte bleue et de la lui donner. Je pensais à abandonner, j'ai essayé de me retirer, mais j'ai eu peur de la violence de mes "employeurs" ».

les recruteurs des « mules financières » utilisent couramment l'intimidation et le chantage : « Je crains surtout que mes parents découvrent tout et que ma mère ne le supporte pas ».

— *L'information des clients permet-elle d'éviter la transmission des cartes à des tiers ?*

— La mise en place d'un système de contrôle efficace sera plus fructueuse si la population est assez informée de la nécessité de respecter les règles de base des transactions bancaires, car c'est souvent à son insu qu'elle participe à des systèmes de blanchiment d'argent :

« J'ai prêté 7 millions de roubles à un ami. Comme il habite dans une autre ville, il m'a demandé de transférer de l'argent des clients de son magasin

sur ma carte. Je savais qu'il avait son propre grand magasin et qu'il payait des impôts, alors je lui ai donné mon accord ».

Divers types de diffusion de l'information sont sélectionnés pour chaque type de clients : publications dans les médias, les réseaux sociaux, les magazines spécialisées. Environ 60 % des « mules financières » sont des jeunes de moins de 24 ans, et la banque propose une ressource éducative distincte à l'adresse [SberSova.ru](https://sberbank.ru) axée sur le travail avec les jeunes.

— *Les clients comprennent-ils que «φ quelque chose ne va pas » et quelle est le sens des questions posées par la banque ?*

— Si la nature des transactions n'est pas évidente, la banque demandera de présenter des documents confirmant l'origine de l'argent et des explications sur le but des transactions. L'attention de la banque est attirée par les transferts multiples avec différentes contreparties.

Il peut être difficile pour le client de comprendre quels sont les documents à présenter, c'est pourquoi la banque envoie un mémo¹ avec la demande qui contient des exemples de documents en fonction des différentes situations de la vie.

Par exemple, si la source de revenus est constituée par des recettes provenant de personnes ou de sociétés dans le cadre d'un contrat de prêt, de vente, de prestation de services, de cession, les documents suivants sont nécessaires :

- le contrat avec toutes les annexes et les avenants ;
- le procès-verbal de réception, procès-verbal de recette, reçu, bon de livraison, quittances ;
- les pièces constatant la propriété de biens ou de services qui produisent des revenus ;

- les documents confirmant le prêt : reçu de rentrée de fonds, ordre de paiement, relevé de compte d'une banque tierce, des reçus, des chèques ;
- les pièces constatant la source d'argent pour l'octroi ou le remboursement du prêt.

Si la source de revenus provient des transactions en crypto-monnaies :

- l'adresse de la ressource Internet, de la bourse ou du bureau d'échange où ces crypto-monnaies ont été achetées ou vendues ;
- le nom d'utilisateur ou le pseudo de chat utilisé pour effectuer des transactions ;
- une capture d'écran ou un téléchargement du profil ou du compte personnel qui vous permet d'identifier de manière unique le propriétaire du compte ;
- l'historique des transactions en crypto-monnaies sous forme de relevé : dates des transactions, taux de change, montant des crypto-monnaies achetées/vendues ;
- Le rapport PNL (compte de résultat) pour chaque monnaie numérique.

Les clients peuvent collecter des fonds à des fins humanitaires ou d'autres besoins. La banque demandera de présenter :

- des captures d'écran ou des liens de la page de la collecte ;
- une explication écrite de l'objectif de la collecte ;
- les pièces justificatives des dépenses effectuées à ces fins.

En fonction de votre source de revenus, d'autres documents peuvent être nécessaires.

Nous conseillons aux clients de ne pas ignorer les demandes de la banque. Même si les documents sont insuffisants pour répondre à toutes les questions, l'interaction avec la banque peut permettre de poursuivre une coopération fructueuse.

— *Quels documents un client dont la carte personnelle a été utilisée pour des paiements professionnels peut-il fournir ?*

— Si les règlements commerciaux ont été effectués au moyen d'une carte personnelle sans le statut d'entrepreneur individuel ou d'indépendant, il est vraiment problématique pour le client de sélectionner les documents. Toutefois, la banque s'efforce de détecter les infractions, mais aussi de donner aux clients une chance de réhabilitation.

Si un client s'engage à ne pas utiliser ses cartes bancaires personnelles pour des activités professionnelles, il pourra poursuivre ses activités sans que ses comptes soient bloqués. En règle générale, les clients confrontés à des enquêtes de la part de la banque suivent les recommandations de cette dernière en matière d'affaires. Environ 80 % des clients refusent les transactions douteuses. C'est un chiffre élevé.

— *Comment les recruteurs des « mules financières » tentent-ils de protéger les cartes qu'ils utilisent contre le blocage ?*

— Les stratégies des recruteurs « des mules financières » sont en constante évolution parmi lesquelles le populaire « réchauffement de la carte », imitation de l'activité normale d'un compte, qui vise à accroître la confiance de la banque dans le client et à réduire le risque de blocage. Cette « précaution » ne sera d'aucune utilité car l'activité transactionnelle des personnes impliquées dans ces programmes est très différente de celle des règlements ordinaires. Dès que le compte commence à effectuer des transactions typiques de « mules financières », la carte sera bloquée.

Nous recommandons aux clients qui ont confié leurs cartes à des tiers de les bloquer immédiatement.

¹ https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/komplaens/document_115fz.pdf.

SÉCURITÉ FINANCIÈRE DES CONSOMMATEURS DE SERVICES FINANCIERS

Ces dernières années, le gouvernement et les établissements financiers ont travaillé ensemble pour améliorer la culture financière de la population. À la fin de l'année 2023, une Stratégie actualisée en matière de culture financière a été approuvée qui a élargi cet objectif au développement d'un savoir financier. En fin de compte, le développement des compétences financières des citoyens profite à la fois aux établissements financiers, aux consommateurs de services financiers et à l'économie du pays dans son ensemble



➤ **SVETLANA TOLKATHEVA,**
équipe de direction du Groupe VTB

Lorsque nous éduquons nos clients à un comportement financier adéquat lors de l'utilisation des produits bancaires, nous nous efforçons de présenter ces spécificités de façon aussi simples et accessibles que possible. Lorsqu'un client s'initie à la bourse et qu'il sait comment sélectionner les bons instruments financiers pour son portefeuille, il a plus de chances d'atteindre son objectif. Et surtout, qu'il n'existe aucune situation dans laquelle le client ignore le type de produit qu'il a acheté.

Si une personne dispose d'un oreiller financier, il est peu probable qu'elle ait recours à un prêt ou à un crédit dans des situations imprévues. Il y a de fortes chances qu'elle sache planifier son budget, qu'elle soit rationnelle dans ses dépenses et qu'elle surveille ses dettes. Un produit tel qu'un crédit sera alors utilisé judicieusement. Pour la banque, la probabilité qu'un client aussi responsable ait des arriérés est minime.

L'un des aspects importants mais complexe de la sécurité financière est la capacité à planifier son budget personnel à l'avance. En matière de finances personnelles, chaque catégorie d'âge présente ses propres défis et avantages. Les comprendre permet à une personne de renforcer ses compétences et

d'augmenter son niveau de revenu à temps. Élaborer son régime de retraite et maintenir son niveau de revenu habituel après la retraite est une tâche non triviale. Le programme d'épargne à long terme récemment lancé aide les citoyens à générer des ressources financières supplémentaires pour ces objectifs à longue échéance. Et notre tâche consiste à communiquer l'importance et les avantages de ces produits à nos clients afin qu'ils soient assurés de leur fiabilité.

Cependant, le sujet de la sécurité financière est celui que le public associe plutôt à la fraude. Selon les statistiques de la Banque de Russie, les victimes des fraudeurs sont principalement des citoyens actifs âgés de 25 à 44 ans ayant un bon niveau d'éducation.

« **LE PROGRAMME D'ÉPARGNE À LONG TERME RÉCEMMENT LANCÉ AIDE LES CITOYENS À GÉNÉRER DES RESSOURCES FINANCIÈRES SUPPLÉMENTAIRES POUR CES OBJECTIFS À LONGUE ÉCHÉANCE. ET NOTRE TÂCHE CONSISTE À COMMUNIQUER L'IMPORTANCE ET LES AVANTAGES DE CES PRODUITS À NOS CLIENTS AFIN QU'ILS SOIENT SÛRS DE LEUR SÉCURITÉ**



Les fraudeurs conçoivent de nouveaux schémas et utilisent l'actualité pour rendre leur récit aussi plausible que possible. Il s'avère que chacun d'entre nous peut tomber dans le piège des fraudeurs, surtout s'il se trouve dans un état émotionnel négatif.

La grande majorité des incidents (85 %) sont perpétrés à l'aide de techniques d'ingénierie sociale. Les clients eux-mêmes fournissent aux fraudeurs des informations financières importantes les concernant (mots de passe, codes, numéros de cartes, etc.). En tombant dans un tel piège, cette personne a tendance à blâmer n'importe qui, y compris la banque. C'est pourquoi nous sommes très intéressés par l'éducation des citoyens de tous âges aux mesures anti-fraude.

Car la plupart des transactions financières s'effectuent dans un environnement numérique, la question de la sécurité financière est devenue particulièrement d'actualité. Les bases de la sécurité financière peuvent être jetées dès le plus jeune âge. Sitôt qu'un enfant prend en main un smartphone, il doit déjà connaître les règles de base. Pour la quatrième année, VTB a mené le projet « L'Alphabet financier » conjointement avec le programme « Bonne nuit, les enfants ». Ce projet dépasse toutes les émissions actuelles en norme de vues et de visionnage complet. Ceci démontre un intérêt considérable de la part des parents et l'accessibilité du matériel pour les enfants eux-mêmes.

Ces dernières années, les cours de culture financière sont devenus de plus en plus fréquents dans les programmes scolaires, bien que

« POUR DÉVELOPPER LES COMPÉTENCES FINANCIÈRES DES CLIENTS, NOUS NOUS APPUYONS SUR LES PRINCIPES DE COHÉRENCE, D'ACCESSIBILITÉ ET D'OUVERTURE. UNE VARIÉTÉ DE FORMATS D'APPRENTISSAGE EST DISPONIBLE POUR RÉPONDRE AUX BESOINS DE TOUS LES GROUPES D'ÂGE

cette matière ne soit pas obligatoire. Les règles de base du comportement financier établies dans la famille et à l'école aideront l'enfant tout au long de sa vie. Je suis moi-même l'auteur d'un manuel de la culture financière pour les lycéens et je comprends l'importance d'une approche systématique de l'organisation de l'enseignement.

Pour s'assurer que les connaissances sont mises en pratique, la banque organise régulièrement des formations pour les particuliers et les employés des entreprises clientes de la banque. Les employeurs sont également intéressés par l'amélioration de la culture financière de leurs employés. Il n'est plus surprenant qu'un employeur demande, au moment de l'embauche, de fournir des renseignements provenant d'un bureau d'information sur le crédit. En effet, la présence de difficultés financières réduit considérablement le rendement d'un employé.

D'ailleurs, la demande la plus fréquente d'événements de formation concerne la protection contre la fraude numérique. L'attitude proactive du client dans la gestion de ses finances est très importante dans ce domaine. Il s'agit notamment de savoir créer des mots de passe complexes et d'utiliser l'authentification à deux facteurs, de gérer vos

consentements au traitement et à l'utilisation des données à caractère personnel, de vérifier régulièrement les ressources significatives et votre dossier de crédit, ainsi que de suivre les paramètres de votre smartphone et de votre compte.

Pour développer les compétences financières des clients, nous nous appuyons sur les principes de cohérence, d'accessibilité et d'ouverture. Une variété de formats d'apprentissage est disponible pour répondre aux besoins de tous les groupes d'âge. Par exemple, les formats hors ligne sont prioritaires dans le groupe d'âge le plus élevé. En raison de particularités liées à l'âge, il n'est pas toujours possible de maîtriser suffisamment les technologies numériques. Les jeunes ont besoin de plus d'organisation et d'implication dans le processus d'apprentissage. Les clients actifs préfèrent apprendre suivant leur disponibilité par des leçons courtes dans un format en ligne. Discuter ouvertement des avantages et des limites de certains produits permet d'aider le client à choisir la meilleure option pour atteindre ses objectifs, mais aussi de renforcer la confiance dans la banque.



NOUVELLES TECHNOLOGIES DES BANQUES COMME OUTIL POUR MINIMISER LES MENACES FINANCIÈRES

53 **DMITRI GRONINE, YELIZAVETA DÉMIDOVA,
DMITRI POKROVSKI**
Lutte contre les typologies de commerce illégal
dans le système des opérateurs de monnaie
électronique

57 **NIKITA TCHOUGOUNOV**
Perspectives sur les services biométriques et leur
rôle dans l'amélioration de la sécurité pour les
clients des banques

60 **ALEXANDRE SKOTINE,
MARIA CHTCHERBAKOVA**
Conformité de la crypto-monnaie : première
expérience et perspectives

64 **GALINA KOUZNETSOVA**
Grâce à l'utilisation des modèles ML en
conformité, le risque d'erreurs humaines est
réduit

LUTTE CONTRE LES TYPOLOGIES DE COMMERCE ILLÉGAL DANS LE SYSTÈME DES OPÉRATEURS DE MONNAIE ÉLECTRONIQUE

La simplicité et la rapidité des règlements figurent parmi les facteurs clés qui déterminent aujourd'hui la spécificité des services de monnaie électronique, dont les portefeuilles électroniques YooMoney. En même temps, les risques liés à l'entrée dans le service à distance des acteurs indéliçats augmentent. Ce n'est pas un hasard si l'évaluation nationale russe des risques de blanchiment d'argent (2022) place les activités des opérateurs de portefeuilles électroniques dans un groupe à haut risque



➤ **DMITRI GRONINE,**
chef du Service de contrôle interne
d'OBNL YooMoney SARL, membre du
Conseil international de la conformité



➤ **YELIZAVETA DÉMIDOVA,**
cheffe du Service de surveillance
financière de d'OBNL YooMoney SARL



➤ **DMITRI POKROVSKI,**
analyste du Département de la
sécurité de l'information et de
la prévention des fraudes, OBNL
YooMoney SARL

En ce qui concerne les typologies fréquemment identifiées, on trouve parmi les malfaiteurs à la fois des vendeurs de biens et de services ordinaires qui échappent à l'enregistrement et à la taxation appropriés, ainsi que ceux qui commettent des infractions plus graves : contrevenants aux régimes spéciaux et aux régimes d'autorisation : bureaux de changes illégaux de crypto-monnaies, casinos, trafiquants de drogue, la contrefaçon et systèmes de Ponzi. Un groupe distinct comprend les schémas liés à la fraude (faux-monnaillage et falsification de documents, piratage de comptes et ingénierie sociale), ainsi que le processus de retrait de revenus criminels précédemment générés,

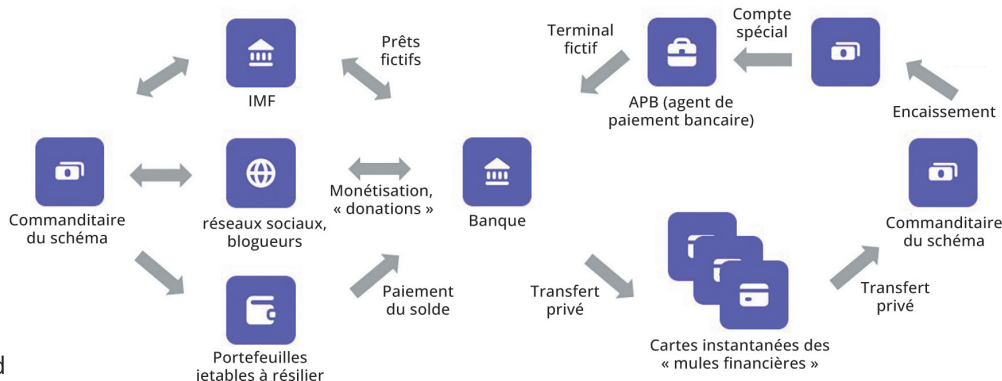
par exemple, par la corruption et le détournement de fonds, les entorses à la discipline fiscale et budgétaire et par l'utilisation de titres exécutoires fictifs.

Dans le cadre du commerce illicite, les schémas les plus fréquents sont ceux qui impliquent des tentatives de déguiser des activités illégales en passant par plusieurs transactions et de multiples acheteurs et vendeurs, telles que les échanges de crypto-monnaies, les jeux de hasard et les systèmes de Ponzi, ainsi que d'autres activités apparemment légales (figure 1). Les institutions de microfinance, par exemple, peuvent servir de couverture en enregistrant des transactions comme l'octroi et le remboursement de prêts à de faux emprunteurs.

Il convient de noter que les marchés en ligne, les réseaux sociaux et les plateformes de blogs sont utilisés à des fins illégales, y compris pour la circulation d'actifs crypto sous le couvert de « donations » et la monétisation de contenus vidéo. Une grande partie de ces ressources sont identifiées dès leur connexion et leur validation. Pour retirer les fonds accumulés, « l'autodénonciation » d'un homme de paille, propriétaire du portefeuille est utilisé en même temps que la fermeture simultanée du portefeuille. Les mises à jour des règles de la machine analytique, les refus automatisés de créditer les montants reçus sur les moyens de paiement électroniques bloqués et l'allongement des délais de traitement des demandes de retrait de solde ont rendu ce schéma peu

attractif. On observe à nouveau la renaissance de l'implication d'agents de paiement bancaires dans les schémas illégaux, les malfaiteurs utilisent l'intégration logicielle pratique de ces agents avec les banques qu'ils veulent escroquer. Nous constatons que le méga-régulateur identifie efficacement ces situations et prend des mesures, y compris la révocation de la licence. Les mesures actives et systématiques prises par les établissements de crédit, le méga-régulateur et Rosfinmonitoring contre l'utilisation de règlements sans numéraire dans le cadre de schémas parallèles ont permis d'éliminer pratiquement toute la circulation illicite dans le segment B2C (gestion des liquidités, acquiring). Ceci a notamment été facilité par un certain nombre de recommandations méthodologiques de la Banque de Russie qui ont renforcé l'attention portée à l'utilisation de terminaux et à l'attribution de codes MCC. Le suivi montre que les règlements personnels C2C qui impliquent largement les transactions de porte-feuilles, de carte à carte ou les transferts via système de paiements rapides (SPR) sont devenus le nouvel « étalon-or » pour l'organisateur du commerce illicite. Après avoir fixé les paramètres de la transaction sur la plateforme d'information de l'organisateur du commerce illicite (par exemple, le montant et le taux d'achat de la crypto-monnaie, les moyens de paiement pour le débit et le crédit), l'acheteur reçoit le relevé d'identité bancaire où il peut effectuer un transfert c2c et un délai limité pour la transaction. L'organisateur définit le paiement par le délai imposé et le relevé d'identité bancaire du payeur. Aucune information supplémentaire, telle que la

► Figure 1. Traitement parallèle du commerce illicite



destination du paiement, n'est requise pour une telle transaction, ce qui la rend totalement opaque pour la banque qui effectue cette transaction et ne permet pas de la distinguer d'un transfert personnel privé. Les organisateurs du commerce illicite contournent les signes formels de la distribution de masse en utilisant des hommes de paille (« mules financières ») et en émettant des instruments de paiement instantanés en leur nom, chacun d'entre eux étant utilisé pour les règlements avec un acheteur réel pas plus d'une ou deux fois, ce qui rend inutile l'établissement de listes négatives à partir de ce relevé d'identité bancaire.

La généralisation du système décrit ci-dessus, sur le marché du commerce illicite montre qu'il est nécessaire de renforcer le contrôle des établissements de paiement instantané, sur les processus d'identification des clients particuliers, ainsi que sur les mesures supplémentaires pour lutter contre l'utilisation des données personnelles d'autres individus (« mules financières ») à l'insu ou avec l'accord de leurs propriétaires, et contre l'implication volontaire de ces personnes dans des activités criminelles pour l'utilisation frauduleuse de leurs données personnelles.

UNE APPROCHE INTÉGRÉE EST ADOPTÉE POUR LUTTER CONTRE LES SCHÉMAS ILLICITES

Il s'agit d'une combinaison de méthodes de surveillance expertes basées sur l'analyse régulière de sélections axées sur le risque avec un contrôle en ligne des flux de paiement, notamment en tenant compte des critères proposés par la Banque de Russie, ainsi que des règles analytiques internes établies à l'aide de l'apprentissage machine.

Par ailleurs, l'un des principaux défis à relever pour lutter contre le commerce illicite utilisant les crypto-monnaies consiste à identifier des approches et des algorithmes permettant d'établir un lien entre les transactions d'un client et ses paiements non fiduciaires. Aujourd'hui, plusieurs logiciels offrent de telles capacités de synchronisation, comme « Blockchain transparente », que nous avons récemment testé. Cette plateforme permet d'analyser les mouvements des crypto-monnaies, de trouver des interconnexions dangereuses et d'effectuer une évaluation du risque des transactions. La pertinence de l'évaluation du risque client s'en trouve grandement améliorée.

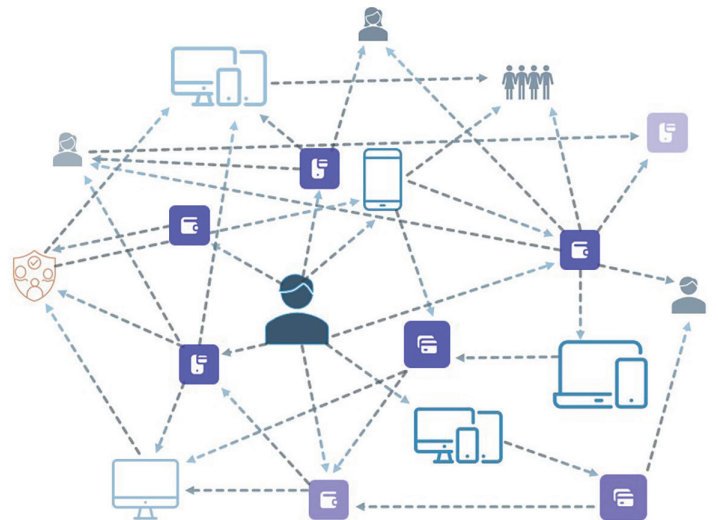
LES POINTS DE CONTRÔLE IMPORTANTS, TANT POUR LES SÉLECTIONS MANUELLES QUE POUR LES SYSTÈMES DE CONTRÔLE AUTOMATISÉS, SONT LES SUIVANTS :

- commentaires négatifs ou indiquant les activités illégales à propos des sites commerciaux (parmi les demandes reçus par les OBNL, ainsi que sur les sites indépendants de commentaires);
- interconnexion entre des gestionnaires, des représentants, des propriétaires, des empreintes numériques des appareils utilisés, des adresses IP d'accès préférentiel au réseau, des cookies, des numéros de téléphone, des adresses électroniques, des modèles de noms d'utilisateur créés, de la géographie des distributeurs automatiques de billets et des terminaux PDV utilisés, etc. en comparaison à la base de données des clients précédemment identifiés comme étant engagés dans des activités illégales;
- interconnexions importantes de payeurs entre différents magasins appartenant à des personnes formellement indépendantes et ne présentant aucun signe d'interconnexion propre (par exemple, des paiements synchronisés effectués par des drogués ou des parieurs déjà identifiés en utilisant de nouveaux paramètres de paiement);
- changements significatifs du contenu du site web où sont placés les formulaires de paiement, y compris l'apparition de mots et de combinaisons qui indiquent des substances illégales (par exemple, des stupéfiants) ou des biens et services soumis à une licence ou à une réglementation spéciale;
- circulation monétaire habituelle ou ticket moyen dépassants les limites typiques du type d'activité déclaré ou ne correspondant pas à la nomenclature des biens et services figurant sur le site web du client;
- d'autres modèles de comportement de paiement basées sur des modèles typiques de clients précédemment identifiés comme engagés dans des activités illégales, ainsi que d'autres anomalies de paiement, en tenant compte du montant, de la fréquence, de la géographie des paiements et d'autres facteurs.

L'ensemble des règles machine à action constante ouvre de nouvelles possibilités d'identification rapide et de répression des typologies illégales. Pour que de nombreuses fonctions de l'analyste de conformité soient prises en charge par une machine, il est nécessaire de décrire les signes de suspicion à l'aide d'un algorithme machine, d'identifier les signes les plus significatifs et d'apprendre à marquer automatiquement les comptes suspects de manière rapide et fiable. Afin de détecter les systèmes de clients indéliques interconnectés, nous recueillons une grande quantité de données concernant les inscriptions des utilisateurs, leurs identifiants, leurs connexions, les montants reçus et les payeurs, le taux de retrait de fonds reçus, les paiements aux magasins,

► **Figure 2.** Intersections et interrelations prises en compte pour la définition du cluster

Dispositifs
• IP, ISP
Geo
Email, téléphone
Sources d'alimentation, émetteurs
Paiements et bénéficiaires
Date d'inscriptions
etc.



les distributeurs automatiques de billets, les appareils et adresses IP des clients, les données sur l'utilisation de divers proxys et vpn, etc. (Fig. 2).

Les bases de données graphiques représentent la solution appropriée

pour travailler avec un ensemble de données résultant de relations plusieurs-à-plusieurs. Graphe est un système d'objets de nature arbitraire (sommets) et de liens (branche) reliant certains objets. Il s'agit d'un système visuel pratique et compréhensible de description

des données. Nous avons choisi et utilisons le système de gestion de base de données Neo4j dans notre pratique. Dans notre application, les nœuds des graphes sont, par exemple, les factures et les cartes, les identifiants des appareils et les adresses IP. Les liens (transactions), autorisations, liens vers le courrier électronique, les numéros de téléphone.

Les bases de données de graphes sont très efficaces pour détecter et analyser les relations complexes et non évidentes entre les entités, les transactions et d'autres événements caractéristiques des systèmes illégaux. Elles offrent les avantages suivants :

- Analytique : requêtes simples pour trouver des liens. Un langage simple de requête permet d'ajouter facilement de nouvelles entités.
- Visualisation et interprétabilité des résultats.
- Un ensemble d'algorithmes connus pour le problème du regroupement.
- Une approche unifiée pour résoudre différents problèmes.

Pour évaluer et marquer les clusters de risque, nous analysons en particulier les caractéristiques suivantes :

- pourcentage d'utilisateurs bloqués dans le cluster ;
- pourcentage d'utilisateurs ayant une circulation financière élevée ;
- dates d'inscription quasiment simultanées ;
- transferts de payeurs qui ont précédemment payé à d'autres cluster à haute risque.

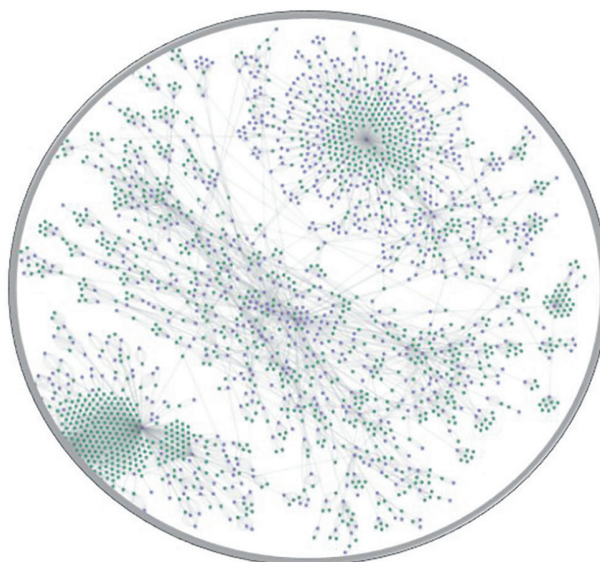
Sur la base de l'ensemble identifié de clusters à notations négatives, une analyse ultérieure de l'ensemble des données est effectuée à l'aide de réseaux de neurones GNN basés sur des graphes.

La représentation visuelle des graphes (figure 3) fait apparaître une nette différence, par exemple, entre l'activité de collecte d'argent pour les anniversaires dans les bureaux de YooMoney et l'échange de crypto-monnaies (les utilisateurs à faible risque sont en violet dans le diagramme, les utilisateurs à haut risque en rouge et en jaune, et les dispositifs en vert). L'algorithme du logiciel peut également trouver cette différence de manière indépendante. Aucun compte n'est bloqué dans le cluster de comptes liés des employés de YooMoney (figure 3, en haut). Les comptes sont liés, car tous utilisent les mêmes adresses IP dans trois villes, des modèles d'appareils similaires et se transfèrent régulièrement de l'argent pour les anniversaires.

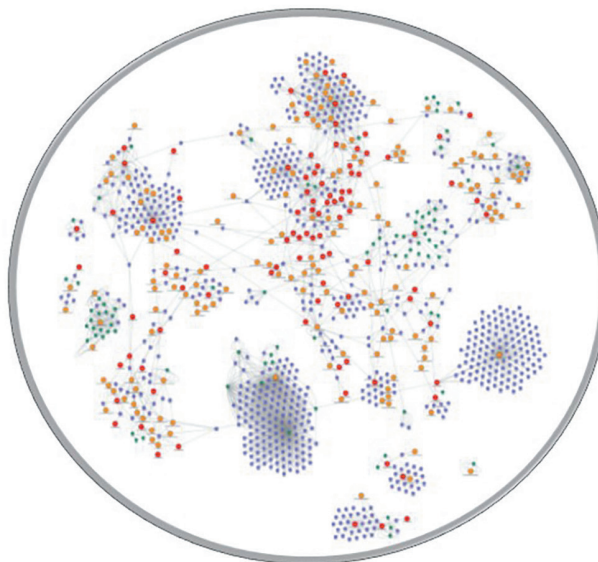
En résumé, il convient de noter que malgré plusieurs problèmes existants, les techniques de la Banque de Russie, notre participation aux projets pilotes de

Rosfinmonitoring et nos propres solutions déjà prêtes, y compris l'utilisation de bases de données de graphes, permettent de configurer rapidement le système et de détecter et bloquer efficacement un large éventail de schémas illégaux actuels.

► Figure 3. Visualisation des clusters à risque faible et haut



Nos collègues de plusieurs bureaux collectent de l'argent pour acheter des cadeaux aux anniversaires



Cluster d'utilisateurs cryptoexchanges

PERSPECTIVES SUR LES SERVICES BIOMÉTRIQUES ET LEUR RÔLE DANS L'AMÉLIORATION DE LA SÉCURITÉ POUR LES CLIENTS DES BANQUES

Les technologies biométriques font de plus en plus partie intégrante du système financier moderne. Avec la numérisation croissante des services bancaires, la sécurité des clients atteint un nouveau niveau. Les méthodes de sécurité traditionnelles telles que les mots de passe et les codes SMS ne permettent plus de contrer efficacement les menaces des cybercriminels. Dans une telle situation, les services biométriques sont un outil fiable qui peut résoudre le problème de l'identification de l'utilisateur et augmenter de manière significative la sécurité des transactions.



> NIKITA TCHOUGOUNOV,
vice-président principal, chef du
Département des affaires numériques
de la Banque VTB

ÉVOLUTION DES MENACES FRAUDULEUSES

Au cours des dernières années, les cybercriminels ont considérablement modifié leurs approches. Alors que l'hameçonnage et les appels provenant de faux numéros de banque constituaient auparavant les principales méthodes de fraude,

les malfaiteurs utilisent désormais de plus en plus des systèmes sophistiqués d'ingénierie sociale. Leur principal objectif est d'accéder aux données personnelles des clients qui peuvent être utilisées pour voler de l'argent de leurs comptes.

Selon la Banque¹ centrale de Russie, le nombre de transactions effectuées sans l'accord des clients a été multiplié au cours des sept dernières années, passant de près de 300 000 à plus de 1,165 million par an. En termes monétaires, les pertes ont été multipliées par 16 et atteignent 15,8 milliards de roubles par an. Le nombre d'attaques de fraudeurs continue également d'augmenter : par exemple, au cours du deuxième trimestre, près de 260 000 transactions frauduleuses ont été effectuées et l'argent volé aux clients représente une valeur de 4,7 milliards de roubles, soit 23 % de plus que la moyenne des 4 trimestres précédents. Dans le même temps, le nombre total de tentatives des malfaiteurs s'élevait à 16,3 millions.

Ces chiffres suggèrent que les méthodes de sécurité traditionnelles telles que les mots de passe et les codes d'authentification à usage unique ne sont plus en mesure de faire face aux menaces croissantes. Les fraudeurs ne se limitent plus à essayer de voler de l'argent par de faux appels ou de fausses lettres. Ils utilisent des schémas hybrides qui combinent l'hameçonnage, le vol des données personnelles et la manipulation directe de l'individu.

Dans ces conditions, l'utilisation de la biométrie, les caractéristiques uniques de l'individu lui-même, telles que le visage, la voix ou les empreintes digitales sont indispensables. La biométrie permet non seulement une identification plus précise des clients, mais elle réduit également les risques de vol de données, car ces dernières sont plus difficiles à falsifier ou à voler que les mots de passe traditionnels ou les codes d'authentification à usage unique.

¹ https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/.

AVANTAGES DE LA BIOMÉTRIE

Les systèmes d'identification biométrique tels que la reconnaissance faciale et vocale, permettent aux banques et autres établissements financiers d'améliorer considérablement la sécurité de leurs services. Le principal avantage de ces systèmes est qu'ils permettent de distinguer rapidement et avec précision un utilisateur réel d'un fraudeur, même si ce dernier a pu accéder à une partie des données du client.

Les banques adoptent de plus en plus de solutions biométriques, depuis l'ouverture de comptes à distance jusqu'à la confirmation des transactions. Les tendances à l'utilisation de la biométrie ont commencé à émerger bien avant la pandémie, mais ce sont les conditions de la crise de 2020 qui ont accéléré

l'adoption des services sans contact et à distance. Par exemple, les projets pilotes sur l'acquisition biométrique, où le regard du client suffit à confirmer le paiement. En outre, la biométrie est un moyen de paiement et de frais de passage dans le métro de Moscou depuis plusieurs années déjà. Plus de 340 000 personnes utilisent¹ ce service ce qui donne pour chaque jour ouvrable, environ 150 000 passages biométriques dans le métro.

Les services biométriques améliorent également la commodité des prestations bancaires, y compris en dehors du secteur bancaire. Les clients n'ont plus besoin de se souvenir de mots de passe complexes, de chercher un code QR ou de saisir de nombreux codes à usage unique. Il suffit d'utiliser l'empreinte digitale ou le système de reconnaissance faciale pour confirmer toute transaction. Cela simplifie considérablement

l'expérience de l'utilisateur, la rendant plus rapide et plus confortable, ce qui est particulièrement important dans un environnement où chacun cherche à bien gérer son temps.

Par exemple, depuis juillet 2024, les Russes peuvent entrer dans les salons classe affaires des aéroports en utilisant la biométrie grâce à un nouveau service mis en place par le Centre des technologies biométriques, SNCP (Système national de cartes de paiement) et la banque VTB en collaboration avec VisionLabs et MILE-ON-AIR. Ce système permet aux utilisateurs du service Mir Pass enregistrés dans le Système biométrique unifié (SBU) d'accéder au salon classe affaires en regardant simplement le terminal biométrique à l'entrée. Pour les clients, il s'agit non seulement d'une commodité, mais aussi d'un gain de temps considérable. Il ne faut pas chercher un téléphone ou un code QR, d'attendre son tour lorsque l'opérateur du salon classe affaires est libre, il suffit de s'inscrire à distance par le biais du portail « Gossouspogui ».

Ce service a été introduit dans les aéroports de Moscou, Saint-Petersbourg, Kazan et Vladivostok ; des dizaines d'autres aéroports du pays rejoindront le programme en 2025.

Cette expansion suggère que les technologies biométriques trouvent des applications dans de nombreux aspects de la vie, prouvant ainsi leur efficacité et leur fiabilité.

RISQUES ET DÉFIS LIÉS À SA MISE EN ŒUVRE

Cependant, la mise en œuvre de systèmes biométriques présente des opportunités, mais aussi des défis. L'un des principaux risques

LES TECHNOLOGIES BIOMÉTRIQUES OFFRENT DE NOMBREUX AVANTAGES :

1. Sécurité améliorée.

La biométrie offre un niveau de protection plus élevé que les méthodes traditionnelles car elle utilise des caractéristiques physiques uniques qui sont difficiles à falsifier.

2. Meilleure prévention de la fraude.

La biométrie rend difficile la reproduction des données personnelles et aide à prévenir le vol d'informations.

3. Expérience utilisateur améliorée.

Les clients n'ont pas besoin de se souvenir de mots de passe complexes, la biométrie permet d'accéder rapidement et facilement aux services.

4. Rentabilité.

La biométrie permet de réduire les dépenses des services opérationnels en remplaçant les méthodes d'identification traditionnelles par des solutions plus efficaces.

5. Augmentation du rendement.

L'optimisation des processus grâce à la biométrie permet de gagner du temps et de réduire le besoin de méthodes manuelles de vérification.

6. Inclusivité.

La biométrie facilite l'accès aux services pour les personnes handicapées, rendant ceux-ci plus accessibles.

¹ <https://www.interfax.ru/moscow/958062>.

est la sécurité des bases de données des informations biométriques. Ces données sont très précieuses pour les cybercriminels, et la fuite de ces informations peut avoir des conséquences graves pour les clients et les banques.

Les banques sont donc contraintes d'accorder une attention particulière à la protection de leurs systèmes biométriques.

Cela inclut l'utilisation de méthodes de chiffrement sophistiquées, de défenses multicouches et de mesures strictes de contrôle d'accès. Il est important que les données biométriques soient stockées et traitées dans un environnement sécurisé et que les systèmes soient régulièrement mis à jour et testés pour vérifier leur résistance aux menaces.

La législation joue également un rôle important dans la réglementation de l'utilisation des données biométriques. En Russie, les exigences relatives à la collecte, au stockage et au traitement des informations biométriques sont de plus en plus strictes, ce qui crée des obstacles supplémentaires à leur utilisation dans le secteur financier. Toutefois, ces mesures sont conçues pour minimiser les risques et maximiser la protection des données des clients.

En outre, les technologies biométriques sont confrontées à de nouveaux défis, tels que l'émergence d'hypertrucages et de technologies d'avatars numériques. Les technologies d'apprentissage machine (ML) et d'intelligence artificielle (AI) sont activement développées pour lutter contre ces

menaces. Ces systèmes peuvent améliorer considérablement la précision des solutions biométriques en éliminant le nombre de fausses coïncidences. Les algorithmes avancés sont capables de s'adapter à des changements mineurs dans les données biométriques, ce qui permet une identification plus fiable. L'apprentissage machine et l'intelligence artificielle peuvent augmenter la sécurité des systèmes biométriques en détectant et en contrant les menaces avant qu'elles ne causent des dommages. Ces technologies peuvent enrichir l'expérience de l'utilisateur en simplifiant et en optimisant le processus d'authentification. L'intégration de l'apprentissage machine et de l'intelligence artificielle représente donc une tendance prometteuse pour l'avenir de la biométrie.

**« L'APPRENTISSAGE
MACHINE ET
L'INTELLIGENCE ARTIFICIELLE
PEUVENT AUGMENTER LA
SÉCURITÉ DES SYSTÈMES
BIOMÉTRIQUES EN DÉTECTANT
ET EN CONTRANT LES
MENACES AVANT QU'ELLES NE
CAUSENT DES DOMMAGES.
CES TECHNOLOGIES PEUVENT
ENRICHIR L'EXPÉRIENCE
DE L'UTILISATEUR EN
SIMPLIFIANT ET EN
OPTIMISANT LE PROCESSUS
D'AUTHENTIFICATION**

PERSPECTIVES DE DÉVELOPPEMENT DE LA BIOMÉTRIE DANS LE SECTEUR BANCAIRE

Malgré les risques, les technologies biométriques sont très prometteuses dans le secteur bancaire et au-delà. À l'avenir, leur utilisation deviendra de plus en plus omniprésente. Nous pouvons nous attendre à un développement ultérieur des systèmes d'acquisition biométrique et à une augmentation du nombre de services où la biométrie deviendra la norme pour confirmer l'identité ou les transactions.

L'un des principaux défis pour les banques sera d'assurer la confiance des clients dans les nouvelles technologies. Les banques devront sensibiliser activement leurs clients aux avantages et à la sécurité des solutions biométriques. Plus les gens comprendront le fonctionnement de ces technologies et la manière dont elles protègent leurs finances, plus le niveau de confiance et la volonté d'utiliser ces services seront élevés.

Les services biométriques jouent déjà un rôle clé dans le développement des technologies bancaires offrant à la fois commodité et haut niveau de sécurité. Compte tenu de l'évolution constante des menaces et des exigences croissantes en matière de cybersécurité, leur importance ne fera que croître. Les établissements financiers devront continuer à travailler à l'amélioration de ces systèmes, mais aussi s'engager activement auprès des clients pour accroître la confiance dans les nouvelles technologies.

CONFORMITÉ DE LA CRYPTO-MONNAIE : PREMIÈRE EXPÉRIENCE ET PERSPECTIVES

Depuis le 1er septembre 2024, la Russie a commencé à introduire un régime juridique expérimental pour l'utilisation des monnaies numériques dans les règlements transfrontaliers. Les questions de la création d'un marché réglementé des crypto-monnaies et de leur utilisation pour les règlements internationaux sont en cours d'examen. L'une des principales missions de la PRA est de mettre au point les mécanismes de réglementation, ainsi que d'étudier les risques, de développer des mesures pour les minimiser et d'évaluer l'impact des innovations sur le système financier du pays



➤ **ALEXANDRE SKOTINE,**
chef du Service d'organisation et d'analyse de la Direction de l'organisation des activités de surveillance de Rosfinmonitoring



➤ **MARIA CHTCHERBAKOVA,**
chefe du Service de surveillance des risques des entités déclarantes de la Direction de l'organisation des activités de surveillance de Rosfinmonitoring

Au début du mois d'août de cette année, une loi¹ fédérale a été adoptée qui impose aux personnes effectuant le minage des monnaies numériques ainsi qu'aux personnes organisant des pools de minage de se conformer à la législation contre le blanchiment d'argent. Une synchronisation des procédures de conformité et un ajustement des mécanismes de contrôle financier seront nécessaires pour les nouveautés législatives correspondantes.

Les questions de la traçabilité et de l'évaluation de l'utilisation des crypto-monnaies dans divers règlements, y compris illégaux, ont déjà été évoquées. Pour garantir la sécurité du secteur financier et du crédit, la popularité croissante des crypto-monnaies a nécessité de comprendre et d'évaluer la source d'origine non seulement de la monnaie fiduciaire, mais aussi d'analyser les actifs crypto.

Selon les résultats de l'évaluation nationale des risques de blanchiment

de capitaux, les activités des représentants de l'industrie des crypto-monnaies et la circulation des crypto-monnaies sont classées comme un groupe à haut risque et font donc l'objet d'une attention constante de la part des participants au système de lutte contre le blanchiment de capitaux.

Les travaux visant à créer les conditions nécessaires pour assurer les procédures KYC, la transparence des transactions en crypto-monnaies

¹ Loi fédérale № 222-FZ du 08/08/2024 « Sur la modification de certains actes législatifs de la Fédération de Russie ».

et leur lien avec les transactions en monnaie fiduciaire se poursuivent et sont actuellement sur le point d'augmenter la quantité de cas pratiques de surveillance financière et de mesures d'atténuation des risques.

« BLOCKCHAIN TRANSPARENTE » —

un outil qui permet d'analyser les transferts entre différents portefeuilles en tenant compte de leurs risques. La plateforme offre la possibilité de suivre le cheminement des crypto-monnaies d'un portefeuille à l'autre.

Par exemple, grâce au matériel de Rosfinmonitoring basé sur l'analyse des données de la plateforme « Blockchain transparente », les activités d'une bande organisée de personnes qui distribuaient des stupéfiants par le biais d'un site de e-commerce et qui

avaient organisé des cachettes de stupéfiants ont été supprimées. Afin de dissimuler leurs activités criminelles, les membres de ce groupe organisé ont mis au point un schéma de vente de stupéfiants sans contact et de légalisation des produits de la vente de stupéfiants.

Les produits du crime sous la forme d'actifs virtuels reçus en récompense à la participation au trafic de stupéfiants, ont été accumulés sur un compte du portefeuille des crypto-monnaies. Pour que la possession des fonds paraisse légitime, certains des actifs virtuels ont été transférés dans des portefeuilles de crypto-monnaies, puis convertis en roubles russes et transférés sur des cartes/comptes bancaires ouverts au nom de proches parents qui ignoraient l'origine de l'argent.

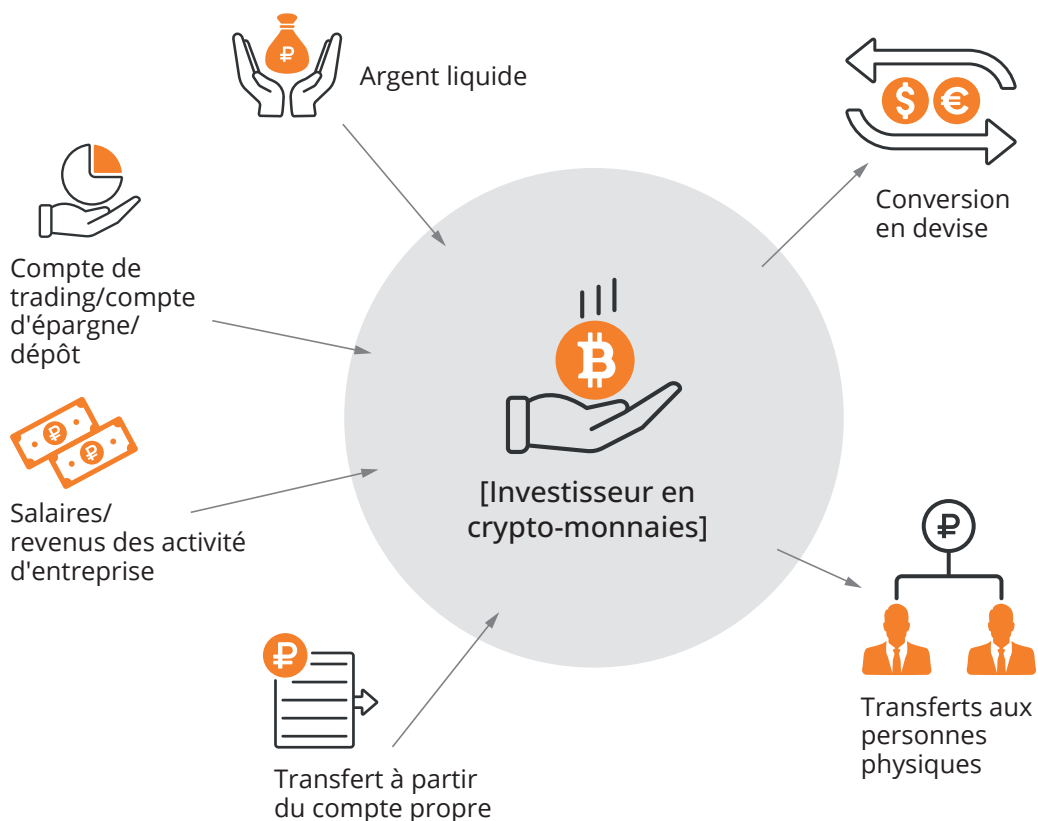
Les forces de l'ordre ont déclenché des procédures pénales contre les membres de ce groupe criminel au motif d'une infraction au titre de la partie 1 de l'Article 174.1 du Code

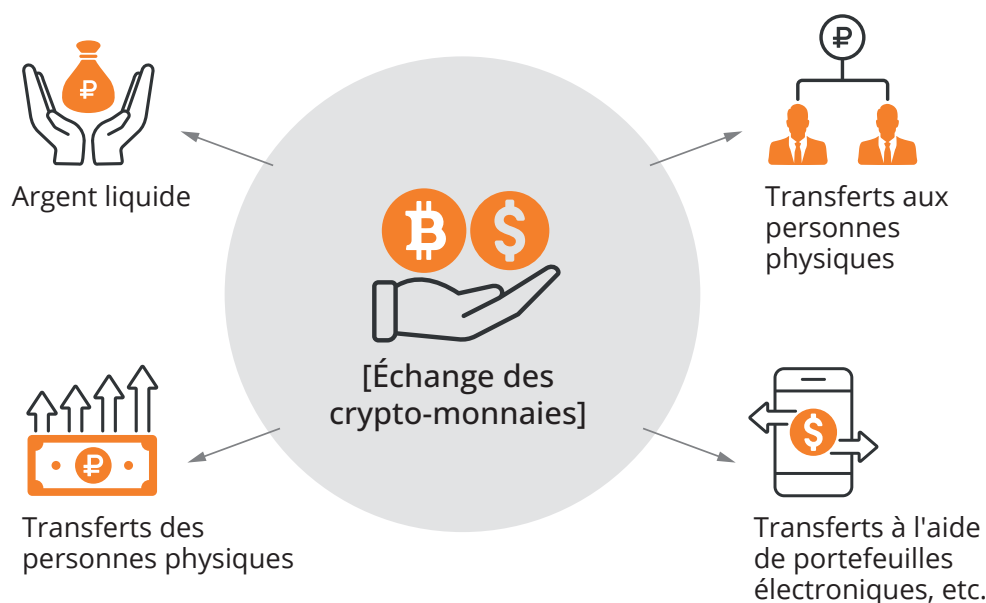
pénal de la Fédération de Russie (blanchiment de capitaux).

En outre, des éléments du dossier relatifs à l'utilisation de crypto-monnaies par des personnes abusant de leurs pouvoirs officiels sont réalisés. Un exemple frappant est celui des activités de vérification dans le cadre d'une affaire pénale ouverte pour la perception d'un pot-de-vin à grande échelle.

Ainsi, le suspect, par l'intermédiaire de tiers, a touché un pot-de-vin sous la forme d'un portefeuille de crypto-monnaies contenant plus de 1 000 bitcoins (plus d'un milliard de roubles).

Suite à la surveillance des adresses crypto à l'aide du service « Blockchain transparente », il a été établi qu'une partie des actifs reçus avait été retirée via un échange de crypto-monnaies dont les bureaux sont situés dans plusieurs pays. Actuellement, ces actifs virtuels sont saisis.





L'une des premières mesures a été de veiller à ce que les sujets concernés par la Loi fédérale n° 115-FZ du 7 août 2001 « Sur la lutte contre la légalisation (le blanchiment) de capitaux et le financement du terrorisme » informent Rosfinmonitoring des transactions liées à la circulation de crypto-monnaies.

Dans le même temps, avec la popularité croissante de la crypto-monnaie, notamment pour le paiement de biens et de services illégaux, il était nécessaire de systématiser les informations présentées au Service. Avec la participation de représentants du Conseil de conformité, Rosfinmonitoring a élaboré des recommandations à l'intention des acteurs du marché afin de séparer plus clairement les personnes effectuant des transactions fiduciaires liées à la circulation des crypto-monnaies en deux segments : les « investisseurs crypto » et les « échangeurs crypto ». Les « investisseurs crypto » désignent de véritables personnes physiques qui achètent des crypto-monnaies dans le but d'investir ou d'assurer leurs besoins.

« DEPUIS 2023, ROSFINMONITORING, EN COLLABORATION AVEC LA BANQUE DE RUSSIE, AVEC LA PARTICIPATION DES PLUS GRANDES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT, MET EN ŒUVRE UN PROJET PILOTE VISANT À INTRODUIRE L'OUTIL « BLOCKCHAIN TRANSPARENTE » DANS LES ACTIVITÉS DES SERVICES DE CONFORMITÉ DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES »

Un « Échangeurs crypto » est, en règle générale, un homme de paille, appelé « mule financière », dont les comptes courants et les cartes servent à assurer le fonctionnement d'une plate-forme Internet (site Internet, application mobile, robot Telegram, etc.) pour l'achat et la vente de monnaie numérique.

Ceci a permis de systématiser et de structurer le flux d'informations entrant dans Rosfinmonitoring. Cependant, cette division reposait sur une analyse des transactions fiduciaires et du comportement des clients, mais n'abordait pas les questions d'identification des risques de chiffre d'affaires en crypto-monnaie impliquant un portefeuille associé.

Compte tenu des principales caractéristiques des monnaies numériques, ainsi que du manque de pratique consistant à « associer »

les transactions fiduciaires des clients aux transactions en crypto-monnaies, les institutions financières ont eu des difficultés objectives à évaluer les risques des clients participant à la circulation des crypto-monnaies. Par conséquent, depuis 2023, Rosfinmonitoring, en collaboration avec la Banque de Russie, avec la participation des plus grandes établissements de crédit, met en œuvre un projet pilote visant à introduire l'outil « Blockchain transparente » dans les activités des services de conformité des institutions financières.

Un projet pilote visant à introduire une telle solution technologique dans les activités des services de lutte contre le blanchiment d'argent est un événement complexe en plusieurs étapes, dont le but est non seulement de tester la fonctionnalité du composant logiciel, de déterminer les modalités de son

développement, mais également, sur la base des résultats de son utilisation, de former un ensemble de base d'algorithmes (scénarios) pour surveiller les opérations et les approches méthodologiques de la conformité des crypto-monnaies.

Dans le cadre de ce projet pilote, les établissements de crédit ont enrichi les données sur les transactions suspectes par des informations supplémentaires, notamment les adresses des portefeuilles de crypto-monnaie utilisés pour effectuer la transaction de crypto-monnaie associée, son code de hachage, le nom de l'échange de crypto-monnaies ou du bureau d'échange où la devise a été échangée, ainsi que la description des risques associés à leurs activités.

Dans le contexte de l'utilisation croissante des crypto-monnaies à des fins criminelles, l'identification précoce des activités de crypto-monnaies des clients des banques au stade de leurs transactions fiduciaires associées est très importante pour lutter de manière proactive contre les activités criminelles et le financement du terrorisme et de l'extrémisme.

Une analyse complémentaire des transactions fiduciaires entre les « mules financières » dont les

« UN PROJET PILOTE VISANT À INTRODUIRE UNE TELLE SOLUTION TECHNOLOGIQUE DANS LES ACTIVITÉS DES SERVICES DE LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT EST UN ÉVÉNEMENT COMPLEXE EN PLUSIEURS ÉTAPES, DONT LE BUT EST NON SEULEMENT DE TESTER LA FONCTIONNALITÉ DU COMPOSANT LOGICIEL, DE DÉTERMINER LES MODALITÉS DE SON DÉVELOPPEMENT, MAIS ÉGALEMENT, SUR LA BASE DES RÉSULTATS DE SON UTILISATION, DE FORMER UN ENSEMBLE DE BASE D'ALGORITHMES (SCÉNARIOS) POUR SURVEILLER LES OPÉRATIONS ET LES APPROCHES MÉTHODOLOGIQUES DE LA CONFORMITÉ DES CRYPTO-MONNAIES »

moyens de paiement étaient utilisés pour mettre en œuvre les activités du bureau d'échange des crypto-monnaies, et ses « clients » au sein de l'établissement de crédit, a également été réalisée afin d'identifier de nouvelles personnes impliquées dans de telles activités.

Dans le futur, il est prévu d'étendre la capacité de surveillance des transactions fiduciaires des clients des établissements financiers avec des bureaux de change des crypto-monnaies et lors de la réalisation de transactions entre différentes banques.

Une question difficile d'un point de vue méthodologique lors de la mise en œuvre du projet pilote

était l'identification de l'activité de crypto-monnaie des clients, en particulier la détermination des portefeuilles de crypto-monnaie qu'ils utilisent.

Ce projet pilote a également montré la nécessité d'améliorer les formats d'interaction d'informations entre les établissements de crédit et Rosfinmonitoring. Les messages électroniques formalisés ont été complétés par des informations obtenues à partir de la « Blockchain transparente ». Cependant, pour leur pleine utilisation lors des enquêtes financières et de l'automatisation de la macro-analyse des informations entrantes, il est nécessaire de modifier les formats de message en les complétant par des indicateurs d'identification des données sur l'activité des crypto-monnaies.

Les résultats obtenus constituent un pas en avant vers un objectif plus global : la conformité crypto devrait devenir une pratique courante pour toutes les institutions financières.



GALINA KOUZNETSOVA : GRÂCE À L'UTILISATION DES MODÈLES ML EN CONFORMITÉ, LE RISQUE D'ERREURS HUMAINES EST RÉDUIT



Pour résoudre ses problèmes, le secteur de la sécurité financière utilise de plus en plus souvent l'intelligence artificielle (IA). Galina Kouznetsova, directrice de la conformité et vice-présidente de T-Bank, explique comment les modèles ML viennent en aide à un humain pour prévenir les menaces financières, quels problèmes peuvent être résolus avec leur aide et pourquoi une machine ne peut pas remplacer le jugement professionnel en toutes circonstances

7 ANS D'EXPÉRIENCE DANS L'UTILISATION DES MODÈLES ML POUR LA CONFORMITÉ

Un trait caractéristique de notre banque est le caractère commercial accentué de l'activité et la priorité des formats d'interaction à distance avec les clients. Cette spécificité crée des risques particuliers et la nécessité de configurer de manière appropriée les systèmes de conformité, ainsi que les modèles utilisés pour identifier les activités anormales des clients.

LE MODÈLE ML est un modèle mathématique formé à partir de données et utilisé pour la prédiction, la classification, le regroupement et d'autres tâches de traitement de l'information. Il constitue la base de la création de systèmes et d'applications capables de traiter de grandes quantités d'informations et permet à l'analyste de travailler avec des données traitées.

La banque dispose d'un grand nombre de processus, de produits, de segments et dans chacun d'eux, nous mettons en œuvre diverses solutions ML : depuis les régressions linéaires les plus simples jusqu'aux transformateurs génératifs modernes. Tout au long de la coopération avec T-Bank, notre client est sous



le contrôle et la surveillance de modèles ML.

Au sein de la cellule de conformité, nous élaborons de manière indépendante et appliquons des modèles ML spécialisés depuis 7 ans, en les adaptant à diverses exigences et tâches.

CONFORMITÉ AUX EXIGENCES DE L'AUTORITÉ DE RÉGLEMENTATION

La loi fédérale 115-FZ charge la banque de l'obligation d'identifier les transactions douteuses liées au financement du terrorisme, au trafic de drogue, aux infractions liées à la corruption, aux retraits d'espèces, à l'optimisation fiscale et au retrait de capitaux à l'étranger. Notre tâche est de garantir que les clients n'impliquent pas la banque dans de telles transactions. Les critères et modèles d'identification des transactions douteuses développés à ces fins démontrent une efficacité assez élevée, comme en témoignent les données de la Banque de Russie et le feedback fournis par Rosfinmonitoring. Nous travaillons en amont et essayons d'identifier de telles actions le plus rapidement possible.

Certaines de ces transactions contrôlées comportent des critères clairs d'identification des risques. Cependant, un nombre important de clients et leurs transactions ne peuvent pas être vérifiés selon ces critères, mais il est probable qu'elles soient illégales. Cela dépend de nombreux facteurs différents. Comme il s'agit d'un énorme flux de données, il serait impossible sans l'utilisation de l'intelligence artificielle de répondre à toutes les exigences d'une banque et d'assurer une sécurité totale aux clients et aux partenaires. Dans des conditions de ressources limitées, résoudre de tels problèmes en s'appuyant

uniquement sur nos employés serait extrêmement difficile : trop d'informations diverses doivent être prises en compte et traitées pour prendre une décision. Les modèles de notation ML nous viennent en aide, permettant d'évaluer rapidement et efficacement le client et les transactions en fonction de nombreux paramètres.

AVANTAGES DES MODÈLES ML EN CONFORMITÉ : RAPIDITÉ, QUALITÉ, ABSENCE D'INCONVÉNIENTS POUR LES CLIENTS

La société compte de nombreux clients. La quantité de clients et de produits ne cesse de croître. Selon nos règlements intérieurs, nous devons contrôler tous les clients sans exception. Chaque jour, l'IA examine toutes les caractéristiques du client et enregistre les changements dans l'image de celui-ci : les données personnelles ont changé, il a effectué une transaction sortante, a ouvert un nouveau produit. En mode manuel, il est impossible de suivre cela complètement et sans erreurs. Les modèles ML le font sans causer d'inconvénients à nos clients et identifient plus précisément les points négatifs.


En utilisant des modèles ML pour contrôler les clients et les transactions, le risque d'erreurs humaines est réduit. Il s'agit d'un point critique pour la conformité, nous ne pouvons pas commettre d'erreurs. Il nous faut toujours améliorer la qualité des inspections.

Par ailleurs, le modèle ML effectue une analyse instantanée d'une situation spécifique et permet de travailler en amont, en évaluant les risques probables en fonction des données disponibles.

L'avantage du modèle ML est également la relative simplicité

et la rapidité de recyclage sur les nouvelles données. Cela vous permet de vous adapter rapidement à une réalité changeante.

Il est important de noter que les modèles ML ne fonctionnent que sur de grands volumes et n'apprennent qu'à partir de grandes bases de données : si nous étions une banque avec 13 clients, cela ne servirait à rien d'utiliser l'IA. En conséquence, pour nous, les modèles ML sont un outil à part entière dans le filtre initial qui permet d'identifier le plus précisément possible une transaction suspecte. La décision finale est prise par une personne pour qui ce filtrage initial accélère considérablement le travail et minimise le nombre d'erreurs manuelles. Cette personne effectue des contrôles complémentaires sur la transaction marquée et prend une décision.

 **CHAQUE JOUR, L'IA EXAMINE TOUTES LES CARACTÉRISTIQUES DU CLIENT ET ENREGISTRE LES CHANGEMENTS DANS L'IMAGE DE CELUI-CI : LES DONNÉES PERSONNELLES ONT CHANGÉ, IL A EFFECTUÉ UNE TRANSACTION SORTANTE, A OUVERT UN NOUVEAU PRODUIT**

CONTRÔLE DE LA QUALITÉ DU TRAVAIL DES EMPLOYÉS

La conformité dispose d'un service de contrôle de qualité dont la tâche est d'améliorer l'efficacité des employés dans la conduite des enquêtes manuelles. Le modèle ML identifie les erreurs potentielles dès les premières étapes, et les

spécialistes du service de qualité les vérifient et les corrigent. Cela permet de diminuer le nombre d'erreurs potentielles des employés, d'éviter les expériences clients négatives et de réduire le nombre de transactions douteuses.

Lorsqu'on travaillait manuellement sur des transactions liées au blanchiment d'argent, le pourcentage d'erreurs lors de l'analyse par les employés était assez important. Cela avait un impact négatif sur l'attitude du client à notre égard et soulevait des questions de la part de l'autorité de réglementation.

Pour remédier à cette situation, nous avons commencé à appliquer le modèle ML, entre autres, qui peut évaluer si une personne a fait une erreur ou non et réduire le nombre d'erreurs en donnant à l'employé une recommandation : « Vous avez peut-être fait une erreur ici, vérifiez à nouveau ».

NOUVEAUX DÉFIS

Auparavant, lorsqu'une transaction négative était signalée, nous bloquions le client. Il est désormais important de prévenir les actes illégaux même lorsque le client ne fait qu'y penser. Le modèle ML est capable de prédire toutes les actions potentiellement dangereuses des clients. Il s'agit d'un nouveau défi pour nous, car nos projets de croissance et de développement nous obligent à prévenir, éviter et réduire les risques. Ce modèle ML permet de mettre en évidence les points qui exigent une vérification supplémentaire et de demander d'avantage de documents au moment de l'ouverture du compte.



Le développement de solutions technologiques en matière de conformité est une priorité inconditionnelle pour la banque. Notre banque met activement en œuvre des approches modernes en matière d'intégration continue, de déploiement, de surveillance, de stockage, de gestion des versions, de recyclage, etc.

La banque met également l'accent sur le développement et sur ce qu'on appelle la conformité des crypto-monnaies. Aujourd'hui, en collaboration avec Rosfinmonitoring et la Banque de Russie, différents scénarios sont élaborés pour identifier les transactions suspectes des clients impliqués dans les monnaies virtuelles à l'aide de la plate-forme « Blockchain transparente ». La tâche est vraiment complexe, mais en même temps, nous sommes conscients que sans solution, il est impossible de faire avancer pleinement la surveillance financière. Cela nous fait plaisir de constater que les collègues du renseignement financier sont en contact permanent et aident à résoudre de nombreux problèmes. Je suis certaine que le climat de confiance unique qui s'est instauré dans le cadre de ce projet nous permettra d'obtenir de bons résultats dans un avenir proche.

« LA BANQUE MET ÉGALEMENT L'ACCENT SUR LE DÉVELOPPEMENT ET SUR CE QU'ON APPELLE LA CONFORMITÉ DES CRYPTO-MONNAIES. AUJOURD'HUI, EN COLLABORATION AVEC ROSFINMONITORING ET LA BANQUE DE RUSSIE, DIFFÉRENTS SCÉNARIOS SONT ÉLABORÉS POUR IDENTIFIER LES TRANSACTIONS SUSPECTES DES CLIENTS IMPLIQUÉS DANS LES MONNAIES VIRTUELLES À L'AIDE DE LA PLATE-FORME « BLOCKCHAIN TRANSPARENTE »



L'OLYMPIADE INTERNATIONALE SUR LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE EN TANT QUE DÉBUT DE CARRIÈRE DANS LE DOMAINE DE LBC/FT



**NOURSULOYOU
KOZHONAZAROVA,**
*spécialiste principale du
Département de surveillance
financière de la direction de contrôle
de conformité d'Optima Bank,
République kirghize*

La participation à l'Olympiade internationale sur la sécurité financière et la formation au Centre de formation du Service national de renseignement financier de la République kirghize (CF SNRF RK) sont devenues les étapes clés de mon évolution professionnelle. Le Centre de formation m'a non seulement fourni les connaissances nécessaires pour participer à l'Olympiade sur la scène internationale, mais a également jeté les bases d'une évolution de carrière ultérieure. Il est important de noter que le programme de formation du CF SNRF RK était axé sur l'application pratique des connaissances, ce qui s'est avéré vraiment utile dans mon futur travail.

Ma participation à l'Olympiade internationale sur la sécurité financière m'a apporté une base solide pour poursuivre ma carrière dans le domaine de la lutte contre le

Le domaine de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT) joue un rôle clé pour assurer la sécurité financière de l'État et de la communauté internationale. En tant que débutante qui commence tout juste son chemin dans ce domaine, je souhaite partager mon expérience et mes observations, raconter comment la participation aux Olympiades m'a aidé dans mes activités professionnelles, ainsi que les défis modernes et les perspectives de travail dans le domaine de LBC/FT

blanchiment d'argent. L'Olympiade m'a permis non seulement de tester mes connaissances au niveau international, mais aussi d'échanger des expériences avec des confrères d'autres pays. Cette expérience a élargi ma compréhension des défis mondiaux en matière de LBC/FT et m'a permis d'acquérir des compétences précieuses que j'utilise dans mon travail.

Il était particulièrement important de recevoir une reconnaissance de mes réalisations sur la scène internationale. Cela a renforcé ma confiance en moi, et m'a également donné de nouvelles opportunités dans mes activités professionnelles. C'est après avoir participé à l'Olympiade que j'ai reçu une offre d'emploi au Service national de renseignement financier de la République kirghize.

EXPÉRIENCE DANS LE SERVICE NATIONAL DE RENSEIGNEMENT FINANCIER DE LA RÉPUBLIQUE KIRGHIZE

Travailler dans le Service national de renseignement financier de la République kirghize m'a apporté une expérience unique dans le domaine de LBC/FT. Ici, j'ai appris à réagir

rapidement aux menaces financières, à analyser les données et à coopérer avec divers autorités publiques et organismes internationaux.

Certains des principaux défis auxquels j'ai été confronté consistaient à surveiller des transactions financières et à identifier les transactions suspectes. Ce processus exige une concentration et une attention accrues aux détails, car le succès de l'ensemble de l'enquête dépend de la qualité de l'analyse effectuée. Travailler dans le Service m'a également appris l'importance du respect de la confidentialité et des normes éthiques dans le domaine de LBC/FT. L'expérience inestimable acquise chez CF SNRF RK m'a aidé à construire ma future carrière dans le domaine de la conformité.

PARTICULARITÉS MODERNES DU TRAVAIL DANS LE DOMAINE DE LBC/FT ET DE LA CONFORMITÉ

Le travail que j'accomplis actuellement dans le domaine de la conformité est la suite logique de mon chemin dans LBC/FT. Dans mon travail, je suis confrontée à plusieurs défis. Il s'agit tout d'abord de

surveiller les transactions financières et d'identifier les transactions suspectes. Ce processus implique l'analyse des données, la collecte de preuves et la préparation de rapports à présenter aux autorités compétentes. Les questions liées à la mise en œuvre des crypto-monnaies et de la blockchain sont particulièrement pertinentes, ce qui oblige les spécialistes à mettre constamment à jour leurs connaissances et leurs compétences.

Il est également important de participer à l'élaboration et à la mise en œuvre de politiques et procédures internes visant à prévenir le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. Ces procédures comprennent la formation des employés, les enquêtes internes et l'interaction avec les autorités de réglementation.

L'une des tâches clés est la gestion des risques. Dans un environnement juridique en constante évolution et avec l'émergence de nouvelles menaces, telles que la cybercriminalité et l'utilisation de nouvelles technologies pour les manipulations financières, les spécialistes de la conformité doivent être capables d'identifier et de minimiser les risques en temps opportun.

Mon expérience de travail au sein du Service national de renseignement financier de la République kirghize m'aide à faire face à ces tâches avec succès.

De plus, en ce qui concerne la conformité, j'utilise activement les compétences (pensée analytique, capacité de prendre des décisions rapidement et attention au détail) acquises grâce à ma participation à l'Olympiade internationale sur la sécurité financière et à mon stage au Centre de formation du Service national de renseignement financier de la République kirghize. Ces qualités sont de première importance dans un environnement où la conformité

devient de plus en plus complexe et où le travail requiert un haut niveau de professionnalisme.

En travaillant dans le domaine de LBC/FT, je remarque des tendances vers une coopération internationale accrue. La globalisation de l'économie exige des efforts coordonnés de la part de tous les acteurs du marché financier mondial. Cela signifie que les spécialistes de LBC/FT doivent non seulement connaître la législation nationale, mais également être conscients des normes et pratiques internationales, telles que les Recommandations du GAFI.

POURQUOI CHOISIR LBC/FT COMME MÉTIER ?

Travailler dans le domaine de LBC/FT offre des opportunités uniques d'évolution et de développement professionnels. En premier lieu, il faut souligner la grande utilité sociale de cette profession. Les spécialistes de LBC/FT veillent à la sécurité financière, luttent contre les fraudeurs, identifient les schémas criminels et garantissent ainsi la stabilité économique.

Deuxièmement, c'est une opportunité de formation et de développement continu. Le domaine de LBC/FT exige que les spécialistes mettent continuellement à jour leurs connaissances et leurs compétences, ce qui rend le travail intéressant, dynamique et particulièrement attractif pour ceux qui aspirent à une évolution professionnelle. Chaque nouvelle tâche est un défi qui exige une approche intégrée et une pensée créative.

En outre, le domaine de LBC/FT offre de bonnes perspectives de carrière. Les spécialistes ayant une expérience dans ce domaine sont demandés dans les établissements financiers, mais également dans les sociétés de conseil, les autorités publiques et les organisations internationales.

COMMENT ATTIRER LES JEUNES DANS LES DOMAINES DE LBC/FT ?

Pour attirer les jeunes, il faut populariser les métiers liés à lutte contre le blanchiment d'argent à travers des olympiades, des concours et autres événements. Effectuer des stages et des cours de recyclage dans des institutions spécialisées est aussi un moyen efficace. Une expérience professionnelle réelle permet de mieux comprendre les particularités du métier et de voir les perspectives de développement ultérieur.

Il est également nécessaire de concevoir des programmes pédagogiques destinés à former des spécialistes, comme les formations proposées par le Centre de formation du Service national de renseignement financier de la République kirghize. Ceci aidera les jeunes à acquérir les connaissances et les compétences nécessaires à construire leur carrière.

En conclusion, je voudrais dire que mon parcours dans le domaine de LBC/FT, depuis ma participation à l'Olympiade internationale sur la sécurité financière, mes études au Centre de formation du Service national de renseignement financier de la République kirghize et mon travail au Service national de renseignement financier de la République kirghize jusqu'à mon travail actuel dans le service de conformité, m'a permis d'acquérir une expérience importante et a contribué à mon évolution professionnelle. Cette profession exige une formation continue et d'être toujours prêt à relever de nouveaux défis, mais elle offre en retour des opportunités uniques de développement personnel et de promotion de carrière. Il est important que les débutants comprennent que LBC/FT est un domaine intéressant et dynamique, ainsi qu'une opportunité d'apporter une contribution significative à la sécurité et à la stabilité du système financier.



ACTUALITÉS DU SYSTÈME ANTI-BLANCHIMENT

70 New York : Yuri Tchikhantchine, président de l'eag, a pris la parole lors d'un événement de l'ONU

70 Moscou : réunions bilatérales de Rosfinmonitoring avec des confrères étrangers

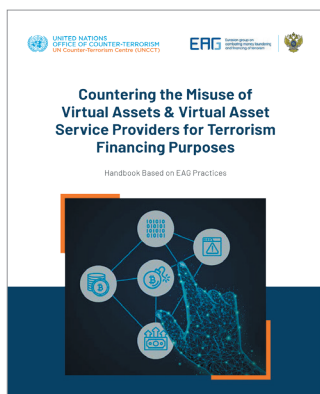
70 Marrakech : le bureau du programme des Nations Unies au Maroc de lutte contre le terrorisme a organisé une formation sur la lutte contre le financement du terrorisme

71 Yerevan : l'Arménie a organisé une formation sur l'échange d'expériences pratiques dans le domaine de LBC/FT

71 Ouzbékistan : conférence de la CEI sur la lutte contre le terrorisme et conférence internationale scientifique et pratique SRAT-OCS

71 Vienne : événement spécial de l'Office des Nations Unies contre la drogue et le crime

 **NEW YORK :**
YOURI TCHIKHANTCHINE,
PRÉSIDENT DE L'EAG,
A PRIS LA PAROLE
LORS D'UN ÉVÉNEMENT
DE L'ONU



L'événement a permis de présenter les lignes directrices sur la lutte contre l'utilisation d'actifs virtuels et de fournisseurs de services d'actifs virtuels à des fins de financement du terrorisme élaborées dans le cadre des Nations unies, en tenant compte de l'expérience acquise et avec la participation de l'EAG et de Rosfinmonitoring. Youri Tchikhantchine a noté les bénéfices incontestables du document présenté.

 **MOSCOU :**
RÉUNIONS BILATÉRALES DE ROSFINMONITORING
AVEC DES CONFRÈRES ÉTRANGERS



Des délégations des autorités du Bureau du procureur de la République du Mozambique, de la Direction de la responsabilité financière des Émirats arabes unis, des cellules de renseignement financier de Madagascar, du Turkménistan et de la République arabe syrienne ont effectué des visites de travail à Rosfinmonitoring.

Au cours des réunions, la partie russe a présenté son expérience du



système national de lutte contre le blanchiment d'argent, les invités ont discuté de questions d'intérêt mutuel, ainsi que d'agendas régionaux et internationaux.

 **MARRAKECH :**
LE BUREAU DU PROGRAMME
DES NATIONS UNIES AU
MAROC DE LUTTE CONTRE LE
TERRORISME A ORGANISÉ UNE
FORMATION SUR LA LUTTE
CONTRE LE FINANCEMENT DU
TERRORISME



La formation a été dispensée par Olga Tissène, cheffe du Département juridique de Rosfinmonitoring. Les meilleures pratiques mondiales et russes en matière de lutte contre le financement du terrorisme, de

suiti des transactions en crypto-monnaies à l'aide de technologies nationales et les progrès nationaux ont été présentés.



YEREVAN : L'ARMÉNIE A ORGANISÉ UNE FORMATION SUR L'ÉCHANGE D'EXPÉRIENCES PRATIQUES DANS LE DOMAINE DE LBC/FT

La formation vise à échanger l'expérience acquise dans la mise en place d'un système national de LBC/FT, à apprendre les meilleures pratiques en matière de réalisation de surveillance fondée sur les risques, les méthodes d'analyse opérationnelle et stratégique, la collecte et le traitement d'informations sur les transactions financières.

La délégation russe était dirigée par Alexandre Kourianov, chef du Département de l'organisation de surveillance.



OUZBÉKISTAN : CONFÉRENCE DE LA CEI SUR LA LUTTE CONTRE LE TERRORISME ET CONFÉRENCE INTERNATIONALE SCIENTIFIQUE ET PRATIQUE SRAT-OCS



L'événement s'est déroulé sous la forme d'une séance plénière et de cinq sessions spécialisées avec la participation des autorités compétentes de 20 États membres de la CEI et de l'OCS.

Lors de la session plénière, Guerman Négliade, secrétaire d'État et directeur adjoint de Rosfinmonitoring, a présenté un rapport sur la coopération internationale en matière de lutte contre le terrorisme.



VIENNE : ÉVÉNEMENT SPÉCIAL DE L'OFFICE DES NATIONS UNIES CONTRE LA DROGUE ET LE CRIME

Des représentants du Service russe de renseignement financier ont participé à la présentation du Rapport mondial sur les stupéfiants 2024 par vidéoconférence. Les participants ont souligné l'importance de la collecte de données, de la recherche et de l'analyse comme base pour l'élaboration et la mise en œuvre de politiques de lutte contre le trafic de stupéfiants.



CONSEIL DE RÉDACTION



Président du comité éditorial
Youri Tchihantchine



Vice-président du comité éditorial
Vladimir Ovtchinnikov



Vice-président du comité éditorial
Guerman Neglyade



Rédacteur en chef
Irina Riazanova

MEMBRES DU CONSEIL DE RÉDACTION



Galina Bobrycheva



Ivan Kornev



Oleg Krylov



Anton Lisitsyn



Sergueï Tétéroukov



Alexeï Petrenko

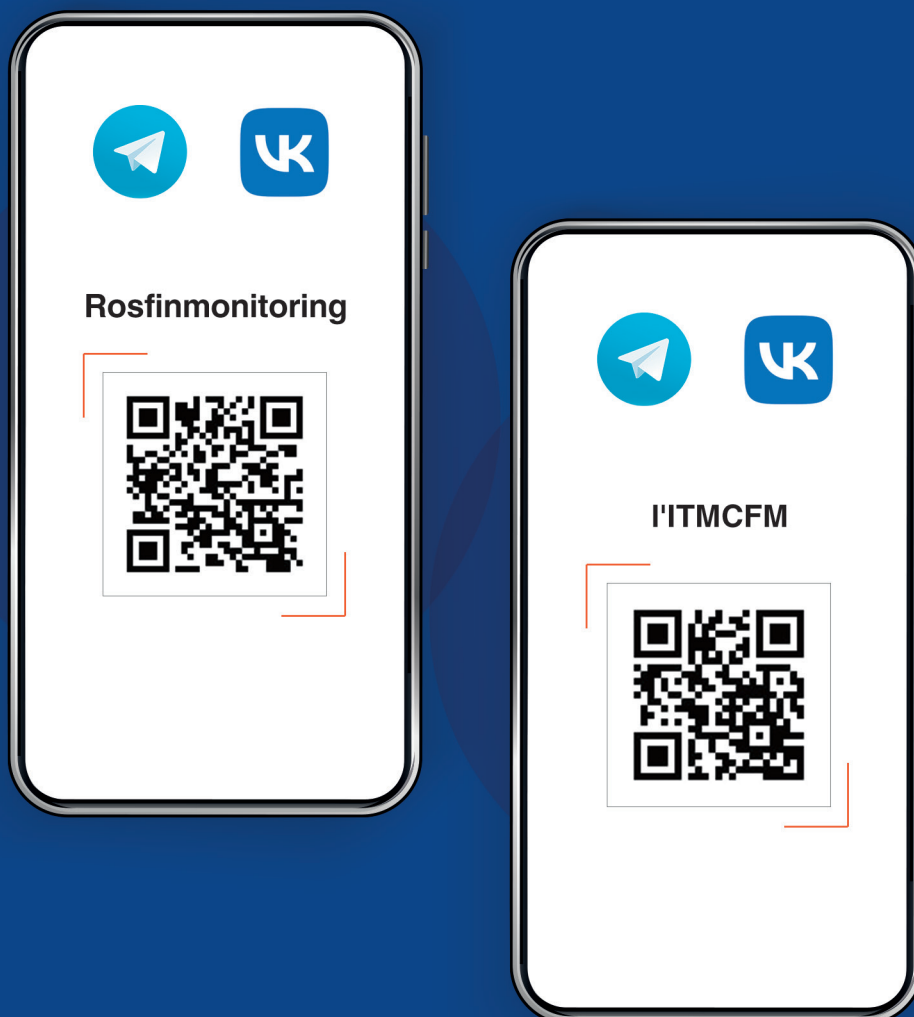


Ievgueni Guileta



Marina Chemiakina

Rosfinmonitoring et l'ITMCFM sur Telegram et VKontakte



Édition

Organisation autonome à but non lucratif
Centre international de formation et de méthodologie pour la surveillance financière

31, ruelle Staromonetny, bâtiment 1, 119017 Moscou

E-mail : info@mumcfm.ru

Tirage : 600 exemplaires.

Les opinions des rédacteurs ne coïncident pas nécessairement avec celles des auteurs.

ITMCFM
2024