

Impact de la Digitalisation sur la Performance Bancaire dans la Prévention et la Lutte contre le Blanchiment de Capitaux

Impact of Digitalization on Banking Performance in Preventing and Combating Money Laundering

Auteur 1 : Khadija SAID,

Auteur 2 : Dounia KARIMI,

SAID Khadija, (Doctorante)

Laboratoire Business Intelligence, Gouvernance des Organisations, Finance et Criminalité Financière (BIGOFCE). Faculté des Sciences Juridiques Economiques et Sociales, Université Hassan II. Casablanca, khadija.said01@gmail.com

KARIMI Dounia, (Professeure)

Laboratoire Business Intelligence, Gouvernance des Organisations, Finance et Criminalité Financière (BIGOFCE). Faculté des Sciences Juridiques Economiques et Sociales, Université Hassan II. Casablanca, dounia.aitkarimi@gmail.com

Déclaration de divulgation : L'auteur n'a pas connaissance de quelconque financement qui pourrait affecter l'objectivité de cette étude.

Conflit d'intérêts : L'auteur ne signale aucun conflit d'intérêts.

Pour citer cet article : SAID .Kh & KARIMI .D (2022) « Impact de la Digitalisation sur la Performance Bancaire dans la Prévention et la Lutte contre le Blanchiment de Capitaux » , African Scientific Journal « Volume 03, Numéro 12 » pp: 461-476.

Date de soumission : Mai 2022

Date de publication : Juin 2022



DOI : 10.5281/zenodo.6874059
Copyright © 2022 – ASJ



Résumé

Aujourd'hui, le rôle que joue le digital dans la prévention et la lutte contre le blanchiment de capitaux au secteur bancaire s'avère inéluctable. L'introduction de nouvelles pratiques numériques au service de la sécurité financière est devenue absolument une nécessité pour les banques. Notamment, offrir de multiples programmes automatisés au service de la sécurité financière, ce qui permettrait à la banque de gagner du temps en optimisant le processus en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux. C'est dans cette optique, que nous formulons notre problématique à savoir : « Dans quelle mesure, la digitalisation des programmes au sein de service de la sécurité financière contribue-t-elle à la performance bancaire en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux ? ». Dans cette perspective, nous allons lancer la lumière dans un premier axe sur la digitalisation bancaire, ses outils, ses apports ainsi que ses limites en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux à travers une revue de littérature. Puis dans un deuxième axe, nous allons opter pour une étude qualitative, sous forme d'entretien afin d'analyser la contribution de la digitalisation des programmes automatisés en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux au service de la sécurité financière. Et pour conclure, nous allons évaluer l'impact de la digitalisation sur la performance bancaire en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux à travers les résultats obtenus des entretiens réalisés.

Mots clés : Digitalisation, banques, performance, blanchiment de capitaux.

Abstract

The role that digital technology plays in the prevention and fight against money laundering in the banking sector has become fundamental. The introduction of new digital practices in the financial security industry has become an absolute necessity for banks. Multiple automated financial security programs would, for instance, allow banks to save time by optimizing the process of prevention and fight against money laundering. It is in this perspective that we formulate our problematic, namely: "Does the digitalization of programs within the financial security department contribute to the banking performance in terms of prevention and fight against money laundering?" In this perspective, we will analyze in a first axis, through a literary review, the digitalization of banking, its tools, its contributions as well as its limits in terms of prevention and fight against money laundering. Then in a second axis, we will opt for a qualitative study in the form of an interview in order to analyze the contribution of the digitization of automated programs in the prevention and fight against money laundering in financial security service. And to conclude, we will evaluate the impact of digitalization on the banking performance in terms of prevention and fight against money laundering through the results obtained from the interviews conducted.

Keywords : Digitization, banks, performance, money laundering.

Introduction

De nos jours, la transformation des métiers, la digitalisation des pratiques, la numérisation des processus, sont autant de challenges qui impactent profondément nos économies modernes. Selon l'OCDE¹, « la digitalisation correspond à la conversion de données et de processus analogiques dans un format lisible par la machine ». « Le développement du numérique désigne quant à lui l'utilisation des technologies et données numériques, ainsi que les interconnexions qui donnent lieu à la naissance d'activités nouvelles ou à l'évolution d'activités existantes. On entend par transformation numérique les effets économiques et sociétaux de la numérisation et du développement du numérique »². De ce fait, « tous les acteurs sont concernés par ces véritables révolutions qui bouleversent profondément la manière d'appréhender les métiers de la banque » (Nicolas DENIS, 2019). Le mécanisme de la digitalisation au sein des métiers de la banque est un pôle stratégique d'évolution depuis le début du siècle compte tenu des prérogatives assurées, telles que la minimisation des coûts, l'automatisation des actions en adoptant la haute technologie et l'automatisation des processus et des programmes, notamment ceux du métier de la conformité. En effet, « le métier de la conformité consiste principalement à identifier et évaluer les risques de non-conformité liés aux opérations de la banque et évaluer régulièrement le niveau des risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme, ainsi de fournir des recommandations à la direction sur la conformité aux lois, règles et normes applicables » (R. MAHSSOUNI, 2021). Dans ce sens, le métier de la conformité a amené les banques à investir progressivement en matière de moyens de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux, pour attirer de plus en plus de correspondants bancaires. La digitalisation est devenue ainsi un moyen inéluctable au développement de l'activité bancaire ; Avec la dématérialisation des processus bancaires, la digitalisation constitue une clé essentielle de performance au service de la sécurité financière. De ce fait, la maîtrise de cette clé constitue aujourd'hui un défi majeur qui nécessite des connaissances et des compétences en la matière, surtout pour prévenir et lutter contre la criminalité financière, particulièrement le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Dans ce travail, nous avons jugé nécessaire de traiter la problématique suivante : « Dans quelle mesure, la digitalisation des programmes au

¹ L'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) est une organisation internationale d'études économiques, dont les pays membres — des pays développés pour la plupart — ont en commun un système de gouvernement démocratique et une économie de marché.

² [Appréhender la transformation numérique | Vers le numérique : Forger des politiques au service de vies meilleures | OECD iLibrary \(oecd-ilibrary.org\) \(ND\) ; consulté le 28/05/2022](#)

sein du service de la sécurité financière contribue-t-elle à la performance en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux dans le secteur bancaire ? ». Dans cette perspective, à travers une revue de littérature, nous allons présenter, dans un premier axe, la digitalisation bancaire, ses outils ainsi que ses apports et ses limites en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux. Et dans un deuxième axe, nous allons procéder par une étude qualitative sous forme d'entretiens avec dix responsables de service Conformité de différents établissements bancaires situés à Casablanca, afin d'analyser la contribution de la digitalisation des programmes automatisés en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux au sein du service de la sécurité financière. Nous avons choisi l'entretien semi-directif car cette technique d'enquête qualitative apporte une richesse et une grande précision, et permet d'approfondir et d'explicitier les éléments d'analyse. De plus, l'entretien semi-directif est plus facile par rapport aux questionnaires fermés, qui imposent de façon rigide la formulation et l'ordre des questions.

1. Rôle de la digitalisation bancaire en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux et ses outils

1.1. Définition de la digitalisation bancaire

« Malgré la presque omniprésence des technologies de l'information (TI) dans nos sociétés et organisations modernes, définir et conceptualiser la « transformation digitale » n'est pas chose aisée ; il s'agit d'une notion dont les contours ne sont pas clairement dessinés et qui renvoie à de multiples réalités »³. Etymologiquement, l'adjectif digital vient du latin digitalis, « qui a l'épaisseur d'un doigt, lui-même dérivé de digitus, doigt. En anglais, digit, chiffre, et digital, « qui utilise des nombres » ont aussi les mêmes origines latines »⁴. Pour ce même usage, la langue française dispose de l'adjectif numérique, d'où la subtilité de sens entre les deux mots selon la langue ; alors pour la langue française :

- digital signifie ce qui se rapporte aux doigts ou qui est relatif aux doigts, mais aussi synonyme de numérique.
- Numérique signifie ce qui est relatif au nombre, qui se fait grâce à l'utilisation de nombres.

³ Dudézert, A. (2018), La Transformation digitale des entreprises, Paris, édition La Découverte, coll. Repères ; p2.

⁴ Fayon, D et M. Tartar, (2019), Transformation digitale 2.0, édition Pearson Education France, France.

« La définition de base du terme est restée la même, à savoir l'utilisation de toutes les technologies digitales disponibles, afin d'améliorer les performances des entreprises, et contribuer à une élévation globale du niveau de vie »⁵. « La digitalisation est le procédé qui vise à transformer un objet, un outil, un processus ou un métier en un code informatique afin de le remplacer et le rendre plus performant. La transformation digitale a commencé dès les débuts d'internet, le courrier a été remplacé par les emails, les salons par des forums web, les magasins par des sites e-commerce »⁶. En résumé, on peut dire que la digitalisation est devenue un phénomène qui combine l'apparition d'internet et les avancées quotidiennes informatiques. Par ailleurs, l'environnement bancaire est en constante évolution, les banques classiques, obligées de minimiser les coûts de façon rigoureuse pour rester concurrentielles sur le marché, mènent leurs clients vers des services bancaires numériques et leur demandent une digitalisation très avancée. « La digitalisation de la banque est un phénomène technologique qui répond aux multiples défis lancés par les profonds changements sociaux »⁷. En effet, « la digitalisation bancaire doit impliquer une approche descendante, intégrant des systèmes numériques, des plates-formes d'expérience client, des applications et des infrastructures »⁸ de plus en plus sophistiquées afin de satisfaire aux besoins de clients. D'après les définitions ci-dessus, nous pouvons conclure que la digitalisation bancaire peut se définir comme une transformation des conduites, la robotisation et la simplification des processus pour une consolidation des échanges internes, et ceux entre la banque et ses clients ou partenaires, la digitalisation construit alors un vecteur de création de valeur et de challenges commerciaux.

1.2. Outils de la digitalisation bancaire en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux

1.2.1. Messagerie instantanée

La discussion instantanée fait partie des outils numériques indispensables au sein de la banque pour prévenir et lutter contre le blanchiment de capitaux, que ce soit entre collaborateurs ou pour communiquer avec les clients. En interne, elle permet de maintenir la circulation des informations et d'accélérer l'échange entre collègues. En externe, la messagerie instantanée

⁵ Définition : Transformation Digitale en 2021 et ses enjeux + exemples (inboundvalue.com) ; consulté le 18/05/2022

⁶ [Définition de la digitalisation, ses Avantages et ses Outils - Alphalives ; 2021 ; consulté le 18/05/2022](#)

⁷ [La digitalisation de la banque : opportunités et défis - AZARA Consulting ; 2021 ; consulté le 17/05/2022](#)

⁸ [La digitalisation du secteur bancaire - Finance de Demain ; 14 mai 2021 ; consulté le 20/05/2022](#)

procure la possibilité d'échanger instantanément et rapidement avec la clientèle, d'élaborer un rapport de probité ainsi que d'aboutir à l'efficience.

1.2.2. Outils de formation

Aujourd'hui, il est indispensable de mettre en œuvre un ou des dispositifs de formation qui permettent d'embrasser le changement. L'idéal est d'introduire des outils qui offrent aux collaborateurs la possibilité de se former équitablement, d'avoir des connaissances solides en matière de détection et de prévention de blanchiment de capitaux de manière alignée et d'avoir un langage commun. L'utilisation des outils de formation d'une façon permanente permet également aux collaborateurs de partager leur savoir-faire et leurs connaissances. « Pour réussir la transformation digitale dans le domaine de la formation en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux, il s'avère nécessaire de choisir des outils qui autorisent l'association du social learning à la formation top-down »⁹. Ainsi, la banque sera en mesure de fournir une formation participative et descendante. Les avantages de ce type de formation sont des collaborateurs ayant un niveau de connaissances identiques et des employés qui s'impliquent rapidement dans la formation.

1.2.3. Extraits de comptes digitalisés

Avoir des extraits de comptes digitalisés est un moyen nécessaire pour prévenir et détecter le blanchiment de capitaux. Les analystes travaillant au sein du service de la sécurité financière peuvent analyser les opérations à caractère inhabituel des clients suspects afin de réaliser leurs missions.

1.2.4. Programmes automatisés pour prévenir et lutter contre le blanchiment de capitaux

Les banques sont sollicitées à mettre en place des programmes automatisés pour prévenir et lutter contre le blanchiment des capitaux. Ce phénomène qui consiste à dissimuler la provenance d'une somme d'argent qui a été obtenue par le biais d'une activité illicite en la réintroduisant dans des activités conformes. « Le terme blanchiment d'argent trouve son origine dans le fait qu'on parle de finance noire pour désigner l'argent acquis de manière illégale. Il consiste à rendre propre, l'argent acquis de manière illégale, c'est-à-dire à réinjecter l'argent sale

⁹ [Quels sont les outils de la transformation digitale ? \(1min30.com\)](https://www.1min30.com) ; (ND) ; consulté le 26/05/2022

dans le circuit économique classique, via l'immobilier ou le commerce par exemple »¹⁰. Parmi les programmes bancaires automatisés, nous trouvons entre autres : le logiciel de filtrage et de profilage des clients et la base de données automatisée utilisée pour aider à identifier les individus et organisations à risque élevé.

- Logiciel de filtrage et de profilage des clients

Pour les banques, le blanchiment d'argent représente un grand défi, le logiciel de filtrage et de profilage des clients « met à la disposition des banques une solution totale pour réduire effectivement les risques et les incidents du blanchiment d'argent dans toutes les phases »¹¹. En effet, ce logiciel permet de classer le risque, initialement, lors de la réception du client ; Cette réception « doit être complétée après l'initiation de la relation d'affaires par des profils risqués sur la base du comportement du client à long terme. Des obligations de diligence convenables sont à appliquer à chaque client classifié de risque dans le cadre de la recherche du blanchiment d'argent »¹², notamment un client privé à haut risque. « L'implémentation de ces obligations de diligence graduées est un élément standard de ce logiciel. Le système est livré avec un assortiment des règles de contrôle du blanchiment d'argent. Par exemple : les comptes dormants avec des augmentations de chiffre d'affaires soudaines, smurfing) »¹³.

- WordCheck

« WorldCheck est une base de données de personnes politiquement exposées et d'individus et d'organisations à risque élevé, utilisée dans le monde entier pour aider à identifier et à gérer les risques financiers, réglementaires et de réputation »¹⁴. La mise en place de cette base de données a été élaborée afin de réduire l'incidence de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme. Les renseignements de World-Check ont été utilisés par les banques et les institutions financières comme une solution complète pour évaluer et gérer les risques.

¹⁰ [Blanchiment d'argent : définition simple et traduction \(journaldunet.fr\)](http://journaldunet.fr) ; 2 mars 2022 ; consulté le 24/05/2022

¹¹ [Lutte Contre le Blanchiment d'Argent \(e-vitalis.com\)](http://e-vitalis.com) ; 2022 ; consulté le 28/05/2022

¹² [Lutte Contre le Blanchiment d'Argent \(e-vitalis.com\)](http://e-vitalis.com) ; 2022 ; consulté le 28/05/2022

¹³ [Lutte Contre le Blanchiment d'Argent \(e-vitalis.com\)](http://e-vitalis.com) ; 2022 ; consulté le 28/05/2022

¹⁴ [« Thomson Reuters conclut un accord avec Blackstone, rebaptisé Refinitiv - The TRADE », www.thetradenews.com](http://www.thetradenews.com), 2 octobre 2018 ; consulté le 26/05/2022

1.3. Apports de la digitalisation bancaire en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux

La digitalisation est devenue indispensable pour les pratiques commerciales des banques, surtout en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Assurer un service en ligne, développer une interactivité avec les correspondants bancaires ou avec les collaborateurs et bénéficier des gains de temps remarquables, permettent à la banque de renforcer son poids sur le marché, de dégager plus de rentabilité, de bénéficier des économies d'échelle et de rester compétitive en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux. Le secteur bancaire n'a pas échappé à ces transformations. Les banques n'ont pas hésité à tenir les pratiques de numérisation, et à intégrer les nouvelles technologies d'information et de communication pour lutter contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. En effet, le digital dans le secteur bancaire a reconsidéré les morceaux du puzzle, et a poussé les banques à opter pour des stratégies différenciées, en vue d'optimiser de plus en plus le processus de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux.

A cet égard, la digitalisation des programmes de déclaration de soupçon, en facilitant les missions aux chargés de conformité travaillant au sein de service de la sécurité financière est devenue un déterminant de lutte concurrentielle, de différenciation des services de conformité et de positionnement stratégique.

« La gestion des bases de données étant indispensable à ce sujet. En effet, la constitution des big data à partir d'un système de collecte et de traitement des données, permet d'optimiser l'analyse et l'investigation pour prévenir et lutter contre le blanchiment de capitaux dans les meilleurs délais. De même, la digitalisation favorise une meilleure organisation du travail »¹⁵.

1.4. Limites de la digitalisation bancaire en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux

Il est vrai que la digitalisation bancaire a plusieurs apports en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux, toutefois elle a des limites. Nous trouvons entre autres, l'anonymat : la clientèle internet recherchant l'anonymisation de la relation pour effectuer des opérations de blanchiment de capitaux. « Le canal internet peut notamment être utilisé en raison

¹⁵ CHERKAOUI. K (2020) « La digitalisation des services bancaires, source de rentabilité : le cas des banques marocaines », Revue Internationale du Chercheur « Volume 1 : Numéro 1 » pp : 269-268.

de l'accomplissement à distance des formalités (absence d'un entretien) et de l'évitement d'une relation privilégiée avec un interlocuteur vigilant (service de réception/transmission d'ordres comportant une réception des ordres via internet ou service de gestion sous mandat à distance...) »¹⁶. Ainsi, la correspondance bancaire présente un enjeu majeur en ce qui concerne les banques correspondantes. En effet, l'établissement financier effectue des transactions pour les clients d'une autre institution. Cette relation indirecte signifie que l'identité des clients n'a pas été vérifiée par la connaissance de première main, et les volumes de transactions signifient qu'il n'est pas possible de savoir quelles transactions représentent des activités légitimes ou des activités suspectes. En outre, la cybercriminalité est une menace sérieuse en termes de sécurité d'information, de continuité d'activité et de protection des données personnelles de la clientèle. L'émergence de ce nouveau risque suscite une vigilance élevée et très particulière de la part du responsable de la sécurité financière au sein du département de la conformité. Des cyberattaques considérablement risquées sur des banques de réputations mondiales, où la divulgation des programmes de surveillance informatique a augmenté les craintes que les failles intrinsèques aux milieux informatiques puissent être escroquées à des fins criminelles. A titre d'exemple, le vol de données ou atteinte majeure d'un programme.

2. Impact de la digitalisation sur la performance bancaire en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux

2.1. Méthodologie et résultats de la recherche

2.1.1. Méthodologie de la recherche

Pour nous permettre de délimiter notre problématique, nous avons opté pour une étude qualitative concrétisée par des entretiens semi-directifs, avec dix analystes/chargés de conformité au sein du service de la sécurité financière de quatre Etablissements bancaires situés à Casablanca (Maroc). Ces établissements contiennent deux grandes banques ayant un large réseau bancaire. Ces banques ont été sélectionnées par la qualité de leur clientèle et l'ampleur de la taille de leurs réseaux.

Les entretiens réalisés, ont été scindés en quatre axes :

- Définition des missions des interviewés au sein du service de la sécurité financière

¹⁶ Association professionnelle tunisienne des banques et des établissements financiers, 2018, Diligences à l'entrée en relation avec le client

- Mise en place des moyens digitaux et digitalisation des politiques pour la facilitation de la tâche aux sujets de la conformité
- La réussite des programmes automatisés de profilage et de filtrage des clients à détecter des cas de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme
- La contribution du big data à la collecte et au traitement des données en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux et estimation du montant de blanchiment d'argent des cas détectés annuellement au Maroc.

Tous les banquiers interviewés ont acquis un nom fictif afin de dissimuler leur identité. Cela a favorisé l'anonymat et nous a permis de gagner la confiance des personnes interviewées, car le sujet de la conformité est très confidentiel.

2.1.2. Résultats de la recherche et discussions

La consolidation des résultats des entretiens effectués a fait ressortir les constatations suivantes :

2.1.2.1. Missions des personnes interrogées

Le premier axe de la recherche a porté sur la définition des missions des analyste/chargés de conformité au sein du service de la sécurité financière. Sur les dix personnes interrogées, 70% des agents ont confirmé qu'ils sont chargés de plusieurs missions, notamment la préparation des demandes d'informations émanant de l'ANRF¹⁷ et des reporting à la Direction Générale et à Bank Al-maghrib, l'analyse et le traitement des alertes de blanchiment de capitaux et de KYC¹⁸ qui sont remontées par la solution (...), ainsi de mener une investigation sur les cas suspects afin de les déclarer à l'ANRF. Ils sont chargés également de la diffusion de la culture de la conformité, la sensibilisation du réseau sur les sujets ayant traités aux volets de lutte anti-blanchiment, la participation à la mise en place et à la mise à jour des procédures et des dispositifs LAB/FT¹⁹.

➤ Discussion du résultat :

Les analystes/chargés de conformité au sein du service de la sécurité financière sont laborieux, prennent en charge plusieurs volets au sein du service. Cette polyvalence leur permet d'acquérir des compétences fermes en matière de prévention et de LAB.

¹⁷ Autorité nationale du renseignement financier

¹⁸ Know your customer

¹⁹ Lutte anti-blanchiment, lutte contre le financement du terrorisme

2.1.2.2. Mise en place des moyens digitaux et digitalisation des politiques de lutte anti-blanchiment

Le deuxième axe de la recherche a porté sur l'existence des programmes digitalisés au sein du service de la sécurité financière et la mise en place des moyens digitaux pour la facilitation des tâches aux sujets de la conformité. Il a porté ainsi sur la digitalisation et la mise à jour des politiques et des dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux en interne de la banque. Les dix personnes interrogées ont confirmé que leurs banques disposent des programmes digitalisés pour prévenir le blanchiment de capitaux et des moyens digitaux efficaces pour leur faciliter la tâche aux sujets de conformité.

Les interviewés ont évoqué plusieurs exemples, notamment :

- L'interface digitalisée qui consiste à traiter les opérations qui seront déclarées à l'ANRF et celui qui affiche l'état actuel d'un compte (ouvert ou clôturé)
- Les extraits de compte digitalisés
- Le logiciel (...) qui affiche le solde du compte
- Le logiciel où il y a les chèques scannés (encaissements chèques ou chèques payés à des tiers)
- La numérisation du dossier physique du client
- Le programme où nous pouvons avoir le détail du virement émis ou reçu de l'étranger (donneur d'ordre, bénéficiaire, objet du virement)
- L'accès à Word-Check (base de données digitalisée) pour identifier les personnes politiquement exposées et les individus au sein des organisations à risque élevé.
- Le programme où nous pouvons identifier les intermédiaires de transfert de fonds de chaque opération.

En outre, sur les dix personnes interviewées, 50% des analystes/chargés de conformité ont affirmé que les politiques et les dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux sont digitalisés mais ne sont pas mis à jour en interne. Toutefois, 100% des personnes interviewées ont affirmé que la digitalisation les a soutenues à assurer leurs missions par la rapidité et l'accessibilité des programmes digitalisés. En effet, assurer un programme en ligne et développer une interactivité avec les correspondants bancaires, permettent de réaliser la performance et rester compétitif sur le marché. De plus, avec la mise en place des programmes automatisés et la gestion des bases de données étant indispensable à ce sujet, effectuer un

traitement de données dans cinq minutes au lieu de l'effectuer dans plus de deux semaines représente un fort témoignage de la performance bancaire issue de la digitalisation.

➤ Discussion du résultat :

Selon les réponses des analystes/chargés de conformité, les programmes digitalisés et les moyens digitaux existent pour faciliter la tâche aux sujets de la conformité et aider à accomplir les missions confiées aux agents. Néanmoins, les politiques et les dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux en interne, au niveau de la banque, ne sont pas tous digitalisés et mis à jour.

2.1.2.3. Apports des programmes automatisés de profilage et de filtrage des clients, en matière de détection des cas de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme

Le troisième axe de la recherche porte sur le degré de la réussite des programmes automatisés de profilage et de filtrage des clients à détecter des cas de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme.

Quatre analystes/chargés de conformité sur 10 (soit 40%) ont évoqué que les programmes automatisés de profilage et de filtrage des clients ont réussi à détecter des cas de blanchiment de capitaux. En effet, les interviewés ont cité des cas concrets pour illustrer leurs propos, notamment lors des alertes remontées par la solution (...) et selon les investigations menées par leurs soins, ils ont pu détecter des cas suspects de blanchiment de capitaux où le scénario était les versements effectués en petites fractions suivis de retraits GAB sur un compte d'une personne physique. De même, l'achat de devises par la banque avec un montant important suivi de retrait par chèque guichet sur un compte d'une personne physique.

En outre, la manipulation d'un compte chèque personnel à des fins professionnelles est un cas suspect. De plus, un virement en provenance ou à la destination des pays à haut risque à surveiller, tels que la Cuba, l'Ethiopie, l'Ukraine, l'Uganda, le Vanuatu et la Panama et les virements reçus non justifiés sur un compte étranger non résident sont des cas douteux à surveiller.

➤ Discussion du résultat :

Concernant les anomalies constatées et détectées, il s'agit du retard des alertes remontées, le bug de la solution de temps à autre, ou même elle tombe à la fois en panne, ce qui ralentit la déclaration des cas suspects et endurecît la performance en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux.

2.1.2.4. Contribution du big data à la collecte et au traitement des données en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux

Le quatrième axe de nos entretiens s'intéresse, principalement, au degré de la contribution du big data à la collecte et au traitement des données en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux.

70% des interviewés ont répondu que le big data a contribué exponentiellement à la collecte et le traitement des données. En effet, l'utilisation des technologies et de méthodes analytiques particulières pour générer de la valeur, et qui dépassent en général les capacités d'une seule et unique machine a soutenu l'analyse des données en termes de rapidité et d'efficacité, surtout, s'il s'agit des traitements parallélisés. En outre, le volume important de données numériques disponibles, implique de mettre en œuvre de nouveaux ordres de grandeur concernant la capture, le stockage, la recherche, le partage, l'analyse et la visualisation des données bancaires. Par ailleurs, concernant le point relatif au rapprochement du big data déployé aux banques françaises par rapport à celui déployé aux banques marocaines, 40% des répondants ont évoqué l'exemple des banques en France qui déploient plus d'efforts en matière de prévention du crime financier en général, notamment la mise en œuvre des programmes très sophistiqués et très avancés. Le respect de la conformité est donc très coûteux.

Effectivement pour s'assurer d'un avenir solide, il faut non seulement lutter avec vigueur contre la criminalité financière, mais aussi veiller à ce que cette lutte soit menée de la manière la plus efficace possible en termes de temps et de coût.

➤ Discussion du résultat :

Le big data est devenu indispensable en matière de collecte et de traitement des données car il permet d'avoir de nouvelles opportunités d'exploration de l'information et des données, ainsi d'analyser et de mener des investigations des cas suspects d'une manière raisonnable, logique et rapide. De plus, le big data déployé aux banques françaises est très développé par rapport à celui du Maroc. En effet, la mise en place des programmes et des algorithmes très avancés permet de gérer les risques de blanchiment de capitaux et de les maîtriser de la manière la plus efficace possible en termes de temps et de coût.

2.2. Recommandations

Après avoir réalisé les entretiens semi-directifs avec les cadres bancaires, nous avons constaté que la sécurité financière est face à de nombreux défis. Pour ce faire, nous évoquerons les recommandations suivantes :

- Digitaliser toutes les politiques et les dispositifs de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux.
- Mettre à jour toutes les politiques et les dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux en interne.
- Procéder à la remédiation des anomalies lors de la remontée des alertes au sein de la solution de de filtrage et de profilage des clients.
- Mettre en place une solution robuste veillant à remonter les alertes de filtrage et de profilage des clients dans les meilleurs délais.
- Développer le big data déployé au service de la sécurité financière au sein des banques marocaines car il est devenu indispensable en matière de collecte et de traitement des données. A titre d'exemple : mettre en place des programmes et des algorithmes très avancés afin de pouvoir gérer les risques de blanchiment de capitaux et de les maîtriser de la manière la plus efficace possible en termes de temps et de coût.

Conclusion

Le risque de blanchiment de capitaux implique une double responsabilité pour la banque ; D'une part, il faut qu'elle investit extrêmement en ce qui concerne la mise en place des programmes automatisés, et les algorithmes très avancés et accessibles aux personnels pour pouvoir gérer les risques de non-conformité et détecter les cas de blanchiment d'argent en temps opportun, notamment le big data. D'autre part, elle doit investir pour former le personnel afin d'acquérir les connaissances spécifiques et avoir les compétences solides en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux. Ce qui permettra à la banque d'être performante sur le marché national et international. En résumé, nous pouvons conclure que la révolution digitale ne concerne pas seulement la technologie, les services au sein des banques, mais elle modifie également la terminologie scientifique et elle constitue donc une transformation universelle fondamentale de la société dans son ensemble, et pas seulement de l'environnement des banques. Toutefois, afin de bien comprendre la relation entre la digitalisation et la performance bancaire en matière de prévention et lutte contre le blanchiment de capitaux, nous avons opté pour une étude qualitative à visée exploratoire. Notre recherche nous a permis de définir l'impact très important de la digitalisation sur la performance bancaire en matière de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux. Au Maroc, la réponse rapide et efficace à la pandémie de coronavirus et aux difficultés qui en ont résulté a également contribué de manière significative au renforcement de la digitalisation. En effet, un certain nombre de nouveaux services digitaux ont été lancés et les mesures post-pandémie ont considérablement accéléré l'émergence de projets digitaux en matière de la réglementation des services à la clientèle, en matière de l'identification des clients à distance, des options de paiement électronique et de prévention et de lutte contre le blanchiment des capitaux en particulier. Néanmoins, les banques marocaines doivent fournir de plus en plus d'efforts pour rester performantes sur le marché, en la matière.

BIBLIOGRAPHIE

- Association professionnelle tunisienne des banques et des établissements financiers, 2018, Diligences à l'entrée en relation avec le client.
- Brasseur, M., & Biaz, F. (2018), L'impact de la digitalisation des organisations sur le rapport au travail : entre aliénation et émancipation
- CHERKAOUI. K (2020) « La digitalisation des services bancaires, source de rentabilité : le cas des banques marocaines », Revue Internationale du Chercheur « Volume 1 : Numéro 1 » pp : 269-268.
- Dudézert, A. (2018), La Transformation digitale des entreprises, Paris, édition La Découverte, coll. Repères.
- Fayon, D et M. Tartar, (2019), Transformation digitale 2.0, édition Pearson Education France, France.
- Mahssouni, R., & Makhroute, M. (2021). Examen de la conformité bancaire à l'ère du digital, cas des banques marocaines. International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics.
- Nicolas D. (2019), "LA BANQUE, EN PLEINE TRANSFORMATION", F.F.E. | « Annales des Mines - Réalités industrielles » Février 2019, pages 33 à 35.
- Définition : Transformation Digitale en 2021 et ses enjeux + exemples (inboundvalue.com)
- Définition de la digitalisation, ses Avantages et ses Outils - Alphalives
- La digitalisation de la banque : opportunités et défis - AZARA Consulting
- La digitalisation du secteur bancaire - Finance de Demain
- Blanchiment d'argent : définition simple et traduction (journaldunet.fr)
- Lutte Contre le Blanchiment d'Argent (e-vitalis.com)
- World-Check — Wikipédia (wikipedia.org)
- OCDE (oecd.org)
- Quels sont les outils de la transformation digitale ? (1min30.com)