

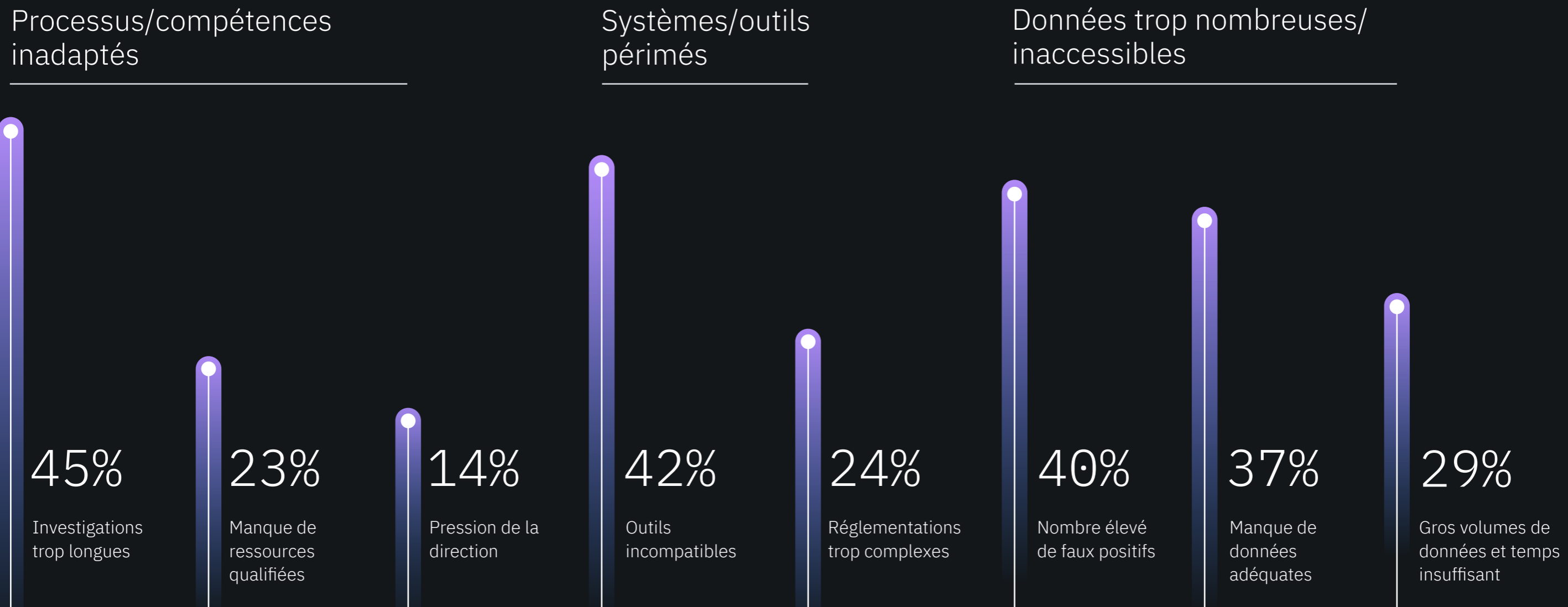
La lutte contre la criminalité financière avec l'intelligence artificielle (IA)

Un combat en constante évolution, avec des risques nouveaux et nombreux

Pour pallier aux technologies et aux outils souvent insuffisants utilisés actuellement pour empêcher et contrer la criminalité financière, les institutions financières ont augmenté les effectifs humains chargés d'investiguer les alertes de fraudes, blanchiment d'argent (LCB), financement du terrorisme (FT) potentielles.

Mais cette approche est source de nombreux obstacles.

Quels sont les principaux défis du processus d'investigation ?¹



IA et Machine Learning : nouvelles clés dans la lutte contre la criminalité

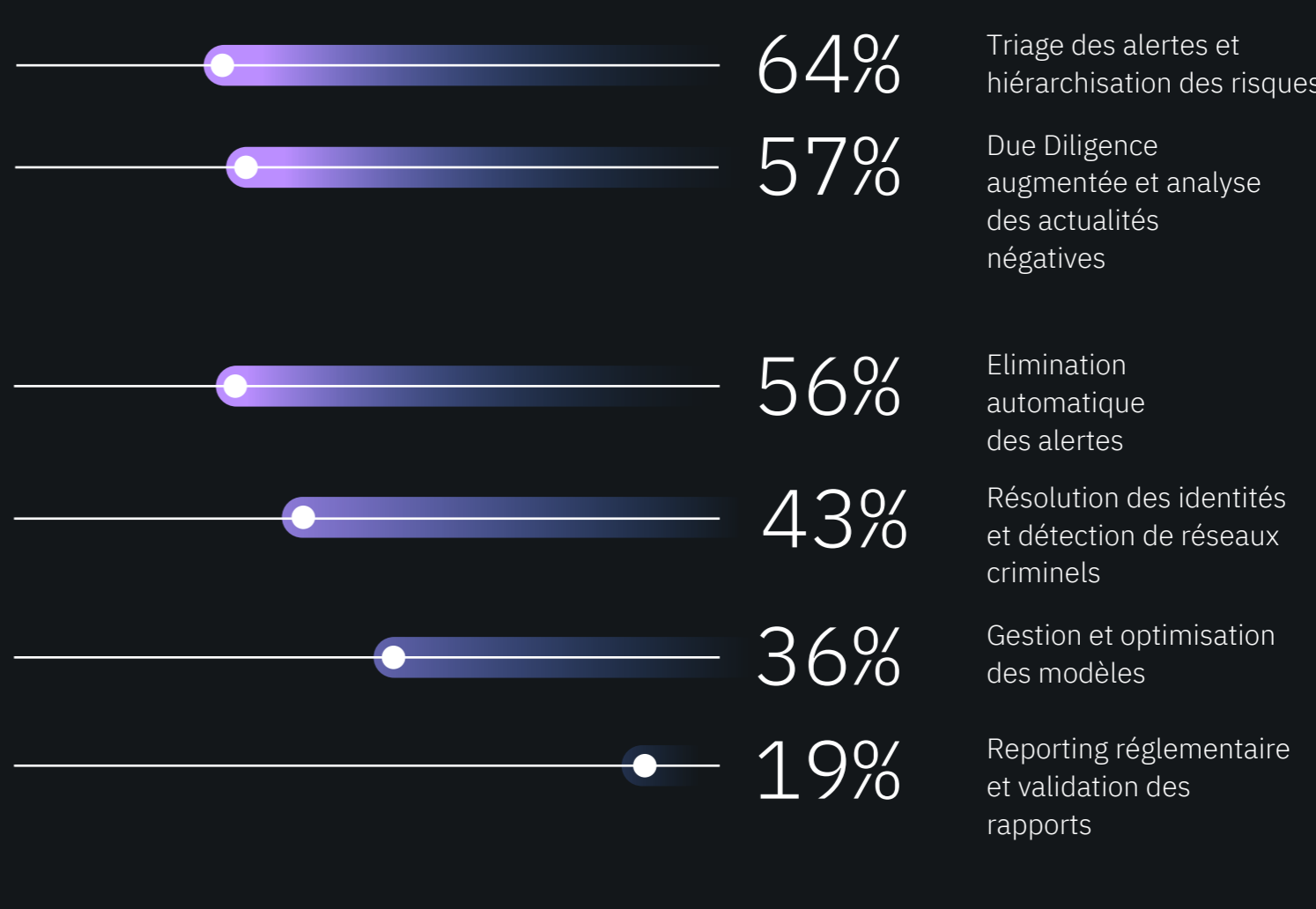
En décembre 2018, cinq agences gouvernementales américaines ont publié leur déclaration commune sur des projets innovants de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. Cette déclaration encourage les banques à mettre en œuvre des approches innovantes, notamment autour de l'intelligence artificielle.



Cas d'usage :

L'IA réduit le bruit des fausses alertes LCB en optimisant la phase de triage.

Quels domaines du LCB et du KYC Due Diligence l'IA peut-elle améliorer ?¹



Solutions IBM personnalisées

Une des 10 plus grandes banques internationales a choisi la solution IBM® Financial Crimes Alerts Insight et a obtenu **une réduction de 50 % des faux positifs, et des analyses 2 fois plus rapides.**

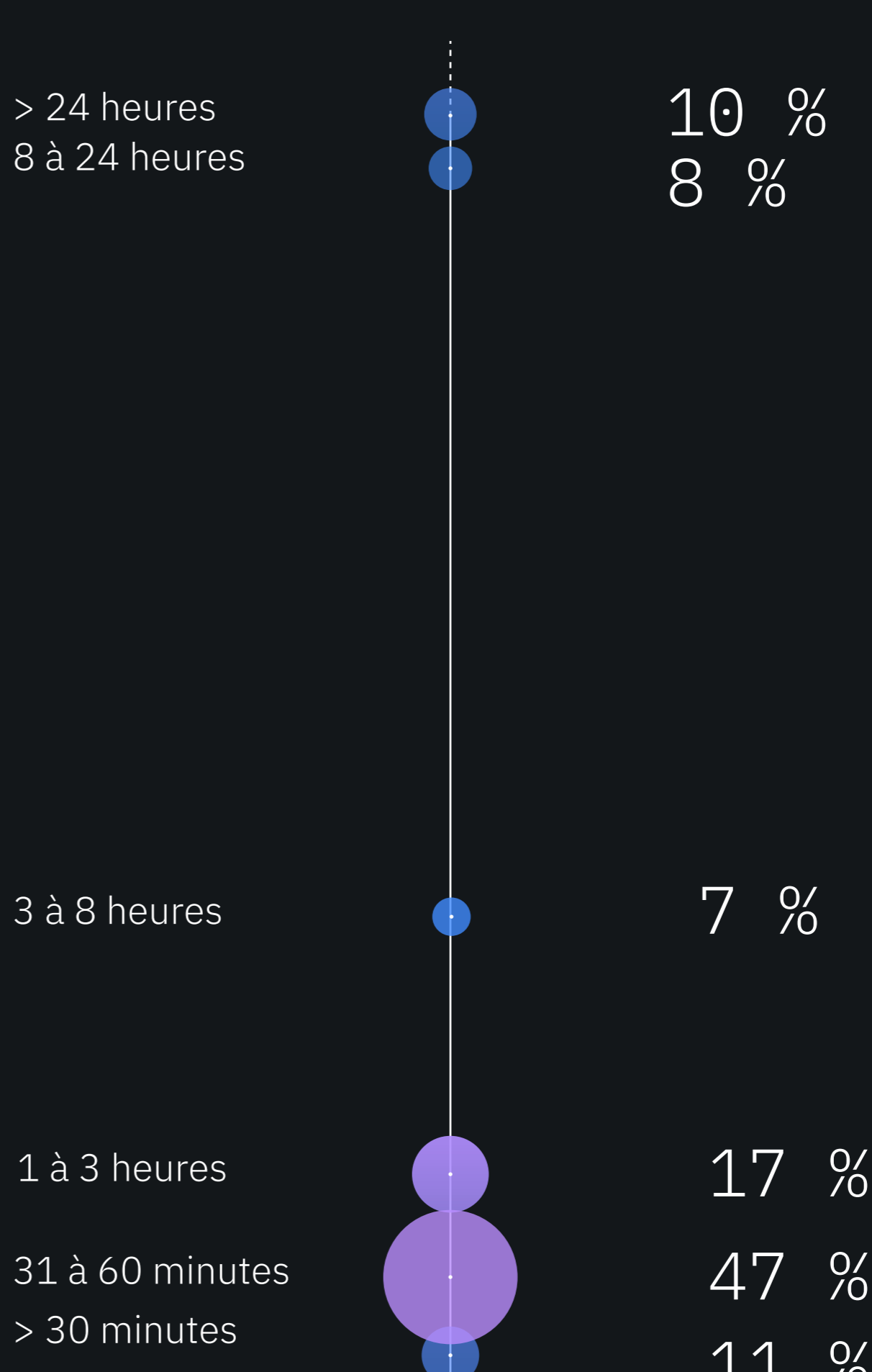
Une grande banque britannique a choisi la solution IBM Financial Crimes Alerts Insight pour accélérer ses investigations sur le blanchiment d'argent. Grâce à cette solution d'IBM, la banque a réduit de **70 % les faux positifs et capté 50 % de faux négatifs en plus.**



Cas d'usage :

L'IA accélère le processus de Due Diligence Augmentée par une meilleure acuité des analyses.

Quelle est la durée moyenne ou prévue d'une enquête de Due Diligence ?¹



Solutions IBM personnalisées

Une banque parmi les 20 plus grandes banques américaines a choisi la solution IBM Financial Crimes Alerts Insight et a obtenu **des analyses plus rapides de 60 %** et une **réduction de 50 % des tâches de « retravail ».**



Source : Risk.net - Rapport d'enquête "Smarter thinking around financial crime prevention", janvier 2019

Pourquoi choisir l'IA avec les solutions IBM dédiées ?

Grâce à une combinaison unique de services financiers, de technologie et d'expertise en matière réglementaire, IBM Watson permet à votre entreprise de prendre des décisions plus précises et tenant mieux compte des risques.

[En savoir plus →](#)