

10 ans de la loi Sapin 2

Pourquoi les entreprises entrent dans une nouvelle ère de la conformité ?



SOMMAIRE

- 04** Une décennie qui a tout changé
- 05** Le rôle des équipes Compliance a profondément évolué
- 06** Compliance Officer 2026 : faire plus avec moins
- 07** Du contrôle ponctuel à la surveillance continue
- 08** Maîtrisez vos risques de conformité tout au long du cycle de vie fournisseur
- 09** Les 5 dimensions d'un dispositif de conformité mature

PAROLE D'EXPERT

- 10** 10 ans de la Loi Sapin 2 : Construire une culture de la confiance grâce à des Due Diligences maîtrisées
- 14** Ils ont transformé leur conformité avec Aprovall
 - 15** Étude de cas : Société des Grands Projets
 - 16** Étude de cas : Antin Résidences
 - 17** Étude de cas : Vallourec

- 18** La prochaine décennie : vers une gouvernance des risques industrialisée
- 18** Les trois enjeux structurants pour 2026 et au-delà
- 19** Anticiper les nouvelles exigences de la directive européenne anti-corruption
- 20** À propos d'Aprovall / Nos engagements

Une décennie qui a tout changé

En décembre 2026, la loi Sapin 2 célébrera son dixième anniversaire. Dix années qui ont profondément transformé la manière dont les entreprises françaises appréhendent les risques de corruption et la gestion de leurs tiers.

Lors de son adoption, l'objectif était clair : renforcer la transparence des affaires et imposer aux organisations une approche structurée de la prévention de la corruption. Dix ans plus tard, la conformité est devenue une **fonction stratégique**, au carrefour des enjeux juridiques, financiers, achats et risques.

Mais alors que les dispositifs se sont progressivement structurés, un nouveau défi apparaît : **comment maintenir un haut niveau d'exigence dans un environnement réglementaire toujours plus complexe, sans augmenter les ressources mobilisées ?**



Le rôle des équipes Compliance a profondément évolué

L'évaluation des tiers, longtemps considérée comme une démarche administrative, est désormais reconnue comme un levier essentiel de maîtrise des risques. Fournisseurs, partenaires commerciaux, sous-traitants ou intermédiaires peuvent représenter des vecteurs de risques importants en matière de corruption, de fraude ou d'atteinte à la réputation.

Pour les Responsables Conformité, la mission s'est progressivement élargie. Il ne s'agit plus uniquement de contrôler, mais également de **piloter, démontrer et documenter** l'ensemble des diligences réalisées.

Cette évolution s'est accompagnée d'une augmentation considérable du volume d'informations à traiter : questionnaires, documents réglementaires, listes de sanctions, Personnes Politiquement Exposées (PEP), presse négative, données financières ou encore indicateurs ESG.



Compliance Officer 2026 : faire plus avec moins

Le paradoxe auquel sont confrontées les entreprises est désormais bien identifié. Les exigences réglementaires se multiplient tandis que les équipes doivent composer avec des ressources limitées.

Sapin 2, devoir de vigilance, sanctions internationales, lutte contre le blanchiment, exigences ESG ou futures réglementations européennes : les obligations convergent et augmentent la pression opérationnelle.

39%

des organisations déclarent rencontrer des difficultés dans l'évaluation de leurs tiers

5+

réglementations majeures impactant simultanément les équipes Compliance

10 ans

de transformation profonde des pratiques de conformité en France

Dans ce contexte, les méthodes traditionnelles atteignent rapidement leurs limites. Les relances manuelles, les fichiers dispersés ou les contrôles ponctuels ne permettent plus de répondre efficacement aux attentes des régulateurs et des auditeurs.



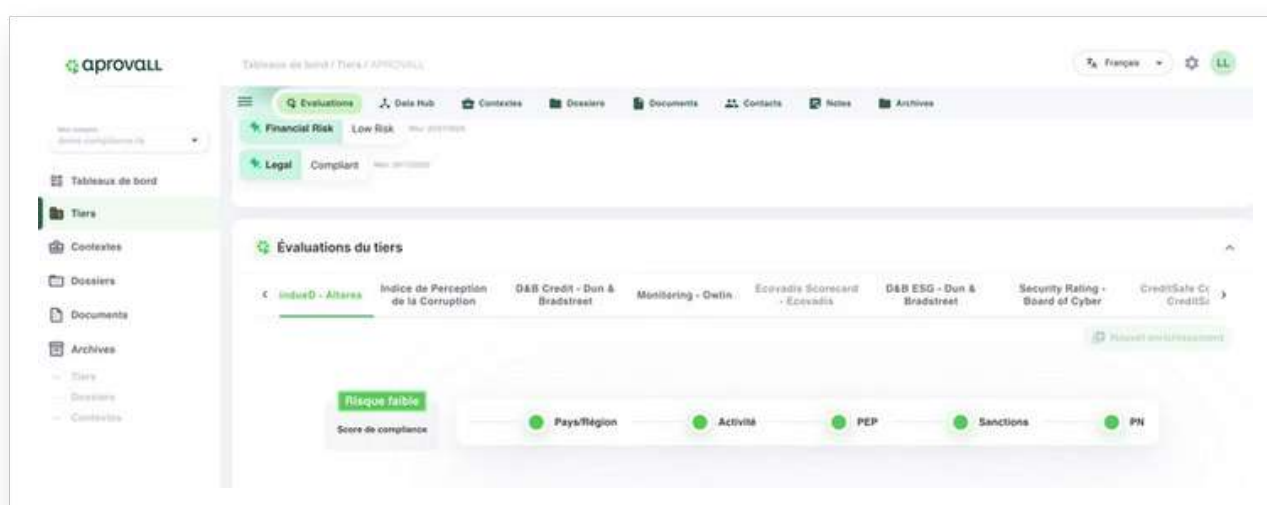
L'automatisation devient un enjeu majeur. Elle permet non seulement de gagner du temps, mais également d'améliorer la qualité des contrôles, la traçabilité des décisions et la capacité à démontrer la conformité des processus



Du contrôle ponctuel à la surveillance continue

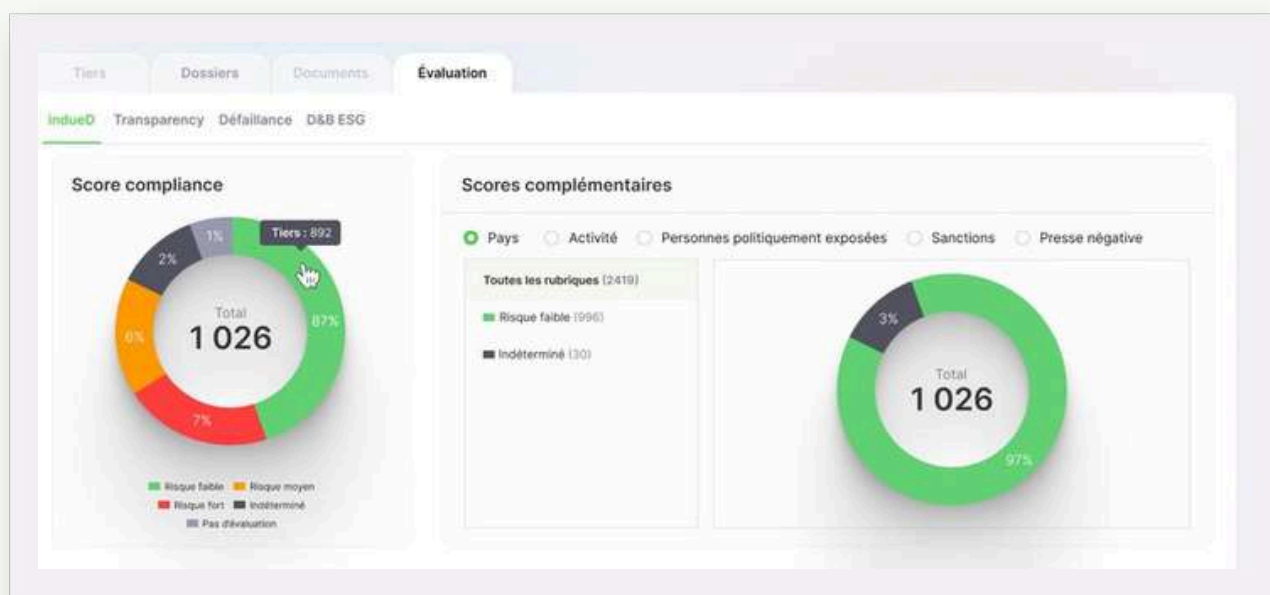
L'un des principaux enseignements de ces dix dernières années est qu'une évaluation réalisée au moment de l'entrée en relation ne suffit plus.

Les risques évoluent en permanence. Un partenaire peut faire l'objet d'une sanction internationale, être cité dans une affaire médiatique ou voir sa situation financière se dégrader plusieurs mois après son référencement.



Maîtrisez vos risques de conformité tout au long du cycle de vie fournisseur

Face aux exigences croissantes de la loi Sapin 2 et des dispositifs de lutte contre la corruption, une direction achats ou conformité peut s'appuyer sur AprovaLL pour automatiser l'évaluation de ses fournisseurs et sécuriser l'ensemble de son écosystème tiers. Grâce à des questionnaires adaptés à la cartographie des risques, à la collecte automatisée des justificatifs et à l'intégration de données externes (sanctions, PEP, presse négative), les équipes identifient rapidement les tiers à risque et concentrent leurs efforts de contrôle là où ils sont réellement nécessaires. Elles réduisent ainsi leur exposition aux risques juridiques et réputationnels tout en démontrant la robustesse de leur dispositif de conformité.



Les 5 dimensions d'un dispositif de conformité mature

1

Évaluation initiale

Qualification et scoring du tiers à l'entrée en relation, selon la cartographie des risques.

2

Questionnaires adaptés

Collecte ciblée selon le profil de risque : Cyber, Éthique, ESG, Finance, Légal, Droits Humains.

3

Collecte documentaire automatisée

Centralisation et relances automatiques des documents réglementaires requis.

4

Veille presse & sanctions

Surveillance continue des listes de sanctions, PEP et presse négative.

5

Réévaluations régulières

Révision périodique du profil de risque pour détecter les signaux faibles avant tout incident.

Cette capacité à détecter les signaux faibles avant qu'ils ne deviennent des incidents constitue aujourd'hui l'une des clés d'un dispositif de conformité performant.

PAROLE D'EXPERT

10 ans de la Loi Sapin 2 : Construire une culture de la confiance grâce à des Due Diligences maîtrisées

Il y a dix ans, la promulgation de la loi Sapin 2 marquait un tournant décisif pour le paysage économique français. En instaurant un cadre strict (cartographie des risques, évaluation des tiers, dispositif d'alerte interne...) en matière de lutte contre la corruption, de trafic d'influence et de transparence, cette législation a profondément transformé la manière dont les entreprises interagissent avec leur écosystème. Ce qui relevait d'une contrainte réglementaire ponctuelle est devenu, pour beaucoup d'organisations, un réflexe de gestion des risques inscrit dans la durée.

C'est dans un contexte de vigilance accrue que la réalisation de Due Diligences et de campagnes de Screening approfondies prend tout son sens. L'enjeu a dépassé la simple évocation de sanctions financières :

Il s'agit de permettre aux entreprises de collaborer en toute confiance et de protéger leur écosystème



indueD : Un bouclier pour sécuriser vos relations d'affaires

Face à la complexité et au volume d'informations à traiter, les équipes de conformité doivent pouvoir s'appuyer sur des environnements fiables. C'est exactement la vocation de la solution induceD. Pensée non pas comme un simple outil, mais comme un véritable bouclier, la plateforme protège l'entreprise, ses dirigeants et sa réputation.

En facilitant les processus de KYC (Know Your Customer) et de KYS (Know Your Supplier), induceD permet de cartographier avec précision les risques liés à chaque relation d'affaires. Les fonctionnalités de screening intégrées passent au crible les listes de sanctions internationales et identifient les Personnes Politiquement Exposées (PPE), y compris au niveau des filiales. De plus, la plateforme simplifie l'une des étapes les plus complexes de la conformité : la collecte et la surveillance des bénéficiaires effectifs (UBO) à l'échelle mondiale.

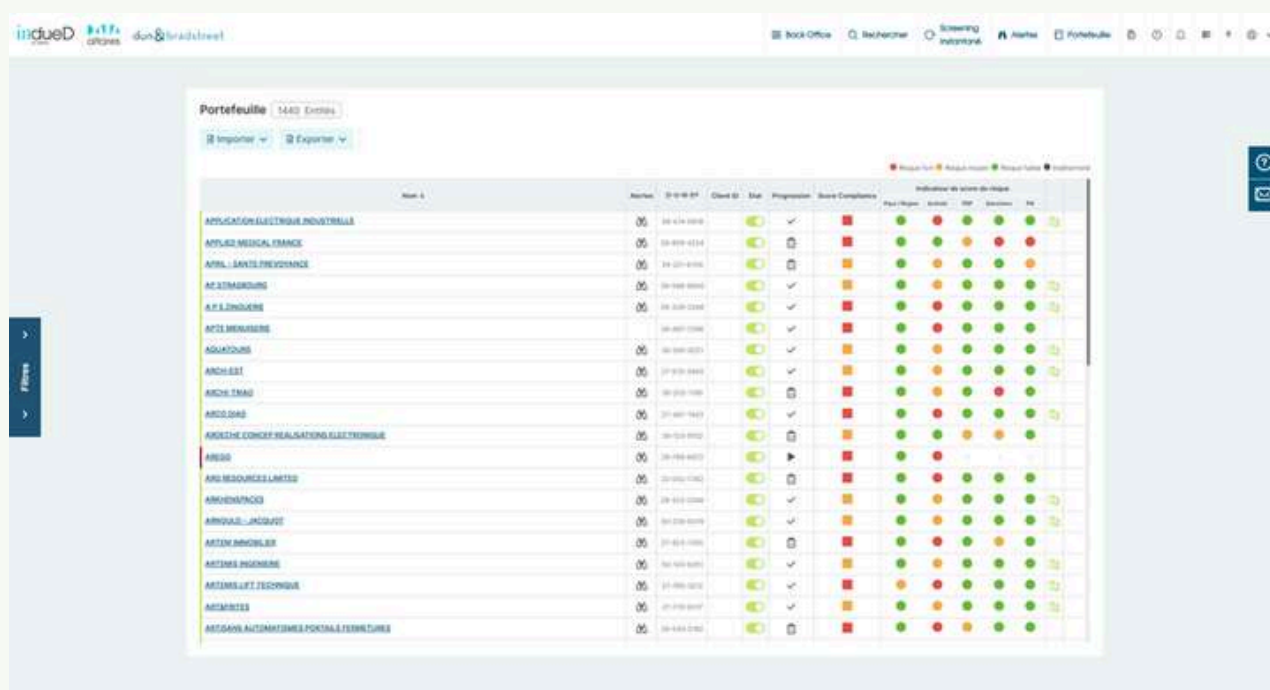
indueD redonne aux équipes la sérénité nécessaire pour s'assurer du respect des réglementations, sans jamais freiner le développement commercial.

La donnée, au cœur de la vigilance

Cependant, une technologie de Due Diligence, aussi performante soit-elle, n'a de valeur que si elle s'appuie sur une donnée irréprochable. Évaluer un tiers suppose aujourd'hui de croiser des dizaines de sources : listes de sanctions internationales, personnes politiquement exposées, bénéficiaires effectifs, structures actionnariales parfois enchevêtrées sur plusieurs pays.

En croisant les informations d'une entreprise ou d'un dirigeant avec plus de 700 listes de sanctions et de vigilance, en identifiant les bénéficiaires effectifs parmi plusieurs centaines de millions de dirigeants et actionnaires référencés à travers le monde, et en surveillant en continu les changements susceptibles de modifier le niveau de risque d'un tiers, induceD permet aux directions juridiques, conformité et achats de documenter chaque décision et de démontrer, en cas de contrôle, la robustesse de leur dispositif de vigilance.

La profondeur, l'historique et l'actualisation continue des données de Dun & Bradstreet garantissent des vérifications d'une fiabilité inégalée sur le marché. S'appuyer sur le D-U-N-S® Number permet d'obtenir une vision transparente de la structure capitalistique de chaque partenaire, n'importe où dans le monde.



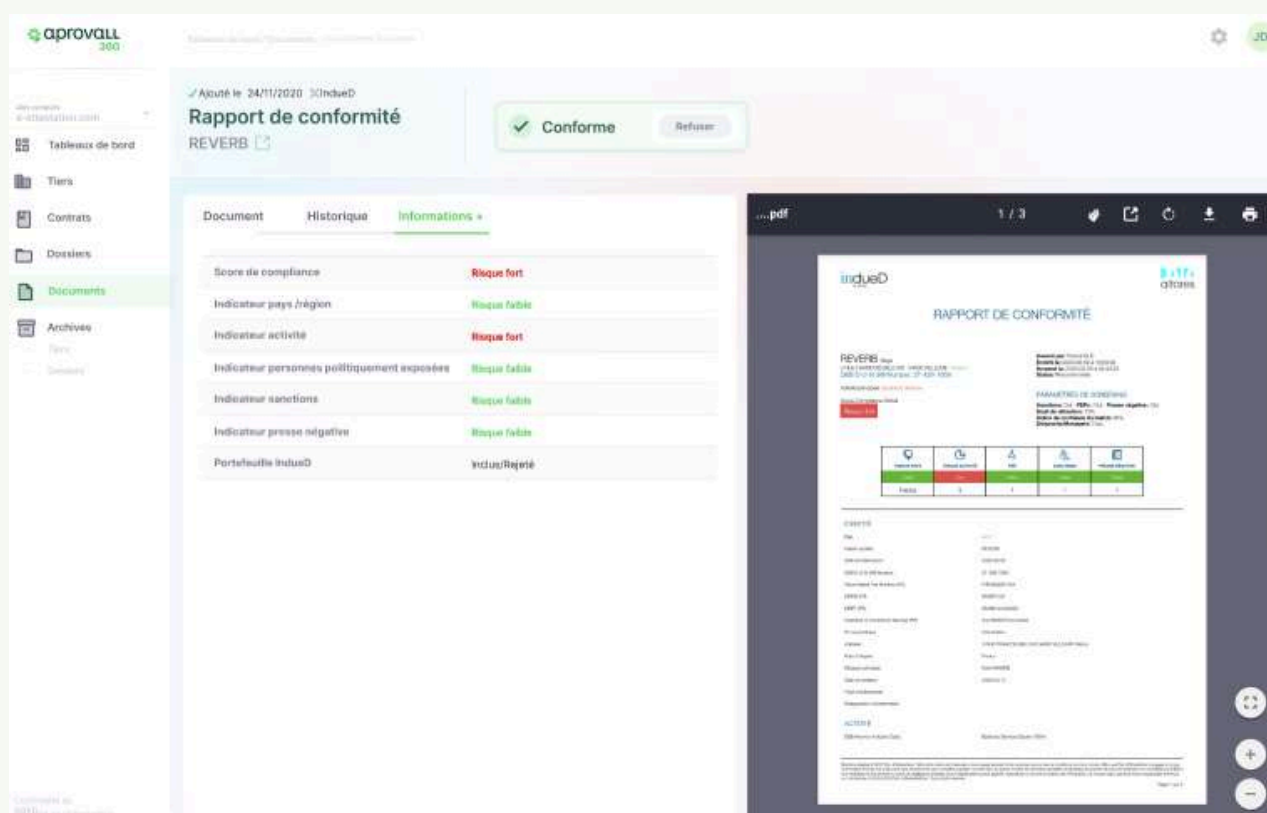
The screenshot displays the 'Portefeuille' (Portfolio) view in the induceD software. It shows a list of companies with columns for 'Niveau', 'ID', 'Client ID', 'Stat', 'Progression', 'Score d'Exhaustivité', and 'Indicateurs de risque de crédit'. The 'Indicateurs de risque de crédit' section includes 'Risque de crédit', 'Risque de liquidité', 'Risque de solvabilité', and 'Risque de réputation'. The table lists various companies such as APPLICATION ELECTRIQUE INDUSTRIELLE, ARTUR MEDICAL FRANCE, and ARTELIA SANTE PREVOYANCE, among others.

L'Intelligence Artificielle pour accélérer les décisions

L'évolution de la conformité a également mis en lumière un obstacle majeur : l'épuisante gestion des "faux positifs". L'IA intégrée à induceD réduit sensiblement ce temps de traitement, permettant aux analystes de se concentrer sur ce qui compte vraiment : l'évaluation du risque et la prise de décision.

Une orchestration complète avec notre partenaire AprovaLL

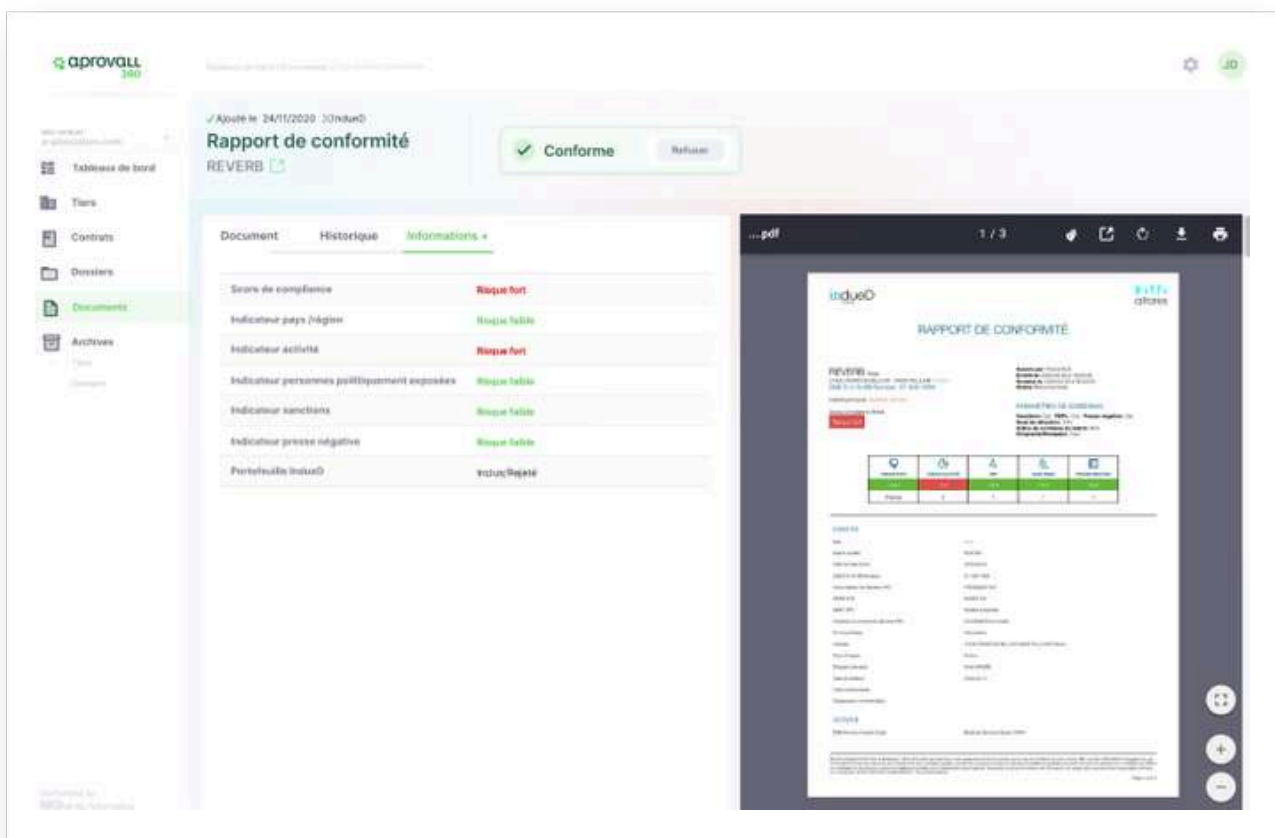
La conformité ne se limite d'ailleurs plus aux seuls risques de corruption ou de blanchiment. Les exigences de durabilité et de responsabilité sociétale s'invitent désormais dans l'évaluation des tiers. C'est le sens du partenariat noué avec AprovaLL, spécialiste de la gestion du risque fournisseur. La plateforme AprovaLL orchestre intelligemment les flux d'évaluation, la collecte documentaire et l'onboarding de vos tiers, en s'appuyant sur nos données pour automatiser et sécuriser l'intégralité de vos processus de décision.



En dix ans, la loi Sapin 2 a fait de l'éthique un standard. En combinant l'exhaustivité des données Altares - Dun & Bradstreet, la puissance de l'IA et un écosystème de partenaires de pointe, indueD s'affirme comme le guide de confiance qui permet aux entreprises d'aborder la prochaine décennie réglementaire avec une absolue sérénité.

Ils ont transformé leur conformité avec Aprovall

Trois organisations de secteurs et de tailles différents témoignent de la transformation concrète apportée par Aprovall dans leur gestion des tiers.



Société des Grands Projets

À propos de Société des Grands Projets



Industrie

Maîtrise d'ouvrage publique



Équipe

1 000 collaborateurs



Localisation

Saint-Denis



35 Md€

spent

2 900

fournisseurs

1 000

collaborateurs

70

utilisateurs Aprovall

1

LE CHALLENGE

La collecte documentaire était réalisée à l'entrée en relation mais sans suivi structuré ni centralisation. Absence de relance automatique, traçabilité insuffisante et risques accrus en cas de contrôle sur marchés de long terme.

2

LA SOLUTION

Déploiement d'Aprovall pour centraliser les documents réglementaires (attestations fiscales, sociales, assurances, travail détaché, sous-traitance) et intégrer l'évaluation Sapin 2. Connexion à indueD pour automatiser le scoring.

3

LES RÉSULTATS

Processus fluide et centralisé, relances automatisées, doublons éliminés, contrôles mieux anticipés et reconnus par les auditeurs. Gain en traçabilité et réactivité, notamment lors des inspections sur chantiers.



La solution nous a permis de structurer nos processus, d'éliminer les doubles saisies et de centraliser toutes les informations documentaires. On a gagné en traçabilité, en réactivité lors des évaluations Sapin 2 ainsi qu'en efficacité au quotidien. C'est un vrai changement de posture pour notre organisation.



Marie-Soisick Floc'h

Cheffe de mission Conformité et Contrôle Interne | Société des Grands Projets



À propos d'Antin Résidences : Groupe Arcade-VYV



Industrie
Immobilier social



Équipe
360 collaborateurs



Localisation
Paris



300M€
spent

2 000

fournisseurs

5 mois

déploiement
multisociétés en 5 mois

250

utilisateurs sur
5 entités

1

LE CHALLENGE

Répondre aux exigences Sapin 2 et devoir de vigilance dans un secteur exposé aux risques de corruption. La gestion manuelle des RIB et documents légaux ralentissait les équipes et exposait à des erreurs sur un périmètre multi-entités.

2

LA SOLUTION

Digitalisation de la collecte documentaire, contrôles RIB automatisés et cartographie des tiers par niveau de risque. Intégration de l'évaluation de probité via indueD (Sapin 2), avec un paramétrage dédié par entité du groupe.

3

LES RÉSULTATS

Plus de 250 collaborateurs utilisent la solution via SSO. Gains en conformité, efficacité et visibilité sur les risques. Mutualisation des paramétrages entre filiales. Facilitation des contrôles et réduction des charges administratives.



Grâce à la complémentarité d'AprovaLL et d'indueD, nous avons digitalisé et structuré l'ensemble de notre processus de création et d'évaluation de tiers. Ce sont plus de 250 collaborateurs qui interagissent via un workflow fluide, sécurisé et répondant au 4ème pilier de la loi Sapin 2.



Antoine Beaume-Dessertaine

Directeur du contrôle interne et de la conformité | Antin Résidences



À propos de Vallourec



Industrie
Industrie de pointe



Utilisateurs
350 utilisateurs AprovaLL



Localisation
International



3,6 Md
spent

7 000

fournisseurs

40

unités de production

9

risques intégrés

ivalua

ERP Ivalua connecté

1

LE CHALLENGE

Gestion fournisseurs sur processus hétérogènes et manuels dans un environnement multi-ERP international. Collecte documentaire dispersée, délais difficiles à maîtriser, traçabilité limitée et risques de non-conformité et de fraude.

2

LA SOLUTION

Intégration d'AprovaLL dans Ivalua (SRM) pour automatiser la collecte et la mise à jour des informations fournisseurs. Données centralisées, synchronisées avec les processus achats et accessibles directement depuis l'environnement Ivalua.

3

LES RÉSULTATS

Gain de temps précieux sur la collecte documentaire, dossiers fournisseurs fiabilisés. Informations centralisées par tiers et marchés, contrôle simplifié et charge administrative des acheteurs fortement réduite.



En automatisant la collecte documentaire et en sécurisant les données, nous avons fortement réduit la charge administrative des acheteurs. Ils peuvent désormais se concentrer sur la performance fournisseurs et la création de valeur, plutôt que sur des tâches de contrôle et de relance.



Corinne Petriaux

Technology & Industry Process & Performance
Expert Digital Project Manager | Vallourec

La prochaine décennie : vers une gouvernance des risques industrialisée

À l'heure où se dessinent de nouvelles réglementations européennes en matière d'éthique, de transparence et de gestion des risques, les entreprises entrent dans une nouvelle phase de maturité.

La question n'est plus de savoir si elles doivent évaluer leurs tiers. La véritable interrogation porte désormais sur leur capacité à **industrialiser ces démarches, à automatiser les contrôles et à piloter les risques de manière continue.**

Les trois enjeux structurants pour 2026 et au-delà

Industrialiser

Passer de processus manuels et fragmentés à une gestion centralisée, automatisée et auditable des tiers.

Piloter en continu

Dépasser l'évaluation ponctuelle pour une surveillance dynamique, capable de détecter les signaux faibles en temps réel.

Créer de la valeur

Transformer la conformité en outil de gouvernance et d'aide à la décision, facteur de performance, de résilience et de compétitivité.

Anticiper les nouvelles exigences de la directive européenne anti-corruption

L'entrée en vigueur de la nouvelle directive européenne de lutte contre la corruption renforce encore les attentes en matière de gouvernance et de contrôle des tiers. Ce texte harmonise les infractions liées à la corruption au sein de l'Union européenne, étend la responsabilité des entreprises et prévoit des sanctions financières pouvant atteindre plusieurs millions d'euros ou un pourcentage significatif du chiffre d'affaires mondial.

Dans ce contexte, Aprovall permet aux organisations d'anticiper ces nouvelles exigences en structurant leurs processus d'évaluation, en renforçant la traçabilité des contrôles, en surveillant les signaux de risque et en démontrant l'existence d'un dispositif de prévention efficace. Les entreprises disposent ainsi d'une approche proactive pour sécuriser leurs relations fournisseurs et répondre aux futures obligations européennes en matière d'intégrité et de conformité.

Demandez un diagnostic gratuit avec un de nos experts sectoriels

Nous évaluons votre dispositif actuel, identifions les angles morts et chiffrons le potentiel d'industrialisation.

Demander une démo

AprovaLL

AprovaLL est un leader européen des logiciels de gestion des risques et de conformité des tiers (TPRM).

Grâce à sa plateforme AprovaLL Third Party Manager, ses clients bénéficient de l'ensemble des évaluations et des informations nécessaires tout le long du cycle de vie des relations avec leurs tiers, assurant leur conformité, la protection de leurs actifs et de leur réputation dans un environnement de plus en plus complexe et contraignant.

Pour en savoir plus,
visitez www.aprovaLL.com



Nos engagements

