

WAVESTONE

Février 2026

Radar Regtech 2026

6ème édition

Wavestone


Votre partenaire de confiance dans les transformations stratégiques.



Portefeuille à
360° de
services de
conseil de
premier ordre



Présence
internationale
17 pays



944 M€ de CA
pro forma

+6 000
collaborateurs



Avant-propos

Pour cette 6^e édition du Radar RegTech, nous poursuivons l'analyse d'un écosystème de plus en plus mature, en mettant en évidence les évolutions structurantes propres à 2025.

Cette année, le radar met un **accent particulier sur l'AML et le KYC***, au cœur des priorités réglementaires et opérationnelles des institutions financières. L'écosystème est marqué par l'arrivée de deux réglementations européennes structurantes :

- le paquet **AML6**
- le règlement relatif au portefeuille d'identité numérique européen (**European Digital Identity Wallet**)

Leurs mises en œuvre progressives vont **transformer** en profondeur plusieurs **processus clés** des institutions financières, en particulier les dispositifs de connaissance client, les parcours d'entrée en relation ainsi que les mécanismes de surveillance et de traçabilité des risques.

Dans cette nouvelle édition, nous avons approfondi l'analyse des RegTechs positionnées sur l'AML et le KYC, en examinant de manière détaillée les fonctionnalités qu'elles déploient et les innovations qui transforment ces deux processus clés.

Dans ce contexte, **l'intelligence artificielle** franchit un nouveau cap et **s'impose désormais comme un levier concret** pour les RegTechs : au-delà du discours, elle est mobilisée pour automatiser les contrôles, fiabiliser l'analyse des risques et renforcer la qualité des décisions, avec un ciblage accru de l'intervention humaine.

Cette édition intègre également une mise à jour complète des autres quadrants du radar, afin de refléter les évolutions de l'écosystème RegTech.

Nous avons conçu ce radar pour qu'il soit une synthèse des grandes tendances et une invitation à explorer des solutions parmi les plus prometteuses du marché.

Nous espérons que cette édition vous apportera des clés de lecture utiles pour anticiper les transformations de la conformité, dans un environnement où la réglementation demeure un levier structurant d'innovation.

Bonne lecture ...

**AML : Anti Money Laundering
KYC : Know Your Customer*



Méthodologie

Une méthodologie similaire à l'édition Radar Regtech 2024 !

Notre approche

Notre [radar Regtech](#) n'a pas vocation à être un benchmark de toutes les solutions qui existent, mais plutôt une [sélection d'entreprises](#) que nous jugeons pertinentes compte tenu des [tendances de marché actuelles](#).

Pour cela, nous avons [analysé un large panel de Regtechs](#), selon plusieurs critères (voir ci-contre) et [rencontré un ensemble d'acteurs](#) pour mieux [comprendre leurs solutions](#).

Critères observés



Technologie



Date de creation



Effectif



Marché



Pré-requis (MVP ...)



Résultats :

> **226**
Regtech
analysées

> **93**
Regtech
retenues

> **+ 25**
Nouvelles par
rapport à 2024

Sommaire

1. Chiffres clés 2026	6
2. Radar Regtech 2026	13
3. Focus LCB-FT 2026	14
4. Focus KYC 2026	19
5. Focus sur les Regtechs du Radar 2026 par catégorie	25



01. Chiffres clés 2026

Retrouvez les **résultats** de nos analyses, avec un focus sur les **montants levés** cette année par les Regtechs, ainsi que leur **répartition géographique** et **sectorielle**





93

Regtechs
sélectionnées
dans le radar
Wavestone 2026

142 M\$

De fonds levés
en 2025 par les
Regtechs du radar

3 observations clés à noter :

01 – Un nouveau socle réglementaire européen

L'**AML6** et **eIDAS 2.0** redéfinissent les priorités RegTech autour de l'AML/KYC et de l'identité numérique. Les solutions se structurent pour automatiser les contrôles, renforcer la traçabilité et **intégrer le portefeuille européen d'identité numérique (EUDI Wallet)** dans les parcours clients.

02 – L'IA devient opérationnelle pour la conformité

Après l'IA analytique, de premières solutions utilisant de **l'IA agentique** arrivent sur le marché de la conformité. Des RegTechs déploient des agents capables d'**orchestrer des processus AML et KYC sur plusieurs briques de la chaîne de traitement** (collecte, contrôles, scoring, alerting...), réduisant les faux positifs et les délais de traitement.

03 – AML/KYC : un marché en consolidation

Les segments KYC et AML sont désormais matures, avec peu de nouveaux entrants et quasi plus de levées, tandis que **le marché se réorganise autour de mouvements de consolidation**. Les récents **exits majeurs en témoignent** : Rachat par un fond pour Idnow en mars 2025, Namirial, acquis par Bain Capital la même année, et Vialink, repris par Signaturit Group en mai 2024. **Résultat : une concentration accrue autour de quelques acteurs européens structurants.**



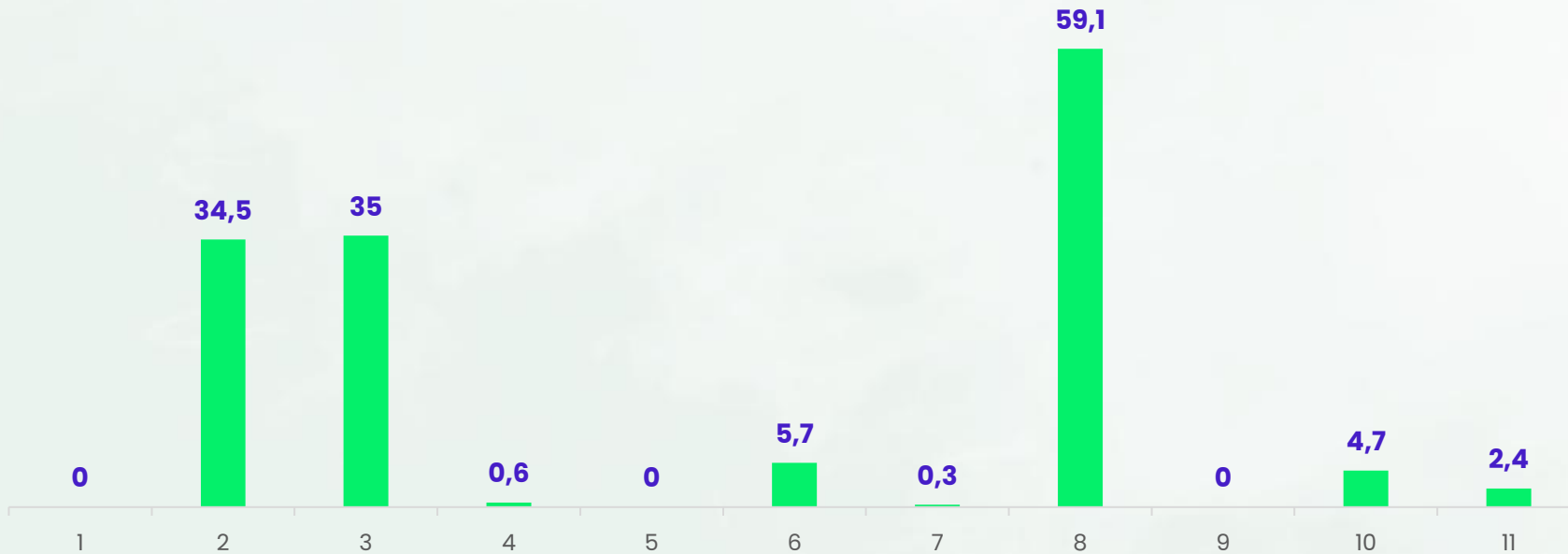
Le marché des levées de fonds est resté stable en 2025



142 M\$ levés sur l'année 2025
contre 157 M\$ l'année précédente (-9,5%)*

A noter : un exit majeur de 295M\$ en 2025 en raison du rachat intégral d'IDnow par Corsair Capital

Répartition des levées de fonds 2025 par catégorie en Millions de \$



Classement 2025

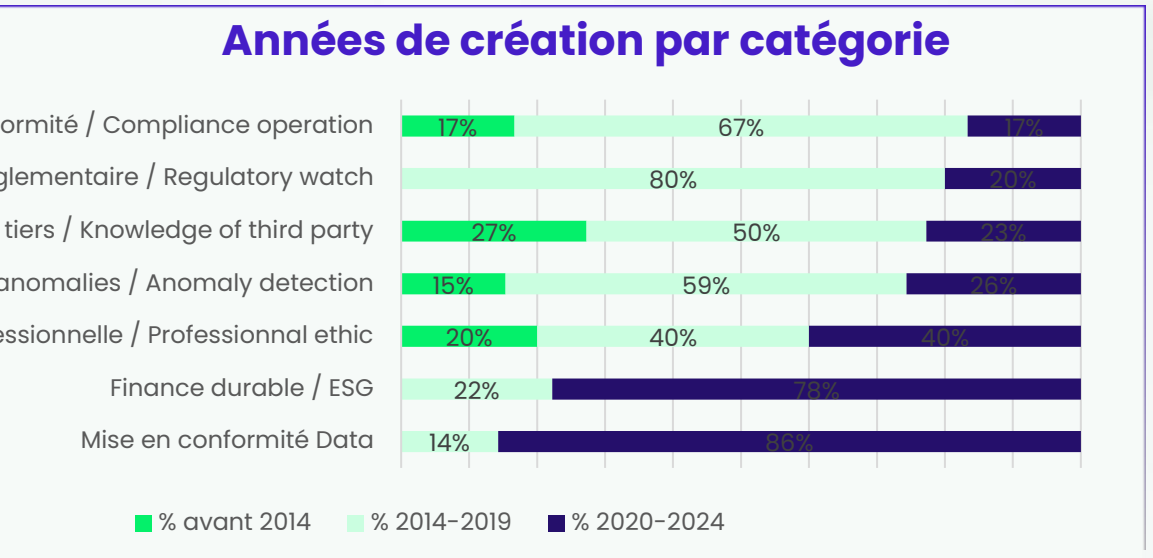
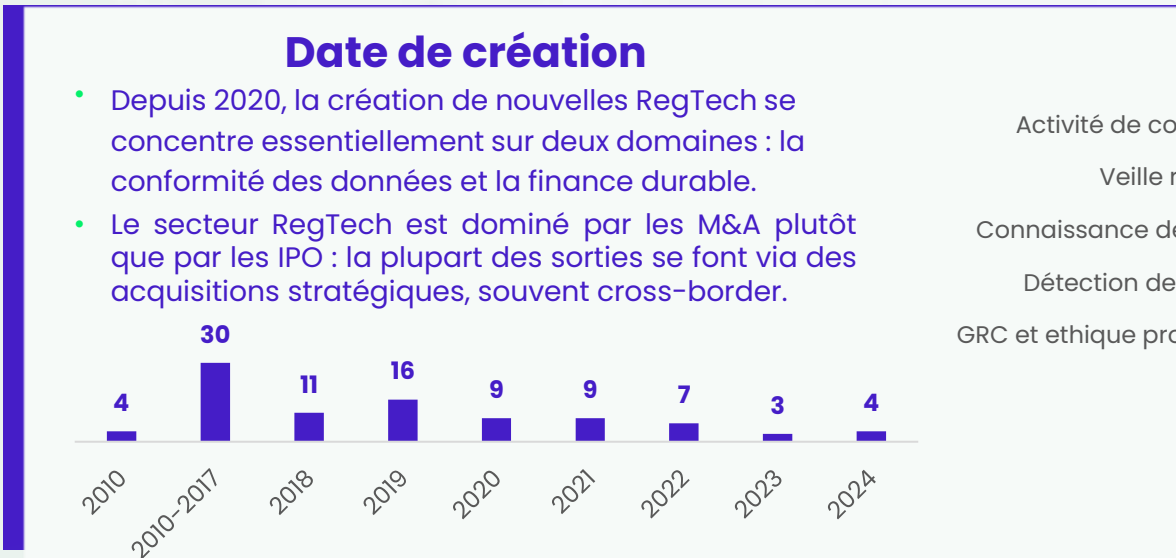
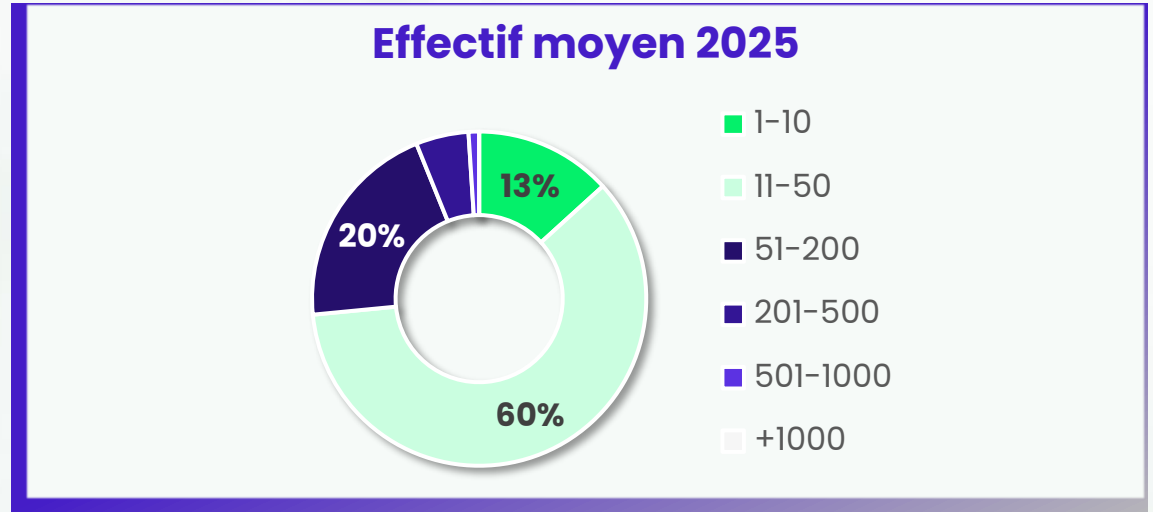
1. Finance durable
2. Détection de la fraude
3. Connaissance des tiers

- | | |
|--|----------------------------------|
| 1. Activité de conformité | 7. Analyse crypto |
| 2. Connaissance des tiers | 8. Finance durable |
| 3. Détection de la fraude | 9. GRC & Ethique professionnelle |
| 4. Analyse des flux LCB/FT | 10. Conformité Data & IA |
| 5. Abus de marché | 11. Conformité réglementaire |
| 6. Analyse des flux Sanction et Embargos | |

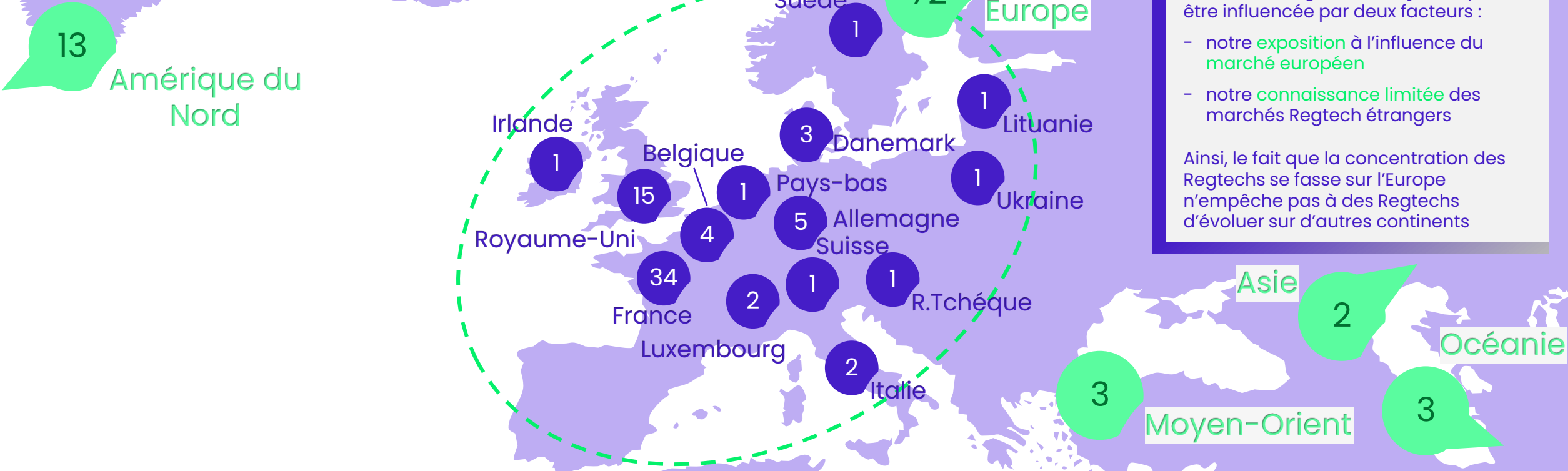
* Tendence à nuancer car notre radar n'est pas un benchmark de toutes les solutions Regtech du marché. La sélection des Regtech a un impact sur le calcul des levées de fonds chaque édition.



Un marché mature et stable sur les périmètres historiques mais qui s'ouvre sur de nouvelles thématiques...



Une représentation très hétérogène des Regtechs françaises selon leurs catégories

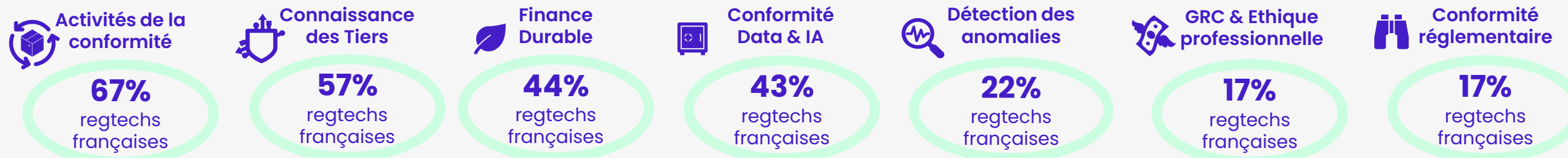


NOTE

La représentation particulièrement élevée des Regtechs françaises, peut être influencée par deux facteurs :

- notre **exposition** à l'influence du **marché européen**
- notre **connaissance limitée** des marchés Regtech étrangers

Ainsi, le fait que la concentration des Regtechs se fasse sur l'Europe n'empêche pas à des Regtechs d'évoluer sur d'autres continents

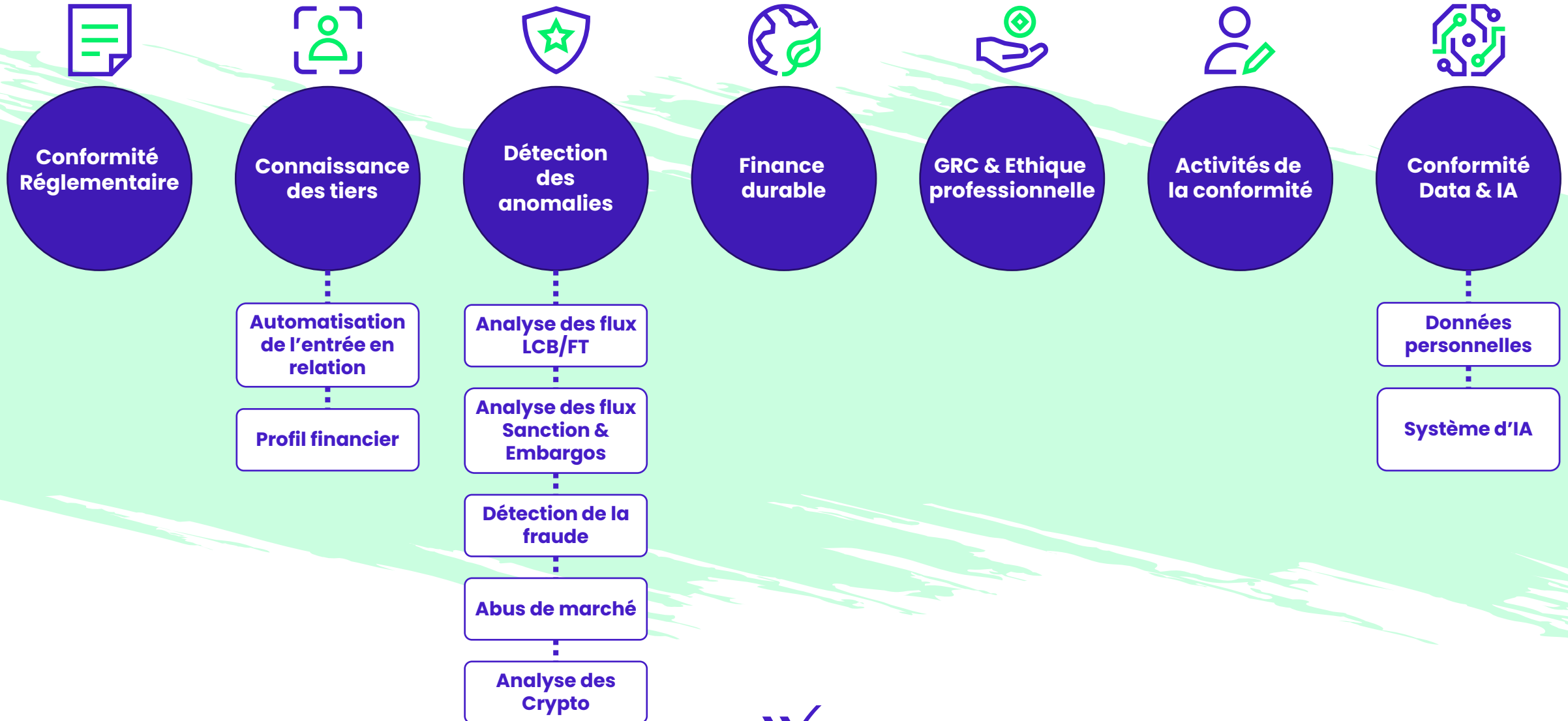


02. Radar Regtech 2026

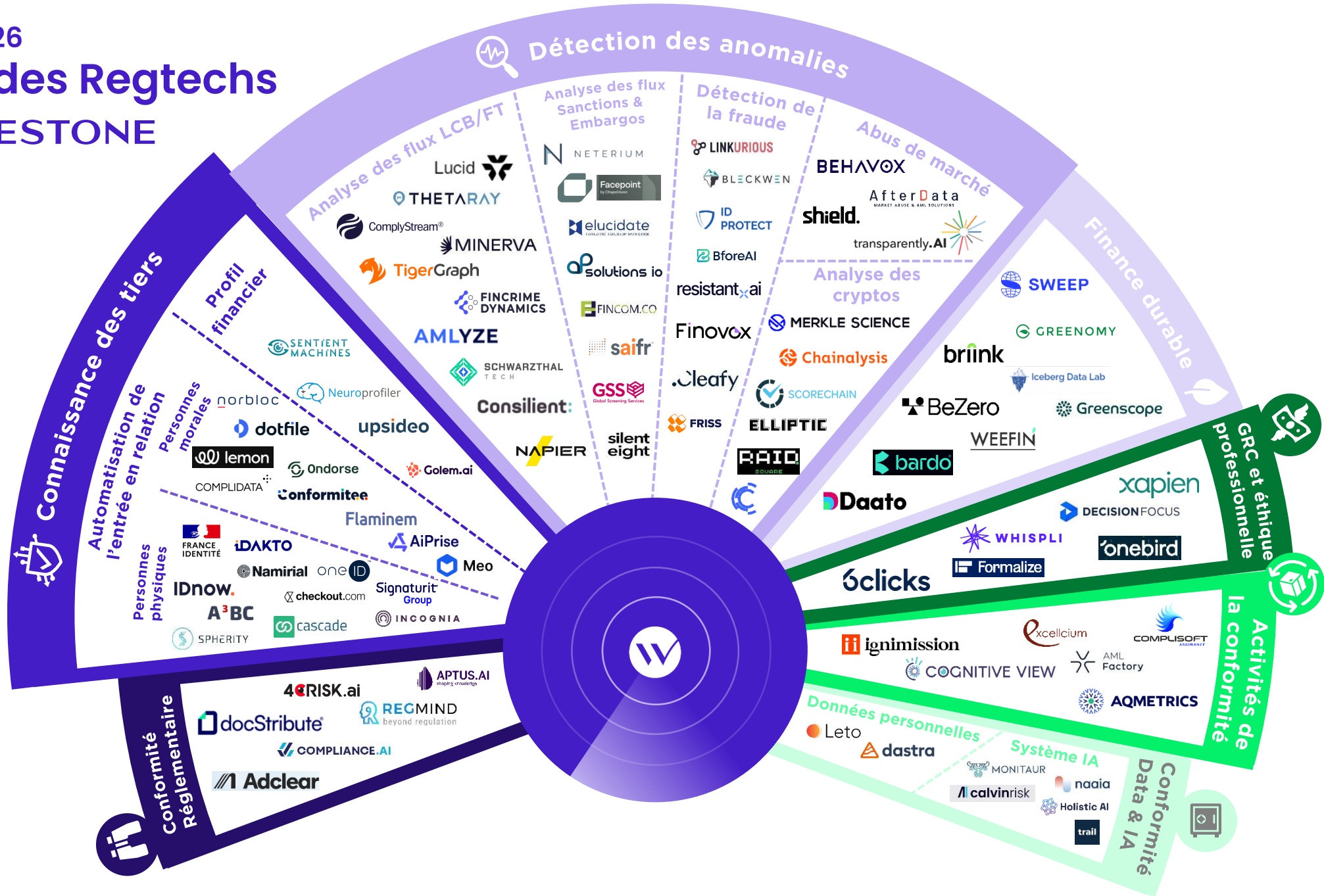
Retrouvez la **vision globale** de nos **catégories** et de notre **Radar**, incluant l'ensemble des Regtechs retenues pour l'édition 2026



Catégories du Radar 2026



Edition 2026
Radar des Regtechs
 by **WAVESTONE**



03. Focus LCB-FT

Le radar **Wavestone** des Regtechs contient désormais des **focus thématiques** sur différentes **catégories** du radar !

Ce focus porte sur la LCB-FT : **Lutte Contre le Blanchiment et le Financement Terroriste.**



Les RegTechs au service de l'optimisation de la LCB-FT

Ce focus de la **6^e édition du radar** porte sur : la **Lutte contre le Blanchiment et le Financement du Terrorisme**, enjeu stratégique pour les acteurs bancaires et assurantiels. Ce focus LCB-FT a vocation à **présenter des innovations** que nous **jugeons pertinentes au regard des besoins et des tendances du marché**. Ces solutions viennent enrichir le panel standard observé.

Critères observés

-  **Aspect Innovant**
-  **Pertinence**
-  **Technologie**

- **13** RegTechs analysées
- **48** Fonctionnalités étudiées
- **11** Tendances identifiées

Le choix des RegTech mises en avant dans ce focus repose sur plusieurs critères :

La solution technologique

La technologie utilisée

La maturité de la solution

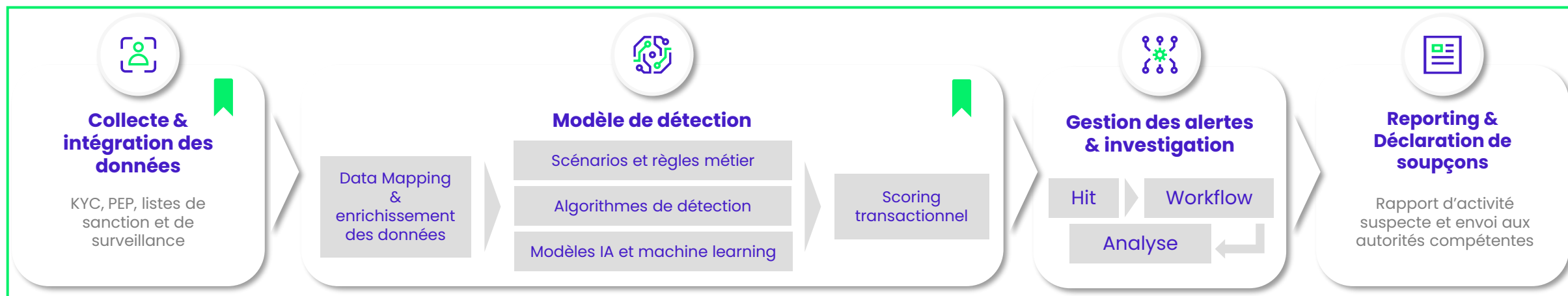
Les fonctionnalités les plus innovantes ont ensuite été regroupées en grandes thématiques, selon chaque étape du processus.

En 2026, les étapes de **collecte & intégration des données** et **modèle de détection des risques** concentrent l'essentiel des innovations portées par les RegTech. L'émergence de **nouvelles sources d'information** et **l'évolution des technologies** d'analyse renforcent leur capacité à produire **des contrôles plus précis et plus fiables**.

Les **capacités de traitement de l'IA** en font un **levier clé**, désormais intégré au cœur de nombreuses solutions RegTech pour optimiser la qualité et la rapidité des analyses.

Synthèse

Processus LCB-FT



Un aperçu des fonctionnalités proposées par les RegTechs du standard au plus innovantes



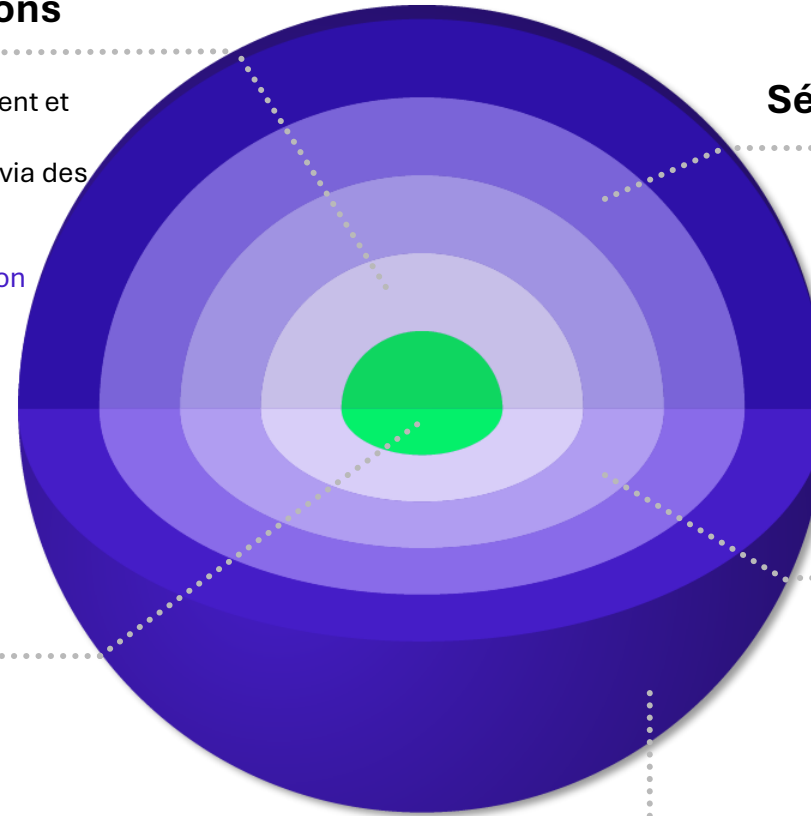
Surveillance des transactions

- **Paramétrage de scénarios** et seuils d'alerte selon le profil client et les typologies de risque
- **Détection** automatique d'opérations atypiques ou suspectes via des approches hybrides scénarios et/ou modèles
- **Monitoring** en temps réel des **opérations** financières
- **Traçabilité et analyse des flux blockchain** pour l'identification de l'origine des fonds en cryptoactifs
- **Détection relationnelle de schémas** de blanchiment via **cartographie de réseaux** et analyse non supervisée
- **Simulation de scénarios** LCB-FT sur données réelles via jumeaux de données RGPD-compliant



Connaissance client (KYC & KYx)

- **Identification et vérification d'identité** des clients (personnes physiques et morales)
- Collecte et mise à jour des données client
- **Évaluation du profil de risque** client (PEP, UBO, etc.)
- **Enrichissement automatisé des profils** clients à partir de sources de données hétérogènes
- **Génération automatisée de typologies** adaptatives via moteur no-code et sandbox



Sécurité, conformité et auditabilité



- Contrôle d'accès par **profil utilisateur** **Piste d'audit complète** des actions réalisées sur le dossier
- Journalisation complète des actions et des transactions (traçabilité)
- Archivage sécurisé des données (durée légale : 5 ans)
- **Veille réglementaire et intégration automatique** des mises à jour réglementaires

Gestion des alertes et des cas



- **Système de gestion des alertes** (workflow, historisation, traitement, validation)
- **Rapports** internes et **suivi des alertes centralisé et automatisé**
- Hiérarchisation des alertes par **scoring hybride et catégorisation IA**
- **Aide à l'instruction et à la décision** avec **workflow optimisé** par l'IA

Déclarations et traçabilité



- **Déclaration de soupçon** aux régulateurs (TRACFIN, etc.)
- **Export réglementaire intégré et automatisé** avec le SI des régulateurs
- **Automatisation et pré-rédaction** des déclarations de soupçons **avec IA**

Légende

- Fonctionnalité standard
- Fonctionnalité innovante



L'IA : un outil implémenté dans les modèles de détection LCB-FT

LE MOT DE NOTRE
EXPERT



« Dans l'univers des RegTechs, la simple utilisation de l'IA ne suffit plus à démontrer une capacité d'innovation. **L'IA est désormais une composante standard des logiciels de LCB-FT**, souvent intégrée via des approches hybrides. Les vrais **leviers de différenciation** résident dans la capacité à **exploiter des données de qualité**, issues de sources variées et à jour, et surtout dans l'aptitude à **renforcer le travail des analystes** : mieux cibler les alertes, contextualiser les signaux, et hiérarchiser les traitements, pour gagner en précision comme en efficacité opérationnelle. »

Etienne Scotto d'Apollonia, Manager @Wavestone

L'IA est déjà intégrée au cœur de ces 2 dimensions majeures :

Analyse des profils et comportements pour identifier des schémas inhabituels

Complétion et fiabilisation des données via l'IA (intégration de sources hétérogènes et cross-border)

Réduction des faux positifs grâce à des modèles mêlant **règles métiers et machine learning**

IA pour la détection des anomalies

IA pour le scoring des alertes

Évaluation du niveau de risque des alertes en croisant données internes, historiques et contextuelles

Priorisation automatique des hits pour réduire le temps des investigations

Réduction des biais humains et amélioration continue sur données historiques



Les RegTechs : un levier pour anticiper la nouvelle réglementation AML6

L'AML6 pour la Lutte Contre le Blanchiment d'argent et le Financement du Terrorisme (LCB-FT) *Anti-Money Laundering (AML-CFT)*



Le paquet AML6, composé de **deux règlements AMLR et AMLAR** et d'une **directive AMLD6**, constitue un nouvel arsenal législatif de **lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT)** à l'échelle de **l'UE**



AMLD6 : Harmoniser les obligations et favoriser la coordination



AMLR : Fixer les exigences opérationnelles applicables aux entités assujetties



AMLAR : Création d'une autorité dédiée à la lutte contre le blanchiment à l'échelle de l'UE

Une maîtrise des enjeux AML/KYC, étayée par nos missions antérieures



Groupe bancaire français

Etude de scénarios pour le choix d'un outil de sécurisation des opérations financières

Banque de détail française

Traitement et optimisation des alertes AML

Groupe bancaire français

Déploiement des outils AML pour CIB

Groupe assurance français

Remédiation d'alertes AML par l'utilisation de l'IA

Groupe bancaire français

Programme d'optimisation des outils de détection (TMS) de LCB-FT

Groupe assurance français

Définition et déploiement du dispositif AML Groupe

Nos convictions sur les 6 principaux impacts de l'AML6 sur les banques et assurances



1 Obligations d'identification et de transparence des bénéficiaires effectifs des entités juridiques complexes.

Art. 51 ; 52 ; 53 ; 57

2 Encadrement strict de la sous-traitance des fonctions LCB-FT avec maintien de la responsabilité de l'entité assujettie.

Art. 18

3 Renforcement de la coordination et des outils de supervision LCB-FT à l'échelle de l'UE.

Art. 7 ; 8 ; 9 ; 10 ; 11

4 Définition des critères de sélection des entités assujetties à la supervision directe de l'AMLA.

Art. 12 ; 13

5 Échange d'informations entre autorités compétentes pour renforcer la lutte contre le blanchiment.

Art. 66 ; 68

6 Centralisation des registres des comptes bancaires et transparence renforcée sur l'identité des bénéficiaires finaux.

Art. 10 ; 11

AMLR

AMLAR

AMLD6

04. Focus KYC

Le radar **Wavestone** des Regtechs contient désormais des **focus thématiques sur différentes catégories du radar** !
Ce focus porte sur le KYC : **Know Your Customer**.



Les RegTechs au service de l'optimisation du KYC

Ce focus du radar concerne le **Know Your Customer (KYC)**, un enjeu transversal pour l'ensemble des organisations et particulièrement stratégique pour les banques et les assurances, qui doivent **garantir la conformité des dossiers clients**.

Comme le radar, ce focus KYC n'a pas vocation à recenser toutes les solutions existantes, mais à **présenter des innovations jugées pertinentes**.

Critères observés

-  **Aspect Innovant**
-  **Pertinence**
-  **Technologie**

- **11** RegTechs analysées
- **27** Fonctionnalités étudiées
- **10** Tendances identifiées

Le choix des RegTech mises en avant dans ce focus repose sur plusieurs critères :

La solution technologique

La technologie utilisée

La maturité de la solution

Les fonctionnalités les plus innovantes ont ensuite été regroupées en grandes thématiques, selon chaque étape du processus.

L'entrée en relation, collecte et intégration des données sont aujourd'hui **le terrain d'innovation majeur des Regtechs**. La multiplication des revues et contrôles pousse à la spécialisation d'acteurs capables de traiter des données toujours plus complexes et d'enrichir la qualité des vérifications. En parallèle, **l'IA s'impose dans les parcours d'onboarding pour fluidifier l'expérience**, personnaliser l'accompagnement et limiter les abandons, tout en préservant la dimension humaine.

Synthèse

Processus KYC



Un aperçu des fonctionnalités proposées par les RegTechs du standard au plus innovantes

Contrôle supervisé des données

- Vérification automatique des documents (validité, cohérence, lisibilité)
- Détection de falsification (via IA ou règles métiers)
- Workflow de validation manuelle avec historisation
- Vérification d'adresse en temps réel par géolocalisation
- Matching facial entre selfie et pièce d'identité, en exploitant les nouveaux moteurs d'analyse qui permettent d'augmenter la quantité de point de contrôle

Estimation du profil risque et analyse renforcée

- Moteur de scoring basé sur critères réglementaires (PEP, pays, secteur, etc.)
- Déclenchement automatique d'analyse renforcée selon seuils
- Vérification des données clients par recoupement multi-sources

Surveillance continue

- Planification des revues périodiques (KYC refresh)
- Notifications et relances automatiques
- Perpetual KYC (pKYC) : actualise les sources de données (actualités, registres, etc.) pour détecter toutes différences et permet de réévaluer le risque sans dépendre des cycles de revue standards
- Détection avancée des risques liés aux sanctions dans les relations d'affaires et chaînes d'approvisionnement

Entrée en relation (EER) et collecte des données client

- Formulaires digitaux de saisie client
- Intégration API avec les bases de données externes (INSEE, ORIAS, sanctions,...)
- Utilisation d'OCR pour extraire les informations des documents
- Optimisation du parcours d'onboarding client par automatisation des processus de collection des données
- Portefeuille d'identité numérique européen interopérable pour l'accès aux services et la gestion des justificatifs

Gestion des alertes et escalade

- Système d'alertes configurable (règles, seuils, typologies)
- Workflow de traitement avec traçabilité complète
- Centralisation et automatisation de la gestion des dossiers à l'aide d'IA agentique pour exécuter les workflows KYC
- Détection de fraude par IA pour renforcer la vérification d'identité face aux usurpations et deepfakes



Légende

- Fonctionnalité standard
- Fonctionnalité innovante

Portefeuille numérique européen (EUDI Wallet) : un nouveau socle de conformité

Principes structurants du cadre EUDI Wallet



▪ Déclinaison opérationnelle du règlement eIDAS 2

Application concrète et obligatoire d'eIDAS 2, ce portefeuille est un **moyen d'identification électronique certifié** qui place le contrôle des données d'identité et d'attributs entre les mains de l'utilisateur, devant être mis à disposition par chaque État membre **d'ici fin 2026**

▪ Socle de preuves numériques qualifiées et vérifiables

Preuves d'identité et d'attributs nativement électroniques (PID, EAA / QEAA) et signatures électroniques qualifiées (QES), vérifiabilité cryptographique et traçabilité de l'émetteur, **élévation du niveau de preuve** et de la **valeur juridique des interactions numériques**

▪ Infrastructure européenne de confiance pour l'identification

Ce cadre **harmonise les effets juridiques des preuves** (PID, QEAA, QES), **clarifie les rôles** (émetteurs, éditeurs de wallets, services s'appuyant sur les preuves) et **prévoit des actes d'exécution** (standards, certification, sécurité, publication des listes de confiance).

▪ Interopérabilité normative et protection des données

Architecture fondée sur l'ARF et des standards communs (verifiable credentials, OIDC4VC/VP, signatures qualifiées), reconnaissance mutuelle via listes de confiance, intégration native de la minimisation, de la divulgation sélective et de la non-corrélation

**PID : Person Identification Data ; EAA : Electronic Attestation of Attributes ; QEAA : Qualified Electronic Attestation of Attributes ; QES : Qualified Electronic Signature*

Les impacts sur le KYC/KYB



KYC by design

Divulgation sélective native et non-corrélation intégrées au **cadre ARF, minimisation** collecte des **données**, réduction du risque de sur-collecte et alignement renforcé RGPD / AML

**ARF : Architecture and Reference Framework*

Parcours et EER client simplifié

Transmission des preuves KYC/KYB **par l'utilisateur** via le Wallet, **fin** des dépôts **documentaires hétérogènes**, moins d'allers-retours et de rejets, **accélération de l'EER** et baisse des erreurs

Preuves KYC harmonisées

Identité et attributs comme **preuves normées et opposables** (PID, EAA/QEAA, QES), émetteurs traçables et vérifiable à l'échelle UE, **réduction des divergences d'interprétation entre juridictions**

Introduction du Perpetual KYC

Attributs émis et mis à jour par des sources qualifiées, **baisse des revues périodiques manuelles**, passage d'un KYC statique à un KYC fondé sur la **validité temporelle** des preuves



EUDI Wallet : un sujet porté par France Identité

LE MOT DE NOTRE
EXPERTE



L'EUDIW n'est pas qu'une contrainte eIDAS 2 : c'est un **levier de rentabilité et d'innovation** pour le secteur financier. Il permet de repenser l'entrée en relation sur trois piliers : une **réduction drastique des coûts** de KYC par une vérification d'identité instantanée et fiable ; un **onboarding sans friction** supprimant les ruptures de parcours et le taux d'abandon ; et une **souveraineté des données** inédite au bénéfice de l'utilisateur. Saisir l'opportunité du portefeuille européen, c'est transformer une obligation réglementaire en **avantage concurrentiel durable**.

Leïla CHAOUACHI, Manager @Wavestone



Wavestone accompagne depuis plusieurs années **France Titres** (ex. ANTS) sur le **cadrage et la mise en œuvre opérationnelle** des pilotes de **développement des cas d'usage** pour l'Union Européenne.

01

France identité, acteur central du EUDIW

France Identité pilote les Large Scale Pilots européens, qui testent l'implémentation du EUDIW à l'échelle de l'UE.

02

Champs d'action de France Identité

- **Conception des use cases**, dont bancaires
- **KYC** / entrée en relation
- **Païement** & enjeux **SCA**
- Wallet **régalien** français

03

Message clé

France Identité : acteur **structurant, engagé** aux côtés des banques pour **déployer le EUDIW**.



**Mission récompensée -
Grand Prix Syntec Conseil
2023 & 2025**

« Le Grand Prix Syntec Conseil met à l'honneur la qualité des contributions des acteurs du conseil et des études, en récompensant des projets qui ont su montrer les meilleures performances. »



La prochaine transformation, vers l'IA agentique au service du KYC

Qu'est-ce que l'IA agentique ?



L'IA agentique désigne une catégorie de systèmes d'IA capables de **poursuivre un objectif**, en enchaînant de manière **autonome** ou **semi-autonome** des actions (à la différence d'un chatbot, qui se contente de répondre à une question, un agent IA prend en charge une tâche de bout en bout).

Un agent IA repose sur une boucle d'exécution dynamique :

- **Perception** : compréhension de la demande (ex : qualifier ce client KYC)
- **Planification** : décomposition en étapes (ex : vérifier l'identité, consulter les listes de sanctions...)
- **Action** : appel d'outils ou de systèmes (ex : requêtes documentaires, scoring...)
- **Observation** : analyse des résultats intermédiaires
- **Adaptation** : ajustement du plan selon les résultats (nouvelle vérification, rejet...)

Avant d'aller vers des agents autonomes, une **introduction progressive de premiers agents IA de type exécutant**, basés sur des workflows :



1. L'agent autonome est capable de détecter lui-même des situations anormales. Il interagit avec d'autres agents et des humains pour résoudre le problème. L'agent peut gérer des situations synchrones ou asynchrones pour régler un problème complexe qui s'étale sur plusieurs jours.

2. L'agent surveillant est déclenché par un système d'alerting qui détecte des situations anormales. L'agent commence son diagnostic et sollicite un ou plusieurs collaborateurs humains pour réaliser les actions correctrices.

3. L'agent exécutant est déclenché par un humain qui a un problème et cherche un moyen de le résoudre. Il exécute un workflow pré-défini pour résoudre le problème. L'interaction est synchrone et dure quelques minutes.

4. L'agent informationnel est déclenché par un humain qui cherche une information ou à réaliser une action. Il redirige vers une source d'information ou vers la page qui permet de réaliser l'action.

L'IA agentique au cœur des processus KYC



1. Pilotage autonome des dossiers KYC

- **Collecte et qualification des preuves** : récupérer les pièces justificatives, en extraire et assurer la complétude et la cohérence des informations clés.
- **Analyse et construction de structure capitalistique** : consolider les informations pour reconstituer les arbres capitalistiques et permettre une vision globale du KYC.
- **Autonomie des contrôles** : capacité de l'agent à lancer des contrôles (analyses PEP, sanctions,...) application des règles de risques en conservant les résultats dans une piste d'audit complète.

2. Décision agentique gouvernée

- **Politique de conformité** : encadrer l'utilisation de l'IA agentique.
- **Synthèse et prise de décision** : synthétiser l'ensemble des résultats, prioriser les anomalies, anticiper la production de document de suivi et de communication.

3. Raisonnement contextuel multi-sources

- **Enrichissement de l'information** : agrégation et interprétation d'informations hétérogènes. Adaptation des contrôles au contexte du dossier réel.
- **Revue périodique et événements déclencheurs** : réévaluation continue des profils à partir de signaux internes ou externes (*agents persistants, monitoring*)

4. Human-in-the-loop intelligence

- **Enrichissement du modèle** : escalades ciblées vers les analystes sur cas complexes, apprentissage continu à partir des retours humains.

05. Focus sur les Regtechs du Radar

Retrouver une vue approfondie de nos
catégories et des Regtechs qui les composent





Conformité réglementaire

La **conformité réglementaire** permet la mise à disposition des textes réglementaires avec des **fonctionnalités de comparaison et de recherche**. Ces solutions **couplent l'analyse de veille avec des solutions d'intelligence artificielle** pour faciliter l'extraction, l'analyse et la restitution des évolutions réglementaires aux Services Financiers. Les solutions de conformité réglementaire permettent également de **faciliter la communication réglementaire auprès des clients et des partenaires**.

6 Startups

\$2,4M levés en 2025

7 ans d'âge moyen

 **Adclear**



2024

\$

11-50



Adclear : plateforme de conformité qui automatise la revue des contenus marketing pour les institutions financières et fournit un feedback réglementaire. Permet de réduire de 88% en moyenne, les temps d'approbation.

 **4CRISK.ai**



2019

11-50



4CRISK.ai : plateforme alimentée par l'IA, qui cartographie les obligations réglementaires, détecte les changements et analyse les risques en quelques secondes.





Conformité réglementaire



2019

11-50



docStribute : plateforme de communication réglementaire qui permet aux institutions financières de diffuser des documents réglementés de façon traçable et de simplifier les contenus complexes grâce à de l'IA pour augmenter l'engagement des clients.



2018

11-50



Aptus.AI : plateforme d'assistance juridique et réglementaire qui utilise l'IA pour rendre les textes légaux exploitables, suivre les évolutions réglementaires, analyser les impacts normatifs et soutenir les activités de conformité.



2016

11-50



Regmind : solution de veille bancaire et financière qui centralise la réglementation nationale et européenne, identifie les obligations applicables et accompagne la mise en conformité grâce à des analyses d'impact et des plans d'action.



2014

11-50



Compliance.AI : solution permettant de doter les professionnels de la conformité d'une plateforme de conduite du changement réglementaire parmi les plus complètes.





Automatisation de l'entrée en relation

Personnes physiques & morales

L'**automatisation de l'entrée en relation** est une priorité pour les banques et assurances, portée par les **travaux des régulateurs** (ACPR, ANSSI). Les RegTechs KYC adressent deux enjeux majeurs :

- ✓ **Identification et preuves KYC/KYB fiabilisées** : biométrie, contrôles documentaires automatisés et cadres de certification (PVID, eIDAS) pour sécuriser l'identification à distance et réduire les frictions
- ✓ **Données KYC/KYB multi-sources** : agrégation de sources internes et externes pour renforcer la connaissance client, affiner le risque et préparer le pKYC (perpetual KYC)

20 startups

\$34,5M levés en 2025

8 ans d'âge moyen



Tendances et actualités

Une structuration du cadre réglementaire

1. Focus KYC – Nouveauté du Radar RegTech 2026

- **Fonctionnalités RegTech & technologies** : panorama des capacités clés du KYC, du standard aux solutions les plus innovantes
- **Réglementation & identité numérique** : Intégration du portefeuille d'identité numérique européen sur les dispositifs KYC
- **LLM et IA agentique** : montée en puissance de l'IA pour automatiser, piloter et fiabiliser les processus KYC



2. La montée en puissance de l'identité numérique (eIDAS 2)

L'Union européenne instaure des portefeuilles d'identité numérique, devant être mis à disposition d'ici fin 2026





Automatisation de l'entrée en relation

Personnes physiques



2020

51-200



Incognia : plateforme SaaS de vérification d'identité qui utilise la géolocalisation et la device intelligence pour un KYC invisible. Se distingue par une AI comportementale (Localisation, tampering, multi-compte).



2019

11-50



iDAKTO : plateforme SaaS d'identité numérique souveraine couvrant tout le cycle KYC. Se distingue par une architecture eIDAS et EUDI Wallet compliant.

FRANCE
IDENTITÉ

2024

11-50



France Identité : dispositif d'identité numérique régalienn fondé sur la CNIE, constituant le EUDIW français. Il permet une vérification d'identité automatisée via lecture NFC et contrôle cryptographique, tout en reposant sur un modèle privacy by design (minimisation des données, consentement explicite, absence de base centralisée).



2018



11-50



OneID : plateforme SaaS de biométrie avancée (face iris, empreintes) pour KYC haute sécurité. Se distingue par un moteur biométrique sovereign-grade combiné à des ligs immuables grâce à l'intégration de DataTrails.



2017

11-50



Spherity : plateforme SaaS de KYC/KYS décentralisé via verifiable credentials (attestations numériques cryptographiques). Se distingue par une IA & SSI permettant d'identifier non seulement des personnes mais aussi des machines et produits, conforme eIDAS.



2015

11-50



A3BC : plateforme SaaS de KYC biométrique sans appareil, basée sur les empreintes biométriques et la preuve de vie. Se distingue par une technologie brevetée device-less / ID-less et un protocole de stockage IA ultra-sécurisé.





Automatisation de l'entrée en relation

Personnes physiques



2019

11-50



Cascade : plateforme SaaS tout-en-un pour le KYC/AML automatisé, incluant vérification documentaire, biométrie et scening. Se distingue par une IA d'orchestration complète (monitoring en temps réel, audit trails...).



2012



1k-5k



Checkout.com (ex Ubble) : suite au rachat de Ubble en 2022, Checkout.com est une plateforme SaaS de paiement intégrant un KYC vidéo IA. Se distingue par une IA d'analyse vidéo capable de détecter les deepfakes et les faux documents, dans plus de 195 pays.



2010



201-500



IDnow : plateforme SaaS modulable mêlant KYC automatisé et vidéo avec screening LCB. Se distingue par une IA de vérification multi-méthode (NFC, biométrie passive, deepfake detection) et une conformité AMLR & eIDAS.



2007

1k-5k



Namirial : suite au rachat en 2021 de la solution NETHEOS, Namirial propose des solutions de vérification d'identité (reconnaissance faciale simple ou PVID). Conforme eIDAS avec une orchestration complète jusqu'à la qualified electronic signature (QES).

Fusion en 2025 avec  Signaturit Group



2023

201-500



Signaturit Group : acteur RegTech de la confiance numérique fournissant des solutions d'identité électronique, KYC et signature électronique pour sécuriser l'onboarding et les transactions, s'appuyant notamment sur l'OCR, la lecture MRZ et des mécanismes d'authentification forte.


Vialink racheté en 2024 par  Signaturit Group





Automatisation de l'entrée en relation

Personnes morales

 lemon



2023

1-10



Lemon : solution qui gère l'onboarding KYC & KYB pour plateformes et fintechs via collecte de documents, vérifications d'identité et suivi statuts. Se distingue par son rôle d'établissement de paiement européen.

 AiPrise



2022

\$

11-50



AiPrise : plateforme SaaS qui centralise KYC & KYB (documents, liveness, LCB, risk scoring) et unifie plus de 800 data sources / 200+ pays pour une vérification mondiale. Se distingue par l'utilisation d'agents IA d'analyse et de détection des deepfakes.

 dotfile



2021

11-50



Dotfile : plateforme SaaS qui regroupe KYC & KYB avec vérification documentaire, video-ID, screening, UBO... Se distingue par une approche « compliance OS » alimenté par l'IA.

 Ondorse



2021

11-50



Ondorse : plateforme SaaS qui orchestre et automatise le KYC & KYB complet (onboarding, screening, remédiation monitoring). Se distingue par une IA d'orchestration et de remédiation couvrant tout le cycle client.

COMPLIDATA 



2018

11-50



Complidata : plateforme dédiée à l'analyse documentaire en trade finance, utilisant l'IA pour automatiser les contrôles de conformité et la vérification des tiers impliqués dans les opérations de commerce international.





Automatisation de l'entrée en relation

Personnes morales

norbloc



2019

11-50



Norbloc : plateforme SaaS qui gère l'onboarding KYC & KYB et le partage sécurisé des données entre institutions. Se distingue par son écosystème blockchain permettant un KYC mutualisé et créant une « single source of truth » entre banques.

Conformitee



2018

1-10



Conformitee : plateforme SaaS qui digitalise et mutualise les dossiers KYC & KYB. Se distingue par son modèle collaboratif multi-banques.



Meo



2017

11-50



Meo : plateforme SaaS qui unifie KYC & KYB, screening, scoring et monitoring continu. Se distingue par ses profils clients réutilisables et son approche privacy-by-design (AES-256, GDPR) et une automatisation complète via workflow configurables.

Flaminem



2013



11-50



Flaminem : plateforme SaaS qui digitalise les processus KYC & KYB avec scoring, UBO, due diligence, monitoring et investigation. Se distingue par un moteur IA & graphe, permettant d'analyser des schémas complexes.





Profil financier

Le **profilage financier** constitue un processus important puisqu'il permet de couvrir le **risque réglementaire** (MIFID2, DDA, etc.).

L'évaluation du **profil de risque** d'un client permet de répondre à ces contraintes réglementaires, mais aussi de **mieux adapter les produits** qui peuvent lui être proposés.

4 Startups

**Pas de levée de fonds
observée en 2025**

11 ans d'âge moyen



Tendances et actualités

Evolution des modèles pour intégrer l'ESG

1. Introduction des exigences ESG dans le scoring

Intégration croissante de la sensibilité de l'impact des investissements

2. Amélioration de l'expérience utilisateur

Nouvelle conception du profil financier, considéré désormais comme une opportunité pour l'utilisateur





Profil financier



2016

1-10



Neuroprofiler : solution qui aide les acteurs financiers à évaluer le profil investisseur et le risque de conformité MIFID II via des questionnaires gamifiés. Se distingue par son approche finance comportementale.



2016

11-50



Sentient Machines : Plateforme de gestion et d'analyse des interactions clients basée sur l'IA et visant à améliorer les performances des agents (commerciaux, SAV...) et la compréhension des préférences clients (plaintes...).



2013

11-50



Golem.ai : Solution d'analyse, de catégorisation et de traitement automatique des messages et pièces jointes, permettant d'extraire de l'information et d'assister les métiers grâce à une IA d'analyse du langage.



2012

11-50



Upsideo : Solutions permettant la digitalisation de parcours clients complets (entrée en relation, souscriptions, opérations après-vente...) avec contrôles de cohérence et la maîtrise des risques réglementaires.





Analyse des flux LCB-FT

Le **contrôle des flux LCB/FT** est réalisé pour détecter les opérations de blanchiment et de financement du terrorisme.

Il y a un double enjeu pour les institutions financières :

- ✓ **Réduire le nombre de faux positifs** source de surcoûts opérationnel
- ✓ **Détecter des comportements suspects**, et qui ne sont pas décelés par les systèmes de règles historiques

10 Startups

\$568K levée en 2025

7 ans d'âge moyen



Tendances et actualités

Une structuration du cadre réglementaire

1. Focus AML – Nouveauté du Radar RegTech 2026

- **Réglementation AML6** : exigences accrues en matière de traçabilité, de justification de l'origine des fonds et de supervision harmonisée
- **IA au cœur l'AML** : généralisation de l'IA et du machine learning, avec montée en maturité vers des approches plus autonomes et pilotées
- **Intégration des flux blockchain** : analyse des flux blockchain, la détection de typologies émergentes et le rapprochement avec les systèmes bancaires traditionnels




3. Visualisation graphique

L'approche visuelle relationnelle du risque est désormais centrale dans le suivi des flux AML





Analyse des flux LCB - FT

Lucid 



2024

11-50



Lucid Ltd : plateforme RegTech de détection des risques de fraude et de blanchiment couvrant l'onboarding LCB/KYC, le screening sanctions/PEP et la gestion des risques, s'appuyant sur l'IA et les graphes de connaissances pour le scoring et le monitoring multi-sources.

 ComplyStream®



2024

\$

1-10



Complystream : plateforme SaaS spécialisée dans le post-alerte LCB, qui unifie et automatise tout le travail entre l'alerte et la décision finale. Intervient sur l'enrichissement, la remédiation, l'investigation et la préparation des déclarations.

Consilient:



2020

11-50



Consilient : plateforme AML/CFT qui utilise l'apprentissage via machine learning fédéré, pour détecter les risques de criminalité financière et permettre à plusieurs institutions de partager des patterns comportementaux sans déplacer les données.

 **FINCRIME DYNAMICS**



2019

1-10



Fincrime Dynamics : solution qui permet aux institutions de tester et renforcer l'efficacité de leurs contrôles LCB grâce à la simulation comportementale de crimes financiers et à de la donnée synthétique.

 **SCHWARZTHAL TECH**



2019

11-50



Schwarzthal tech: solution qui fournit une intelligence réseau LCB profonde grâce à l'analyse de graphes, le liens inter-entités, l'adverse médio multilingue, les OCR avancées et les scoring multidimensionnels.



Analyse des flux LCB - FT

AMLYZE



2019

11-50



Amylze : plateforme SaaS complète LCB, offrant screening, scoring, monitoring, investigations et reporting. Propose un transaction monitoring en temps réel et rétrospectif. Une solution qui couvre toute la chaîne AML du signal jusqu'à la déclaration.

MINERVA



2017

11-50



Minerva : plateforme de lutte contre le blanchiment d'argent basée sur l'IA, qui établit des profils clients (personnes morales et/ou physiques) avec analyse des risques LCB-FT liés, et qui peut fournir des rapports pour les régulateurs.

THETARAY



2013



201-500



Thetaray : plateforme LCB-FT basée sur la Cognitive AI permettant de détecter des comportements suspects complexes que les systèmes traditionnels ne voient pas. Renforce la conformité grâce à une analyse en temps réel des transactions.

TigerGraph



2012

201-500



TigerGraph : plateforme de base de données orientée graphes, conçue pour analyse des données massives en temps réel et révéler les relations complexes entre les entités.

COUP DE CŒUR 2026

NAPIER



2015

51-200



Napier AI : plateforme de conformité dédiée à la LCB-FT reposant fortement sur l'intelligence artificielle. Dépistage client (KYC/Screening), surveillance et analyse, évaluation continue du risque. Se distingue par une IA explicable, une interface configurable et une architecture scalable.





Analyse des flux Sanction & Embargo

Le **contrôle des flux** (S&E) regroupe des solutions permettant d'optimiser, voire de repenser les mécanismes **d'identification des tiers** présents sur des **listes de sanctions et d'embargos**, le **filtrage des opérations**, ainsi que les solutions permettant de répondre aux nouvelles exigences tel qu'intégrer les **adverses media**

8 Startups

\$5,7M levés en 2025

7 ans d'âge moyen



Tendances et actualités

Atteinte d'une maturité pour une meilleure expertise

1. Ralentissement des innovations

Capitalisation de l'expertise existante pour un meilleur traitement

2. Amélioration de l'intégration

Combinaison du domaine avec d'autres enjeux, comme le KYC et l'AML



Analyse des flux Sanction & Embargo



2021

51-200



GSS : plateforme SaaS, cloud-native, entièrement dédiée au sanctions transaction screening à grande échelle. GDD fournit un modèle standardisé, mutualisé et network-driven.



2020

11-50



Saifr : solution qui propose un module avancé de sanctions monitoring capable de scanner 230 000+ sources globales incluant listes de sanctions, watchlists, wanted lists, données non structurées (news, rapports, arrestations).



2018

11-50



Elucidate : solution qui fournit un risk scoring fincrime global, qui intègre l'exposition aux violations potentielles de sanctions. Permet aux banques de mesurer le risque de compliance, notamment lié aux sanctions, via un système régulé de scoring et analyse multi-dimensionnelle



2017

11-50



Neterium : plateforme SaaS qui repose sur deux API temps-réel capable de traiter des volumes importants de transactions, avec une logique de matching configurable, multi-listes Intégrable dans n'importe quel stack.

COUP DE CŒUR 2026



2019



1-10



AP Solutions IO : acteur spécialisé dans le filtrage des noms et des transactions, fournissant des outils SaaS et API pour soutenir la conformité en matière d'AML/CFT, anticorruption et contrôle des exportations.





Analyse des flux Sanction & Embargo



2017

51-200



Facepoint by ChapsVision : solution de sanctions screening via un modèle biométrique / image-based, permettant d'identifier des personnes sanctionnées y compris non nommées explicitement.



2016



11-50



Fincom : solution qui fournit une technologie de sanctions & OFAC screening optimisée, basée sur l'analyse linguistique, et avec un dictionnaire phonétique avancé.

silent
eight



2013

51-200



Silent eight : solution basée sur l'IA qui automatise l'analyse et la résolution des alerts sanctions/embargos (noms + transactions) avec décision expliquées et auditables.





Détection de la fraude

La **détection de la fraude** : l'enjeu est de détecter lors des **moments clés** comme l'entrée en relation, l'authentification à l'espace en ligne, la réalisation d'un virement, s'il s'agit réellement du client **ou bien d'un fraudeur**. Pour cela les acteurs s'appuient sur des solutions dites de détection d'anomalies, qui couplent ou remplacent **des moteurs de règles avec des modules d'IA**

8 Startups

\$35M levés en 2025

9 ans d'âge moyen



Tendances et actualités

Une structuration du cadre réglementaire

1. Evolution des menaces

Renforcement des besoins des banques, du fait de la digitalisation des relations commerciales et l'introduction de nouvelle méthode de fraude

2. Utilisation accrue de l'IA

Mise en place de solutions intégrant de l'IA couplées à une diversification des sources d'informations pour une vision à 360°

3. Focalisation sur la fraude documentaire

Extension des facteurs de risque de fraude, en analysant le risque d'usurpation d'identité





Détection de la fraude



2021



1-10



ID Protect : solution de vérification et prévention de l'utilisation frauduleuse de documents d'identité déclarés perdus, volés ou usurpés.



2020



51-200



BforeAI : plateforme de cyber-fraude prédictive qui détecte les infrastructures malveillantes avant qu'elles n'attaquent (spoofing, phishing, fake domaine...). Se distingue avec une approche préemptive qui bloque la fraude en amont.



2019



51-200



Resistant AI : solution IA anti-fraude documentaire et comportementale qui se distingue avec une couverture dual stack (documents & transactions).



2019

11-50



Finovox : plateforme SaaS d'authentification documentaire de bout en bout (extraction, contrôle de conformité, analyse anti-fraude type retouche et incohérence...). Se distingue avec un moteur d'investigation riche.





Détection de la fraude



2018



11-50



Bleckwen : plateforme SaaS basée sur de l'IA prédictive contre la fraude crédit. Se distingue avec des scores en temps réel sur-mesure.



2014

51-200



Cleafy : plateforme SaaS de cyber-fraude étendue, qui observe la session complète (pré-login jusqu'à la transaction) pour détecter malware, phishing, app fraud et anticiper l'attaque avant la transaction. Se distingue avec détection prédictive.



2013

11-50



Linkurious : solution basée sur des graphes qui permettent de visualiser les réseaux et les connexions cachées. Se distingue avec une approche d'analyse relationnelle.



2006

201-500



Friss : plateforme de détection de fraude pour l'assurance (IARD), elle analyse les sinistres, les souscriptions et les réseaux d'acteurs pour calculer un score de risque en temps réel. Se distingue avec une approche 100% assurance.





Abus de marché

L'**abus de marché** regroupe les solutions permettant **de détecter des indices d'abus de marché**.

- ✓ Détecter les manipulations de marché, délits d'initiés et utilisation ou divulgation d'informations privilégiées
- ✓ Monitor and analyse **via tous les canaux de communications** : communications électroniques, vocales les informations sur les pertes et profits

4 Startups

Pas de levée de fonds
observée en 2025

8 ans d'âge moyen



Tendances et actualités

Utilisation de l'IA pour l'écosystème

1. Trade Reconstruction

Les acteurs préfèrent l'automatisation à la certification

2. Utilisation de l'IA

Les solutions tendent à apporter plus de valeur ajoutée en améliorant l'analyse

3. Enjeux mutualisation des outils

Utilisation du Machine Learning et du Natural Language Processing





Abus de marché

transparently.AI 



2021

11-50



Transparently AI : plateforme d'analyse automatisée des états financiers qui utilise de l'IA pour détecter les manipulations comptables, irrégularités financières et signaux précurseurs de fraude, pour identifier les entreprises susceptibles d'être impliquées dans de la manipulation de marché.

shield.



2018



51-200



Shield : plateforme de surveillance des communications et de reconstruction des événements de marché, spécialisée dans la détection de comportements type manipulation de marché. Se distingue avec une AI multicouches.

AfterData
MARKET ABUSE & AML SOLUTIONS



2017



11-50



After Data : plateforme de détection des abus de marché combinant big data, IA et micro-segmentation pour identifier les comportements tels que manipulation de cours, insider trading, divulgation illicite.

BEHAVOX



2014

201-500



Behavox : plateforme complète de surveillance des communications et des comportements, conçue pour détecter les abus de marché, l'usage d'informations privilégiées, et les manipulations.





Analyse des cryptos

L'**analyse des cryptos**, nouvellement intégrée au radar, regroupe les solutions de conformité, de lutte contre le blanchiment d'argent et l'usage illégal des crypto-monnaies, au travers de **l'Identification des menaces** liées aux transactions, aux portefeuilles et aux regroupements de crypto-actifs, **Due diligence**, **Contrôles** AML/CFT et scoring, **Onboarding** des fournisseurs et **Gouvernance des données et optimisation**

6 Startups

\$300K levés en 2025

8 ans d'âge moyen



Tendances et actualités

Une structuration du cadre réglementaire

1. UE : Paquet AML6 (AMLA & AMLR)

Renforcement des exigences de conformité applicables aux acteurs crypto avec AML6. Obligations accrues de justification de l'origine des fonds, notamment lors des transferts

2. UE : autorité crypto

Création d'une Autorité anti-blanchiment crypto : respect des règles de conformité, d'identification, de due diligence, etc

3. UE : mise en application de MiCA

Harmonisation en UE des règles des crypto-actifs, couvrant l'onboarding, la gouvernance des données, la transparence, etc





Analyse des cryptos



2022

1-10



Raid Square : Solutions de gestion des risques pour le déploiement de cas d'usage WEB3 : Politiques LCB, Outils screening, Création et audit des procédures KYC & KYB, cyber sécurité, gouvernance, due diligence, ...



2022

\$

1-10



Chaincomply : plateforme dédiée à l'AML crypto qui automatise l'Enhanced Due Diligence et l'analyse de l'origine des fonds, en combinant données on-chain et off-chain pour soutenir la conformité des banques et VASPs.



2018

11-50



Merkle Science : solution de surveillance des transactions en crypto-monnaies utilisant une combinaison de méthodes traditionnelles et comportementales.



2015

11-50



Score Chain : solutions automatisées de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, basée sur la blockchain. La solution s'intègre en API et permet la surveillance de la conformité et la protection des données.



2014

501-1000



Chainalysis : solution d'enquête et de conformité en matière de cryptomonnaies aux organismes d'application de la loi et aux régulateurs, basée sur la blockchain.



2013

51-200



Elliptic : solution d'analyse de la blockchain permettant aux entreprises de suivre chaque transaction à travers l'ensemble de l'écosystème crypto.





Finance Durable

La **Finance Durable** inclut **les critères ESG dans les décisions financières**, favorisant ainsi la durabilité environnementale, sociale et gouvernementale

Elle offre des outils d'analyse pour évaluer l'impact ESG, **identifier les risques potentiels et assurer la conformité aux normes et règles de la finance durable**. Le tout pour aider les professionnels à prendre des **décisions d'investissement éclairées** en alignant leurs activités sur les **objectifs de développement durable**

9 Startups

\$59M levés en 2025

5 ans d'âge moyen



2024

11-50



Bardo : plateforme orientée conformité ESG permettant aux entreprises de mesurer, structurer et piloter leur empreinte carbone afin de répondre aux exigences réglementaires et de reporting environnemental.



2022

11-50



Greenscope : plateforme SaaS permettant aux entreprises d'avoir une maîtrise totale de leurs données ESG, de la collecte à la communication.



2021



11-50



BeZero Carbon : acteur RegTech spécialisé dans l'évaluation des projets carbone, fournissant des notations et analyses de risques afin de soutenir la conformité, la transparence et la prise de décision dans les dispositifs climatiques et ESG.





Finance Durable

 **Daato**

 2021 | 11-50 

Daato : plateforme ESG qui centralise la gestion des données de durabilité et utilise l'IA pour structurer, contrôler et assurer la conformité aux exigences de reporting réglementaire européennes.

 **brink**

 2021 | 11-50 

Briink : acteur orienté ESG qui s'appuie sur des modèles d'IA spécialisés dans l'analyse documentaire et le traitement du langage naturel pour structurer, contrôler et fiabiliser les données de reporting extra-financier.

 **SWEEP**

 2020 | 51-200 

Sweep Compliance : plateforme offrant un suivi en temps réel de l'impact carbone afin de mesurer au mieux la réalisation des objectifs.

 **WEEFIN**

 2019 | \$ |  | 11-50 

WEEFIN : plateforme SaaS, conçue par des experts ESG, permettant la construction d'une stratégie ESG personnalisée mais également l'automatisation du traitement des données et rapports réglementaires.

 Iceberg Data Lab

 2019 | 11-50 

Iceberg Date Lab : fournisseur de modèles de calculs pour que les entreprises puissent obtenir des résultats sur leur impact environnemental, uniquement sur les axes de température et biodiversité.

 **GREENOMY**

 2020 | 51-200 

Greenomy : solution permettant l'automatisation du processus de vérification des données ESG et de reporter le niveau de conformité à la réglementation UE.

Rachat 2025 par Position Green*



GRC & Ethique professionnelle

GRC & Ethique Professionnelle regroupe les solutions de **réponse aux obligations d'éthique professionnelle** comme :

- / Assurer la **lutte contre la corruption** (SAPIN II en France)
- / Gérer les **codes de bonne conduite**
- / Permettre aux collaborateurs de **lancer des alertes en interne**

6 Startups

Pas de levée de fonds
observée en 2025

8 ans d'âge moyen

onebird

 2023 | 11-50 

One Bird Solutions : plateforme SaaS de bout-en-bout pour assurer une conformité consolidée sur de nombreuses réglementations: LCB-FT, Sapin 2, DORA, GDPR, CSDR, devoir de vigilance, etc...

Formalize

 2021 | 51-200 

Formalize : plateforme de gestion des opérations de conformité couvrant les dispositifs de gouvernance, les contrôles internes et les mécanismes d'alerte professionnelle afin de structurer et suivre les obligations réglementaires.

6clicks

 2019 | 51-200 

6clicks : plateforme d'automatisation et d'accélération des processus de conformité à l'aide de l'IA : gestion des plaintes, incidents, risque fournisseur, vulnérabilités...





GRC & Ethique professionnelle

xapien



2018

11-50



Xapien : solution de due diligence et de gestion des risques tiers qui s'appuie sur l'IA pour identifier et analyser les risques réglementaires, financiers et réputationnels liés aux relations avec des partenaires.



WHISPLI



2017

11-50



Whispli : plateforme de communication entre les entreprises et leurs collaborateurs pour faciliter le lancement d'alertes de manière sécurisée et anonyme.



DECISION FOCUS



2004

11-50



Decision Focus : solutions de gouvernance, de gestion des risques avec un analyseur de risque piloté par l'IA qui identifie les risques pertinents que les institutions financières n'ont pas encore reconnus.





Activités de conformité

Les **activités de conformité** permettent **d'améliorer le fonctionnement de la conformité**, elles regroupent :

- / Des solutions de **traitement du processus end-to-end** sur diverses typologies de risques : KYC & AML, Privacy, Gestion des risques
- / Des solutions qui **automatisent des capacités clés** pour la conformité : génération de texte automatique, gestion de la donnée, ...

6 Startups

Pas de levée de fonds
observée en 2025

8 ans d'âge moyen



2022

1-10



Complisoft : plateforme RegTech de conformité réglementaire destinée aux intermédiaires d'assurance, couvrant les obligations LCB/FT, RGPD, gouvernance, gestion des risques et suivi des exigences professionnelles.



2019



11-50



AML Factory : acteur RegTech de gestion de la conformité AML/CFT qui prend en charge les dispositifs, processus et obligations réglementaires liés à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme.





Activités de conformité

COGNITIVE VIEW



2018

11-50



Cognitive View : solution d'automatisation de la surveillance des risques liés à la conformité des consommateurs et aux pratiques de marché, avec collecte de preuves (FINRA, CFPB, ASIC, FCA...).

ignimission



2017



11-50



Ignimission : Plateforme « No Code » de gestion de données, qui adresse le pilotage et la mise en conformité (Contrôles KYC, Formulaire Ethics, DORA, AI Act, etc.) en créant des applications métiers intégrées au SI et couvrant tout le processus (collecte, saisie, diffusion et reporting).

excellcium



2014

51-200



Excellcium : Solution de mise en qualité de l'information clients et permettant de répondre à de nombreuses obligations réglementaires : Mise à jour KYC, Déshérence (Eckert), ...

AQMETRICS



2012

51-200



Aqmetrics : solutions automatisées pour la gestion des risques, des rapports et des données réglementaires via une plateforme basée sur le cloud.





Données personnelles

La **Data Privacy** correspond aux solutions de protection des **données personnelles ou sensibles** collectées pour la mise en conformité avec la **réglementation** RGPD (UE), HIPAA (États-Unis), PIPEDA (Canada), etc.

- / Exercice des droits et gestion de la **politique de confidentialité**
- / Gestion des **consentements**
- / Notification des **data breaches**

2 Startups

\$4,7M levés en 2025

5 ans d'âge moyen

 **Leto**

	2021	1-10	
<p>Leto : Solution automatisant la conformité RGPD grâce à la cartographie et au traitement des données directement depuis les applications, offrant une gouvernance simplifiée et pilotée par l'IA.</p>			

 **dastra**

	2020	\$	11-50	
<p>Dastra : Solution regtech centralisant et automatisant la conformité RGPD et IA, offrant une gouvernance unifiée des données et des risques grâce à une plateforme collaborative.</p>				





Systeme IA

L'**Intelligence Artificielle** caractérise la possibilité pour une machine de **reproduire des comportements** liés aux humains : le raisonnement, la créativité et la planification

- ✓ L'IA qu'elle soit **descriptive, prédictive ou bien générative** doit, depuis l'IA Act, faire l'objet d'une gouvernance
- ✓ La gouvernance de l'IA se doit d'être **éthique** et **responsable**

5 Startups

Pas de levée de fonds
observée en 2025

4 ans d'âge moyen



Tendances et actualités

Une structuration du cadre réglementaire

1. AI Act

L'IA act est entrée en application en février 2025, il renforce les exigences sur les systèmes d'IA en termes d'audit complète, de traçabilité, de preuves de conformité et de mécanismes de recours et d'évaluations d'impact

2. Montée en puissance de l'IA explicable

L'IA explicable (XAI) est désormais indispensable pour la gestion des risques mais aussi pour renforcer la confiance client. Les organisations doivent donc adopter des outils XAI pour expliquer les modèles, les décisions et les jeux de données utilisés





Système IA

trail



2023

1 - 10



Trail : solution simplifiant l'opérationnalisation de la gouvernance de l'IA, en permettant aux développeurs et aux entreprises de créer des solutions d'IA dignes de confiance.

naaia



2022



11 - 50



Naaia : plateforme bout-en-bout de pilotage et de mise en conformité des produits IA, couvrant toutes les réglementations et normes à travers le monde et offrant une vue sur tous les KPI liés aux produits IA.

calvinrisk



2022

11 - 50



Calvinrisk : solution d'AI governance permettant d'évaluer, tester et surveiller les risques liés à l'IA via une plateforme automatisée, assurant conformité, fiabilité et pilotage continu des systèmes d'IA.



Holistic AI



2020

51-200



Holistic AI : plateforme complète et modulaire de gouvernance de l'IA, servant de source unique de vérité pour l'utilisation de l'IA dans tous les cas d'usage de l'organisation.



MONITAUR



2019

11-50



Monitaur : plateforme logicielle de gouvernance de l'IA, aidant les entreprises à construire, gérer et automatiser une gouvernance responsable et éthique au travers de ses systèmes de modélisation.



Pour aller plus loin sur l'analyse des Regtechs, nous proposons un focus sur les fonctionnalités mises des solutions l'AML et le KYC

FOCUS AML

- **Réglementation AML6** : exigences accrues en matière de traçabilité, de justification de l'origine des fonds et de supervision harmonisée
- **IA au cœur l'AML** : généralisation de l'IA et du machine learning, avec montée en maturité vers des approches plus autonomes et pilotées
- **Intégration des flux blockchain** : analyse des flux blockchain, la détection de typologies émergentes et le rapprochement avec les systèmes bancaires traditionnels



Analyse des fonctionnalités et identification des tendances associées

FOCUS KYC

- **Fonctionnalités RegTech & technologies** : panorama des capacités clés du KYC, du standard aux solutions les plus innovantes
- **Réglementation & identité numérique** : Intégration du portefeuille d'identité numérique européen sur les dispositifs KYC
- **LLM et IA agentique** : montée en puissance de l'IA pour automatiser, piloter et fiabiliser les processus KYC



Analyse des fonctionnalités et identification des tendances associées



Contactez-nous pour accéder à l'analyse détaillée des solutions

Remerciements

Nous adressons nos sincères remerciements à toutes les Regtech qui ont pris le temps de nous rencontrer. La qualité des informations perçues ainsi que de nos échanges étant essentiels pour garantir le niveau de qualité de ce radar.

Nous souhaitons aussi remercier nos contributeurs internes qui ont su nous faire bénéficier de leur expertise et leur expérience.

Un grand merci à vous !

- L'équipe Regtech

Rencontrez nos experts



Romain LOUZIER

Partner - Expert
Compliance



**Etienne SCOTTO
D'APOLLONIA**

Manager - Expert Regtech &
Innovation



Romaric TARTARIN

Consultant Senior - Expert
Regtech



Les auteurs



Louis LAMORIL
Consultant



Anatole LEMAIRE HUBERT
Consultant



Oscar RONDEAU
Consultant