



LE MÉDIA DE TOUTES LES COMPLIANCES

RENCONTRE

SONIA CABANIS (DELOITTE) :
COMPLIANCE ET ESPRIT
D'ENTREPRENDRE

GRAND PORTRAIT

EMMANUEL DUPIC
(DASSAULT AVIATION) :
LES MAGISTRATS
SONT PARMIS NOUS !

RÉGIONS

UNE COMMISSION
COMPLIANCE AU
BARREAU DE LYON



Compliance, **une histoire politique**

Rapport de l'OCDE : la France doit continuer sur sa lancée
La Coupe du Monde de la corruption
2022 : l'âge de raison des sanctions européennes ?

Numéro ISSN : 2679-7461



Le magazine trimestriel *Compliances* est en vente sur le site internet de *Compliances*, www.compliances.fr, au tarif de 19,90 € par numéro et disponible sur abonnement.

Philippe Levrel et Louis-Grégoire Logre,
Associés du cabinet Agama Conseil

Avec BELT, c'est « ceinture et bretelles » pour la conformité réglementaire !

Parfois, les cordonniers sont les mieux chaussés ! Et les clients lorgnent avec envie sur vos souliers ! C'est un peu ce qu'il s'est passé avec BELT, un outil d'abord pensé et utilisé par les équipes d'AGAMA Conseil pour ses clients en mission de délégation de conformité et contrôle interne. Les clients ont d'abord pu s'y frotter grâce à l'accès en ligne sécurisé aux travaux et recommandations afin de suivre la remédiation et le plan d'actions, puis ont rapidement souhaité l'adopter au quotidien !

Les évolutions réglementaires en cours dans le secteur financier rendent le rôle des responsables de la conformité et du contrôle – les RCCI/RCSI pour les intimes – au sein des prestataires de services d'investissements, en particulier des sociétés de gestion de portefeuilles, de plus en plus complexe. En effet, les responsables de la conformité et du contrôle doivent désormais consacrer un temps considérable à l'assimilation des nouvelles exigences réglementaires (directives, instructions, reportings AMF/ACPR, nouvelles politiques, etc.), en sus de leurs tâches quotidiennes, déjà bien conséquentes, de mise en œuvre d'un dispositif de maîtrise des risques et de contrôle. Ce poids de la réglementation qui pèse sur les épaules des RCCI/RCSI, chez AGAMA Conseil, nous en sommes les premiers témoins dans le cadre de nos missions d'accompagnement des prestataires de services d'investissement dans leurs problématiques de conformité réglementaire. C'est d'ailleurs pour nos besoins dans l'accompagnement de nos clients que nous avons commencé à travailler à un outil capable d'améliorer notre performance et notre efficacité. Cette solution est d'ailleurs utilisée par nos équipes de

consultants depuis maintenant plus de neuf ans dans le cadre des missions de délégation de contrôle permanent et/ou périodique. Rapidement, nos clients se sont intéressés au déploiement de cet outil pour faciliter le quotidien de leurs propres RCCI/RCSI.

"Ce poids de la réglementation qui pèse sur les épaules des RCCI/RCSI, chez AGAMA Conseil, nous en sommes les premiers témoins."

C'est là que BELT est né, afin de permettre à ses utilisateurs de piloter, suivre et gérer leur dispositif de conformité et contrôle interne, tout en assurant la traçabilité de leurs travaux et un suivi de l'évolution des organisations et de la réglementation. En effet, à travers BELT, nous souhaitons que les RCCI/RCSI puissent disposer d'un plan de contrôle

digitalisé, en permanence à jour des évolutions réglementaires, notamment grâce à un accès centralisé aux veilles réglementaires, fiches de contrôles, grilles de tests, reportings ainsi qu'aux dispositifs actualisés.

Grâce à BELT, les utilisateurs bénéficient en plus d'une cartographie des risques de leur dispositif de contrôle en temps réel générée automatiquement, et permettant d'assurer une évaluation claire et continue de leurs risques de conformité. Il séduit d'ores et déjà certains clients disposant de leur responsable du contrôle en interne. BELT est une solution qui s'adresse à toutes les sociétés régulées du secteur financier, qui souhaitent renforcer leurs dispositifs de conformité et contrôle interne, et disposant d'un responsable conformité et contrôle interne en interne.

UN OUTIL PENSÉ À TRAVERS UN ÉCOSYSTÈME

L'intérêt pour les utilisateurs de BELT, c'est de pouvoir bénéficier du travail et de l'expertise de nos équipes de consultants spécialisés : nous nous chargeons de la veille réglementaire et veillons à la mise à jour régulière du logiciel que permet

le positionnement d'AGAMA CONSEIL sur les missions de délégation ou d'assistance aux contrôles. Les équipes opérationnelles et techniques de BELT se chargent de paramétrer le profil de la société et de ses collaborateurs afin de remettre un outil clé en main. Nous proposons soit d'utiliser des modèles de fiches de contrôle soit d'implémenter les vôtres, puis de reprendre votre modus operandi.

Outre un lien assuré avec les équipes d'AGAMA CONSEIL, nous avons souhaité concevoir BELT comme un outil ouvert. En effet, la plateforme pourra être reliée, à la demande de nos clients, aux outils d'automatisation de dispositif LCB/FT, de gestion OMS/PMS, de dispositif de risques ou de reportings. À date, des partenariats stratégiques ont été noués avec des prestataires spécialisés avec en ligne de mire l'objectif de couvrir une large palette de services et de solutions à destination de nos clients pour répondre à leurs besoins et ainsi assurer leur sécurité réglementaire de manière optimisée.

BELT AU QUOTIDIEN

BELT a été conçu pour tenir la main du RCCI/RCSI dans la conception de son plan de contrôle permanent et/ou périodique, ainsi que dans la création des fiches de contrôle et des grilles de tests adaptés au programme d'activités et de services de son entité tel qu'approuvé par les autorités de tutelles.

Après la création du plan de contrôle, la plateforme le guide dans l'avancement des contrôles et le suivi des recommandations ouvertes avec des statistiques précises sur les fiches déjà validées, en cours de validation, ou celles non encore initiées.

À l'occasion de la réalisation de sa fiche de contrôle, le RCCI/RCSI pourra alors directement intégrer ses constats et formaliser les recommandations afférentes, ainsi qu'attribuer un niveau de risque (dispositif conforme – risque mineur – risque modéré – risque majeur) affiché par un code couleur rendant ainsi l'accès à l'information aussi efficace, lisible, qu'ergonomique.



"BELT est une solution qui s'adresse à toutes les sociétés régulées du secteur financier, qui souhaitent renforcer leurs dispositifs de conformité et contrôle interne."

Il fallait que cette accessibilité et cette simplicité soit éprouvée à chaque étape de l'utilisation de BELT pour satisfaire aux besoins de nos clients – tant dans la gestion quotidienne de leur conformité, qu'en cas de contrôle. Ainsi, pour un gain de temps assuré pour les RCCI/RCSI, nous avons souhaité que l'édition d'un rapport de plan de contrôle puisse se faire à tout moment en quelques secondes – les points de non-conformité étant tout de suite mis en exergue à la génération du rapport. De même s'agissant des fiches de contrôles qui peuvent être téléchargées au format pdf en quelques clics.

BELT c'est également un logiciel interactif à utiliser en équipe, puisqu'il permet aux équipes de conformité et de contrôle de se répartir la charge de travail et de garder une piste d'audit des différents contrôles effectués, des documents analysés et de l'échantillonnage sélectionné. L'outil en constante évolution permettra aux contrôleurs d'émettre des recommandations assignées à d'autres collaborateurs, comme les gérants financiers ou le *middle office*, par exemple.

Avec BELT, nous n'avons pas souhaité mettre le pied dans le digital afin d'offrir un gadget à nos clients. BELT a vocation à devenir un essentiel. Un outil adapté aux enjeux et préoccupations pratiques d'une époque confrontée à une pression réglementaire constante et à de nouvelles manières de travailler chez nos clients : travail seul ou en équipe, en présentiel ou à distance dans un univers digital, sécurité et piste d'audit des données, reporting personnalisé en instantané, accès aux dernières veilles réglementaires, etc. BELT est un logiciel innovant, unique sur le marché, en phase avec les nouvelles technologies. Aussi étonnant que cela puisse paraître, c'est la première solution digitale qui se saisit d'un sujet réglementaire en matière de conformité et de contrôle dans le domaine financier, demandeur de beaucoup de temps et d'attention de la part des équipes de conformité. BELT permettra de renforcer les échanges avec les opérationnels pour replacer les fonctions de conformité et de contrôle dans leur rôle de conseil. Une solution qui permet aux RCCI/RCSI de consacrer leur temps aux tâches à forte valeur ajoutée et gagner en productivité et en efficacité ! //