

NOTRE OFFRE DE SERVICES

EXCELLENCE RÉGLEMENTAIRE



« L'excellence réglementaire représente aujourd'hui le cœur des actions de notre équipe. Face à la hausse régulière des exigences des régulateurs mondiaux, nous opérons principalement sur la mise en conformité de nos clients. En phase d'anticipation, de contrôle ou de redressement des dispositifs, nos experts interviennent de la définition des politiques à leur mise en œuvre en centrale ou au sein des équipes opérationnelles. »

VOS ENJEUX

- **Sécuriser** les intérêts de l'entreprise et protéger ceux des clients
- **Respecter** les textes et **minimiser les risques opérationnels** et de non-conformité
- Standardiser et optimiser les dispositifs et **processus réglementaires**

KYC "KNOW YOUR CUSTOMER"



- Définir et catégoriser sa clientèle
- Evaluer le niveau d'informations
- Unifier et mutualiser la donnée
- Adapter sa méthodologie de scoring
- Optimiser ses processus d'EER, de recertification et de clôture de relation

LCB-FT & SANCTIONS FINANCIÈRES



- Challenger ses dispositifs de surveillance transactionnelle
- Adapter son corpus de scénarios et de contrôles
- Sensibiliser et cadrer les responsabilités locales et en central
- Veiller à la couverture globale des alertes

PROTECTION DES INTÉRÊTS CLIENT



- Sécuriser la mise sur le marché de nouveaux produits et transactions
- Renforcer et piloter les contrôles de suitability et de conflit d'intérêts
- Monitorer sa gestion des réclamations
- Assurer le bon niveau d'information à la clientèle et le devoir de conseil

CONTRÔLE PERMANENT



- Adapter sa gouvernance
- Segmenter et adapter ses niveaux de contrôles en mesurant leur pertinence
- Etablir son plan de contrôle
- Maintenir ses reporting internes et externes
- Tirer profit des défaillances identifiées
- Mutualiser les analyses et les résolutions

RISQUES OPÉRATIONNELS



- Bâtir son référentiel organisationnel, fonctionnel et métier
- Développer sa base d'incidents historiques et potentiels et leurs caractéristiques
- Cartographier et évaluer ses risques
- Mesurer et piloter son dispositif de maîtrise des risques à partir d'indicateurs pertinents

AUDIT INTERNE



- Développer sa méthodologie et les outils de réalisation sur pièces et sur place
- Centraliser l'exhaustivité des résultats et recommandations
- Etablir son plan pluriannuel sur constat
- Mesurer la rentabilité des investigations



PROGRAMME DE REMÉDIATION EN CRIMINALITÉ FINANCIÈRE

- Conformité avec les principes et règles du Groupe HSBC et/ou des régulateurs, dans le sujet de FCC
- Animation de comités dirigés par le management de la banque
- Mise en œuvre et suivi des plans d'actions uniformément au niveau des lignes métier
- Gestion des échanges et de la documentation régulateurs relatives aux sujets



MISE EN CONFORMITÉ ET STANDARDISATION DES PROCESSUS DE GESTION DES RÉCLAMATIONS GROUPE

- Cartographie des processus et des outils
- Gap analysis par rapport aux exigences réglementaires et définition des scénarii de mise à niveau
- Sponsorship Conformité et mise en œuvre des dispositifs retenus



PROGRAMME EDGAR : MISE À NIVEAU DES DISPOSITIFS COMPTABLES ET RISQUES FACE AUX EXIGENCES BCBS 239

- Développement et mutualisation des SI construits autour de la Zone d'Echange Normalisée et de la chaîne prudentielle
- Cadrage, accompagnement et gouvernance de la mise en œuvre de la ZEN
- Alignement comptable entre BPCE et les établissements



MISE À NIVEAU DES ENGAGEMENTS DE SERVICE DE LA DSI VIS-À-VIS DES ENTITÉS

- Déclinaison et formalisation des contrôles
- Déploiement et gestion des campagnes au niveau des Métiers et fonctions (MOA)
- Communication, sensibilisation et conduite du changement Groupe



MISE EN PLACE D'UN OUTIL GRC DE RISQUES OPÉRATIONNELS ET CONTRÔLE PERMANENT

- Cartographie et évaluation des risques opérationnels sur le référentiel Groupe
- Développement et consolidation des indicateurs de contrôle permanent
- Mise en production du GRC et gestion des 1ères campagnes de reporting Groupe



MISE EN CONFORMITÉ DE L'ENSEMBLE DES FONCTIONS CENTRALES SELON LES RAPPORTS RÉGULATEURS

- Redimensionnement des fonctions centrales
- Définition et mise en œuvre de > 10 chantiers > 500 actions couvrant > 130 recommandations
- Chantier spécifique : Définition de la méthodologie de scoring client (KYC / LCB-FT)



DEVLHON Consulting ©

DEVLHON Consulting
4, place Saint-Michel
75006 Paris
Tél : +33 1 46 94 61 33
contact@devlhon-consulting.com
www.devlhon-consulting.com





PILOTAGE D'UN PROJET RÉGLEMENTAIRE DE LUTTE ANTI BLANCHIMENT (AML)

- Cadrage du besoin et analyse de l'existant
- Formalisation des impacts organisationnels et étude de faisabilité des solutions préconisées
- Validation de l'architecture et des spécifications fonctionnelles
- Pilotage de la mise en œuvre



MISE EN CONFORMITÉ RÉGLEMENTATION PRIIPS

- Pilotage projet pour l'entité Banque Privée France
- Conformité avec la réglementation PRIIPs
- Modalités de mise à disposition des KID (producteur/distributeur)
- Formation des opérationnels
- Assurance Vie Luxembourgeoise : fourniture des fichiers EMT pour la gestion sous mandat



PROJET D'IMPLÉMENTATION DES STANDARDS IFRS9 AU SEIN DE LA BANQUE

- Analyse de l'existant et évaluation des impacts organisationnels, techniques et opérationnels
- Définition de la gouvernance et de la roadmap du projet
- Pilotage du Projet



MISE EN CONFORMITÉ DE L'ENSEMBLE DES FONCTIONS CENTRALES SELON LES RAPPORTS RÉGULATEURS

- Pilotage et clôture du Programme (> 5000 JH)
- Clôture de > 200 recommandations ACPR, BNB, ... et Communication régulateurs
- Mise à niveau et pérennisation de l'ensemble des processus réglementés



MISE À NIVEAU DU CORPUS PROCÉDURAL CONFORMITÉ DE L'ENTITÉ

- Déclinaison macro des nouvelles politique Groupe au niveau de l'entité
- Evaluation des impacts organisationnels, fonctionnels et SI vis-à-vis de l'existant
- Mise à jour des procédures (KYC, Due diligence, ...) et recommandations
- Cartographie, stockage et gestion de la documentation



MISE EN CONFORMITÉ RÉGLEMENTATION MIFID2

- Pilotage projet pour l'entité Banque Privée France
- Conformité avec la réglementation MIFID2 (recherche, rétrocessions GSM, Lettre d'Adéquation, rapports coûts et charges, LEI et ID MIF, Reporting des transactions, ...)
- Impacts business, budgets IT, solutions, formation, procédures
- Reporting management entité, Ligne Métier, France



DEVLHON Consulting ©

DEVLHON Consulting
4, place Saint-Michel
75006 Paris

Tél : +33 1 46 94 61 33
contact@devlhon-consulting.com
www.devlhon-consulting.com



<https://www.linkedin.com/company/devlhon-consulting>



<https://twitter.com/devlhon>