



Séminaire

Le défi du risque de Compliance : enjeux et solutions

INFORMATIONS PRATIQUES

FORMAT

Séminaire

DATE

29 juin 2017

LIEU

Hôtel de l'Industrie
4 Place Saint-Germain-
des-Prés
75006 Paris

PARTICIPATION

300 € HT

INSCRIPTION

www.eifr.eu

CONTACT

contact@eifr.eu
01 70 98 06 53

FORMATION

Nos séminaires sont imputables sur le budget de la formation professionnelle. L'EIFR est organisme de formation agréé sous le numéro 11 75 45062 75.

L'enjeu de conformité est devenu majeur pour les acteurs bancaires et de l'assurance, car il implique la mise en cause de leur responsabilité, et impacte leur image.

L'intégration de la dimension compliance dans la gouvernance est une évolution naturelle : les enjeux de conformité sont des sujets qui intéressent directement l'actionnaire, parce que les risques qu'ils comportent sont potentiellement mortels pour l'entreprise. Si les règles sont complexes, et que les dispositifs à mettre en place présentent un coût, il y a aussi un avantage concurrentiel pour les organisations d'avoir une bonne réputation, d'être « compliant », d'être éthique, et de chercher à pérenniser sur le long terme leur activité. La performance, c'est d'abord une culture d'entreprise qui va valoriser l'ensemble de l'entreprise. Respecter ces règles de conformité crée un cercle vertueux : une bonne réputation, en faisant savoir que l'entreprise véhicule des valeurs positives, alimente le business sur le long terme.

Les contraintes réglementaires apparaissent ainsi comme des opportunités uniques de transformer les modèles opérationnels des métiers et les modes de fonctionnement.

OBJECTIFS

- Comprendre les enjeux d'une politique de compliance : risques, coûts, obstacles, limites et avancées
- Comprendre les nouveaux enjeux des fonctions compliance
- Entendre des solutions de mise en œuvre via des témoignages de banques

PUBLIC VISÉ

- Métiers de la conformité
- Métiers des risques
- Régulateurs, cabinets de conseil



PROGRAMME

8h15 *Accueil Café*

8h30 **Introduction**

8h45 **1. Méthodologie de mesure des risques de conformité : comment mesurer et anticiper ?**

Exemple de cartographies de risques de non-conformité
Les missions du responsable conformité : un périmètre en constante évolution.

9h15 **2. Périmètre de la responsabilité des gens de la conformité et les risques personnels encourus :**

- Nature : pénale, civile, administrative ?
- Quelles sont les nouvelles fonctions concernées par la conformité : RCCI, RCSI, AML O, chief data officer...
- Sanctions juridiques

10h00 **3. C'est quoi la conformité au Crédit Agricole Groupe ?**

- **Conformité native**
- **Intégration d'une vraie culture de conformité (charte éthique et charte protection des données). « Obligation groupe de loyauté sans la qualité de la relation client »**

10h30 *PAUSE*

10h45 **4. Quels enjeux et priorités pour le superviseur ?**

La compliance, un partenaire de la supervision ?

11h15 **5. Le rôle du RCCI / RCSI tel que défini par l'AMF**

- **conseil**
- **contrôle**
- **son positionnement vs risques et contrôle périodique**
- **Quel rôle des contrôles automatisés ? exples**

11h40 **6. L'apport de la technologie pour assurer une meilleure veille juridique et de conformité : avantages et limites**

12h10 **Conclusion**

12h15 **Fin des échanges**

Edouard-F de Lencquesaing,
président, EIFR

Marie-Agnès Nicolet,
présidente, Regulation
Partners

Bertrand Brehier,
Responsable Adjoint,
Réglementation Bancaire et
Financière, Direction des
Affaires juridiques, **Société
Générale – Professeur
associé, Université Paris 1**

François Baudienville,
Secrétaire général de la
Direction de la Conformité
Groupe, **Crédit Agricole SA
Groupe**

Annick Moriceau, Direction
de la gestion d'actifs,
Relations extérieures,
travaux de place, RCCI-RCSI,
AMF

**Lise-Hélène Etienne-
Brunon,** Responsable
Conformité et Contrôle
Interne, **Amplegest**

Alexandra Blanchard, Head
of Global Compliance -
Support Functions, **Axa IM
Group**

Christian le Hir, Directeur
Juridique de **Natixis**

Edouard-F de Lencquesaing,
président, EIFR



BIOGRAPHIES



Marie-Agnès NICOLET

Présidente, REGULATION PARTNERS

Diplômée d'HEC en 1989, Marie-Agnès NICOLET est **présidente de Regulation Partners, cabinet de conseil en gestion des risques et conseil réglementaire pour les institutions financières, qu'elle a fondé en 2011 et qui compte une vingtaine de salariés.** Elle a plus de 25 ans d'expérience en audit interne, conformité et réglementation des établissements bancaires et financiers et dirige de nombreuses missions de diagnostic et mise en conformité des dispositifs réglementaires.

Elle anime de nombreuses conférences et formations sur les sujets réglementaires (enjeux de la régulation, titrisation, lutte contre le blanchiment, chambres de compensation, risque de liquidité...) ainsi que des formations pour les administrateurs d'établissements de crédit, sociétés de financement et d'assurance.

Elle **enseigne** dans le cadre d'un cursus certifiant sur le contrôle interne et gestion des risques au CNAM depuis 2012. Elle enseigne également dans le cadre d'un cursus de contrôle interne et conformité à Dauphine depuis 2014.

Elle a publié en 2012 un livre sur les fonctions de contrôle dans les établissements bancaires et financiers **et un ouvrage sur la gouvernance et les fonctions clés post CRD4 et solvabilité 2 en octobre 2015.** Elle a participé au livre blanc du pôle finance innovation sur la digitalisation de la banque (2016).

Elle est par ailleurs membre du conseil d'administration du Centre des professions financières et préside le **Club des marchés financiers** depuis 2011. Dans ce cadre, elle a piloté deux études avec la SFAF sur le financement des entreprises (cotées et non cotées) et organise de nombreuses conférences sur les modes alternatifs de financement de l'économie et l'évolution des marchés (conférence sur les financements des entreprises en mars 2014 et octobre 2015, conférences sur le crowdfunding en 2013 et 2014, sur l'obligataire PME en 2013, plusieurs conférences sur la titrisation et les fonds de dettes...)....et des conférences permettant de faire dialoguer la recherche et le monde de l'industrie financière (conférence sur l'analyse comportementale et les robo-advisors le 18 janvier 2017). Elle préside également le **comité magazine** du centre ainsi que le **comité permanent des colloques régionaux.**

Elle est membre de comités de labellisation du pôle finance innovation qui donnent leur avis pour la labellisation des projets innovants.



Bertrand BREHIER

Responsable Adjoint, Réglementation Bancaire et Financière, Direction des Affaires juridiques, SOCIETE GENERALE – Professeur associé, UNIVERSITE PARIS 1

Bertrand BREHIER a débuté sa carrière début 2000 au sein de la Société Générale. De 2000 à 2003, il a travaillé dans le département « droit bancaire » comme conseil juridique auprès du réseau, des services centraux et des filiales. Il s'est occupé notamment de l'élaboration de produits bancaires, du droit des moyens et systèmes de paiement et du droit de la concurrence.

En 2003, il a rejoint le service « droit des marchés et des gestions » au sein duquel il était principalement en charge des marchés réglementés et des questions de droit boursier (abus de marché, appel public à l'épargne, services d'investissement...). Il s'est occupé également du lobbying sur les principaux textes adoptés (MIF, prospectus, transparence...).

Depuis 2007, Bertrand BREHIER est responsable adjoint du département « Réglementation bancaire et financière » de la Société Générale. Ce service est en charge du droit des marchés financiers (marchés réglementés, marchés de gré à gré et gestion d'actifs), de la réglementation bancaire (surveillance prudentielle, lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme) et de la réglementation des assurances.

Bertrand BREHIER a commencé à enseigner en 1999 à l'Université Paris XII Saint Maur, d'abord comme chargé de travaux dirigés en droit commercial (maîtrise) puis comme chargé de cours en DEA / Master 2 (en droit des marchés financiers). Il a rejoint le Master II de droit bancaire et financier de Paris I en 2003 et le co-dirige depuis 2007. Il a été nommé Maître de conférences associé à l'Université Paris I Panthéon Sorbonne en 2007 puis Professeur associé en 2010.

Il préside depuis 2009 le Comité "Droit de la Banque d'investissement et de marché" de la Fédération Bancaire Française.



François BAUDIENVILLE

Secrétaire général de la Direction de la Conformité Groupe, CREDIT AGRICOLE SA GROUPE

Secrétaire Général de la Direction de la Conformité du Groupe Crédit Agricole, François Baudienville exerce depuis quinze ans au sein d'institutions financières. Diplômé de l'Institut d'Etudes Politiques de Paris et de HEC, il a démarré sa carrière dans les métiers de l'audit et du conseil financier au sein du cabinet E&Y. En 2005, il rejoint la Banque de Financement et d'Investissement du Groupe Crédit Agricole (Crédit Agricole CIB) au sein de l'Inspection Générale. En tant que Superviseur, il a principalement travaillé au sein des activités de marché du Groupe dans l'ensemble de ses géographies. En 2012, il prend la Direction de l'Audit Interne du Groupe Crédit Agricole Assurances où il participe en particulier à la préparation de la mise en œuvre de la réglementation Solvabilité 2. Puis en 2016, il devient Secrétaire Général de la Conformité du Groupe Crédit Agricole. Membre du Comité de direction de la Ligne Métier Conformité, il est en charge des équipes Systèmes, Projets, Contrôles et Communication. Il est également responsable de la conduite des projets de transformation de la Direction.



Annick MORICEAU

Direction de la gestion d'actifs, Relations extérieures, travaux de place, RCCI-RCSI, AMF

Annick MORICEAU, ancienne élève de l'ESSEC, commence sa carrière en 1979 dans le groupe Suez, à Locafrance puis à la Banque Indosuez où elle est nommée responsable du financement. Elle rejoint la Commission Bancaire en 1997 où elle intervient sur des missions de conseil sur les opérations de fonds propres bancaires ainsi que sur les opérations de rapprochements bancaires auprès du gouverneur de la Banque de France. En 2001, elle rejoint le groupe Crédit agricole pour prendre en charge la responsabilité opérationnelle de l'entrée en bourse de Crédit Agricole S.A., la structuration des opérations de fonds propres permettant l'acquisition du Crédit Lyonnais par le groupe Crédit Agricole, puis devient responsable de la conformité du Groupe Crédit Agricole S.A. et RCSI de Crédit Agricole S.A.. C'est en 2010 qu'elle rejoint l'AMF en tant qu'adjoint au chef de service puis Directeur adjoint à la Direction des Contrôles, puis en 2015 prend la responsabilité de l'animation de la communauté des RCCI et RCSI.



Lise-Hélène ETIENNE-BRUNON

Responsable Conformité et Contrôle Interne, AMPEGEST

Diplômée de l'École Supérieure de Commerce de Toulouse, Titulaire d'un DECF, débute sa carrière chez PriceWaterhouseCoopers à l'audit en 1992, rejoint Johnson & Johnson Consumer France en qualité de chef comptable de 1998 à 2000 avant de devenir Responsable Conformité et contrôle interne chez CCR Chevrillon-Philippe de 2000 à 2009, SwissLife Gestion Privée de 2009 à 2011 et depuis 2011 chez Ampegest. Elle en assure également la fonction de Secrétaire Général.



Alexandra BLANCHARD

Head of Global Compliance - Support Functions, AXA IM GROUP

Alexandra est Head of Global Compliance - Support Functions pour le compte d'AXA IM Group et est le bras droit de Monique Diaz, Head of Global Compliance.

Dans sa fonction de Global Compliance Officer, Alexandra assure une mission transverse auprès de l'ensemble des équipes Compliance locales, afin de coordonner les initiatives et les projets.

Alexandra a 15 ans d'expérience dans le domaine de la compliance et des risques au sein de la gestion d'actifs.

Elle a notamment travaillé pour l'Autorité des Marchés Financiers au sein de la Direction de Gestion d'Actifs, Fidelity Investment Management et Scor global Investment.

Elle a intégré ensuite le Groupe AXA au sein des équipes de Real Estate en tant que Responsable de la Conformité et du Contrôle Interne pour la société de gestion réglementée.

Plus récemment, au sein d'AXA Private Management elle a mis en place la fonction des risques et plus particulièrement le contrôle du risque d'investissement et opérationnel.

Alexandra a donc une grande connaissance de la gestion d'actifs, de la mise en œuvre des réglementations et du suivi des risques notamment réglementaires.



Christian LE HIR

Directeur Juridique, NATIXIS

Christian Le Hir a exercé au sein de la Banque Martin Maurel, du Crédit Agricole et de la Caisse des Dépôts et Consignations avant d'être nommé directeur juridique de Ixis Corporate & Investment Bank en 1997. Directeur Juridique de la Banque d'investissement de Natixis de 2007 à 2009, il est Directeur Juridique de Natixis depuis 2009.



Edouard-François de LENCQUESAING

Président, EIFR

Edouard-François de LENCQUESAING, président de l'EIFR (European Institute of Financial Regulation), en a accompagné son évolution depuis son origine en 2008. Depuis 2002, il s'est consacré aux défis de l'Europe et de l'industrie financière via PARIS-Europlace (qu'il a quitté en 2015) et du Pôle de compétitivité FINANCE INNOVATION qu'il a contribué à créer. Il participe à de nombreuses initiatives pour faire des Centres financiers européens ou dans le monde des lieux où réconcilier concrètement la finance et l'économie réelle autour de « best practices » compatibles si ce n'est convergentes et autour d'une « smart regulation » fondée sur une confiance structurelle entre régulateurs et régulés.

Il a débuté sa carrière comme consultant chez Accenture en 1975 puis a rejoint le CCF en 1980 où il est devenu Conseiller de la direction générale.

En tant que Directeur central au CCF, il était en charge des métiers de banque de transaction (conservation des titres et systèmes de paiements) ainsi que des systèmes d'information et des services de logistique.

Par ailleurs, il a présidé des filiales d'administration de Fonds et d'épargne salariale et était administrateur de l'UBP.

Très impliqué dans les systèmes de Place, il était administrateur en particulier de la SICOVAM, de la CRI, du SIT et de SWIFT et président du Club des 10 (établissements de conservation des titres), vice-président de l'AFTI et membre de ISSA. Il a été administrateur d'EUROCCP.

Il est membre des comités stratégiques des LABEX REFI et ILB. Au sein de la French American Foundation, il anime un groupe de travail sur les conditions de convergence US-France-Europe. Il a créé sa société de consulting NETMANAGERS en 2003 et est impliqué dans diverses initiatives de Business Angel.

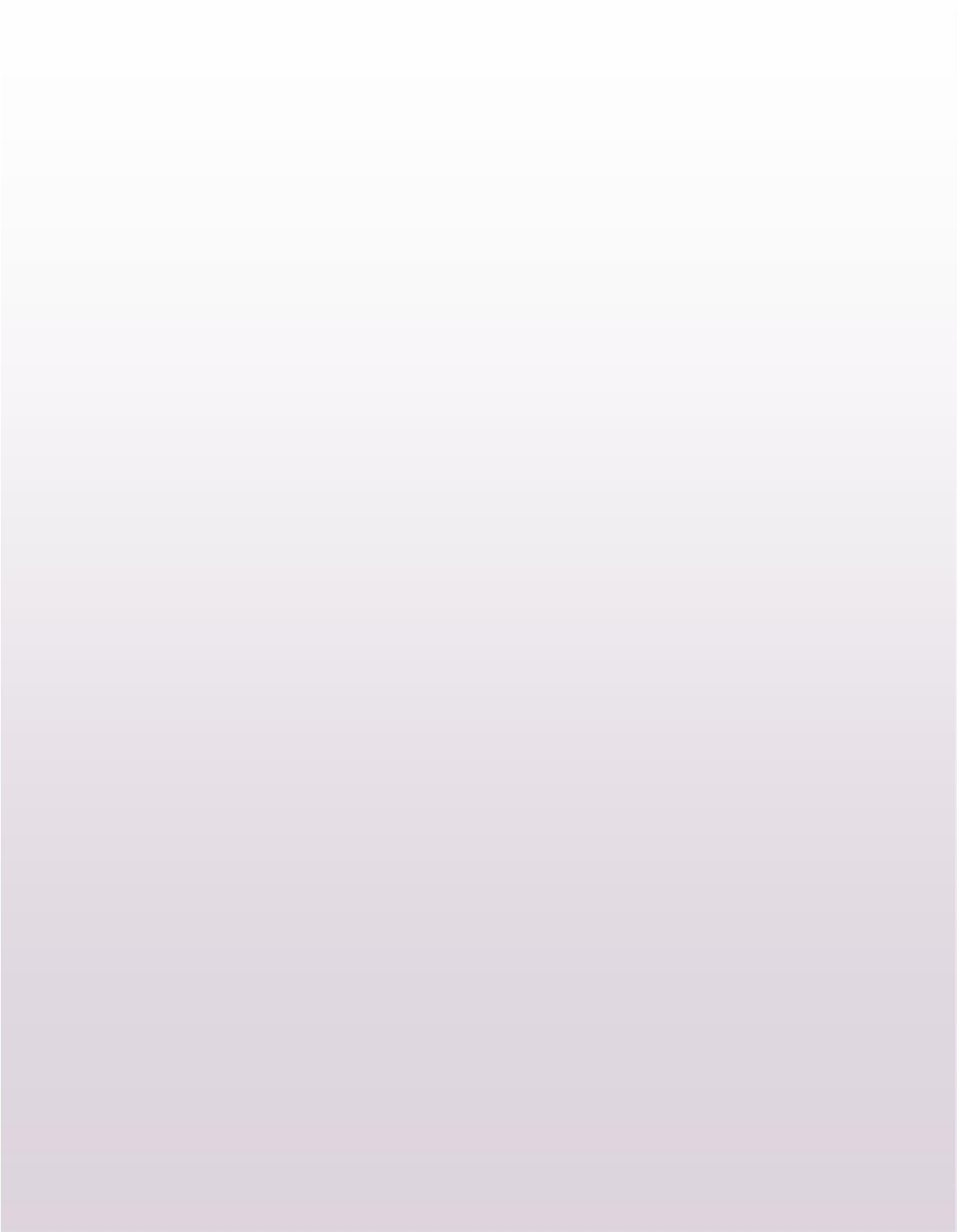
Il est capitaine de frégate de réserve et ex- adjoint au maire d'une commune rurale du Pas-de-Calais.

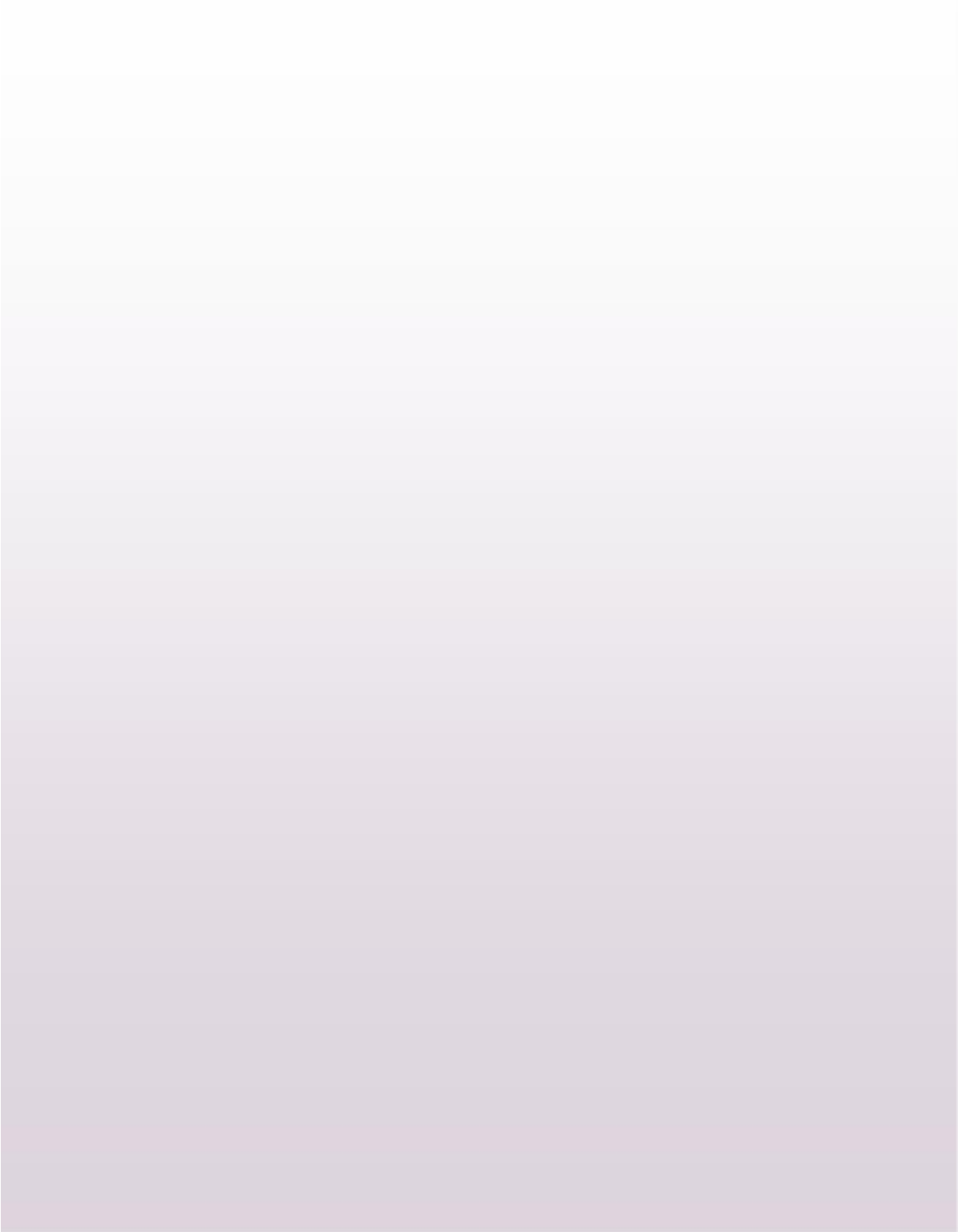
Il est délégué départemental du Pas-de-Calais pour l'Ordre de Malte France et également administrateur d'Arc International.

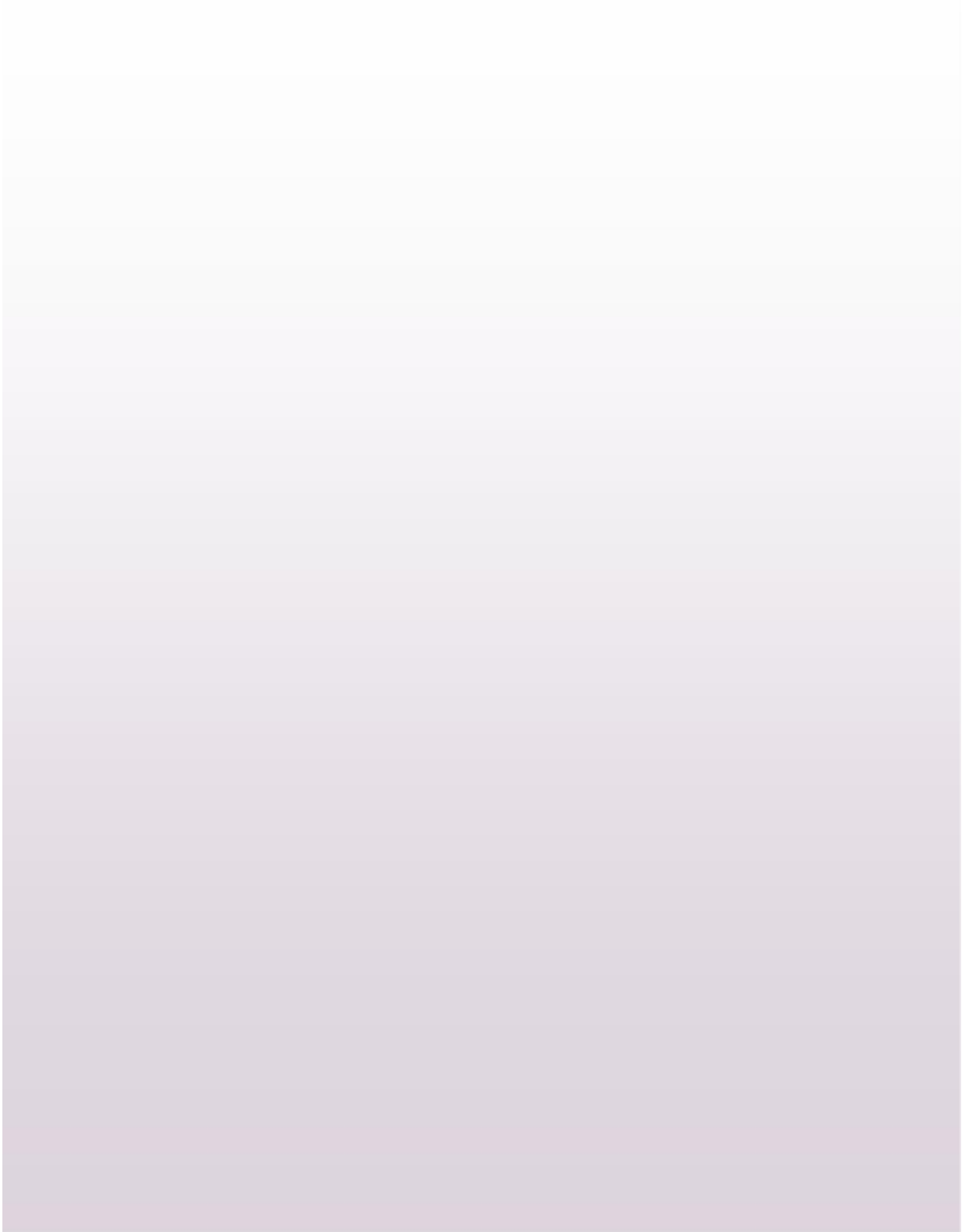


NOTES











PRESENTATION EIFR

Objectifs & Missions

Développer et promouvoir une « *smart regulation* » à travers l'échange entre régulateurs et régulés.

- Favoriser le dialogue entre régulateurs et régulés,
- Organiser des conférences et séminaires pour améliorer la compréhension en matière de régulation financière,
- Contribuer à diffuser et à valoriser la recherche sur la régulation financière,
- Promouvoir la mise en œuvre des meilleures pratiques de la régulation financière en France et à l'étranger.

L'activité de l'EIFR

Périmètre couvert : régulation générale, marchés financiers, banque, assurance, gestion d'actifs, entreprises et financement de l'économie, économie durable, international

Conférences à Paris autour d'experts de la régulation :

- Matinales actualité : Députés européens, Rapporteurs sur les directives européennes, Régulateurs, des Experts présentent leur vision,
- Matinales recherche : un Académique présente ses travaux de recherche,
- Les RDV de la régulation : des Avocats exposent les points d'actualité.
- Ateliers : Ils traitent en 2 heures de thématique métier impacté par les évolutions de la réglementation et l'implémentation du calendrier prudentiel (format qui combine l'expertise d'un cabinet de conseil et un retour d'expérience client).

Séminaires de formation :

- Séminaires spécialisés pour les professionnels de la régulation et des risques (pour réunir dans un contexte d'échange régulateurs et régulés),
- Séminaires généraux sur la régulation financière pour les décideurs économiques et politiques (prochainement).

Actions à l'international pour promouvoir le modèle de régulation français et européen :

- Conférences internationales,
- Accueil de délégations de régulateurs étrangers.

Membres fondateurs :

Création en 2008 à l'initiative de Paris EUROPLACE avec les principaux acteurs de la place financière





CHIFFRES CLES

En 2016, l'EIFR aura organisé au total 46 évènements et rassemblé plus de 2000 personnes :

- 12 Séminaires : 650 participants
- 20 Matinales : 870 participants
- 11 Ateliers : 450 participants
- 1 lancement de FinTech forum avec Dassault Systèmes
- 1 déjeuner de travail avec Verena Ross ESMA
- 1 Conférence annuelle : 100 participants
- 3 Conférences internationales : à New York, Francfort et Londres

L'EIFR depuis son lancement en 2008, a organisé près de 190 évènements et touché plus de 10.000 participants.

CALENDRIER

Séminaire - La fiducie, 10 ans d'expérience Des applications innovantes pour le financement?	5 juillet 2017 Paris
Matinale - L'Autorité des marchés financiers après 10 ans? Et demain ? avec Gérard Rameix	10 juillet 2017 Paris

INSCRIPTIONS

Retrouvez toute l'actualité de la régulation financière internationale (agenda européen et international, news, derniers textes règlementaires, conférence française et internationales, documents de référence, articles de recherche, etc...) le sur notre site internet et les réseaux sociaux.