

Dépositaire de FCT

Mise en conformité

Avril 2020



Dépositaire de FCT

Profiter d'une nouvelle réglementation pour optimiser l'activité en fluidifiant et sécurisant les processus

BUSINESS CASE

LE CONTEXTE DE LA MISSION



Une banque BtoB

Notre client, une banque corporate avec de multiples activités, a intégré un nouveau groupe et a replacé l'activité de dépositaire au cœur de sa stratégie.



Une réalisation en deux temps

La première partie de la mission a remis l'activité à jour avec la nouvelle réglementation et la seconde a permis de procéder à la déclinaison opérationnelle de cette mise à jour.



2 réglementations et 13 recommandations

L'activité a évolué pour répondre à de nombreux points d'audit interne en gardant comme cadre de référence le règlement AMF et le code monétaire et financier.



Des évolutions ciblées sur un périmètre à 360°

L'objectif était d'optimiser et de sécuriser l'activité sous tous ses aspects : opérations, continuité, plan de contrôle, cartographie des risques, formation et accompagnement au changement des équipes.



2 consultantes

Cette mission a occupé une consultante à temps plein sur la mise en conformité réglementaire et une autre sur la déclinaison opérationnelle.



Des outils simples

Des outils bureautiques en interne ont été développés pour couvrir les fonctionnalités de l'activité et procéder aux échanges avec les parties prenantes.

BUSINESS CASE

LA DÉMARCHE

Balayage réglementaire

(analyse des exigences du code monétaire et financier, du règlement général de l'AMF et autres réglementations)

Standardisation de l'existant (Documentations, Outils, Pratiques pour chaque FCT)

Analyse juridique pour mise en conformité de la fonction Banque de Règlement

Rapprochement entre les exigences réglementaires et les processus en place

**ANALYSE
REGLEMENTAIRE**

Ajout des contrôles manquants (définition, mise en œuvre, documentation)

Cartographie des risques liés à l'activité de dépositaire de FCT

Définition du plan de contrôle niveaux 1 & 2 de l'activité dépositaire

**MISE EN
CONFORMITE**

Rédaction des procédures sur les contrôles et processus existants et à mettre en œuvre

Sensibilisation de l'équipe interne aux nouvelles réglementations, **formation** et change management

Accompagnement opérationnel des équipes (suivi de reporting, IFU, relations avec les parties prenantes...)

Rédaction de la documentation opérationnelle (Reporting, fichier onboarding FCT, FCT Notes, mode opératoire, etc.)

**DÉCLINAISON
OPERATIONNELLE**

BUSINESS CASE

DES PROCESSUS MAITRISÉS POUR DÉVELOPPER L'ACTIVITÉ

Excellence opérationnelle

Optimisation des processus
Rédaction des procédures
Construction des modes opératoires
Formation des équipes
Accompagnement au changement

Sécurisation

Mise en place de contrôles opérationnels.
Définition du plan de contrôle permanent
(niveaux 1 & 2) avec les équipes du
contrôle interne.

VALEUR
AJOUTÉE

Conformité

Respect du règlement général de l'AMF
et du code monétaire et financier.
Mise à jour du cahier des charges

Gestion des risques

Inventaire des risques et construction de la
cartographie avec l'ERM.
Mise en place d'un protocole de suivi et
d'une procédure d'escalade.

VOS INTERLOCUTEURS



BAREA FERNANDEZ Thomas

Associé
+33 (0)6 13 34 44 26
t.barea@finariat.com



SIPP Guillaume

Associé
+33 (0)6 77 92 96 54
g.sipp@finariat.com

LE CABINET EN CHIFFRES

UN CABINET EN PLEINE EFFERVESCENCE



10 Consultants
qui percutent



100% engagés



1 cabinet qui
phosphore



5 clients satisfaits



1 expertise des
métiers de la banque
et de la transformation



1 Nouvelle
Approche



14 Missions



2 associés
à votre écoute



18 mois d'existence



700 Abonnés
LinkedIn



3 secteurs
d'intervention

Uff Banque Conseil
en Gestion
de Patrimoine

CA CRÉDIT
AGRICOLE

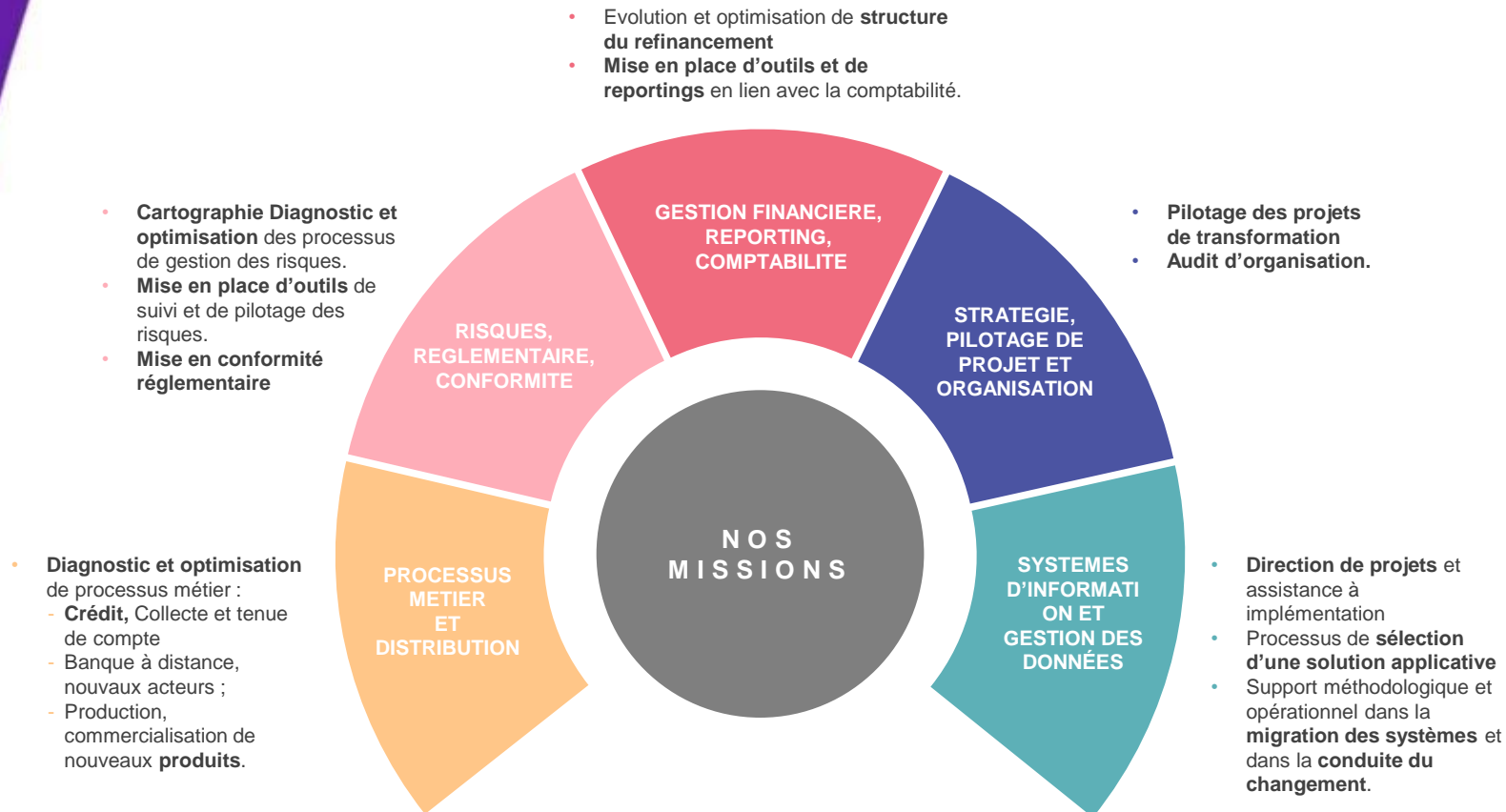
SNCF

mypartnerbank

mes-placements.fr
POUR TOUS MES PLACEMENTS

NOTRE MÉTIER

Notre démarche se distingue par son pragmatisme et la recherche de valeur ajoutée pour nos clients. Nous pensons que toute évolution doit améliorer la création de valeur au sein de l'entreprise et qu'il n'est nul besoin de complexifier un environnement déjà difficile à appréhender.



NOS CLIENTS

BANQUES

- Banques de détail
- Banques en ligne
- Nouveaux acteurs

ETABLISSEMENTS FINANCIERS

- Sociétés spécialisées
- Sociétés de financement
- Captives de constructeurs

GESTION D'ACTIFS

- Prestataires de service d'investissement
- Sociétés de gestion
- CIF