



3ème Académie de la Banque Européenne d'Investissement dédiée aux banques de PME et à la Microfinance en Afrique de l'Ouest et du Centre 2023

Saisir les opportunités de la finance verte et durable

La conformité est-elle un frein ou une opportunité au développement commercial?

Soraya GUERIN, BEI



Ce projet est cofinancé
par l'union européenne



Agenda

- 1 **Conformité: définition et gouvernance**
- 2 **Principaux défis dans le secteur financier**
- 3 **Institutions partenaires: un rôle central dans le dispositif LCB/FT**
- 4 **Assistance technique et retour d'expérience**
- 5 **La Conformité est-elle un frein ou une opportunité au développement commercial?**

Enjeux

- Identifier et comprendre les risques de non-conformité
- Accompagner le développement commercial dans une culture maîtrisée du risque



La Conformité est-elle un frein ou une opportunité au développement commercial?

Scannez le code QR ou allez sur www.menti.com et utilisez le code **5896 2619**

① Conformité: définition et gouvernance

La Conformité peut être définie comme le processus par lequel une entreprise s'assure qu'elle respecte toutes ses obligations réglementaires et légales et respecte les normes qui lui sont applicables.

La Fonction Conformité est une fonction permanente et indépendante.

Elle est représentée par un Responsable Conformité qui a l'autorité et l'expertise nécessaire pour exercer sa fonction. Ce dernier reporte directement aux organes de Direction (à noter que dans certaines organisations, la fonction Conformité peut être rattachée à la Direction Juridique ou Risques).

① Conformité: définition et gouvernance



① Conformité: principaux défis dans le secteur financier

Gouvernance
& Reporting

KYC /
Digitalisation &
Data quality

Corruption

Fraude

Criblage/Filtrage
et Surveillance
des transactions

Risque de
Réputation

Cartographie des
risques & contrôles
adaptés

Sanctions
internationales

Formation

Conflit d'intérêts

Coopération
avec les
autorités

Culture
Conformité

① Conformité: principaux défis dans le secteur financier

Gouvernance

- Elaboration et diffusion de Politiques LCB/FT écrites
- Etablissement d'une classification des risques
- Plan de contrôles adapté aux risques
- Formation des collaborateurs
- Indépendance de la Fonction Conformité
- Audit interne

Organisation interne adéquate

- CDD adaptés au niveau de risque de la relation d'affaire
- Validation de la relation d'affaire à un niveau hiérarchique approprié
- Contrôle permanent: filtrage, criblage, surveillance des transactions
- Contrôle périodique
- Cooperation avec les Autorités

Autres obligations professionnelles

- Gestion du risque de :
 - Financement du terrorisme
 - Corruption
 - Fraude
 - Conflit d'intérêts
 - Réputation
- Conservation des informations collectées & digitalisation
- Ressources adaptées
- Culture Conformité

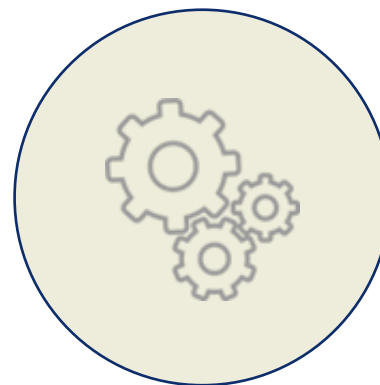
② Institutions partenaires: un rôle central dans le dispositif LCB/FT



**Identification du client
et de(s) bénéficiaire(s)
effectif(s)**



**Vérification des
informations**



**Surveillance de la
relation d'affaires**



**Reporting
local/Groupe & auprès
des services EIB**

3 Accéder à l'Assistance Technique (AT) de la BEI Développer une stratégie ensemble

Structuration de l'AT

- Suite à une demande, les spécialistes de la BEI procèdent à une évaluation des besoins avec l'institution partenaire
- Une intervention ciblée est définie: objectifs, méthodes de mise en œuvre, qualité des livrables et délais



Identifier les opportunités

- Les institutions partenaires peuvent s'adresser de manière proactive à la BEI
- Tout au long du cycle du projet dans le cadre du financement des études de pré faisabilité, lors de la préparation du projet ou de sa mise en œuvre

Exemples d'intervention

- Développement d'un programme d'e-learning LCB/FT à l'échelle du Groupe
- Formations in situ pour les fonctions clés et la Direction (tone from the top)
- Assistance à la mise en conformité des procédures avec les normes internationales



L'Assistance Technique de la BEI en chiffres

Une priorité

Soutenir nos Institutions partenaires dans le **renforcement durable de leur gouvernance, procédures et des compétences de leurs collaborateurs** est une priorité stratégique pour la BEI afin de maximiser l'impact des projets qu'elle soutient.

Bilan chiffré de l'engagement sur le secteur financier en dehors de l'UE

- **51 initiatives de soutien actives** pour un montant de **106 M€** et

- **52 initiatives entièrement finalisées** pour un montant de **55 M€**

Plusieurs programmes d'Assistance Technique (AT) sont en cours pour soutenir les institutions africaines y compris un programme dédié à l'Afrique de l'Ouest.

Sur le volet LCB/FT, le succès du programme pourrait conduire à l'extension de ce type d'intervention!

4 La Conformité est-elle un frein ou une opportunité au développement commercial?



Meilleure allocation des ressources:

- ✓ Humaines
- ✓ IT
- ✓ Financières

Anticiper pour mieux prévenir les risques:

- ✓ Veille réglementaire, Conseil & Support aux lignes business
- ✓ Usage des nouvelles technologies comme levier de compétitivité (IA, analytique)
- ✓ Formation continue

Protéger son actif le plus précieux: sa réputation

- ✓ Conserver la confiance de ses clients
- ✓ Protéger sa clientèle
- ✓ Éviter les sanctions financières et administratives



**Après notre discussion,
votre position a-t-elle
évolué?
La Conformité est-elle un
frein ou une opportunité
au développement
commercial ?**

Scannez le code QR ou allez sur www.menti.com et
utilisez le code **5896 2619**

Q&R
THANK YOU



European
Investment Bank | Global