

CONFORMITÉ DES FINTECH.

Un pack de mise en conformité adapté à chaque structure

UN ACCOMPAGNEMENT EXPERT DANS VOTRE PROJET DE MISE EN CONFORMITÉ DE VOTRE ACTIVITÉ.

Vous permettre, au travers d'un pack de conformité de disposer d'un accompagnement adapté à vos besoins et sur-mesure.



Le secteur des Fintech a l'obligation de se conformer à des réglementations toujours plus contraignantes qui visent à encadrer aussi les grands organismes financiers. Dans un objectif «stratégique», les Fintech doivent donc se doter d'un dispositif de conformité exigeant et adapté à leur structure.

Enjeux & Perspectives



- Mettre votre entreprise en conformité avec les réglementations applicables à votre activité
- Une possibilité pour accompagner votre développement de disposer d'un pack de conformité sur-mesure qui s'adapte à vos besoins et contraintes
- Élargir votre périmètre d'activité et gagner en indépendance
- Renforcer et préserver la confiance des tiers (salariés, utilisateurs, investisseurs) en votre entreprise

Une démarche commune

Votre projet peut s'inscrire dans une démarche mutualisée entre plusieurs réglementations tout en respectant les trois principes suivants :



MÉTHODOLOGIQUE

- Cadrer les objectifs du projet au regard des enjeux existants
- Adopter une démarche globale permettant d'appréhender ensemble les réglementations pour gagner en efficacité
- Mettre en place une méthodologie adaptée au contexte et à la structure de l'entreprise



ACCOMPAGNEMENT AU CHANGEMENT

- Former et sensibiliser les équipes
- Fédérer les équipes et les faire adhérer pour saisir l'importance stratégique d'une mise en conformité réglementaire
- Anticiper les impacts sur l'organisation des équipes et mettre en place un accompagnement



GOVERNANCE

- Définir les orientations stratégiques de l'entreprise pour un accompagnement optimal
- Mettre en place une gouvernance risques et conformité appropriée

Nos atouts

- Une offre flexible, attractive, évolutive et innovante
- Une offre capitalisant sur des livrables mutualisables entre plusieurs réglementations
- Une capacité d'accompagnement tout au long de votre mise en conformité
- Une offre transverse avec des expertises complémentaires : Risk management, Conformité, Juridique et Gestion de projet (PMO)

Notre accompagnement

Notre accompagnement vous permettra, à l'issue d'une analyse et d'une identification de vos besoins, de vous fournir une assistance experte sur un large panel de réglementations, tout en s'adaptant à votre modèle d'entreprise et à vos perspectives d'évolution.

DSP2

1

- Formalisation et mise en œuvre d'un processus de sécurité et d'authentification du client (SCA)
- Cartographie des risques
- Formalisation d'une procédure de gestion du consentement du client
- Évaluation des initiatives spécifiques de normalisation du marché
- Formalisation de procédures de notification des incidents
- Formalisation d'un dispositif de protection des clients

LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT ET FINANCEMENT DU TERRORISME (LCB-FT)

2

- Cartographie des risques de blanchiment des capitaux et financement du terrorisme
- Mise en place des contrôles clés
- Rédaction des procédures opérationnelles : KYC, dispositif d'alerte, suivi des risques de blanchiment
- Procédure de déclaration à Tracfin

RÈGLEMENT GÉNÉRAL SUR LA PROTECTION DES DONNÉES (RGPD)

3

- Formalisation des processus et procédures opérationnelles
- Mise en place des méthodes et outils d'analyse des risques et d'étude d'impacts, intégration du *privacy by design et by default*
- Rédaction des mentions obligatoires
- Déploiement des plans de contrôles au sein des processus liés au RGPD

PLAN DE CONTINUITÉ D'ACTIVITÉ

4

- Identification des activités les plus à risque
- Réalisation des Business Impact Analysis (BIAs) sur les processus
- Définition de la stratégie du plan de continuité d'activité
- Définition du plan de mise en œuvre associé
- Rédaction de procédures selon les scénarios retenus

5

CONTRÔLE INTERNE

- Réalisation d'une cartographie des risques opérationnels
- Plan de contrôle de 1^{er} et 2nd niveaux pour prévenir et surveiller les risques potentiels identifiés
- Modélisation des processus de l'entreprise
- Création de systèmes de reporting
- Formalisation des procédures de contrôle des activités externalisées

6

LUTTE CONTRE LA FRAUDE

- Cartographie des risques de fraude et sécurisation des SI
- Définition des KRI du dispositif
- Renforcement des contrôles à la souscription
- Formalisation des processus et procédures de lutte contre la fraude
- Recensement et inventaire de l'ensemble des cas de fraude
- Détermination des critères de suspicion
- Mise en place d'un dispositif de contentieux

7

PACKAGED RETAILS INVESTMENT & INSURANCE PRODUCTS - PRIIPs

- Établissement de la liste des Documents d'Information Clé (DIC) à produire
- Formalisation des DIC identifiés
- Formalisation des procédures de revue des DIC
- Détermination du Syntetic Risk Indicator (SRI) et de ses composantes
- Scénarios de performance adaptés aux durées de détention recommandées
- Présentation strictement et encadrée des coûts par type et par durée

8

MARKET IN FINANCIAL INSTRUMENTS DIRECTIVE - MIFID

- Accompagnement dans la réalisation des fichiers EMT (*European MIFID Template*)
- Formalisation d'une politique de *best execution*
- Réalisation de contrôle sur les pistes d'audit et les règles déontologiques
- Réalisation des tests de cohérence et d'adéquation



Strategy | Finance | **RISK** | **COMPLIANCE** | Human resources
Digital transformation | Market | Data | Business process outsourcing

46 rue La Boétie - 75008 PARIS
Tél. +33 1 48 01 91 66

Optimind SAS au capital de 400 950 euros, 46 rue La Boétie - 75008 PARIS. Siret : 418 861969 00099 - Code APE : 7022Z. Aucune utilisation de ces marques et noms de domaine ne peut être faite sans l'autorisation expresse préalable de la société Optimind SAS. Document commercial à caractère non contractuel. Tous droits réservés. Reproduction interdite sans l'autorisation de la société Optimind SAS. Les documents d'Optimind sont produits selon des processus respectueux de l'environnement. Ils sont imprimés par un prestataire certifié Imprim' Vert®, sur des papiers certifiés par des labels de qualité environnementaux. Conception réalisation : OptiComRH. Crédits photos : Shutterstock.com, iStock.

Votre contact

Dan CHELLY
Senior Partner
P/ +33 7 86 15 91 60
dan.chelly@optimind.com

Alain LE CORRE
Partner
P/ +33 6 80 98 63 94
alain.lecorre@optimind.com

optimind.com