



# Réglementation financière : nouveaux enjeux, nouveaux business

Comment s'adapter et tirer profit de la mise en conformité ?

## Une étude pour

### Disposer

d'un panorama complet des évolutions réglementaires dans la banque et la finance

### Analyser

les enjeux de la réglementation financière à moyen terme et les réformes en gestation

### Comprendre

les conséquences des évolutions réglementaires sur l'activité et l'organisation des acteurs financiers

### Identifier

les bénéfices potentiels et les pistes de développement pour les acteurs traditionnels et les nouveaux entrants

# Impacts et opportunités de la réglementation pour les acteurs de la banque et de la finance

## UN POIDS DE PLUS EN PLUS LOURD DE LA RÉGLEMENTATION SUR LES ACTIVITÉS DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES

KYC, LAB-FT, protection des données, gouvernance produits, obligation d'information des clients, reportings prudentiels, etc. : les règles et processus à respecter par les banques et les autres institutions financières se sont empilées et étoffées ces dernières années et **le coût de la gestion des risques réglementaires a explosé.**

- > **La mise en conformité représente en effet des coûts importants, liés aux évolutions des systèmes d'information ainsi qu'en termes de masse salariale.** Les acteurs ont ainsi dû renforcer leurs pôles risques et conformité ces dernières années, augmenter leurs efforts de formation, et le temps consacré par les salariés aux tâches liées à la réglementation n'a cessé de s'accroître dans l'ensemble des services. Par ailleurs, **la multiplication des règles, leur évolution régulière et l'internationalisation des acteurs ont accru le risque de sanctions financières.**
- > **La conformité a également des coûts indirects, en particulier en termes d'image et d'expérience client.** Alors que les clients sont de plus en plus friands d'immédiateté, ils acceptent mal la lourdeur des procédures liées aux vérifications réglementaires. En parallèle, les sanctions infligées aux institutions ternissent leur image auprès des clients et des partenaires.

## LES CONTRAINTES RÉGLEMENTAIRES SONT NÉANMOINS SOURCES D'OPPORTUNITÉS ET DE NOUVEAUX BUSINESS

Les évolutions réglementaires ont ouvert **un marché dans lequel se sont engouffrés de nouveaux acteurs qui, profitant des évolutions technologiques (Big Data, machine learning, blockchain, etc.), proposent des solutions d'automatisation de certains process** et donc de réduction des charges pesant sur les institutions financières. Face émergée et médiatique de ce nouveau marché, les regtechs, jeunes entreprises technologiques spécialisées dans la gestion des risques réglementaires, se sont multipliées. A ces startups s'ajoutent de nombreux autres prestataires : sociétés de services liés aux données personnelles, sous-traitants en gestion d'actif, etc.

Au-delà de la réduction des coûts grâce aux services de nouveaux prestataires, **les acteurs traditionnels de la banque et de la finance peuvent également tirer profit des nouvelles contraintes réglementaires en les transformant en opportunités business.** L'approfondissement de la connaissance client constitue par exemple un levier marketing et commercial intéressant à exploiter, en particulier pour élargir l'offre de produits et de services.

## CHIFFRES CLÉS

**321 Md\$**

Les sanctions financières payées par les banques entre 2009 et 2016 au niveau mondial

Source : BCG, panel de 50 institutions

## NOTRE PARTENAIRE

Julhiet Sterwen est un cabinet de conseil en stratégie, transformation & management, issu de la fusion de Bernard Julhiet et de SterWen Consulting. Premier acteur du conseil résolument positionné People & Business, Julhiet Sterwen défend la conviction que les transformations réussissent grâce à l'action simultanée de stratégies et d'organisations efficaces et de l'énergie individuelle et collective.

Données clés : 320 collaborateurs, 3 bureaux en Europe, 50 millions d'euros de CA, 18% de croissance en 2016.

Julhiet Sterwen est également co-fondateur de The Transformation League (réseau international de conseil en transformation).

# QUELLES CONSÉQUENCES DE LA RÉGLEMENTATION FINANCIÈRE SUR LES ACTIVITÉS DES ACTEURS ? QUELLES MENACES ? QUELLES OPPORTUNITÉS ?

---

## 01 Panorama de la réglementation financière et de ses évolutions récentes

Rappel du contexte historique

Les grands domaines de la réglementation financière

Les principes sur lesquels se fondent les évolutions récentes de la doctrine

## 02 Les impacts de la mise en conformité

La mise en œuvre de la politique de conformité

- > La gouvernance de la conformité
- > La pratique de la conformité
- > Les arbitrages face à la réglementation et les stratégies d'évitement
- > Le risque et la gestion du contentieux réglementaire

Les impacts sur les métiers et le système d'informations

- > Un mix d'activités modifié
- > Des procédures modifiées
- > Des coûts de mise en œuvre en forte croissance
- > Une gouvernance des données qui se cherche encore

## 03 Quels enjeux de la réglementation à court et moyen termes ?

S'adapter aux évolutions concurrentielles et technologiques

- > L'encadrement des nouveaux acteurs
- > L'encadrement des innovations technologiques

Favoriser la concurrence

- > La réglementation, cause de distorsions de concurrence
- > La portabilité des données, nouvelle clé de la concurrence

Superviser les risques techniques

Simplifier et mettre en cohérence le corpus réglementaire

Aller vers davantage d'harmonisation fiscale ?

Les réglementations en gestation

## 04 Quelles opportunités de développement pour les acteurs des secteurs bancaire et financier ?

Pour les acteurs traditionnels

- > Comment valoriser les données ?
- > Vers de nouvelles offres de services et de produits ?
- > Comment le marketing peut-il capitaliser sur la conformité ?

Pour les nouveaux entrants

- > L'essor de la Regtech
- > Les prestataires en services liés aux données personnelles
- > Les prestataires réglementés par MIFID et EMIR
- > Les *Online Research Marketplaces*
- > Les prestataires qualifiés par l'ANSSI

## PÔLE BANQUE-FINANCE-ASSURANCE

des Echos Etudes animé par Hélène MEZIANI

**Le marché du financement automobile**, Décembre 2017

Quelles stratégies gagnantes pour capter la forte croissance du marché ?

**L'industrie du paiement face au digital**, Novembre 2017

Cartographie de l'offre, décryptage des évolutions concurrentielles et analyse des stratégies gagnantes

**L'intelligence artificielle dans le secteur financier**, Septembre 2017

Comment les banques et les assurances peuvent-elles tirer profit des progrès de l'IA ?

Vous souhaitez disposer sur ce sujet d'une étude ad'hoc ou d'une analyse personnalisée ?

Une formation ou une présentation orale des résultats de cette étude auprès de vos équipes ?

Contactez notre Service Clients :

Tél : 01 49 53 63 00 - Email : [etudes@lesechos.fr](mailto:etudes@lesechos.fr)

### NOTRE EXPERT



#### Hélène MEZIANI

Directrice du pôle  
Banque-Finance-Assurance

[hmeziani@lesechos.fr](mailto:hmeziani@lesechos.fr)

Tél. : 01 49 53 63 00

Retrouvez-la sur  

## COMMANDE DE L'ÉTUDE RÉGLEMENTATION FINANCIÈRE : NOUVEAUX ENJEUX, NOUVEAUX BUSINESS

### Version PDF

- Pour 1 utilisateur\*  
3 250 € HT - 3 428,75 € TTC (TVA à 5,5%)
- De 2 à 5 utilisateurs\*  
4 225 € HT - 4 457,38 € TTC (TVA à 5,5%)
- De 6 à 10 utilisateurs\*  
4 875 € HT - 5 143,13 € TTC (TVA à 5,5%)
- Plus de 10 utilisateurs\* : Nous contacter

### Option papier

- Oui je souhaite recevoir un ou plusieurs exemplaires papier pour  
325 € HT (TVA à 5,5%) l'unité, en plus de l'achat d'une version PDF.

Nombre d'exemplaires : \_\_\_\_\_

\*L'article L.122-5 du Code de la propriété intellectuelle n'autorise que les copies ou reproductions strictement réservées à l'usage privé du copiste et non destinées à une utilisation collective.

### Personne à contacter pour l'envoi des licences et/ou papier

Nom : \_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_

Fonction : \_\_\_\_\_ Société : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Tél. : \_\_\_\_\_ E-mail : \_\_\_\_\_

### Facturation :

Société : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Contact : \_\_\_\_\_

### Version papier

- 3 250 € HT - 3 428,75 € TTC (TVA à 5,5%)

### Présentation orale par l'expert auprès de vos équipes :

Nous contacter pour un devis. Prestation possible  
seulement avec l'achat de l'étude

Code mailing :

### Règlement :

- Virement (RIB 31489/00010/00219548733/47  
Crédit agricole - CIB)
- Chèque à l'ordre des Echos Solutions
- Carte bancaire sur [lesechos-etudes.fr](http://lesechos-etudes.fr)
- Règlement à réception de facture

Date : / /

Signature :

# Les EchosÉTUDES

Service Clients - 10 boulevard de Grenelle - CS 10817 - 75738 Paris Cedex 15  
Tél. : 01 49 53 63 00 - Mail : [etudes@lesechos.fr](mailto:etudes@lesechos.fr)

[WWW.LESECHOS-ETUDES.FR](http://WWW.LESECHOS-ETUDES.FR)