

# Compliance Monthly



Fev 2023



## Réglementaire

### **Protection des Intérêts Clients :**

L'ESMA rend son premier avis sur les standards de reporting (ESRS – European Sustainability Reporting Standards) développés par l'EFRAG (European Financial Reporting Advisory Group) qui semblent remplir leur objectif de protection des investisseurs tout en préservant la stabilité financière



L'AMAFI publie sa réponse à la consultation lancée par les autorités européennes de surveillance dont l'objectif est de mieux comprendre le greenwashing afin de le limiter en renforçant les obligations de publication. L'AMAFI appuie notamment sur la nécessité de trouver un équilibre pour que la définition du greenwashing clarifie les attentes pesant sur les acteurs financiers



L'ESMA lance une action de surveillance commune (CSA) avec les autorités nationales compétentes (NCAs) sur l'application des règles de divulgation MiFID II en ce qui concerne les communications marketing dans l'ensemble de l'Union européenne. Le CSA sera mené au cours de l'année 2023



L'EBA a publié trois Q&As qui clarifient de manière exhaustive l'application de l'authentification forte client (SCA strong customer authentication) aux portefeuilles numériques dans le cadre de la directive sur les services de paiement PSD2



### **Protection des Intérêts Clients & Infrastructure de Marché :**

L'AMF rappelle les principales dispositions de la directive européenne NFRD (Non Financial Reporting Directive) qui encadre aujourd'hui les déclarations de performance extra-financière des sociétés européennes (bientôt remplacée par la directive CSRD – Corporate Sustainability Reporting Directive), qui s'appliquera progressivement à compter du 1er janvier 2024



La BCE a présenté une première version d'indicateurs destinés à mieux mesurer l'impact des enjeux climatiques sur la finance et couvrant la finance durable, les émissions carbone et les risques physiques



### **Sécurité Financière :**

Le GAFI publie son rapport annuel 2021-2022 présentant les avancées de l'année écoulée, notamment sur les avancées réalisées en matière de transformation digitale et d'identification des bénéficiaires effectifs, et rappelant les objectifs stratégiques du GAFI tels que présentés en avril 2022



# Compliance Monthly by AILANCY

---

## **Risque Prudentiel :**

L'EBA a lancé une consultation publique sur son projet de normes techniques d'exécution (ITS) sur les rapports prudentiels concernant l'IRRBB visant à fournir des données de qualité aux superviseurs pour surveiller le risque IRRBB des établissements et la mise en œuvre des politiques publiées en octobre 2022. L'EBA prévoit de soumettre ces projets d'ITS à la Commission européenne à la mi-2023



## **Supervision :**

L'Autorité des marchés financiers explore les potentialités offertes par les technologies de traitement automatique du langage naturel dans l'analyse des documents établis par les sociétés cotées avec une première expérimentation sur la communication des entreprises sur les risques auxquels elles sont exposées



Dans le contexte de la chute de FTX, l'AMF souhaite resserrer l'environnement de supervision des crypto-monnaies avec une obligation d'agrément pour l'ensemble des prestataires qui ne sont pas encore enregistrés



L'EBA a lancé son test de résistance 2023 afin d'évaluer la résilience du secteur bancaire européen dans l'environnement macroéconomique incertain et changeant actuel.



Le scénario est basé sur un état de tensions géopolitiques potentielles accrues, une inflation en hausse et des taux d'intérêt plus élevés ayant des effets négatifs sur la consommation privée et les investissements, tant au niveau national qu'international.



## **Sanctions**

## **Sécurité Financière :**

L'accroissement de la pression des régulateurs via des audits de plus en plus fréquents et poussés n'est pas qu'une impression, les sanctions contre les établissements financiers, émises notamment par les régulateurs américains, se multiplient.



Le régulateur américain a sanctionné Coinbase d'une amende de 100 million de dollars pour manquement à ses obligations de diligence en matière de lutte contre le blanchiment d'argent



# Compliance Monthly by AILANCY



## Evolutions / Transformation de la conformité

Analyse et mise en perspective de la gestion de leurs risques par les banques, dans le contexte actuel d'inflation élevée et d'une économie à faible croissance, afin de rester dans les limites définies par leur déclaration d'appétit aux risques. Une couverture exhaustive des risques et la définition d'indicateurs appropriés sont clés



La trajectoire de digitalisation de la fonction Conformité continuera à être un enjeu majeur pour 2023 afin de non seulement maîtriser les coûts mais surtout d'être en mesure de continuer à diminuer l'exposition aux risques, dans un environnement réglementaire mouvant



## Nos dernières publications



# Compliance Monthly by AILANCY

## Contacts



Arnaud Pascal  
Senior Manager  
+33 (0)6 32 46 22 94  
[arnaud.pascal@ailancy.com](mailto:arnaud.pascal@ailancy.com)



Etienne Jaouen  
Directeur Associé  
+33 (0)6 47 67 98 25  
[etienne.jaouen@ailancy.com](mailto:etienne.jaouen@ailancy.com)



Nellyvonne Kessany  
Manager  
+33 (0)6 61 97 42 94  
[nellyvonne.kessany@ailancy.com](mailto:nellyvonne.kessany@ailancy.com)

### A propos d'Ailancy

**AILANCY**, cabinet de conseil indépendant spécialisé dans les métiers de la banque de la finance et de l'assurance vous accompagne pour relever vos enjeux métiers, accompagner vos réflexions et mener à bien vos projets de transformation.

Nos équipes, réparties en 3 bureaux (Paris, Casablanca, Luxembourg), proposent une offre de service de bout en bout dédiée à l'industrie financière : Conseil en Organisation et Management (Ailancy) et Expertises et Solutions (Avanty).

Retrouvez toutes nos publications sur <https://www.ailancy.com>

