

LE SECTEUR FINANCIER FACE AUX ÉVOLUTIONS RÉGLEMENTAIRES



Menaces et opportunités pour les acteurs de la banque et de la finance et les nouveaux entrants

Les Echos Etudes et Julhiet Sterwen se sont penchés pour la première fois sur le secteur financier face aux évolutions réglementaires. L'étude permet de 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, et d'identifier les bénéfices potentiels et les pistes de développement pour les acteurs traditionnels et les nouveaux entrants.

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 empliées 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.

321 Md\$

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

Source : BCG, panel de 50 institutions

SOMMAIRE DE L'ÉTUDE

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



L' AUTEUR Hélène MEZIANI

Expert du secteur : Banque-Finance-Assurance
hmeziani@lesechos.fr

"Depuis plus de 10 ans, nous suivons les problématiques des mondes de la banque, de la finance et de l'assurance. Notre objectif est d'analyser les stratégies et les innovations qui émergent dans ces secteurs. L'ensemble de notre démarche est basée sur la confrontation de l'analyse quantitative de l'offre et de la demande et l'étude qualitative des grandes mutations des modèles économiques alliant ainsi profondeur de l'analyse et précision des données."

VOUS SOUHAITEZ RECEVOIR L'ÉTUDE, CONTACTEZ LE :

Service Client : tél. 01 49 53 63 00 ou par mail : etudes@lesechos.fr

Service Presse : Rakia AHMED mail : rahmed@lesechos.fr

Les EchosÉTUDES