

## MAÎTRISE DES RISQUES, CONFORMITÉ ET ÉTHIQUE

### Vision

La dernière décennie a été une **décennie de transformation pour le secteur des services financiers**. Les organismes de réglementation aux États-Unis et en Europe ont considérablement accru le niveau d'attentes en matière de résilience du secteur financier mais également de conformité avec la réglementation édictée.

Pour faire face à un **environnement réglementaire de plus en plus complexe et exigeant**, les entreprises ont renforcé considérablement leurs fonctions de gestion des risques et de mise en conformité afin de rendre leurs **modèles opérationnels plus robustes** aux évolutions du marché, mais également à **tous les risques**.

**A ce titre, le risque de non conformité de ces institutions reste un enjeu majeur et stratégique** en raison des conséquences pénales, financières et de réputation qu'il peut engendrer. Il **implique également une conduite éthique des affaires adaptée aux évolutions réglementaires et de place**, permettant d'une part d'éviter des conséquences pénales et financières importantes, mais également de valoriser une image, conserver une réputation et donc d'accroître la confiance des parties prenantes et de leurs clients.

**La mise en œuvre d'une conduite éthique des affaires nécessite une approche holistique pour :**

- Appréhender et anticiper les nouvelles zones de risques éthiques portées par l'évolution des activités,
- Fiabiliser ces activités tout en respectant leur développement commerciales et opérationnelles,
- Insérer ou optimiser les dispositifs robustes en phase avec les réglementations et les meilleurs pratiques,
- Utiliser les SI pour détecter les écarts et leurs impacts sur les activités,
- Investiguer les cas de non-conformité.

Ainsi, si les institutions financières semblent se concentrer aujourd'hui sur la **maîtrise de leurs coûts d'exploitation**, l'accélération de leurs **stratégies de nearshoring / offshoring**, et la mise en place de **programmes d'industrialisation** pour **intégrer les nouvelles technologies** dans leurs activités quotidiennes, il n'en demeure pas moins que ces transformations impliquent de renforcer en permanence leurs capacités à maîtriser leurs risques, leur conformité et l'éthique de leurs activités.

### Convictions

**Les Institutions Financières adaptent systématiquement leur cadre de gestion des risques afin de :**

- L'aligner avec leurs stratégies et la réglementation prudentielle en vigueur,
- Réorganiser les relations avec les autres directions et les frontières en matière de gestion et suivi des risques,
- Optimiser les outils pour fiabiliser leurs dispositifs et fournir une vision globale, détaillée et cohérente des risques.

**L'efficacité des dispositifs 'risques' repose sur la qualité de ses moyens et de leur transversalité, nécessitant de :**

- Les intégrer dans les activités/métiers afin de faciliter les interactions et une évaluation indépendante,
- Définir l'appétence de l'entreprise aux risques et contribuer à la définition de la stratégie d'entreprise,
- Identifier les facteurs clés pour asseoir la performance.

**Parmi les risques potentiels des Institutions Financières, les risques opérationnels et de non-conformité résultent de bouleversements internes ou externes de toute nature nécessitant de :**

- Insuffler une Culture Risque tant au niveau des métier que des fonctions,
- Définir une Gouvernance structurante pour la maîtrise des risques,
- Structurer une fonction Conformité permettant de répondre aux attentes réglementaire, en lien avec l'organisation et la gouvernance en place,
- Gérer les risques en termes d'identification, de prévention et de sensibilisation des équipes.

**Enfin, l'évolution des pratiques, des activités, des technologies et de la Data incite les organisations à faire évoluer leur dispositif de gestion de risques et de conformité, en prenant en compte l'éthique comme élément majeur des orientations prises dans ces domaines.**





Philippe  
AUTHER



Stéphane  
BALIGAND



Olivier  
CUISINIER



Charles  
DEFFAINS

Howard Partners, c'est avant tout une aventure humaine, celle de 4 **co-fondateurs**, issus de différents cabinets de conseil de renom, animés par une vision et une ambition communes, celle de l'autonomie, incarnée par Howard Roark\*.

*« Quand une intuition se renouvelle, c'est plus qu'une intuition, c'est sans douter un projet »*

Aude de Thuin  
Fondatrice « Women in Africa »

### Une vision humaniste

Les consultants d'Howard Partners développent une vision, celle de l'Humain, et savent l'incarner en cohérence. Ils perçoivent les nouvelles technologies, comme des accélérateurs d'une transition sociétale inéluctable et plus profonde.

### Une approche éminemment holistique des problèmes

« Human ahead » traduit l'ambition du cabinet Howard Partners d'appréhender la complexité des projets des clients d'une manière holistique, c'est-à-dire en intégrant l'ensemble des leviers, qu'ils soient stratégiques, métiers, organisationnels, technologiques, avec la volonté d'anticiper les impacts sur les humains, à la fois collaborateurs, dirigeants, actionnaires, citoyens.

### Des méthodologies « Human ahead »

Le cabinet Howard Partners développe des méthodologies, basées sur les savoir-faire des grands cabinets, tout en incluant des pratiques issues de la socio-dynamique et des outils d'identification et de mesure des impacts des décisions de l'entreprise en matière de partage des richesses, de partage du pouvoir, d'environnement, de société.

### Howard Partners, un partenaire au service des grandes problématiques des entreprises face à la rupture technologique et sociétale :

- Accompagner la transition sociétale des entreprises,
- Redonner du sens à l'entreprise,
- Concilier éthique et données,
- Faire de la réglementation une opportunité.

### Des Senior Advisors, sources d'inspiration et d'innovation



Diana  
BRONDEL



Denis  
JACQUET



Céline  
MAS



Thomas  
SORREDA

### Howard Partners, au cœur d'un écosystème, pour répondre à des problématiques complexes des dirigeants :

- Les consultants d'Howard Partners sont ainsi fiers de leur métier et œuvrent pour ce retour aux fondamentaux. Ils se considèrent comme des « **chefs d'orchestre** », qui savent comprendre les enjeux métiers des dirigeants, identifier le « caillou dans la chaussure » et construire des **solutions opérationnelles « taylor-made »** en actionnant des compétences multiples.
- Pour ce faire, le cabinet Howard Partners anime **un écosystème d'expertises**.

Benchmarking



Iéation et Gamification



Innovation Technologique



Formation et Coaching



#### \*Pourquoi ce nom ?

Howard Roark, principal personnage du roman « La source vive », est un architecte dans le New-York du début du XXème siècle. Passionné par son métier, il assume sa propre vision d'une nouvelle façon de construire, en résistant aux effets de mode. Tirant pleinement bénéfice de l'avènement du béton armé, ses œuvres sont qualifiées d'innovantes.