



18^e Journée de formation
des RCCI et des RCSI

ATELIER 1

L'ÉVOLUTION DU MÉTIER DE RESPONSABLE CONFORMITÉ À L'ÈRE DU NUMÉRIQUE

- Yann Celerier, responsable de la conformité des activités de marché, Société Générale
- Jean-Marc Guiteau, *Global head of Regtech Innovation and Development*, BNP Paribas Securities Services
- Antoine Lefebvre, directeur de Conformité et contrôle permanent, Crédit Mutuel ARKEA
- Annick Moriceau, Relations extérieures, travaux de place, RCCI-RCSI, Direction de la gestion d'actifs, AMF
- Xavier Parain, secrétaire général adjoint, Direction de la gestion d'actifs, AMF
- Philippe Verdier, directeur financier, Groupe La Française



RAPPEL DES TEXTES EN VIGUEUR

Des textes européens transposés ou d'application directe en droit français sur la vente à distance, le e-commerce, la signature électronique et la protection du consommateur (1/2)

- ❑ Règlement n° 910/2014 du 23 juillet 2014 sur **l'identification électronique et les services de confiance** pour les transactions électroniques au sein du marché intérieur (dit « règlement eIDAS »)
- ❑ Directive 2000/31/CE relative à certains aspects juridiques des services de la société de l'information, et notamment du commerce électronique, dans le marché intérieur («**directive sur le commerce électronique**»)
- ❑ Directive 2002/65/CE concernant **la commercialisation à distance de services financiers auprès des consommateurs**
- ❑ Directive 2011/83/UE relative aux **droits des consommateurs**

Des textes européens transposés ou d'application directe en droit français sur la vente à distance, le e-commerce, la signature électronique et la protection du consommateur (2/2)

- ❑ Ordonnance 2016-131 du 10 février 2016 portant modification du droit des contrats (nouvel article 1367 du Code Civil). Le décret n° 2017-1416 du 28 septembre 2017 reconnaît **la signature électronique** qualifiée et lui attache une présomption de fiabilité
- ❑ Directive 2000/31/CE transposée par la Loi n° 2004-575 du 21 juin 2004 pour la confiance dans l'économie numérique (LCEN)
- ❑ Directive 2002/65/CE transposée par la Loi n° 2004-575 du 21 juin 2004 pour la confiance dans l'économie numérique **relative à la commercialisation à distance de services financiers auprès des consommateurs**
- ❑ Directive 2011/83/UE transposée en droit français la Loi n° 2014-344 du 17 mars 2014 **relative à la consommation** (informations précontractuelles, contractuelles, délai de rétractation)

En France

- **Loi pour une République Numérique** : octobre 2016
- **Le Règlement général pour la protection des données (RGPD)** en vigueur le 25 mai 2018.
Un **projet de loi relatif à la protection des données personnelles** a été adopté par l'Assemblée nationale en 1^{ère} lecture le 13 février et sera examiné par le Sénat les 20 et 21 mars prochain
- **Utilisation des médias sociaux** : en 2016, l'AMF accompagne les sociétés de gestion de portefeuille et les émetteurs de titres de créance structurés en mettant à jour plusieurs textes de doctrine :
 - Pour les SGP : DOC-2011-24 et DOC 2012-19
 - Pour les émetteurs de titres de créance structurés : DOC-2013-13
- Position-Recommandation DOC-2017-08 sur le recueil des **informations relatives au client dans le cadre de la digitalisation**, en complément de la DOC-2013-02

Multiplés réflexions au niveau des autorités internationales, quelques exemples

**FSB
REGULATORY AND SUPERVISORY
ISSUES FROM FINTECH
29/06/2017**

**FSB CONSIDERS FINANCIAL STABILITY
IMPLICATIONS OF ARTIFICIAL
INTELLIGENCE AND MACHINE
LEARNING
1/11/2017**

**COMMISSION EUROPEENNE
STUDY ON THE ROLE OF
DIGITALISATION AND INNOVATION IN
CREATING A TRUE SINGLE MARKET FOR
RETAIL FINANCIAL SERVICES AND
INSURANCE
06/2016
03/2017**

**FCA LAUNCHES CALL FOR INPUT ON
THE USE OF TECHNOLOGY TO ACHIEVE
SMARTER REGULATORY REPORTING
20/02/2018**

**ESAS
REPORT ON AUTOMATION IN
FINANCIAL ADVICE
29/11/2016**

**JOINT COMMITTEE DISCUSSION PAPER
ON THE USE OF BIG DATA BY
FINANCIAL INSTITUTIONS
01/03/2017**

**ESAS PUBLISH OPINION ON THE USE
OF INNOVATIVE SOLUTIONS IN THE
CUSTOMER DUE DILIGENCE PROCESS
23/01/2018**