

# **Nouvelles offres de paiement Effusion, Profusion, Confusion?**

Aspects réglementaires

La gestion du risque au quotidien

Rodrigue Fanou  
Directeur Juridique, FIA-NET Europe





## Les différents risques à gérer au quotidien

- › Le risque d'image (Atteinte au SI, faillite d'un e-commerçant...)
- › Le risque informatique (intrusion, sécurité des données...)
- › Le risque de fraude (interne & externe)
- › Le risque juridique et de non-conformité
- › Le risque d'interruption de l'activité



# Mise en place concrète des fondamentaux de la gestion du risque

## Identification des risques dans le cadre d'une démarche de cartographie des processus

Mise en place de plusieurs ateliers de travail avec les représentants des différents services et métiers

**Désignation des processus** et sous processus éligibles aux risques (ex: négocier et contracter).

**Qualification de la nature du risque** (opérationnelle, juridique, conformité, sécurité des systèmes d'information), son occurrence (Récurrence ou non).

**Qualification de l'importance du risque**  
**Définition des indicateurs à remonter** aux destinataires désignés (avec fréquence et format d'échange) pour les risques forts ou majeurs.

**Définition du Macro plan d'actions** associé à mettre en place pour les risques forts ou majeurs.

**Liste des actions de prévention et /ou d'atténuation** du risque mises en place.

**DIMA**

**PDMA**

**Impact pour l'entreprise** en cas d'interruption du processus



# Les grilles de cotation - exemples

**Plan de Continuité des Activités**

| Cotation | 5      | 4                | 3         | 2         | 1         | 0                  |
|----------|--------|------------------|-----------|-----------|-----------|--------------------|
| PDMA     | Aucune | quelques minutes | 24 heures | 48 heures | 1 semaine | Plus d'une semaine |

**Plan de Continuité des Activités**

| DIMA     | Aucune | 1 heure | ½ journée | 1 journée | 1 semaine | Plus d'une semaine |
|----------|--------|---------|-----------|-----------|-----------|--------------------|
| Cotation | 5      | 4       | 3         | 2         | 1         | 0                  |

Risque d'image :

Qualification du niveau de risque

Mention négative ponctuelle dans un média

Mention dans les supports de presse à diffusion restreinte et/ou atteinte à la réputation pour une ligne de métier

Mention dans la presse financière et/ou atteinte à la réputation de l'entité

Mention dans la presse grand public / media - Atteinte à la réputation de l'entité (\*)

Niveau d'impact

Faible ou inexistant

Significatif

Fort

Majeur

1

2

3

4

(\*) L'effet de contagion au risque de réputation sur la maison mère est analysé au niveau central

## Perte d'activité

| Qualification du niveau de risque                 | Niveau d'impact        |
|---|------------------------|
| Détérioration de la relation client               | Faible ou inexistant 1 |
| Perte de transaction                              | Significatif 2         |
| Perte de client                                   | Fort 3                 |
| Perte d'un groupe de Clients ou d'un portefeuille | Majeur 4               |



## Les grilles de cotation - exemples

### DIMA /PDMA du processus 'négocier et contracter avec un e-commerçant'

| Famille                | Processus                                   | Description du risque            | DIMA   |    |     |     |    |      | PDMA   |            |     |     |    |     |
|------------------------|---|----------------------------------|--------|----|-----|-----|----|------|--------|------------|-----|-----|----|-----|
|                        |   |                                  | Aucune | 1h | ½ J | 1 j | 7J | > 7J | Aucune | Qq minutes | 24h | 48h | 7J | >7J |
| Négocier et contracter | Négocier et contracter avec un e-commerçant | Importance de l'impact sur le CA |        |    |     |     |    | △    | NA     |            |     |     |    |     |

### Impact financier, risque d'image, perte d'activité sur le processus 'négocier et contracter avec un e-commerçant'

| Famille                     | Processus                            | Description du risque            | IMPACT RISQUE FINANCIER |          |        |          | IMPACT RISQUE IMAGE |          |        |          | IMPACT PERTE ACTIVITE |          |        |          |
|-----------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------|--------|----------|---------------------|----------|--------|----------|-----------------------|----------|--------|----------|
|                             |                                      |                                  | Faible 1                | Signif 2 | Fort 3 | Majeur 4 | Faible 1            | Signif 2 | Fort 3 | Majeur 4 | Faible 1              | Signif 2 | Fort 3 | Majeur 4 |
| Négocier et contractualiser | Négocier et contractualiser marchand | Importance de l'impact sur le CA |                         |          |        |          |                     |          |        |          |                       |          |        |          |



## Mise en place d'un suivi régulier

- › Elaboration de **fiches de contrôles permanents** pour les risques forts ou majeurs avec les indicateurs définis lors des ateliers (ex: 100% des e-commerçants en production ont un contrat signé)
- › Mise en place d'un **dispositif de contrôle interne et périodique**
- › **Mise à jour de la cartographie** et adaptation des contrôles avec le retour d'expérience



## Les impacts au niveau de l'organisation de l'entreprise

- › **Gestion du risque** : Mise en place d'une fonction de Responsable du Contrôle Permanent et des Risques et d'un Audit interne pour le contrôle périodique.
- › **Conformité** : Mise en place d'une fonction de Responsable Conformité
- › **Formation** annuelle et **sensibilisation** des collaborateurs au risque d'image, à la fraude, aux obligations de vigilance en matière de lutte anti-blanchiment et de financement du terrorisme, de connaissance de clients
- › **Système d'information** : Mise en place d'une fonction de Responsable de la Sécurité du Système d'Information (RSSI)
- › Le RSSI s'assure de la **maîtrise du processus d'analyse de risque** dans les projets SI (Mise en œuvre, réalisation, contrôle)

merci

