

## PRESTATIONS COMPLIANCE ET GESTION DES RISQUES

*Assets Managers, Trustees, Real Estate, Yachting, Multi-Family Offices*

### 01 Contexte

La législation monégasque en matière de la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et la corruption (LAB-FT-C), renforcée par une adoption récente de la Loi n° 1.503 du 23 décembre 2020, impose à tous les assujettis d'avoir **une organisation compliance fondée sur les risques** et proportionnelle à leurs activités. Les assujettis doivent également disposer d'une gestion des risques aménagée de manière adéquate et d'un système de vigilance constante efficace qui garantissent le respect des prescriptions légales et internes de l'entité. La Fonction Compliance et Gestion des Risques devra être **indépendante**, compétente et disposer d'une formation adéquate en matière de la conformité et réglementations.

### 02 Nos compétences

#### Compliance

- Conseil en matière de LAB-FT-C
- Externalisation de la fonction Compliance
- Diagnostic de Conformité
- Accompagnement de l'Audit Prudentiel
- Aide Investigations et Litiges
- Optimisation d'outils de filtrage ou d'alertes
- Production des rapports Due diligence renforcée
- Actualisation des dossiers clients
- Formation des collaborateurs et évaluation
- Veille Règlementaire

#### Gestion des Risques

- Evaluation, atténuation, pilotage
- Classification des Risques
- Déploiement du Dispositif des Contrôles
- Surveillance Consolidée des Risques
- Evaluation de préjudice
- Gestion du risque pénal
- Plan de remédiation
- Plan de communication interne et externe
- Gestion des lanceurs d'alertes
- Assistance règlementaire opérationnelle

### 03 Nos Services

#### a. Externalisation de la Fonction Compliance et Gestion des Risques

Notre expérience démontre que l'exercice de la fonction Compliance ne nécessite pas forcément l'allocation d'une personne à temps plein en interne. Avec son indépendance, GCG Monaco vous propose de prendre en charge complètement ou partiellement votre fonction Compliance et Gestion des Risques. Notre approche de l'externalisation des tâches de cette fonction se veut pragmatique et peut inclure les prestations suivantes :

- **Prestations en continu** (organisation, remise à niveau et/ou supervision, aide aux investigations, actualisation dossiers clients, optimisation d'outils...)
- **Prestations périodiques** (diagnostic, formations, assistance à l'audit prudentiel, cartographie des risques, rapports de la due diligence renforcée, remédiation...)



## b. Co-sourcing de la Fonction Compliance et Gestion des Risques

Le «co-sourcing» est une solution permettant de s'adapter aux besoins d'un service Compliance déjà existant, en proposant l'un de trois axes d'intervention :

- Des missions nécessitant **une expertise "classique"** et en volume élevé, imprévisible ou non ajustable sur l'année (réponse à des pics de charge) ;
- Des missions nécessitant **une expertise pointue** sur un sujet en particulier, à risque ;
- Des missions pour **de nouveaux besoins** (accroissement d'activité, nouveaux sites géographiques à couvrir, suspicion de fraude, acquisition d'une nouvelle entité).

## c. Conseil en Compliance et Gestion des Risques

La vocation du Conseil en Compliance et Gestion des Risques est d'aider les entités assujetties à remplir leurs obligations réglementaires et à maîtriser leur risque de conformité. Le cadre normatif étant en constante évolution, la mise en conformité implique l'ajustement constant des dispositifs de prévention et de contrôle existants à l'intensité de nouveaux risques juridiques et aux changements réglementaires. Qu'elle que soit la taille de l'organisation, GCG Monaco vous apporte un accompagnement sur mesure permettant de répondre à de nouveaux enjeux stratégiques, de repositionner la fonction Compliance, ou de faire face à une demande de flexibilité accrue (nouveaux risques, nouvelles activités, nouveaux marchés...).

## 04 Nos Atouts

- Nous possédons une expertise reconnue pour l'identification et la prévention des typologies et mécanismes de blanchiment, de financement du terrorisme et de corruption.
- Nous avons développé des outils qui permettent d'assurer une mise à niveau continue des dispositifs compte tenu des nouveaux risques, des obligations, et des meilleures pratiques.
- Nous garantissons l'indépendance de la fonction Compliance.
- Nous disposons d'une excellente connaissance des exigences réglementaires spécifiques à la Principauté de Monaco et de pratiques et standards internationaux ainsi que des priorités et des attentes des autorités.

## 05 Nos Contacts



Guillaume DE BOCCARD

Associé GCG Suisse - Gérant GCG Monaco

[gdb@genevacompliance.com](mailto:gdb@genevacompliance.com)

+41 22 436 85 42

<https://ch.linkedin.com/in/guillaume-de-boccard-b264972a>



Anna CURAU

Associée Gérante - GCG Monaco

[anna.curau@gcgmonaco.mc](mailto:anna.curau@gcgmonaco.mc)

+377 99 90 88 79

<https://www.linkedin.com/in/anna-tchoub-574b4921/>