

# External Supplier Control Obligations

Le risque des opérations de  
transaction

Intitulé du contrôle	Description du contrôle	Raisons de l'importance
<p>Précision et exhaustivité du traitement de la transaction réalisée par le client</p>	<p>Le fournisseur doit veiller à la précision et à l'exhaustivité de l'ensemble des transactions du client pendant tout le déroulement de la transaction du Client. Le fournisseur doit exercer des contrôles de validation pour atténuer le risque de traitement imprécis ou incomplet et veiller à ce que le niveau de séparation des tâches soit efficace. Les fournisseurs doivent gérer ce risque en mettant en œuvre, de manière appropriée, une approche alliant les contrôles préventifs et de repérage suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• des contrôles exercés par une authentification double et/ou un processus auteur-vérificateur avant la réalisation de la transaction ;</li> <li>• la limitation des pouvoirs permettant de veiller à ce que les transactions du client soient approuvées par des collègues titulaires d'un pouvoir suffisant ;</li> <li>• un processus de rapprochement - les livres et les archives du client font l'objet d'un rapprochement opéré tous les jours avec le grand livre général pour repérer les transactions du client erronées et effectuées deux fois ;</li> <li>• signalement des exceptions - les exceptions doivent être examinées et donner lieu à la prise de mesures appropriées.</li> </ul>	<p>En cas de non-respect de cette exigence, Barclays est dans l'incapacité d'avoir la certitude que le fournisseur dispose des contrôles adaptés pour assurer la préservation de l'intégrité des transactions du client tout au long de la transaction du client. Le non-respect de cette exigence pourrait se traduire par le traitement imprécis ou au mauvais moment des transactions du client, ainsi que par l'atteinte à la réputation qui en découlerait et/ou par une amende réglementaire.</p>
<p>Assurance qualité accompagnant le traitement de la transaction du client</p>	<p>Lorsque des vérifications indépendantes d'Assurance qualité sont régulièrement réalisées, le fournisseur doit disposer d'un document-cadre d'assurance qualité où figurent la fréquence des tests, le choix et la taille de l'échantillon concerné, l'évaluation du risque des produits ou procédés, les taux de tolérance ou d'admission, et la présentation des résultats. Les tests doivent être réalisés de manière indépendante par le responsable du traitement.</p> <p>Lorsqu'un processus d'assurance qualité est engagé, le fournisseur doit attester, selon une périodicité au moins annuelle, qu'un document-cadre d'assurance qualité existe, est révisé et répond aux exigences minimums.</p>	<p>En cas de non-respect de cette exigence, Barclays est dans l'incapacité d'avoir la certitude que le fournisseur dispose des contrôles adéquats permettant de s'assurer que le traitement des transactions du client est précis et opportun. Cette exigence peut se traduire par l'atteinte à la réputation en découlant et/ou des amendes/de sanctions réglementaires.</p>

Intitulé du contrôle	Description du contrôle	Raisons de l'importance
<p>Autorisation pendant tout le déroulement de la transaction du client</p>	<p>Le fournisseur doit veiller à ce que les limitations de pouvoirs soient prévues et documentées, et à ce que les transactions du client soient à la fois traitées par des collègues titulaires d'un pouvoir suffisant et approuvées par ces derniers, en fonction de la valeur et de la nature de la transaction du client. Ces mesures n'incluent pas l'autorisation des paiements, qui échappe au champ d'application du risque accompagnant les opérations de transaction.</p> <p>Le fournisseur doit examiner à la fois les limitations de pouvoirs manuelles et systématiques au moins une fois par an ou lorsqu'un processus est modifié, afin de s'assurer qu'elles demeurent appropriées.</p>	<p>Cette exigence permet de confirmer la validité d'une transaction du client en s'assurant que le niveau de pouvoirs différent exercé tout au long de la transaction du client est conforme à la délégation de pouvoirs établie et approuvée au sein de l'entreprise. Ce contrôle limite le risque de perte associé aux transactions du client frauduleuses et/ou erronées, d'atteinte à la réputation qui en découlerait et/ou d'imposition d'une amende/sanction par l'organisme de réglementation.</p>
<p>Procédure standard d'exploitation</p>	<p>Le fournisseur doit disposer de Procédures standard d'exploitation (SOP) décrivant les étapes permettant d'assurer le traitement de la transaction du client et incluant, le cas échéant, les mesures suivantes : l'exercice de contrôles manuels, les limites de l'autorisation, les mesures de signalement et les contrats sur le niveau de service.</p> <p>Le fournisseur doit réviser, mettre à jour et valider toutes les procédures standard d'exploitation au moins une fois par an et apporter des modifications à chaque fois qu'un changement majeur a lieu. Les procédures doivent être approuvées et les preuves s'y rapportant doivent être conservées pour démontrer la réalisation de l'examen et l'octroi de l'approbation.</p>	<p>Ces mesures s'imposent pour s'assurer que les transactions du client sont traitées avec précision, en temps utile et dans les limites convenues et ce, afin d'atténuer le risque accompagnant le traitement d'une transaction du client. Le fait de ne pas documenter les procédures standard d'exploitation peut également ne pas permettre au personnel d'être informé sur les responsabilités lui incombant lors du traitement de transactions du client, et place Barclays dans l'incapacité d'avoir la certitude que le fournisseur dispose des procédures documentées adéquates pour répondre au risque associé au traitement d'une transaction du client.</p>

Terme	Définitions
Banque	Barclays
Client/Clientèle	Une partie externe qui a entretenu, qui entretient actuellement ou qui entretiendra une relation avec la Banque dans le cadre de l'utilisation d'un ou plusieurs services de la Banque. Dans ce contexte, la définition n'inclut pas les parties prenantes au sens large comme les investisseurs, les actionnaires, les salariés, les régulateurs, les fournisseurs, etc ( <u>incluant les clients et/ou la clientèle et les contreparties actuels, antérieurs et potentiels</u> ).
Contrôle	Un contrôle est une activité ou mesure manuelle ou automatique dont le but est d'atténuer un risque. En règle générale, un risque est atténué par la réalisation de plusieurs contrôles.
Transaction/Transactions du client	Un processus complet de lancement, de traitement et de mise en œuvre concernant une interaction entre un Client et/ou une Clientèle et la Banque au sujet d'un instrument financier sous-jacent (par exemple, un crédit immobilier, un produit dérivé, un produit commercial, etc.) et considéré, et étant engagé par le Client et/ou la Clientèle ou la Banque.
Contrôle de repérage	Un contrôle dont le but est de repérer les problèmes dès qu'ils surviennent dans un processus.
Authentification double et/ou processus auteur-vérificateur	Une vérification en deux étapes veillant, par rapport à la réalisation de chaque transaction du client, à ce que l'intervention d'au moins deux personnes soit nécessaire.
Exception	Une mesure intentionnellement ignorée ou omise.
Limitations de pouvoirs	Une autorisation accordée à des personnes pour qu'elles soient titulaires des pouvoirs nécessaires au traitement d'une transaction d'un client à hauteur d'une valeur convenue.
Manuel(le)	toute action qui nécessite une intervention humaine à toute étape d'un processus de transaction envisagé de bout en bout.
Contrôle de repérage	Un contrôle proactif dont le but est de dissuader ou prévenir les erreurs ou de participer aux mesures de prévention d'une perte.
Assurance qualité	Un processus systématique utilisé pour déterminer si un service respecte les normes qualitatives.

Cadre de l'assurance qualité	Une méthode utilisée pour assurer le suivi de la qualité.
Rapprochement	Une comparaison de deux ensembles de données pour s'assurer que les chiffres sont exacts et concordants.
Systémique	Relatif à un système
Procédures standard d'exploitation (SOP)	Elles désignent les instructions documentées, présentées par étapes et utilisées par le personnel dans la réalisation d'un traitement normal ou complexe. Le but des SOP est de parvenir à une efficacité, à un résultat de qualité et à une uniformité, tout en évitant les malentendus et tout manquement à la réglementation du secteur.
Séparation des tâches	Un contrôle prévu pour éviter qu'une transaction du Client ne soit entachée d'erreurs et de fraudes en veillant à ce que les différentes parties de la transaction soient confiées à au moins deux personnes.
Opérations de Transaction	Le traitement opérationnel (lancement, traitement et mise en œuvre) d'une transaction du client (excluant les paiements) opérée entre un client et la banque. Le risque de dommage, de perte financière et/ou d'atteinte à la réputation, qui est causé par une exécution inopportune ou imprécise, vient peser sur la banque ou ses clients.
Risque des opérations de transaction	La notion de risque des opérations de transaction désigne le risque d'erreur et/ou de manquement non intentionnels accompagnant le traitement intégral des transactions du client opérées entre le client et/ou la clientèle et la banque.