

Opérations de transaction Horizontal

Obligation de contrôle des
fournisseurs pour les opérations de
transaction (SCO)

Intitulé du contrôle	Description du contrôle	Raisons de l'importance
<p>Procédures d'exploitation standard</p>	<p>Le fournisseur doit avoir documenté les Procédures d'exploitation standard (SOP) décrivant les étapes permettant d'assurer le traitement de la transaction du client, y compris, le cas échéant, les mesures suivantes : les contrôles manuels à réaliser, les limites d'autorisation, les mesures de signalement et les contrats de niveau de service. Les procédures d'exploitation standard doivent être intégrées à l'équipe chargée du processus et le personnel doit être formé conformément à ses responsabilités. Le fournisseur doit réviser, mettre à jour et valider toutes les procédures d'exploitation standard au minimum une fois par an. Les procédures d'exploitation standard doivent être mises à jour lorsqu'un changement est apporté au processus sous-jacent, afin de s'assurer qu'elles reflètent le processus modifié. Les procédures doivent être approuvées par une personne disposant d'une autorité suffisante, indépendante de l'auteur, et des preuves doivent être conservées pour démontrer la réalisation de l'examen et l'octroi de l'approbation.</p>	<p>Pour éviter le risque d'erreur involontaire dans l'exécution d'une transaction client, entraînant un traitement inopportun ou inexact, ce qui peut nuire au client ou avoir un impact financier et extra-financier sur la banque.</p> <p>Le non-respect de l'exigence de documentation des procédures d'exploitation standard peut également entraîner ce qui suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> le personnel ne connaît pas ses responsabilités lors du traitement des transactions client Barclays est incapable de savoir avec certitude si le fournisseur dispose des procédures documentées adéquates pour répondre aux risques associés au traitement des transactions client.
<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. Le fournisseur doit mettre en place des contrôles pour réduire le risque de traitement inexact ou incomplet. Le fournisseur doit gérer ce risque en mettant en œuvre une combinaison appropriée de contrôles préventifs et de repérage :</p> <ul style="list-style-type: none"> des contrôles exercés par une double authentification/un processus auteur-vérificateur avant la réalisation de la transaction. Séparation des tâches un processus de rapprochement : les livres et registres des clients sont rapprochés quotidiennement du grand livre général correspondant, afin de contrôler les transactions en double ou erronées. Les signalements d'exception doivent être générés selon une fréquence prédéfinie et les exceptions identifiées doivent être examinées et faire l'objet de mesures appropriées dans les délais prescrits. Des preuves d'examen et d'action doivent être conservées. 	<p>Pour éviter le risque d'erreur involontaire dans l'exécution d'une transaction client, entraînant un traitement inexact, ce qui peut nuire au client ou avoir un impact financier et extra-financier sur la banque, comme une atteinte à la réputation ou une amende réglementaire.</p> <p>En cas de non-respect de cette exigence, Barclays ne pourra pas avoir la certitude que le fournisseur dispose des contrôles adaptés pour garantir que l'intégrité des transactions des clients est maintenue tout au long du cycle de transaction.</p>

<p>Assurance qualité accompagnant le traitement de la transaction du client</p>	<p>Lorsque des contrôles indépendants réguliers de l'assurance qualité sont effectués, le fournisseur doit disposer d'un cadre documenté où figurent la fréquence des tests, la taille et la sélection des échantillons, l'évaluation des risques des produits ou des processus, les taux de tolérance ou de réussite et le rapport des résultats. Les tests doivent être réalisés de manière indépendante par le responsable du traitement. Lorsqu'une assurance qualité est entreprise, le fournisseur doit attester au moins une fois par an qu'un cadre documenté est établi, que celui-ci est révisé et qu'il répond aux exigences minimales.</p>	<p>Pour éviter le risque d'erreur involontaire dans l'exécution d'une transaction client, entraînant un traitement inopportun ou inexact, ce qui peut nuire au client ou avoir un impact financier et extra-financier sur la banque, comme une atteinte à la réputation ou une amende réglementaire.</p>
<p>Autorisation tout au long du cycle de transaction du client</p>	<p>Le fournisseur doit veiller à ce que des limites d'autorité soient établies, documentées et à ce que les transactions soient traitées par, et approuvées par, des collègues disposant d'une autorité suffisante, selon la valeur et la nature de la transaction.</p> <p>Le fournisseur doit revoir les limites d'autorité, tant manuelles que systémiques, au moins une fois par an ou en cas de modification d'un processus, afin de s'assurer qu'elles demeurent appropriées.</p>	<p>Pour éviter le risque d'erreur involontaire dans l'exécution d'une transaction client, entraînant un traitement ou inexact, ce qui peut nuire au client ou avoir un impact financier et extra-financier sur la banque, comme une atteinte à la réputation ou une amende réglementaire.</p> <p>Cette exigence confirme la validité des instructions de transaction du client en garantissant que les différents niveaux d'autorité fournis tout au long de la transaction sont conformes à la délégation d'autorité établie et approuvée par l'entreprise.</p>
<p>Délai de traitement des transactions client</p>	<p>Le fournisseur doit s'assurer que les étapes du processus assorties de délais sont identifiées et documentées avec des SLA contrôlés le cas échéant, comme convenu avec Barclays. Le fournisseur doit mettre en place des contrôles afin de réduire le risque de retard du traitement et s'assurer que les activités assorties de délais disposent d'une surveillance appropriée. Le fournisseur doit gérer ce risque en mettant en œuvre une combinaison appropriée de contrôles préventifs et de repérage :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Accords de niveau de service (SLA) • Contrôles d'exécution des tâches, tels que la surveillance des files d'attente et les listes de contrôle. 	<p>Pour éviter le risque d'erreur involontaire dans l'exécution d'une transaction client, entraînant un traitement inopportun, ce qui peut nuire au client ou avoir un impact financier et extra-financier sur la banque, comme une atteinte à la réputation ou une amende réglementaire.</p> <p>En cas de non-respect de cette exigence, Barclays ne pourra pas avoir la certitude que le fournisseur dispose des contrôles adaptés pour garantir que l'exécution opportune des transactions des clients est maintenue tout au long du cycle de transaction.</p>