



**AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS**

CONTINUITÉ DES ACTIVITÉS DANS LE SECTEUR FINANCIER

Symposium RECO-QUÉBEC

22 octobre 2018

Hélène Samson & Luc Verreault

Direction de l'encadrement prudentiel des institutions financières

CONTINUITÉ DES ACTIVITÉS DANS LE SECTEUR FINANCIER

Plan de la présentation

- L'Autorité, son rôle et la gestion de la continuité des activités (GCA)
- Rétrospective de l'encadrement de la GCA
- Enjeux et changements à anticiper
- Questions & Discussions



**AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS**

L'AUTORITÉ.... SON RÔLE ET LA GESTION DE LA CONTINUITÉ DES ACTIVITÉS

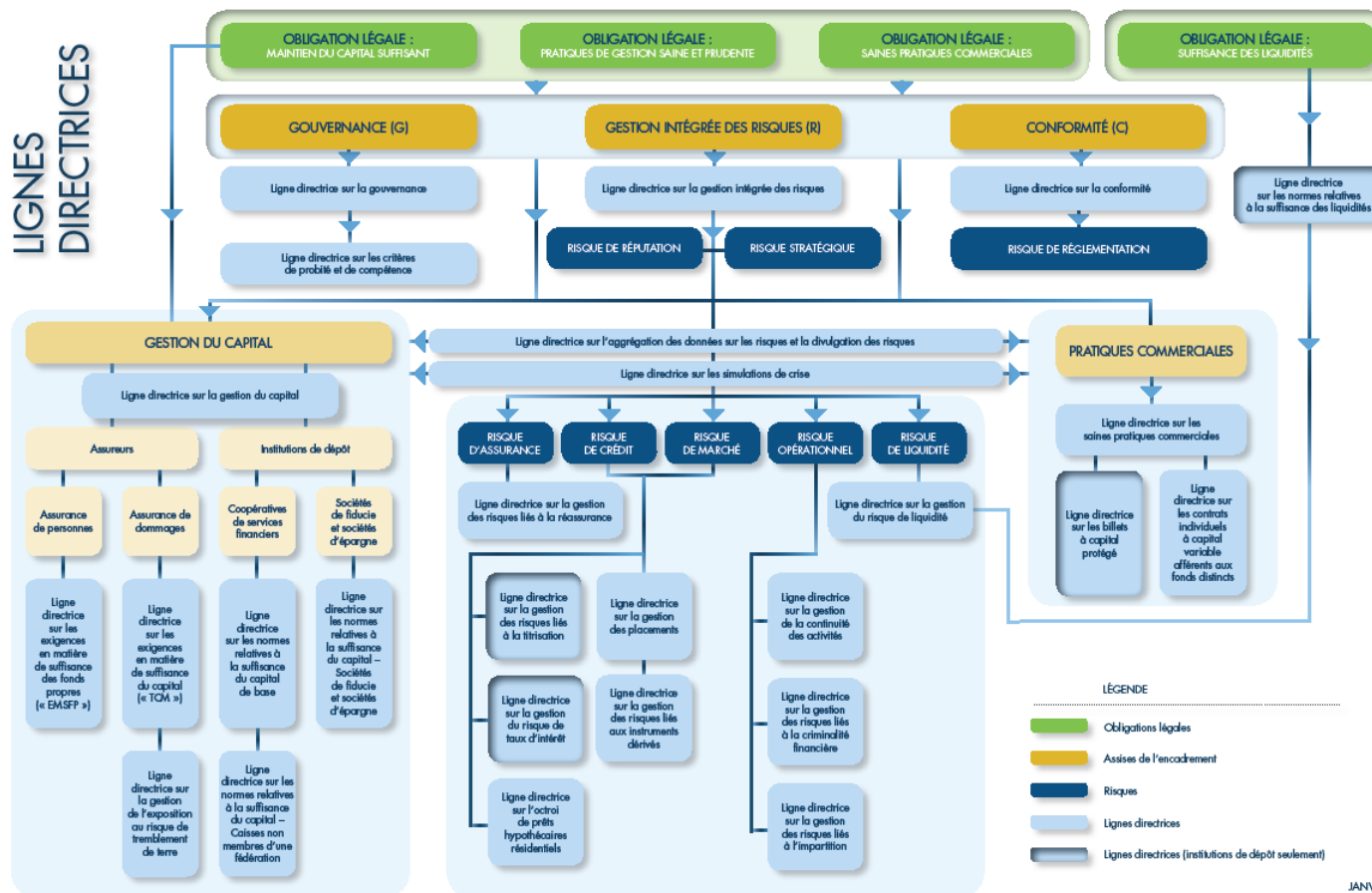
L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

- Régulateur intégré
 - ❖ Assurance, institutions de dépôt (sauf les banques), valeurs mobilières, distribution
- Vision holistique de l'industrie
- Harmonisation des encadrements

ENCADREMENT ET SURVEILLANCE DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES

- Encadrement prescriptif basé sur des règles précises (« *Rules-based* ») jumelé à une surveillance axée sur la conformité – Valeurs mobilières et distribution
- Encadrement prudentiel basé sur des principes (« *Principles-based* ») jumelé à une surveillance axée sur les risques (« *Risk-based* ») - Solvabilité

ENCADREMENT PRUDENTIEL



JANVIER 2016

L'AUTORITÉ ET LA GESTION DE LA CONTINUITÉ DES ACTIVITÉS

- Approches globales et spécifiques
 - ❖ Publications à l'intention des intervenants du secteur financier
 - ❖ Lignes directrices et nouveaux pouvoirs réglementaires
 - ❖ Attentes / Exigences destinées aux institutions financières (coopératives de services financiers, assureurs, sociétés de fiducie et d'épargne)



**AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS**

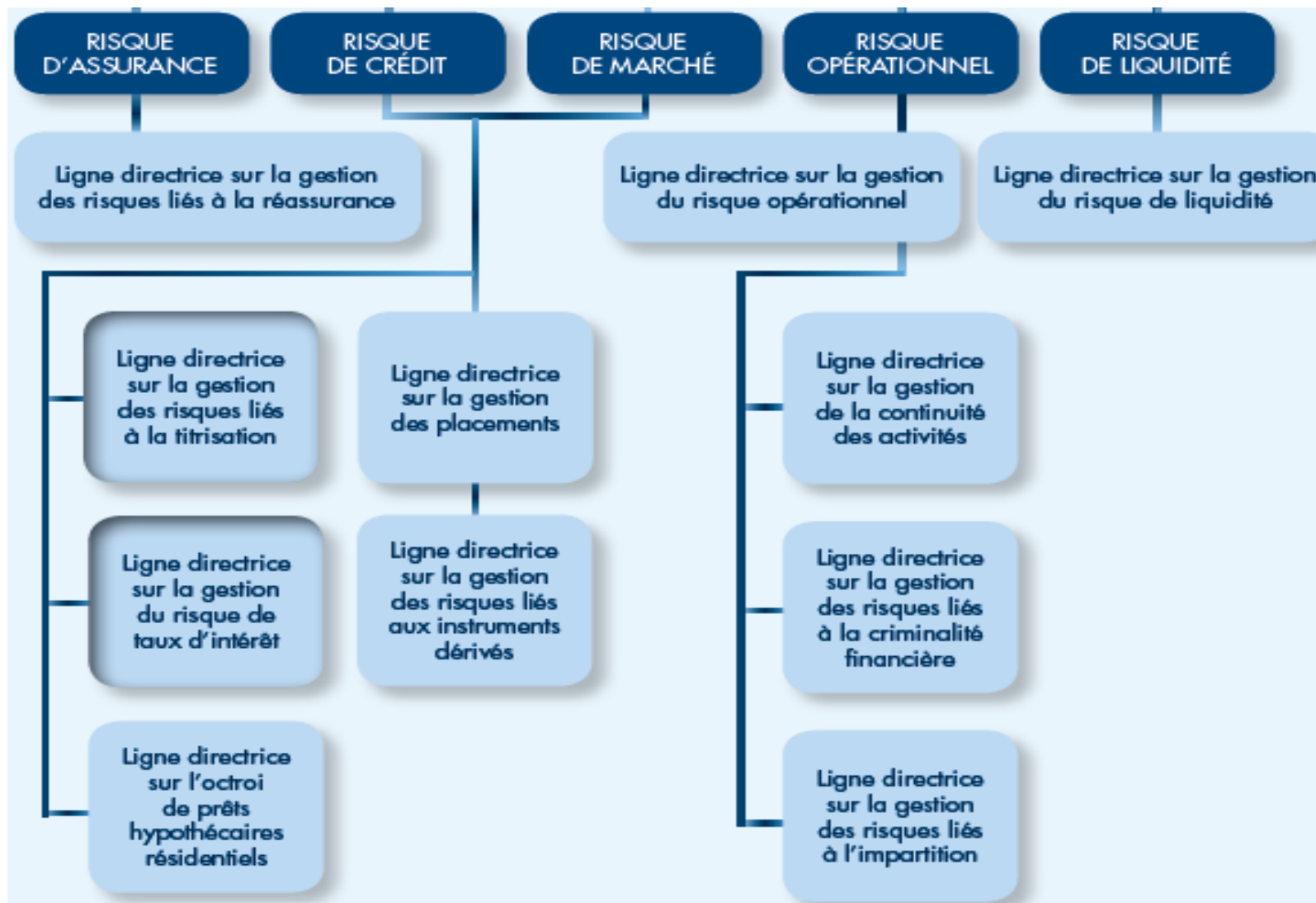
RÉTROSPECTIVE DE L'ENCADREMENT DE LA GCA

RÉTROSPECTIVE DE L'ENCADREMENT

- 2003 - Saines pratiques pour la gestion et la surveillance du risque opérationnel - Comité de Bâle
- 2003 - Principes directeurs en matière d'assurance de l'Association internationale des contrôleurs d'assurance
- 2006 - High-level principles for business continuity du Joint Forum
- 2008 - Cadre de référence du Ministère de la Sécurité publique au Québec (Gestion des risques en sécurité civile et Approche et principes en sécurité civile)

RÉTROSPECTIVE DE L'ENCADREMENT

- 2010 – Ligne directrice sur la gestion de la continuité des activités
- 2016 – Ligne directrice sur la gestion du risque opérationnel



RÉTROSPECTIVE DE L'ENCADREMENT

Ligne directrice sur la gestion de la continuité des activités

Origine / Rappel / Principes recommandés

- Multitude et croissance d'interconnexions entre les différents marchés, systèmes, participants et fournisseurs de services
- Perturbations et impacts sur la capacité à respecter les engagements vis-à-vis la clientèle, les partenaires et le système financier par contagion
- Tendances confirmées par les encadrements internationaux

RÉTROSPECTIVE DE L'ENCADREMENT

Ligne directrice sur la gestion de la continuité des activités

Origine / *Rappel* / Principes recommandés

- GCA : processus issus d'une stratégie, politiques, processus et de procédures visant à assurer la continuité et la reprise des **activités critiques** d'une institution financière à la suite d'un incident de nature opérationnelle
- Incidents opérationnels : événements qui engendrent une perturbation, un ralentissement ou une interruption des activités critiques de l'institution et qui occasionnent des pertes financières ou une atteinte à sa réputation
- Plan de continuité des activités : plan d'action (écrit) qui définit les procédures et détermine les ressources nécessaires à la continuité et à la reprise des activités

RÉTROSPECTIVE DE L'ENCADREMENT

Ligne directrice sur la gestion de la continuité des activités

Rappel / Origine / *Principes recommandés*

Axe 1 – Responsabilisation des instances décisionnelles dans la gestion de la continuité des activités

Principe 1 : Responsabilités du conseil d'administration et haute direction

Principe 2 : Stratégie, politique, processus et procédures

RÉTROSPECTIVE DE L'ENCADREMENT

Ligne directrice sur la gestion de la continuité des activités

Rappel / Origine / *Principes recommandés*

Axe 2 - Identification et évaluation des incidents opérationnels majeurs (uniquement)

Principe 3 : Identification des incidents opérationnels majeurs

Principe 4 : Identification des activités critiques

Principe 5 : Évaluation des impacts sur les activités critiques

RÉTROSPECTIVE DE L'ENCADREMENT

Ligne directrice sur la gestion de la continuité des activités

Origine / Rappel / *Principes recommandés*

Axe 3 - Développement et implantation d'un plan de continuité des activités

Principe 6 : Planification de la continuité des activités

Principe 7 : Vérification de la fiabilité du PCA et mise à jour



**AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS**

ENJEUX ET CHANGEMENTS À ANTICIPER



**AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS**

ENJEUX ...

Recensements de risques importants...

Forum Économique Mondial / PwC Centre for study of Financial Innovation / Banque Centrale Européenne / Business Continuity Institute / ...



*World Economic Forum Global Risks Reports 2016, 2017 & 2018

ENJEUX ...

Recensements de risques importants...

Forum Économique Mondial / ***PwC Centre for study of Financial Innovation*** /
Banque Centrale Européenne / Business Continuity Institute / ...

Canada	Monde
1 Gestion du changement	1 Gestion du changement
2 Technologies	2 Cyber risque
3 Cyber risque	3 Technologies

*PwC Insurance Banana Skins survey 2017

ENJEUX ...

Recensements de risques importants...

Forum Économique Mondial / PwC Centre for study of Financial Innovation / **Banque Centrale Européenne** / Business Continuity Institute / ...

important IT risk areas:

1. cyber risk and cyber resilience;
2. IT continuity and operational resilience;
3. vendor management and outsourcing risks;

*Recensement international des risques majeurs liés aux TIC tel que reconnus par les régulateurs (Hong Kong, USA, Singapore, Canada, United Kingdom) 2016

ENJEUX ...

Recensements de risques importants...

Forum Économique Mondial / PwC Centre for study of Financial Innovation / Banque Centrale Européenne / ***Business Continuity Institute*** / ...

This year, the threat landscape has proved to be incredibly complex and varied. Non-physical threats remain at the top of the list with large scale cyber attacks such as WannaCry and NotPetya that are now much more likely to disrupt operations than in the past.

* Business Continuity Institute BCI Horizon Scan 2018

CHANGEMENTS À ANTICIPER

Préoccupations

- Attaques malicieuses et pannes informatiques et de communications régulières
 - ❖ Vol d'argent dans plus de 40 000 comptes-clients de Tesco Bank et transactions informatiques non-disponibles pendant 2 jours en 2016
 - ❖ Panne informatique affectant 6.5 millions de clients RBS en 2014
 - ❖ Effondrement des systèmes informatiques de TSB suite à une migration bâclée en 2018
 - ❖ ...

CHANGEMENTS À ANTICIPER

Préoccupations

- Efforts requis pour rehausser les pratiques en cybersécurité au Québec*
 - ❖ Gouvernance, risques et conformité
 - ❖ Ressources, formation et sensibilisation
 - ❖ Prévention et détection des cyberincidents
 - ❖ Gestion et recouvrement des cyberincidents

*Communiqué du 18 mai 2016 sur l'exercice d'autoévaluation sur l'état des pratiques en cybersécurité de 80 institutions de dépôt et assureurs opérant au Québec

CHANGEMENTS À ANTICIPER

Préoccupations

- Gouvernance, risques et conformité
 - ❖ Absence d'approbation de la stratégie et politique de continuité
 - ❖ Plan de continuité incomplet ne permettant pas sa mise en œuvre en cas d'incident majeur
 - ❖ Absence de nomination d'un responsable du PCA
 - ❖ Définition incomplète des rôles et responsabilités des parties prenantes

CHANGEMENTS À ANTICIPER

Préoccupations

- Ressources, formation et sensibilisation
 - ❖ Sensibilisation des employés
 - ❖ Suffisance de ressources

CHANGEMENTS À ANTICIPER

Préoccupations

- Prévention et détection des cyberincidents
 - ❖ Importance des activités critiques identifiées
 - ❖ Identification des incidents opérationnels majeurs
 - ❖ Identification et évaluation des impacts

CHANGEMENTS À ANTICIPER

Préoccupations

- Gestion et recouvrement des cyberincidents
 - ❖ Fréquence des révisions du PCA
 - ❖ Tests périodiques du PCA

CHANGEMENTS À ANTICIPER

Conséquences

- Nouvelles exigences réglementaires et inspections accrues
 - ❖ Utilisation accrue de questionnaires et d'autoévaluations
 - ❖ Tolérance zéro sur les autoévaluations fallacieuses
 - ❖ Nouvelles exigences minimales
 - ❖ Développement d'une ligne directrice sur la gestion des risques liés aux technologies

CHANGEMENTS À ANTICIPER

Conséquences

- Réflexions en cours sur la gestion de l'impartition avec l'infonuagique
- Discussions sur l'établissement de niveaux de service minimal obligatoire au UK
- 72% des juridictions du Financial Stability Board prévoient émettre de nouveaux encadrements pour la cybersécurité au cours de la prochaine année
 - ❖ Travaux AICA
- Actualisation à venir de la ligne directrice de l'Autorité sur la gestion de la continuité des activités
- Mises à jour et création de nouvelles normes ISO sur la sécurité et la résilience



**AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS**

QUESTIONS & DISCUSSIONS



**AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS**



AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS

MERCI DE VOTRE ATTENTION

HELENE.SAMSON@LAUTORITE.QC.CA