

# 6 erreurs courantes de conformité dans la communication avec les clients

Une erreur peut avoir de graves conséquences en matière de conformité ! Même de petites erreurs dans la communication avec les clients peuvent entraîner des violations de la réglementation en vertu de MiFID II, de Dodd-Frank ou de la FCA. Voici six erreurs de conformité courantes que vous devriez éviter :

## 1 Notification de l'enregistrement

Les agents doivent informer les clients que les appels sont enregistrés, comme l'exige la réglementation.

### ➤ Pourquoi c'est important:

La transparence permet d'instaurer la confiance et de garantir le respect de la législation. Le fait de ne pas informer les clients peut entraîner des sanctions réglementaires.

## 2 Pertinence des conseils en investissement

Les recommandations d'investissement doivent correspondre à la situation financière et au profil de risque du client.

### ➤ Pourquoi c'est important:

Recommander des produits inadaptés peut entraîner des pertes pour les clients et une surveillance réglementaire.



# FACTSHEET

## 3 Transparency sur les frais et les coûts

Les clients doivent être informés de manière claire sur l'ensemble des frais, coûts et incitations liés aux produits.

### ➤ Pourquoi c'est important:

Les coûts cachés peuvent induire les clients en erreur et entraîner le non-respect des règles de protection des investisseurs.

## 4 Explication de la conception du produit et des risques

Les agents doivent expliquer clairement les risques et la structure des produits financiers, en veillant à respecter l'exigence de communication loyale et transparente.

### ➤ Pourquoi c'est important:

Des informations trompeuses ou incomplètes peuvent conduire à des décisions d'investissement mal informées et à des sanctions réglementaires.

## 5 Exécution des ordres et instructions du client

Les agents doivent suivre les instructions du client et exécuter les ordres afin d'obtenir le meilleur résultat possible.

### ➤ Pourquoi c'est important:

Le fait de ne pas garantir la meilleure exécution peut entraîner l'insatisfaction du client et des conséquences juridiques.

## 6 Informations claires et fiables

Toutes les communications avec les clients doivent être claires, précises et transparentes, en évitant toute déclaration ambiguë ou trompeuse, afin de respecter les exigences de conformité.

### ➤ Pourquoi c'est important:

Les informations trompeuses peuvent entraîner des pertes financières, des atteintes à la réputation et des violations de la législation.

\* Il ne s'agit pas d'une liste exhaustive, mais d'un aperçu des risques de non-conformité les plus courants dans la communication avec les clients. Veillez à ce que votre organisation respecte toutes les réglementations pertinentes pour rester en conformité.



PRÊT À L'EMPLOI

# Solutions de conformité basées sur l'IA pour les banques dans Microsoft Teams

**Microsoft Teams est votre outil de communication central - mais est-il également conforme ?**

Les institutions financières sont tenues de veiller à ce que chaque réunion de conseil avec les clients respecte les réglementations pertinentes, telles que la directive MiFID II, les réglementations de la FCA ou la loi Dodd-Frank. Les contrôles manuels visant à garantir une conformité totale sont lents, incomplets et inefficaces.

Recording Insights est la solution de conformité basée sur l'IA pour Microsoft Teams. Elle enregistre, analyse et vérifie chaque interaction avec les clients pour favoriser la conformité aux exigences réglementaires.



# AI Policy Templates - spécialement conçus pour les institutions financières

Dans Recording Insights, AI Policy Engine offre des templates de politique d'IA préconfigurés qui sont spécifiquement adaptés aux exigences des banques et des institutions financières.



## Préconfiguré et conforme aux lois en vigueur

Modèles de conformité prêts à l'emploi pour MiFID II, FCA et Dodd-Frank.



## Toujours à jour

Mises à jour régulières en cas de modification des exigences légales.



## Contrôle de conformité

L'IA surveille automatiquement toutes les conversations des équipes, sans exception.



## Contrôle de conformité en temps

Réel Contrôle en temps réel et donne des indications sur d'éventuelles violations - pas de retards, pas d'incertitudes.



## Intégration transparente

Fonctionne en mode natif dans Microsoft Teams et Copilot 365 - aucun outil supplémentaire requis



## Tableaux de bord et rapports

Customisable dashboards and reports for comprehensive analyses.

Essayez l'**AI Policy Templates** maintenant - 30 jours d'essai gratuit de Recording Insights !

TEST GRATUIT

