

Marie Agnès Nicolet | Présidente | Regulation Partners

Profil

Marie-Agnès NICOLET, Présidente et actionnaire majoritaire de Regulation Partners a une expérience de plus de 30 ans en audit interne, conformité et réglementation des établissements bancaires et financiers.

- Diplômée d'HEC en 1989, Marie-Agnès NICOLET a été responsable du contrôle interne d'une banque de 1991 à 1998 et continué ensuite à diriger de très nombreuses missions en matière de gestion des risques, d'audit interne externalisé, conformité, gestion des risques gouvernance et conseil réglementaire.
- Elle anime de nombreuses conférences et formations sur les sujets réglementaires notamment pour des administrateurs d'établissements de crédit, sociétés de financement et d'assurance. Elle participe depuis plusieurs années au groupe de travail LCB FT de l'AFG et assure également des formations en matière de LCB-FT et Conformité.
- Elle participe à l'animation d'un cursus certifiant sur le contrôle interne et gestion des risques au CNAM depuis 2012 et le coordonne depuis 2017.
- Elle a publié un ouvrage sur la gouvernance et les fonctions clés en octobre 2015 (quatrième édition parution en janvier 2023)
- Elle a participé en 2006 au cahier de la recherche de l'IFACI sur l'audit des prestations essentielles externalisées et à sa réactualisation en 2017.

Compétences

- Conseil réglementaire AMF, CRBF
- Missions pour des superviseurs (AMF, SICCFIN, entité de contrôle de la gestion monégasque)
- Gestion des risques bancaires et financiers
- Mise en place des ratios de solvabilité
- Optimisation des fonctions de contrôle
- Chartes de contrôle interne et procédures
- Dossiers d'agrément AMF et ACPR
- Veille réglementaire
- Formations LCB/FT, conformité, risques, contrôle interne et gouvernance
- Publication d'ouvrages chez RB éditions (optimisation des fonctions de contrôle et gouvernance et fonctions clés)

Exemples de missions réalisées

- Supervision de missions de mise en place et revue de procédures pour être conforme à la réglementation
- Cartographies des risques
- Supervision des missions de contrôle délégué
- Audit de la conformité de la prestation de tenue de compte conservation déléguée
- Rédaction de procédures de lutte contre la fraude interne et externe
- Dossiers d'agrément d'établissements de crédit, EME, EP, SGP, Société de financement
- Définition organisation cible, dispositifs de contrôle, chartes déontologiques, plan de contrôle dont contrôle des PSEE, procédures LCB/FT... (depuis 2007)

Références

Entreprises d'investissement : Kepler Chevreux, XTX MARKETS...

Dépositaire : Natixis, State street banque

Banque Privée : Meeschaert, Banque 1818, BIMP, SOGIP

Asset Management : IDE, Groupama AM, innovation capital, OPCI, Blackfin, Unigrains développement...

Banques généralistes : groupe BPCE, ARKEA, LCL, BNPP, Société générale, CMP banque, Crédit Municipal de Toulon

Sociétés de financement : SOCOREC, Unigrains, établissements de cautions ...

Etablissements de paiement : Tempo, BMCE Euroservicies

Etablissements de monnaie électronique : SFPMEI, S MONEY

Succursales françaises d'établissements de crédit

Etablissements spécialisés: VOLVO Fiance, Volkswagen Banque

Parcours

Depuis 2011

2003-2011

1998-2003

1991-1998

1989-1991

Regulation Partners: Présidente fondatrice

Audisoft: Associée puis DG et présidente

Deloitte: Risk Management / Regulatory

BIMP: Responsable contrôle interne

MAZARS: Auditeur