

Réglementation adaptée pour une lecture automatisée

soumis par l'Autorité des Marchés Financiers

Dans le cadre de son mandat, l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) élabore et surveille l'application d'une réglementation concernant le domaine financier pour des entreprises québécoises et des entreprises étrangères distribuant leurs produits financiers au Québec. Cette réglementation est disponible sur le site de l'AMF. À titre d'exemple, la réglementation pour les valeurs mobilières se trouve à l'adresse ci-dessous.

<https://lautorite.qc.ca/professionnels/reglementation-et-obligations/valeurs-mobilières>

Cette réglementation a une structure semblable à celle des textes de lois et comporte en particulier : (1) des définitions d'entités diverses (par exemple celle de produit dérivé) ; (2) des articles ; (3) des règles et des orientations ; (4) des références à d'autres textes de réglementation ou de lois.

Pour que la réglementation soit appliquée, les entreprises du secteur financier sont invitées à comprendre la réglementation afin d'assurer son application dans les cas qui les concernent. À l'heure actuelle cet exercice de compréhension est essentiellement manuel, tant pour la recherche des sections pertinentes que pour l'assurance de conformité. Cette mission de conformité est réalisée au sein de chaque institution financière par un département de conformité, qui s'assure de la conformité avec toutes les réglementations (qu'elles proviennent de l'AMF ou d'autres autorités pertinentes).

Dans le but d'alléger le « fardeau réglementaire », plusieurs initiatives ont été prises dans d'autres pays par des organisations semblables à l'AMF, afin de rendre la réglementation plus adaptée pour une lecture automatisée. En voici deux exemples, dont l'un provient des États-Unis et l'autre du Royaume-Uni.

<http://www.finra.org/industry/special-notice-073018>

<https://www.finextra.com/pressarticle/70869/corlytics-helps-create-intelligent-rule-book-for-fca>