



Comment renforcer la gestion du risque lié aux tiers

Le secteur financier d'aujourd'hui consiste en un écosystème d'entités interreliées, tant réglementées que non réglementées. Le risque lié aux tiers est souvent cité par les institutions financières fédérales (IFF) comme risque principal ou important en raison de l'augmentation constante du nombre d'ententes conclues avec des tiers, de même que de la dépendance à leur égard.

Dans un sondage mené en 2019-2020 auprès d'un sous-ensemble d'IFF*, le BSIF a cerné cinq thèmes stratégiques à explorer pour mieux gérer le risque lié aux tiers.

*NOMBRE TOTAL D'IFF AVANT REPOUNDU AU SONDRAGE: 55 IFF (47% INSTITUTIONS DE DÉPÔTS, ET 53% SOCIÉTÉS D'ASSURANCES)



ÉVALUATION DES RISQUES

Cadres détaillés permettant d'évaluer les risques et d'actualiser ces évaluations



GESTION DU RISQUE LIÉ AUX SERVICES INFONUAGIQUES

Dépistage et atténuation des risques



SUIVI ET GESTION DES INCIDENTS

Suivi et signalement des risques sur une base régulière



CONTINUITÉ DES ACTIVITÉS ESSENTIELLES

Interdépendances relevées et testées



SÉCURITÉ DES DONNÉES ET ACCÈS

Normes de sécurité établies et testées

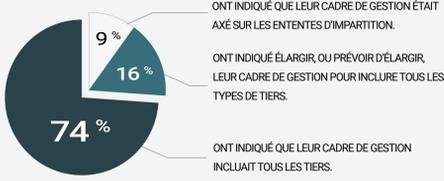
CINQ THÈMES QUE LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES FÉDÉRALES POURRAIENT EXPLORER



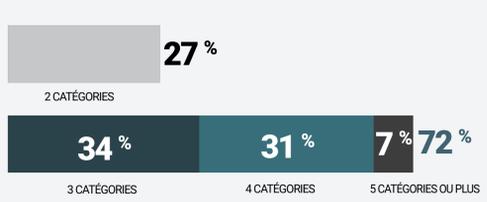
1 ÉVALUATION DES RISQUES

Pour exercer une gestion prudente des risques, il faut suivre de près les fournisseurs auxquels sont rattachés les risques les plus élevés tout en assurant un encadrement adéquat des fournisseurs qui présentent un risque moindre. En élaborant des cadres de gestion des risques qui intègrent plusieurs catégories, les IFF sont plus à même de gérer les risques découlant des tiers dans le respect de leur propension à prendre des risques.

Couverture des cadres de gestion du risque lié aux tiers

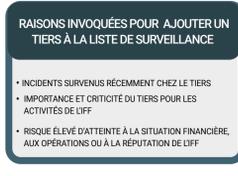


Nombre de catégories (p. ex., critique, risque modérément élevé) utilisées par les IFF aux fins de l'évaluation des risques



2 SUIVI ET GESTION DES INCIDENTS

En établissant un processus de suivi régulier des risques par rapport aux normes et mesures souhaitées, il est plus facile pour une IFF de détecter la survenance d'un risque causé par un tiers. Si les IFF évaluent les tiers uniquement en fonction de leur prestation de services, elles pourraient négliger les signes précurseurs d'un risque croissant. Par exemple, le suivi des risques résiduels élevés décelés dans le cadre du processus de diligence raisonnable peut aider les IFF à évaluer si les mesures correctives sont opportunes ou si les contrôles d'atténuation sont efficaces.

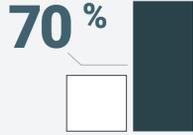
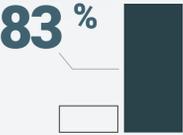


AU TOTAL, LES IFF ONT SIGNALÉ AVOIR INSCRIT 185 POINTS À SUIVRE DE PRÈS CHEZ LES TIERS



3 SÉCURITÉ DES DONNÉES ET ACCÈS

Des contrôles et un suivi inadéquats de l'accès, du stockage et de l'utilisation des renseignements des IFF par des tiers peuvent exposer les IFF à un risque plus élevé de fuite de données et de perte de confidentialité. Les évaluations des risques liés à la sécurité constituent la première étape pour protéger les données d'une IFF, car ces évaluations peuvent aider les IFF à jauger si le tiers gère le risque adéquatement.



4 CONTINUITÉ DES ACTIVITÉS ESSENTIELLES

En déterminant les liens de dépendance avec les tiers essentiels et en menant des exercices conjoints avec eux, il est possible de renforcer le processus de reprise, les canaux de communication, les niveaux d'autorité et les relations de confiance nécessaires pour travailler avec cohésion et en collaboration pendant une perturbation.

Participants qui devaient répondre aux questions sur la gestion des tiers essentiels (17)



5 GESTION DU RISQUE LIÉ AUX SERVICES INFONUAGIQUES

L'adoption de l'infonuagique a dépassé le stade de la validation de concept pour devenir une pratique nouvelle, voire établie, dans l'évaluation des fournisseurs et l'intégration de leurs services dans les IFF. Si la gestion des services infonuagiques est une responsabilité partagée qui relève à la fois de l'IFF et du fournisseur de services, l'élaboration de normes propres au nuage peut favoriser l'interopérabilité au sein des IFF et optimiser l'adoption du nuage dans le respect de leur propension à prendre des risques et de leurs tolérances.

DÉPLOIEMENT ET ADOPTION NUAGIQUES

POURCENTAGE D'ADOPTION LE PLUS ÉLEVÉ D'UN MÊME FOURNISSEUR DE SERVICES INFONUAGIQUES PAR LES IFF, POUR DES SERVICES DE NUAGE PUBLIC



POURCENTAGE DE FOURNISSEURS IMPORTANTS DE SERVICES INFORMATIQUES ET DE CYBERSERVICES AVEC DÉPLOIEMENT NUAGIQUE OU PRESTATION DE SERVICES INFONUAGIQUES AU SECTEUR BANCAIRE



NOMBRE MOYEN DE DÉPLOIEMENTS NUAGIQUES IMPORTANTS DANS LE SECTEUR BANCAIRE

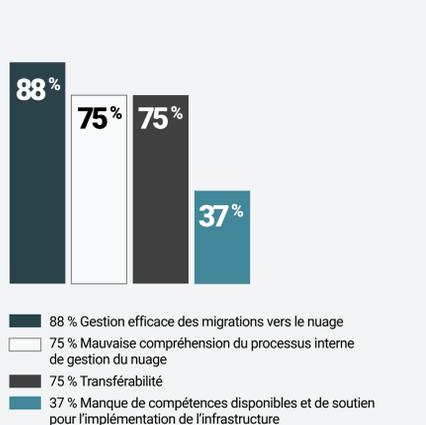
POURCENTAGE DE FOURNISSEURS IMPORTANTS DE SERVICES INFORMATIQUES ET DE CYBERSERVICES AVEC DÉPLOIEMENT NUAGIQUE OU PRESTATION DE SERVICES INFONUAGIQUES AU SECTEUR DE L'ASSURANCE



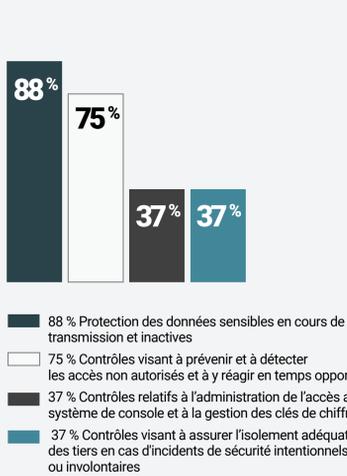
NOMBRE MOYEN DE DÉPLOIEMENTS NUAGIQUES IMPORTANTS DANS LE SECTEUR DE L'ASSURANCE

Participants qui devaient répondre aux questions sur la gestion du risque lié aux services infonuagiques (8)

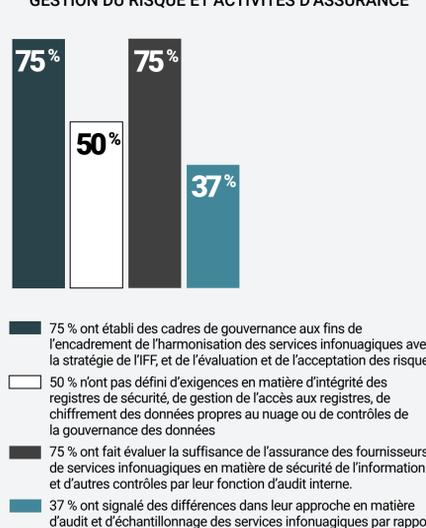
PRINCIPAUX DÉFIS DE L'ADOPTION DE L'INFONUAGIQUE



DÉFIS LIÉS AUX ACTIVITÉS INFONUAGIQUES



NORMES INFONUAGIQUES, GESTION DU RISQUE ET ACTIVITÉS D'ASSURANCE



DISPONIBILITÉ DES SERVICES INFONUAGIQUES ET STRATÉGIE DE SORTIE

