

CONSEIL EN CONFORMITÉ FINANCIÈRE

Boltzmann & Co

L'équation entre innovation  
et *conformité*.

Structuration, agrément et pilotage d'activités financières réglementées

58 RUE DE MONCEAU, 75008 PARIS

CONTACT@BOLTZMANN.FR

# Le cabinet

Boltzmann & Co accompagne les institutions financières dans la structuration, l'agrément et le pilotage de leurs activités réglementées. Forts d'une expertise issue de la supervision et de l'opération de plateformes agréées, nous transformons l'exigence réglementaire en levier de crédibilité et de développement.

## NOUS INTERVENONS AUPRÈS DE

Banques

Sociétés de gestion

Conseillers en investissement financier

Acteurs fintech

**Opérateurs avant d'être *consultants*.**

Notre conseil est nourri par une connaissance concrète des contraintes de terrain et du dialogue avec les régulateurs.

# L'équipe



**Arthur Moraglia**

FONDATEUR & PRÉSIDENT

Plus de 10 ans d'expertise en réglementation financière et gestion des risques, Arthur combine maîtrise réglementaire et compréhension concrète des défis fintech.

- 
- Ex-Banque de France (IG) / ACPR - supervision & agréments
  - Collège d'Europe, Sciences Po Lille, IMT Nord Europe



**Anaële Toubiana Varin**

DIRECTRICE JURIDIQUE, CONFORMITÉ  
ET CONSEIL

Spécialiste des enjeux réglementaires et du policy making, Anaële allie expertise du dialogue avec les régulateurs français et européens et connaissance opérationnelle de l'écosystème fintech.

- 
- Ex-Financement Participatif France - Ex-Villyz
  - Master Droit & Science Politique - Paris 1 Panthéon-Sorbonne

# Notre méthode

01



## Accédez aux meilleures pratiques du marché

Nos recommandations sont issues de notre expérience de plus de 5 ans à opérer une institution financière agréée agréée par l'AMF et l'ACPR. Pour que votre fintech dispose d'un contrôle interne et d'une conformité à l'état de de l'art.

02



## Une approche 360° des problématiques réglementaires

L'expérience acquise auprès des superviseurs financiers, ainsi que dans les associations professionnelles, renforce aussi bien l'efficacité de vos contrôles que l'anticipation des évolutions réglementaires.

03



## La conformité comme accélérateur de rentabilité

Pour que la conformité ne soit pas un un frein à la rentabilité, nous adaptons les adaptons les procédures opérationnelles opérationnelles à chaque organisation et organisation et stade de maturité. Nos Nos recommandations intègrent produit, produit, réglementation et modèle économique.

# Nos domaines d'intervention

RÉF. 01

## Conseil stratégique & réglementaire

Analyse de votre structure, choix du statut adéquat, alignement du modèle d'activité avec vos ambitions et votre marché cible.

RÉF. 02

## Structuration & agrément

Accompagnement de bout en bout des procédures d'agrément et d'extension auprès de l'ACPR et de l'AMF.

EC · EP/EME · EI · PSCA · PSFP

RÉF. 03

## Conformité & contrôle interne

Conception et suivi des dispositifs de contrôle, exercice de la fonction RCCI fonction RCCI externalisée, adaptés à la taille et à la maturité de chaque chaque structure.

RÉF. 04

## Accompagnement opérationnel

De la rédaction des procédures au paramétrage des flux : un interlocuteur interlocuteur unique, du cadrage à l'exploitation.

# Chaque étape de développement est un défi

## PHASE • I



### Idéation & structuration

- Développer un MVP pour valider sa thèse
- Construire un produit qui répond au besoin du marché (positionnement, grille tarifaire)
- Identifier le bon statut réglementaire

## PHASE • II



### Agrément & lancement

- Constituer un dossier d'agrément solide pour le régulateur
- Construire un écosystème de prestataires techniques (PSP, contrôle périodique, etc.)
- Opérationnaliser les procédures de contrôle interne et de conformité

## PHASE • III



### Scale

- Adapter ses procédures opérationnelles opérationnelles à sa croissance
- Anticiper les besoins réglementaires et l'évolution du cadre
- Faire de la conformité et de la gestion des risques un avantage concurrentiel

# Cadres d'intervention

*Nous adaptons nos interventions à vos enjeux.*



## Au forfait

---

- ✓ Budget cadré
- ✓ Livrables clairement définis
- ✓ Paiement à la réussite
- ✓ Transparence du prix



## À la demande

---

- ✓ Flexibilité d'intervention
- ✓ Évolutivité de l'accompagnement
- ✓ Réactivité sur vos urgences
- ✓ Accès direct à nos experts

# Ils nous ont fait confiance

*Nous avons accompagné de nombreux acteurs de référence de l'écosystème financier.*

## CROWDFUNDING

---

**Sowefund**

---

**My Moojo**

---

**La Première Brique**

---

## PAIEMENT

---

**NiuPay**

---

**Creacard**

---

## ÉCOSYSTÈME

---

**kapi.club**

---

**MyFenix**

---

## — ÉGALEMENT

*Ils nous ont aussi fait confiance :*

**Access Equity**

PSFP

**Solylend**


PSFP

**Lina Finance**

PSFP / CIF

– PRENONS CONTACT

Et vous, quel est *votre projet*?

 [contact@boltzmann.fr](mailto:contact@boltzmann.fr)

 58 rue de Monceau, 75008 Paris

Boltzmann & Co