

# RAPPORT D'ACTIVITÉ 2012

OFFICE DE COORDINATION BANCAIRE ET FINANCIÈRE



O C B F

*Des compétences partagées*



# LES MISSIONS DE L'OCBF

L'OCBF, c'est :

- 130 établissements financiers, indépendants ou filiales ou succursales de très grands groupes français et étrangers, réunis dans une association
- Un conseil d'administration impliqué dans la vie de l'Association
- Un fort ancrage dans la communauté bancaire
- Un lieu d'échanges et de réunions
- Une source d'informations à destination des professionnels de la banque
- Un appui pour étudier et mettre en œuvre la réglementation



## RÉUNIR

les adhérents sur les sujets professionnels à fort impact.



## ACCOMPAGNER

les directions générales dans leurs réflexions sur les évolutions de la profession et des métiers; les collaborateurs grâce à une cellule de veille réglementaire et la mise en commun de moyens.



## INFORMER

les adhérents grâce aux publications et au site web.

## SOMMAIRE



LE MOT DU PRÉSIDENT

4

### RÉUNIR



LE CLUB DES DIRECTIONS GÉNÉRALES

6



LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

7

### ACCOMPAGNER



L'ACTIVITÉ DES COMMISSIONS ET GROUPES DE TRAVAIL

12



LES COMMISSIONS ET GROUPES DE TRAVAIL

16

### INFORMER



LES OUTILS DE COMMUNICATION

20



L'ÉQUIPE

23



LES NOUVEAUX ADHÉRENTS

24



LES ADHÉRENTS

26



## LE MOT DU PRÉSIDENT



**BERNARD POUY**

Président de l'OCBF  
Directeur général  
Groupama Banque

La forte croissance de l'activité de notre association professionnelle nous oblige à un exercice de synthèse de plus en plus délicat pour la rédaction de notre rapport annuel, sauf à lasser le lecteur.

Notre rapport 2012, reflet de l'activité soutenue de l'OCBF au cours des derniers mois, souligne l'intérêt croissant de ses membres pour les sujets traités par notre association : l'évolution de la législation et de la réglementation est riche, dans un environnement économique et financier qui reste déprimé. Les textes réglementaires actuellement préparés par nos autorités, contraignent les établissements à faire évoluer leurs métiers, leurs modèles de développement et leurs organisations.

Dans ce contexte, le rôle exercé par l'OCBF est plus que jamais indispensable pour nos adhérents : nous devons échanger entre dirigeants, afin de mieux appréhender les conséquences de ces textes et afin de communiquer à nos autorités les particularités de nos établissements.

C'est le rôle de notre Club de directions générales qui reçoit régulièrement les grands acteurs de notre univers réglementaire ou politique.

Notre association assume avec détermination son rôle de veille et de réflexion, aidant ainsi nos maisons à satisfaire aux exigences réglementaires grâce notamment à notre Bulletin d'information. À cet égard, je tiens à remercier très sincèrement de leurs contributions les permanents de l'association avec une mention spéciale pour notre directeur général, Catherine Grandpierre.

Dans ces temps d'incertitude, il est essentiel pour nos collaborateurs de pouvoir réfléchir en commun sur l'interprétation des textes et à leur impact pour nos établissements.

Cette réflexion commune nous permet aussi de faire entendre la voix de nos adhérents sur les aspects réglementaires à travers les consultations de place auxquelles nous sommes associés tant par l'ACP que par l'AMF. Les contributions attendues par les régulateurs demandent un véritable effort de formalisation des réponses et nous obligent à des réflexions utiles sur les évolutions de nos métiers : elles permettent d'exprimer nos spécificités en demandant au régulateur, autant que faire se peut, d'en tenir compte.

Ainsi, nous espérons, grâce à l'ensemble de nos travaux et contributions, aider à valoriser l'image spécifique de nos maisons et de notre profession qui, nous le constatons chaque jour en a bien besoin.



# RÉUNIR



## LES INVITÉS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le Club des directions générales privilégie la convivialité et favorise les réflexions communes sur les métiers et les stratégies, les échanges d'expériences, les expertises partagées.

Les membres du Conseil d'administration, très impliqués dans la vie de l'Association, ont invité au cours de l'année 2012, des personnalités du monde financier et politique. Ces rencontres contribuent à une meilleure compréhension des problématiques métiers par l'ensemble des interlocuteurs de la Place et sensibilisent également les décideurs de la vie civile aux enjeux de la profession.

### LES DÎNERS DU CONSEIL

- Sébastien Proto - Directeur de Cabinet de Valérie Pécresse
- Thierry Dissaux - Président du Directoire du Fonds de Garantie des Dépôts
- Isabelle Falque Pierrotin - Présidente de la CNIL

### LES ORATEURS DES DÉJEUNERS/ DÉBATS DE DIRECTIONS GÉNÉRALES :

- Danièle Nouy - Secrétaire général de l'ACP
- Denis Kessler - Président directeur général de SCOR
- Christian Noyer - Gouverneur de la Banque de France

**150** 

**PERSONNES** AU DÉJEUNER  
QUI SUIT L'ASSEMBLÉE  
GÉNÉRALE

### TÉMOIGNAGE



**RONAN LE MOAL**  
Directeur général  
du Crédit Mutuel  
Arkéa

"La mutation profonde qui s'opère actuellement dans le monde bancaire engendre des problématiques multiples. Dans ce contexte, l'OCBF a un rôle majeur en offrant l'opportunité aux professionnels de la banque et de la finance de mieux appréhender ces bouleversements. La diversité des sujets abordés, la richesse des intervenants nous permettent en effet d'échanger, d'avoir une réflexion de qualité, de confronter et ainsi d'enrichir nos points de vue.

Élément fédérateur, l'OCBF est également reconnu comme un interlocuteur par les Autorités de tutelle. Cette reconnaissance nous donne la possibilité de faire part de nos réflexions, de nos avis, ainsi que de faire valoir notre profession auprès de l'ACP, l'AMF, la FBF ou encore auprès des responsables politiques ou économiques de notre pays.

Être administrateur de l'OCBF profite naturellement au Crédit Mutuel Arkéa. L'implication de notre Groupe coopératif dans la vie de l'OCBF paraît toute naturelle puisqu'elle répond aux valeurs qui le définissent que sont l'Ouverture, l'Audace et l'Engagement."



Au 1<sup>er</sup> avril 2013

PRÉSIDENT	
Bernard POUY Directeur général	GROUPAMA BANQUE
MEMBRES DU BUREAU	
Pierre JANIN Président du Directoire	AXA BANQUE
Guillaume DARD Président directeur général	MONTPENSIER FINANCE
Jean-Paul INCHAUSPE Président directeur général	BANQUE MICHEL INCHAUSPE
Philippe VAYSETTES Président du Directoire	BANQUE NEUFLIZE OBC

ADMINISTRATEURS	
Marc BATAVE Secrétaire général et Membre du directoire	LA BANQUE POSTALE
Jean-Louis BANCEL Président	CRÉDIT COOPÉRATIF
Christian BENEZIT Associé gérant	LAZARD FRÈRES BANQUE
Tony BLANCO Directeur général	BARCLAYS BANK PLC
Marie CHEVAL Président directeur général	BOURSORAMA BANQUE
Stéphane CHRÉTIEN Président du Directoire	QUILVEST BANQUE PRIVÉE
Patrick COMBES Président Vincent REMAY - Suppléant	VIEL & Cie
Alain CORNU-THENARD Gérant	ROTHSCHILD & Cie BANQUE
Bruno DELETRÉ Directeur général	CRÉDIT FONCIER DE FRANCE
Pierre-Yves DREAN Président du Directoire	BANQUE PALATINE
François ESSERTEL Président du Directoire	CRÉDIT SUISSE (France)

ADMINISTRATEURS (suite)	
Jean-Louis KLEIN Directeur général adjoint	CRÉDIT DU NORD
Olivier KLEIN Directeur général	BRED BANQUE POPULAIRE
Ronan LE MOAL Directeur général	CRÉDIT MUTUEL ARKEA
Xavier LEPINE Président du Directoire Alain WICKER - Suppléant	LA FRANÇAISE AM
Jean-Frédéric de LEUSSE Président du Directoire	UBS (France) SA
Marc LEVY Directeur général	LA COMPAGNIE FINANCIÈRE ED. DE ROTHSCHILD
Lucie MAUREL Membre du Directoire	BANQUE MARTIN MAUREL
Philippe ODDO Associé gérant	ODDO ET CIE
Marc PANDRAUD Président du Directoire	DEUTSCHE BANK AG

MEMBRES HONORAIRES	
Jean-Michel LATY	
Bernard MAUREL	
PRÉSIDENTS D'HONNEUR	
Alain CORNU-THENARD	
Jean GARBOIS	
Hubert MARTIN	
OCBF	
Catherine GRANDPIERRE-MANGIN Directeur général	

# LE CONGRÈS

Le congrès permet des échanges et réflexions entre les membres des directions générales. La journée de séminaire réunit des personnalités de la Place, de la finance et du monde politique.



## THÈME 2012: CRISE FINANCIÈRE, CRISE ÉCONOMIQUE ET DEMAIN?

**Philippe Chalmin**, économiste a ouvert les débats le jeudi soir sur le thème "Crise financière et économique: les banques en accusation".

### Thèmes évoqués au cours de la journée de séminaire:

- L'évolution du rôle de la BCE, nécessité ou illusion - Jean-Hervé Lorenzi, Président du Cercle des économistes, Universitaire
- La réponse de la zone euro à la crise souveraine - Benjamin Angel, Chef de l'unité Établissements financiers et mécanismes de stabilité à la DG ECFIN (Affaires économiques et financières) à la Commission européenne et Jean-François Pons, Responsable des affaires

européennes et internationales à la FBF

■ La difficile construction de la zone euro: l'euro en danger - Michel Cicurel, Économiste et Pierre Cailleateau, Managing director Lazard International

■ De nouvelles règles pour prévenir les crises financières - Ariane Obolensky, Directrice générale de la FBF - Laurent Clerc, Directeur de la stabilité financière à la Banque de France - Frédéric Visnovsky, Secrétaire général adjoint de l'ACP

■ Le rôle et l'image des banques - Carol Sirou, Présidente de Standard & Poor's CMS France - Bertrand Richard, Associé chez Spencer Stuart - Serge Villepelet, Président de Pwc France - Olivier Pastré, Professeur d'économie à l'université de Paris VIII

■ Animateurs des tables rondes: Guillaume Dard, Président de Montpensier Finance - Jean-Michel Laty - Philippe Vayssettes, Président du Directoire de Banque Neuflyze OBC - Bernard Pouy, Directeur général de Groupama Banque - Daniel Karyotis, Président de la Banque Palatine - Jean-Paul Inchauspé, Président Directeur général de la BAMl

**40**   
**BANQUES** REPRÉSENTÉES  
AU CONGRÈS ANNUEL

## ÉVÉNEMENTS 2012

# RÉUNIONS ANNUELLES AMF/ACP

L'OCBF organise chaque année deux réunions d'information animées par les collaborateurs de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) ou de l'Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP) pour répondre aux questions spécifiques, souvent techniques des adhérents.

### THÈMES TRAITÉS LORS DE LA RÉUNION AMF, animée par Guillaume Eliet, Directeur de la direction de la gestion d'actifs:

- Les travaux AMF-ACP: fonctionnement du pôle commun - sujets en cours - traitement des réclamations - contrôles
- L'entrée en relation avec le client: questionnaire client - classification des clients - démarchage - formalisation du conseil
- Inducements: les travaux en cours (consultation) - la réforme MIF
- Point sur les travaux européens: MIF 2 - RIPS - AIFM - Abus de Marché
- LAB: les travaux en cours au niveau national et international - les lignes directrices en préparation

### AUTRES RÉUNIONS

- Le dispositif de contrôle interne: de nouvelles perspectives
- Lutte contre la corruption: les nouveaux risques pour les établissements financiers
- Évolutions réglementaires "Informatique et libertés" Contrôles et sanctions de la CNIL
- Le correspondant Informatique et libertés
- Dispositifs de lutte contre la fraude
- Gouvernance et gestion globale des risques: retours d'expériences
- Panorama de jurisprudence sociale 2012

### THÈMES TRAITÉS LORS DE LA RÉUNION ACP, animée par Édouard Fernandez Bollo, Secrétaire général adjoint de l'Autorité:

- Actualité législative et réglementaire: Union bancaire et supervision unique - Projet de loi de réforme bancaire (séparation des activités, résolution, gouvernance) - Autres points liés à CRD IV
- Respect des règles de protection de la clientèle: Contrôle du respect des règles de protection de la clientèle - Recommandations ACP - Intermédiation et démarchage
- Dispositif de contrôle interne: Bilan et perspectives de la mise en œuvre de la filière risques - Bonnes pratiques constatées, attentes du régulateur, bonne gouvernance, rôle des comités - Contrôle interne
- Pouvoirs administratif et disciplinaire de l'ACP

**300**   
**PARTICIPANTS**  
AUX RÉUNIONS





# ACCOMPAGNER



## UNE CELLULE DE VEILLE

Une cellule de veille réglementaire et juridique répond aux questions des adhérents, anime des commissions et groupes de travail, organise des rencontres avec les instances de Place et répond aux consultations initiées par l'Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP) et l'Autorité des Marchés Financiers (AMF). Elle facilite la compréhension des évolutions réglementaires et leur transposition dans les modèles internes.



**35**   
**COMMISSIONS**  
ET GROUPES DE TRAVAIL

**143**   
**RÉUNIONS ANNUELLES**

**1 136**   
**QUESTIONS POSÉES**  
AU PÔLE VEILLE JURIDIQUE  
ET DOCUMENTAIRE

## GRANDS THÈMES TRAITÉS AU COURS DE L'ANNÉE 2012

### LA COMMISSION CONFORMITÉ

- Veille législative et réglementaire
  - Traitement des réclamations: recommandations de l'ACP et consultation de l'AMF du 15 décembre 2011
  - Évaluation de l'adéquation du service: lignes directrices de l'ESMA du 6 juillet 2012
  - Placement et commercialisation d'instruments financiers: positions de l'ACP et de l'AMF du 16 juillet 2012
  - Annexe au rapport de contrôle interne sur la protection de la clientèle
  - Fonction conformité: lignes directrices de l'ESMA du 6 juillet 2012
  - Proposition de règlement sur un nouveau "document d'informations clés" pour les produits d'investissement du 3 juillet 2012
  - Retour sur un contrôle de l'ACP des pratiques commerciales des établissements
- Relations avec les autorités de contrôle
  - Sélection des thèmes abordés lors des réunions annuelles avec l'AMF
  - Réponses aux consultations
- Boîte à outils
  - Élaboration de fiches thématiques pour sensibiliser les collaborateurs à la conformité: mots interdits, démarchage bancaire et financier, diligences. MIF lors de l'entrée en relation, relations avec les autorités
  - Élaboration de listes de points de contrôle de conformité (mentions d'un site Internet, médiation, réclamation, mobilité)

### COMMISSION DES CONTRÔLES PERMANENTS ET PÉRIODIQUES

- Présentation de l'audit du risque de liquidité - Contrôle des pratiques commerciales: illustration dans la banque privée - Échanges sur la préparation des rapports de contrôle interne
- Relation avec le régulateur: préparation des thèmes de la réunion annuelle avec l'ACP, participation aux travaux de place (contribution à l'élaboration de l'annexe au rapport sur le contrôle interne)

### COMMISSION DIRECTIONS DES RESSOURCES HUMAINES

- La représentativité syndicale - Gestion des départs individuels - Le Bilan social individuel (BSI) - Suivi des sujets d'actualité: accord égalité hommes et femmes, le harcèlement, les entretiens de seconde partie de carrière, les politiques de rémunération et/ou augmentation
- Mise en place d'une offre d'assistance RH sur mesure

### COMMISSION FISCALE

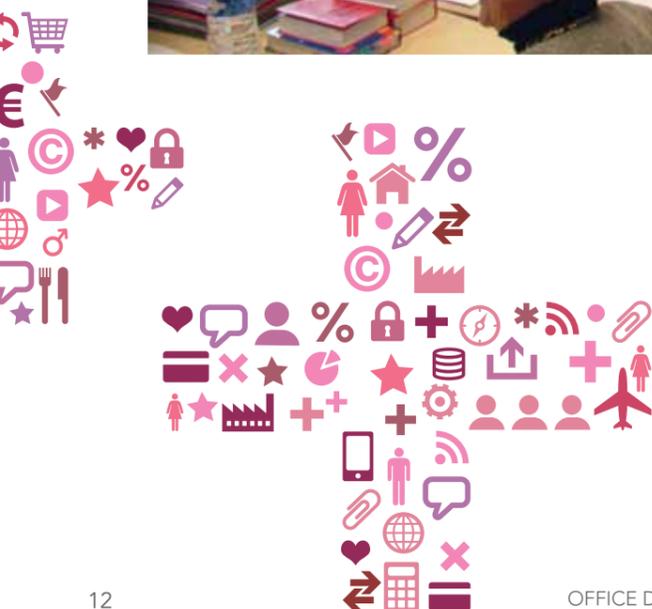
- Actualité législative et réglementaire, lois de finances, jurisprudence fiscale, rescrits
- Réponse pour le compte des établissements OCBF aux enquêtes menées par la FBF
- Échanges sur les contrôles en cours dans les établissements

### COMMISSION FORMATION

- Le nouveau rôle de l'OPCABAIA - La législation sur le crédit à la consommation et les formations - Les dérives sectaires
- Présentation d'un logiciel de Diagnostic opérationnel de la fonction formation ou comment transformer un centre de coût administratif en un centre de profit stratégique - Échanges de bonnes pratiques

### COMMISSION JURIDIQUE

- Veille législative et réglementaire
  - Traitement des réclamations: recommandation ACP du 15 décembre 2011 - Mobilité bancaire - Intermédiation en opérations de banque et en service de paiement: textes d'application - Compte de paiement de base: proposition européenne - Information de l'emprunteur lors de la conclusion d'opérations de regroupement de crédits - Commercialisation auprès de particuliers de prêts comportant un risque de change: recommandation de l'ACP - Vérifications préalables à l'ouverture d'un livret A
- Analyse et impacts des décisions de jurisprudence



## COMMISSION LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT

### ■ Veille législative et réglementaire

Télédéclaration : le projet Ermes - Déclaration de soupçon, fraude fiscale, personne politiquement exposée - Lignes directrices de l'ACP (relations d'affaires, clients occasionnels) - Travaux de la commission d'enquête parlementaire sur l'évasion des capitaux et des actifs hors de France et ses incidences fiscales - Bilan de l'ACP sur la gestion de fortune - Sanction de la commission de l'ACP du 29 juin 2012 - Rapport d'activité TRACFIN - Projet de loi n° 737 du Sénat transposant la nouvelle directive électronique - Instruction QLB

### ■ Suivi des travaux du GAFI

### ■ Suivi des travaux de la Commission consultative de l'ACP sur la lutte contre le blanchiment d'argent

## COMMISSION MOYENS ET SYSTÈMES DE PAIEMENT

### ■ Points d'actualité

Le règlement (UE) 260/2012 dit "END DATE" - Les change requests SEPA (mode fonctionnement, agenda, documentation) - L'annulation comptable de virement SEPA (ACVS) (suivi du projet, rédaction de la brochure, présentation de l'AOS à l'EPC) - La tarification de la base de données NNE/ICS de la BDF

### ■ Points divers

Suivi des évolutions d'EBICS - Fin des ETEBAC - INTEROP suivi de la migration (phase 1) - La base ComPAC de la FNTC - Le fonds de garantie des dépôts - Les évolutions de MINOS - Contrôles sur les PEL/CEL et des évolutions du GCB

### ■ Comptes rendus des réunions de Place

Comité national SEPA et GT4 Groupe de travail migration du Comité National SEPA - Groupement Cartes bancaires (Études et enquêtes 2011/12, Lutte contre la fraude), Travaux du CFONB

### ■ Veille technologique et intervenants extérieurs

SWIFT ALLIANCE LITE v2 - SAGE ONLINE Banking en mode SaaS - SWIFTRef - Paiement mobile: moyen de paiement ou moyen de payer

## COMITÉ STRATÉGIQUE DES BANQUES

### EN LIGNE

■ **Pilotage des travaux sur:** la dématérialisation de la relation banque/client (entrée en relation, souscriptions, contrats...) et les questionnaires des régulateurs (ACP, AMF)

■ **Rencontres avec l'ACP:** présentation des spécificités des banques en ligne (pure players) et présentation des améliorations possibles dans la démarche de dématérialisation



## FICHES CONFORMITÉ

Diffusées pour la première fois en 2010, ces fiches peuvent aider le responsable conformité à sensibiliser les collaborateurs à la culture de la conformité. 17 thèmes sont aujourd'hui en ligne sur le site de l'OCBF.

### Thèmes évoqués au cours de la journée de séminaire :

- 1 - Qu'est-ce que la conformité ?
- 2 - Transactions personnelles
- 3 - Droit de la concurrence
- 4 - Protection de la confidentialité
- 5 - Enregistrements téléphoniques
- 6 - Abus de marché
- 7 - Lutte contre la fraude
- 8 - Conflits d'intérêts
- 9 - Manquement d'initiés
- 10 - Conseil en investissement par courrier électronique
- 11 - Prévalidation de documents commerciaux pour les services d'investissement
- 12 - Diligences MIF lors de l'entrée en relation
- 13 - Bonnes pratiques informatiques
- 14 - Mots interdits
- 15 - Démarchage bancaire et financier
- 16 - Relations avec les autorités
- 17 - Prévalidation de documents commerciaux pour le crédit

# GROUPES DE TRAVAIL

## CONTRÔLE DE LA PRESTATION EXTERNALISÉE

Préparation et mise en œuvre des audits mutualisés : 2012 : audit de la prestation archivage - Préparation de la mission 2013 qui concernera la filière chèque.

## CONTRÔLE DU DISPOSITIF DE MOBILITÉ BANCAIRE

Élaboration d'une trame de mise en place d'un dispositif de mobilité bancaire et des points de contrôle de ce dispositif.

## CRÉDIT

Veille, analyse et mise en œuvre de la réglementation relative au crédit: crédit à la consommation, crédit immobilier - Suivi des travaux européens et de transposition en droit interne.

## DÉMATÉRIALISATION DE LA RELATION BANQUE/CLIENT DES BANQUES EN LIGNE

Rédaction des préconisations de l'OCBF à destination de l'ACP sur l'entrée en relation, la signature électronique.

## FATCA

Analyse de la réglementation américaine et impacts dans les établissements - Nombreuses thématiques analysées par de petits groupes de travail: identification des clients américains personnes physiques, classification des personnes morales...

## FILIÈRES RISQUES

Mise à disposition des adhérents d'un cadre de référence destiné à favoriser l'amélioration de la maîtrise des risques en suscitant une démarche d'auto-évaluation individuelle. Chaque établissement a la possibilité de l'adapter à son profil d'activités et à son profil de risques ainsi qu'à sa taille et son organisation.

## FORMATION PROTECTION DE LA CLIENTÈLE

Élaboration de trames de dispositifs de formation sur les règles de protection de la clientèle.

## GESTION DES INCIDENTS SDD LORS DE LA MIGRATION SEPA

Analyse des incidents liés à la migration du prélèvement national au prélèvement SEPA de 2 créanciers et études des documents de l'EPC: la FAQ en cours de rédaction - La lettre ouverte de l'EPC aux participants aux schémas

L'étude à l'EPC de l'extension de la zone d'information sur les messages SCT/SDD. Ce groupe suivra la migration en 2013.

## INFORMATIQUE ET LIBERTÉS

Veille et analyse de la réglementation informatique et libertés.

## INTERMÉDIATION BANCAIRE ET FINANCIÈRE

Analyse de la nouvelle réglementation des intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement.

## INTERMÉDIATION BANQUES/ASSURANCES

Examen des questions propres à la banque assurance en matière d'intermédiation.

## LUTTE ANTI-BLANCHIMENT AFRIQUE-ASIE

Veille et analyse des obstacles et menaces rencontrés en matière de mise en œuvre de la réglementation lutte anti-blanchiment dans les pays africains et du Moyen-Orient notamment.

## QUESTIONNAIRE CONNAISSANCE CLIENT

Élaboration d'une trame de questionnaire unique de connaissance du client en matière de fourniture de services d'investissements, d'assurance-vie et de lutte contre le blanchiment - Échange avec l'AMF sur ces sujets lors d'une réunion en avril 2012.

## RAPPORT ACP SUR LA PROTECTION DE LA CLIENTÈLE

Analyse et échanges sur l'annexe au rapport de contrôle interne sur la protection de la clientèle.

## RAPPORT RCSI

Analyse et échanges sur la trame du rapport du responsable des contrôles des services d'investissement (RCSI).

## RELATIONS BANQUES/CLIENTS

Veille, analyse et mise en œuvre de la réglementation touchant aux relations de la banque avec ses clients et des engagements pris par la profession bancaire - Mise à jour d'un modèle de convention de compte - Clauses abusives - Moyens de paiement...



## LES COMMISSIONS ET GROUPES DE TRAVAIL



COMMISSIONS DE TRAVAIL	
<b>Comité stratégique banques en ligne</b>	
Pascal Donnais, Fortuneo (président)	Benoît Grisoni, Boursorama Banque (vice-président)
<i>Permanents OCBF: Catherine Grandpierre, Catherine Ulmann, Olivier Durand</i>	
<b>Commission conformité</b>	
Sandrine Dauchez, Crédit Suisse France (président)	Nadia Berthier, Banque Neuflyze OBC (vice-président)
<i>Permanents OCBF: Yves Theillet, Catherine Ulmann</i>	
<b>Commission contrôles permanents et périodiques</b>	
Najib Karim Tabti, Banque BIA (président)	Philippe Ferreira da Silva, Caixa Geral de Depositos (vice-président)
Jean-Luc Masselin, Banque Neuflyze OBC (vice-président)	Adrien Rackelboom, Rothschild & Cie Banque (vice-président)
<i>Permanent OCBF: Yves Theillet</i>	
<b>Commission DRH</b>	
Caroline Chetboun, Deutsche Pfandbriefbank AG (président)	
<i>Permanent OCBF: Anne-Sophie Lapôtre</i>	
<b>Commission fiscale</b>	
Marie-Clothilde Defives, Rothschild & Cie Banque (président)	
<i>Permanent OCBF: Yves Theillet</i>	
<b>Commission formation, emplois et carrières</b>	
Anna Galibert, Intesa Sanpaolo (président)	
<i>Permanent OCBF: Sylvie Dejou</i>	
<b>Commission juridique</b>	
Laure Vincent-Nottet, AXA Banque (président)	
<i>Permanents OCBF: Catherine Ulmann, Céleste André</i>	
<b>Commission lutte anti-blanchiment</b>	
Alain Breuillin, Bank Audi Saradar France (président)	
<i>Permanents OCBF: Catherine Ulmann, Céleste André</i>	
<b>Commission moyens de paiement</b>	
Lionel Durand, Banque Martin Maurel (président)	
<i>Permanent OCBF: Olivier Durand</i>	

GROUPES DE TRAVAIL 2012	
<b>Groupes de travail issus du comité stratégique banques en ligne</b>	
Dématérialisation	
<i>Permanents OCBF: Olivier Durand, Catherine Ulmann</i>	
<b>Groupes de travail issus de la commission conformité</b>	
FATCA	Formation protection de la clientèle
Mobilité bancaire	Questionnaires connaissance du client
Rapport spécifique AMF sur les rémunérations	
<i>Permanents OCBF: Yves Theillet, Catherine Ulmann</i>	
<b>Groupes de travail issus de la commission contrôles permanents et périodiques</b>	
Échanges des bonnes pratiques issues des demandes des régulateurs	Filière risques
Rapport ACP sur la protection de la clientèle	
<i>Permanents OCBF: Yves Theillet, Catherine Ulmann</i>	
Contrôle de la prestation externalisée	
<i>Permanent OCBF: Yves Theillet</i>	
<b>Groupes de travail issus de la commission juridique</b>	
Convention de compte - relations banques/clients	Crédit
<i>Permanents OCBF: Catherine Ulmann, Céleste André</i>	
<b>Groupes de travail issus de la commission lutte anti-blanchiment</b>	
Lutte anti-blanchiment Afrique-Asie	
<i>Permanents OCBF: Catherine Ulmann, Céleste André</i>	

## RELATIONS OCBF/AMF/ACP

Des groupes de travail spécifiques ont été créés pour répondre aux sollicitations de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) et de l'Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP).

Grâce à la collaboration active des collaborateurs des établissements concernés, les contributions de l'OCBF ont participé à une meilleure compréhension par les régulateurs des difficultés d'application et des contraintes des établissements de taille moyenne ou spécialisés.

### AMF : DISPOSITIF DE TRAITEMENT DES RÉCLAMATIONS

L'AMF a soumis à consultation un projet de modification de certaines dispositions de son règlement général relatives au dispositif de traitement des réclamations.

### AMF : INDUCEMENTS/RÉMUNÉRATIONS

Consultation de l'AMF sur ses positions et recommandations quant à l'application, dans la commercialisation et la distribution indirecte d'instruments financiers, des dispositions de l'article 314-76 de son règlement général, relatif aux rémunérations et avantages. Le groupe de travail de la Commission conformité a notamment attiré l'attention sur les dangers de la suppression du mécanisme de rétrocession.

### ACP : COMMERCIALISATION DES COMPTES À TERME

Rédaction d'un projet de recommandation portant sur la commercialisation des comptes à terme. Après une période de consultation qui a permis une présentation des travaux, une réunion de travail a été organisée en septembre 2012 par l'ACP.

### ACP/AMF : CONSULTATION SUR LE RECUEIL DES INFORMATIONS RELATIVES À LA CONNAISSANCE DES CLIENTS

L'ACP et l'AMF ont soumis à consultation, un projet de recommandation et un projet de position pour améliorer les pratiques actuelles tant sur les modalités de recueil et la traçabilité des informations que sur la qualité des informations recueillies et leur exploitation dans le processus de commercialisation.

### ACP : ANNEXE AU RAPPORT SUR LE CONTRÔLE INTERNE

Depuis la création de la Direction du contrôle des pratiques commerciales, l'OCBF a été associé aux réflexions et aux évolutions relatives à l'annexe au rapport sur le contrôle interne portant sur l'application des règles de protection de la clientèle.

## TÉMOIGNAGE



**ALAIN BREUILLIN**  
Directeur Audit et Contrôle, Bank Audi Saradar France

Je participe aux travaux de l'OCBF depuis plus de vingt ans, notamment dans le cadre de la Commission des contrôles, que j'ai présidée plusieurs années, et de la Commission "Lutte Anti-Blanchiment", que je préside depuis 2006. L'OCBF d'une manière générale, et ses Commissions d'une manière plus particulière, constituent un outil irremplaçable pour nombre de banquiers. Lieu d'échange privilégié où chacun s'enrichit du partage de l'expérience commune; instrument de communication, par l'entremise duquel des analyses sont présentées, des problématiques exposées, des réponses apportées; véhicule de formation, grâce auquel le savoir acquis devient application concrète dans la vie quotidienne des établissements; l'OCBF est tout cela à la fois. Que soient particulièrement remerciés les permanents de l'OCBF, responsables de la bonne marche des Commissions et des activités, dont le concours précieux contribue de manière décisive à la qualité des travaux.



# INFORMER



LES OUTILS  
DE COMMUNICATION

## OCBF : UNE SOURCE DE RENSEIGNEMENTS PROFESSIONNELS

### DES PUBLICATIONS RÉGULIÈRES

■ **Un Bulletin d'information mensuel**: destiné aux directions juridiques et fiscales, il est la synthèse du travail de veille et d'analyse effectué par le pôle études et veille réglementaire. Il retrace l'actualité législative, réglementaire et jurisprudentielle et contient des articles sur les principaux textes parus. Toujours disponible en format papier, il est désormais accessible en version électronique imprimable sur abonnement.

■ **L'essentiel du Bulletin d'information**: chaque mois au moment de la parution du Bulletin d'information, l'essentiel offre une vue d'ensemble des principaux articles traités dans le Bulletin. Le sommaire du Bulletin y est annexé.

■ **Les comptes rendus de réunions**: les Commissions et Groupes de travail internes font l'objet de comptes rendus destinés aux membres. La participation de l'OCBF au CFONB, au Comité National SEPA permet une restitution de l'information aux adhérents.

**1 500**

**DESTINATAIRES**  
DU BULLETIN EN LIGNE



**190**

**ABONNÉS**  
AU BULLETIN PAPIER



**1 500**

**CONNEXIONS**  
AU SITE PAR MOIS



**10 250**

**ARTICLES** DE DOCTRINE



**9 070**

**RÉFÉRENCES**  
DE JURISPRUDENCE



### THÈMES TRAITÉS DANS LE BULLETIN D'INFORMATION EN 2012

- Étude de l'ACP sur les bilans des missions de contrôles sur place sur les activités de gestion de fortune.
- Intermédiation en opération de banque et en services de paiement: décrets d'application du 26 janvier 2012 qui apporte des précisions sur ce statut et sur les modalités d'immatriculation sur le registre unique.
- Les sanctions de l'ACP en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme.
- Projet et loi de finances pour 2013.
- Projet et loi de finances rectificative pour 2012.
- Projet de réforme bancaire avec deux focus: l'un sur les dispositions relatives à la protection des consommateurs et l'autre sur les dispositions relatives à la régulation des activités bancaires.
- Protection des données: révision de la directive 1995 - Projet de règlement et de directive réformant le cadre juridique de la protection des données.
- Taxe sur les transactions financières.
- Troisième directive anti blanchiment: rapport d'évaluation et perspective d'évolution (Commission européenne).

### CENTRE DE DOCUMENTATION ET BASE DOCUMENTAIRE EN LIGNE

Deux documentalistes répondent aux questions et recherches et alimentent quotidiennement une base documentaire: e-Doc. Cette base est accessible via Internet et permet d'accéder à 47 000 fiches bibliographiques complétées par des documents en texte intégral, des textes officiels et près de 20 000 fiches de doctrine et de jurisprudence juridique et fiscale. La recherche thématique permet de retrouver rapidement un texte, une décision, un article de doctrine ou un ouvrage.

### LE SITE WEB [WWW.OCBF.COM](http://WWW.OCBF.COM)

- Un accès instantané à l'information et la vie de l'Association dès la page d'accueil.
- Un extranet personnalisé pour accéder aux travaux des Commissions, aux actualités de la profession et des adhérents.
- Des dossiers thématiques: conformité, contrôles permanents et périodiques, formation professionnelle, juridique, lutte contre la fraude, lutte contre le blanchiment des capitaux, marchés financiers, sécurité, social, systèmes et moyens de paiement.
- Des fiches conformité pédagogiques et synthétiques. Elles ont pour vocation la diffusion de la culture conformité.
- Un lien vers les publications de l'OCBF.
- Les services d'OCBF-Services et Formation présentant les formations, les partenariats et le Club utilisateurs des progiciels bancaires du groupe SAB.



# OCBF : UN FORT ANCRAGE DANS LA PLACE FINANCIÈRE



L'ÉQUIPE

L'OCBF a acquis une véritable reconnaissance de la part des acteurs des différentes instances où elle siège. Ce qui lui permet de mettre en avant les spécificités de ses membres adhérents et parallèlement de leur restituer l'information. Cette participation mobilise principalement les permanents de l'OCBF, mais aussi des spécialistes, collaborateurs des banques adhérentes.

- **AFB**: le Président de l'OCBF est Vice-président de l'AFB.
- **AFTI**: l'OCBF occupe un poste de censeur à l'AFTI et participe à l'observatoire juridique et à l'observatoire de la fiscalité.
- **ARRCO**: dans le cadre d'un mandat donné par le Medef, Catherine Grandpierre est membre titulaire du conseil de l'ARRCO.
- **CFONB**: agréé comme bureau de normalisation de l'AFNOR, ses travaux portent essentiellement sur les moyens, systèmes et protocoles liés au paiement, les valeurs mobilières et la mise en pratique des règlements et règles de conformité. L'OCBF siège au Conseil d'administration, Olivier Durand anime le Comité d'enregistrement des certificats PAC (rattaché au Bureau du conseil) et contribue aux travaux des groupes suivants:
  - Groupe Virement et groupe Prélèvement
  - Groupe miroir du SEPA Payment Schemes Working Group de l'EPC
  - Groupe de coordination INTEROP
  - Pôle certification et signature électronique
  - Suivi EBICS
  - Politiques d'acceptation et de validation des certificats bancaires
- **Sécurité**
- **Normalisation MINOS**
- **FBF**: l'OCBF participe au COMP - Comité d'orientation des moyens de paiement, est représenté au Comité juridique par Laure Vincent-Nottet d'Axa Banque, Présidente de la Commission juridique de l'OCBF, au Comité fiscal par Marie-Clothilde Defives de Rothschild & Cie Banque, Présidente de la Commission fiscale de l'OCBF, au Comité conformité par Sandrine Dauchez de Crédit Suisse, Présidente de la Commission conformité de l'OCBF, et au Groupe de travail lutte anti-blanchiment par Alain Breuillin de Bank Audi Saradar, Président de la Commission Lutte anti-blanchiment de l'OCBF.
- **FNTC**: l'OCBF participe aux travaux du groupe e-Finance, qui a publié: "L'évolution du mandat vers le mandat électronique" et "Au-delà de la migration ETEBAC". Aujourd'hui, le groupe met en place un annuaire CompAC des certificats disponibles dans les banques, compatibles PAC.
- **KLESIA Groupe de protection sociale**: l'OCBF suit depuis de nombreuses années les évolutions des régimes de retraite des salariés du secteur bancaire, et participe aux instances de ce Groupe qui abrite les caisses de retraite ARRCO et AGIRC de la majorité des établissements adhérents à l'Association. Catherine Grandpierre exerce notamment les mandats de:
  - Présidente de l'Association de Moyens de KLESIA
  - Présidente d'OREPA Prévoyance - Vice-présidente de la CRPB Caisse de retraite du personnel des banques.
  - **PARIS EUROPLACE**, l'OCBF participe aux Comités d'innovation et aux réunions.
  - **RESO-CLUB**: l'OCBF siège au Conseil d'administration en qualité de trésorier. Cette association - dont les adhérents exercent leurs activités dans des secteurs divers - a pour objet: l'échange d'informations et de bonnes pratiques pour lutter contre la fraude et la cybercriminalité, en partenariat avec les pouvoirs publics et les organismes européens.
  - **Comité national SEPA**: il coordonne la mise en œuvre des moyens de paiement européens en France. L'OCBF est membre du comité depuis sa création et participe au groupe de travail GT4 consacré à la gestion de la migration.

## DIRECTION GÉNÉRALE

Catherine Grandpierre-Mangin  
Directeur général

Animation du pôle adhérent: contacts avec les directions générales des établissements adhérents, avec les instances de Place et autres organismes financiers. Suivi des Conseils d'administration. Activités générales de l'OCBF et organisation des services, adhésions, cotisations

Catherine Ulmann  
Secrétaire général

Responsable du Pôle juridique et réglementaire, LAB, Conformité - Bulletin d'information - Relations avec les organes de contrôle

Joëlle Benauges  
Assistante de direction

Secrétariat Direction Générale  
Congrès - Réunions Directions générales

## LA RÉGLEMENTATION BANCAIRE, LES QUESTIONS JURIDIQUES

Yves Theillet  
Directeur administratif et financier

Les questions: fiscales, réglementation, audit, comptables, Commissions Conformité, Contrôles permanents et périodiques, Fiscale

Céleste André  
Juriste senior

Les questions: juridiques, réglementation, blanchiment, informatique et libertés Commissions Juridique, Lutte anti-blanchiment

Marine Sauvadet  
Juriste

Les questions: marchés financiers Commissions: Conformité, Contrôles permanents et périodiques, Juridique

Mina Kanouté  
Assistante juridique

Suivi et coordination des Commissions de travail et du Bulletin d'information

## FORMATION ET RESSOURCES HUMAINES

Anne-Sophie Lapôte  
Questions sociales - Commission DRH

Sylvie Dejou  
Commission formation

## MOYENS DE PAIEMENT ET SYSTÈMES D'ÉCHANGES

Olivier Durand  
Responsable des relations interbancaires

Moyens de Paiement, m-Payment, Lutte contre la fraude, Systèmes d'échanges, Banque de France Commissions Moyens de paiements, Sécurité physique

## DOCUMENTATION

Anne-Sophie Lapôte  
Responsable documentation

Documentation générale et base documentaire Dossiers banques

## COMMUNICATION

Sylvie Dejou  
Webmaster

Communication et services aux adhérents Site web - Rapport d'activité

## COMPTABILITÉ

Vincent Baranger

## ACCUEIL ET SERVICES GÉNÉRAUX

Thierry Blouet



LES NOUVEAUX  
ADHÉRENTS

## SIX ÉTABLISSEMENTS ONT REJOINT L'OCBF AU COURS DE L'ANNÉE 2012



**Président directeur général:**  
**Nicolas Schimel**

L'UFF - Union Financière de France est une banque conseil en gestion de patrimoine, créée en 1968, qui offre des produits et services adaptés aux clients particuliers et aux entreprises.

Sa gamme de produits, construite en architecture ouverte, comprend l'immobilier d'investissement, les valeurs mobilières, l'assurance vie, la prévoyance ainsi qu'un éventail de produits destinés aux entreprises et à leurs dirigeants (plan d'épargne retraite, plan d'épargne salariale, gestion de liquidités à moyen terme...).



**Président directeur général:**  
**Philippe Pinta**

Unigrains est une société financière spécialiste de l'agroalimentaire et de l'agro-industrie, majoritairement détenue par la profession céréalière.

Depuis 50 ans, Unigrains accompagne les entreprises de ces secteurs en mettant à disposition de leurs dirigeants des solutions financières sur mesure, en fonds propres et quasi fonds propres, ainsi que son expertise sectorielle reconnue. Gérant, avec ses filiales, plus d'1 milliard d'euros, Unigrains est partenaire de près de 200 entreprises, intervenant activement à différents stades de leur développement, notamment lors de réorganisation du capital, d'investissements stratégiques et d'opérations de croissance externe assurant leur développement national et international.

Pour en savoir plus: [www.unigrains.fr](http://www.unigrains.fr)



**Directeur général: Jérôme Traisnel**

SlimPay opère pour le compte des e-Marchands des solutions transactionnelles sécurisées dédiées à l'encaissement d'abonnements ou de paiements récurrents en ligne. SlimPay gère l'acquisition d'ordres de paiement multicanal, la signature électronique de mandats de prélèvement SEPA, la prévention de la fraude, la gestion des données et des flux, jusqu'à l'exécution des ordres de paiement. SlimPay est un "Établissement de Paiement" agréé et supervisé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel.



**Président: Cédric Meeschaert**

Première entreprise indépendante de gestion privée en France, implantée dans neuf villes françaises et forte de 160 collaborateurs au service de 13000 familles, Meeschaert Gestion Privée accompagne ses clients pour les aider à valoriser leurs placements et à organiser leur patrimoine, en accord avec leurs projets et leurs valeurs personnelles.



**FIDUCIAL**

**Président du directoire:**  
**Henri de Gaudemaris**

FIDUCIAL est le leader des services aux petites entreprises, artisans, commerçants, professions libérales et agriculteurs. À ce titre, elle leur propose une offre complète et évolutive de produits et de services à valeur ajoutée: droit, comptabilité, services financiers, informatique, sécurité et monde du bureau. Grâce à sa couverture exceptionnelle du territoire français, Fiducial met à leur disposition ses multiples compétences pour optimiser leur gestion.



**Président du directoire:**  
**François Pérol**

Deuxième groupe bancaire en France, grâce à ses deux enseignes phares que sont Banque Populaire et Caisse d'Épargne, le Groupe BPCE et ses 117 000 collaborateurs est au service de 36 millions de clients dont 8,5 millions de sociétaires. Les entreprises du groupe exercent leur métier de banquier au plus près des besoins des personnes et des territoires.

### TÉMOIGNAGE



**NICOLAS SCHIMEL**  
Président directeur  
général de l'Union  
Financière de France

Directives européennes, règlements d'application, ordonnances, décrets, arrêtés, lignes directrices, instructions, recommandations, positions, bonnes pratiques professionnelles... se succèdent à une fréquence soutenue dans l'actualité du Président d'un établissement financier tel qu'UFF, leader du conseil en gestion de patrimoine. La nécessité de recenser tous ces textes, et d'en comprendre rapidement leurs conséquences opérationnelles pour nos procédures, m'ont amené à adhérer à l'OCBF. Leurs analyses mensuelles de la veille réglementaire, leurs rencontres fréquentes avec les tutelles pour mieux comprendre leurs attentes, ainsi que la tenue de comités conformité bimestriels qui permettent des partages d'expérience entre adhérents OCBF, sont désormais des atouts majeurs pour les responsables Juridique et Conformité d'UFF. C'est aussi l'occasion dans les différentes manifestations de l'OCBF de croiser des professionnels d'entreprises financières de toutes tailles avec lesquels il est passionnant d'échanger sur l'actualité de nos métiers.





## LES ADHÉRENTS

Au 5 mars 2013

ALLIANZ BANQUE	BANQUE MICHEL INCHAUSPE - BAMI	CRÉDIT DU NORD	MONABANQ.
AMERICAN EXPRESS CARTE FRANCE SA	BANQUE NEUFLIZE OBC	CRÉDIT FONCIER DE FRANCE	MONEYGRAM FRANCE SA
AQOBA	BANQUE NUGER	CRÉDIT MUNICIPAL DE PARIS	MONTE PASCHI BANQUE S.A.
ATTIJARIWafa BANK EUROPE	BANQUE PALATINE	CRÉDIT MUTUEL ARKEA	MONTPENSIER FINANCE
AXA BANQUE	BANQUE PATRIMOINE ET IMMOBILIER	CRÉDIT SUISSE (France)	NEUFLIZE OBC INVESTISSEMENTS
BANCA CARIGE S.p.A.	BANQUE PICTET ET CIE	DEUTSCHE BANK AG	ODDO & CIE
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA SA	BANQUE POUYANNE	EBI SA GROUPE ECOBANK	PARIS EUROPLACE
BANCO BPI	BANQUE PRIVÉE 1818	EDC EUROPÉENNE DE CAUTIONNEMENT SA	PRIMONIAL
BANCO DE SABADELL	BANQUE PRIVÉE EUROPÉENNE	E. F. M. A.	QUILVEST BANQUE PRIVÉE
BANCO SANTANDER	BANQUE RHÔNE-ALPES	EUROCLEAR FRANCE	RABOBANK INTERNATIONAL
BANK AUDI SARADAR FRANCE	BANQUE SBA	EUROPE ARAB BANK	RBC INVESTOR SERVICES BANK FRANCE SA
BANQUE ACCORD	BANQUE SOCREDO	FBN BANK (UK) LTD	ROTHSCHILD & Cie BANQUE
BANQUE BCP	BANQUE TARNEAUD	FORTUNEO	SAXO BANQUE
BANQUE BIA	BANQUE WORMSER FRÈRES	GROUPAMA BANQUE	SLIMPAY
BANQUE CANTONALE DE GENÈVE France SA	BARCLAYS BANK PLC	HELABA LANDESBANK HESSEN-THURINGEN	SOCIÉTÉ MARSEILLAISE DE CRÉDIT
BANQUE CHAABI DU MAROC	BARCLAYS BANK PLC - MONACO	ING BELGIUM SA	SOCRAM BANQUE
BANQUE CHABRIÈRES	BAYERISCHE LANDESBANK	ING DIRECT NV	STATE STREET BANQUE SA
BANQUE CHAIX	BFORBANK	INTESA SANPAOLO S.p.A	SVENSKA HANDELSBANKEN AB
BANQUE COURTOIS	BGFI INTERNATIONAL	KBC BANK SA	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND NV
BANQUE DE LA RÉUNION	BLOM BANK FRANCE	KBL RICHELIEU BANQUE PRIVÉE	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND Plc
BANQUE DEGROOF FRANCE SA	BNC SA	KUTXABANK	TUNISIAN FOREIGN BANK
BANQUE DELUBAC ET CIE	BOURSORAMA BANQUE	LA BANQUE POSTALE	TURENNE CAPITAL PARTENAIRES SA
BANQUE DUPUY DE PARSEVAL	BPCE SA	LA CIE FIN. EDMOND DE ROTHSCHILD BANQUE	UBS FRANCE SA
BANQUE EDEL SNC	BRED BANQUE POPULAIRE	LA FRANÇAISE AM	UBS SÉCURITÉS FRANCE SA
BANQUE ESPIRITO SANTO & DE LA VENETIE	CAISSE D'ÉPARGNE RHÔNE ALPES	LA FRANÇAISE AM GESTION PRIVÉE	UNION DE BANQUES ARABES ET FRANÇAISES - UBAF
BANQUE FÉDÉRALE MUTUALISTE	CAIXA GERAL DE DEPOSITOS	LANDESBANK SAAR (SAARLB)	UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE- UFFB
BANQUE FIDUCIAL	CARREFOUR BANQUE	LAZARD FRÈRES BANQUE	UNION FINANCIÈRE POUR LE DÉVELOPPEMENT DE L'ÉCONOMIE CÉRÉALIÈRE UNIGRAINS
BANQUE KOLB S.A.	CMP-BANQUE	LOMBARD ODIER ET CIE (France)	VIEL & CIE
BANQUE LAYDERNIER	COMMERZBANK AG	MARTIN MAUREL SELLA – BANQUE PRIVÉE MONACO	VOLKSWAGEN BANK
BANQUE LEONARDO	COMMERZBANK HOLDINGS FRANCE	MEESCHAERT GESTION PRIVÉE	VTB BANK (France) SA
BANQUE MARTIN MAUREL	CPoR DEVICES	MERRILL LYNCH PIERCE FENNER & SMITH SAS	WHA
BANQUE MARZE	CRÉDIT COOPÉRATIF	MIRABAUD FRANCE SA	





OCBF

*Des compétences partagées*

116, Boulevard Haussmann - 75008 Paris

Tél. : 33 (0)1 44 69 81 70

Fax : 33 (0)1 42 93 75 16

[ocbf@ocbf.com](mailto:ocbf@ocbf.com)

[www.ocbf.com](http://www.ocbf.com)