

*Le Droit de la Compliance, voie de  
la transition vers une égalité  
effective, efficace et efficiente  
entre les êtres humains*

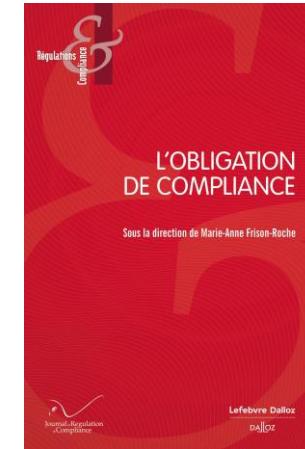
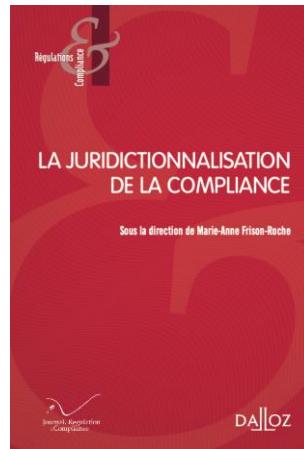
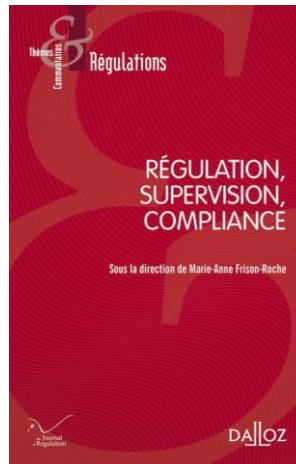
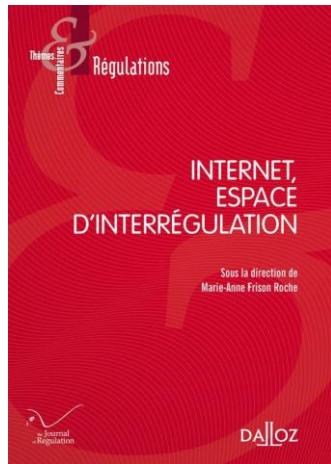
**Marie-Anne Frison-Roche**

Professeure de Droit de la Régulation et de la Compliance

Directrice du *Journal of Regulation & Compliance (JoRC)*

Directrice de l'École européenne de Droit de la Régulation et de la Compliance (EeRC)

**29 janvier 2026**





 NEWSLETTER

...

## MAFR.Law.Compliance,...

what's new and important in Compliance & Regulatory  
matters ?



De **Marie-Anne Frison-Roche (mafr)**  
Directrice chez Journal of Regulation & Complianc...

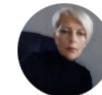
Publication quotidienne  
**10 121 abonnés**

...

 NEWSLETTER

## Surplomb, par MAFR

SURPLOMB : des vidéos d'1 min pour suivre l'actualité en  
Régulation-Compliance-Vigilance et comprendre ce  
monde nouveau



De **Marie-Anne Frison-Roche (mafr)**  
Directrice chez Journal of Regulation & Complianc...

Publication quotidienne  
**5 880 abonnés**

- I. L'AMBITION POLITIQUE D'ÉGALITÉ  
ENTRE LES ÊTRES HUMAINS**
- II. UN « BUT MONUMENTAL » POSITIF DU  
DROIT DE LA COMPLIANCE**
- III. UN OBJECTIF INTERNALISÉ DANS LES  
OPÉRATEURS EN POSITION D'AGIR**

## I.

# L'AMBITION POLITIQUE D'ÉGALITÉ EFFECTIVE ENTRE LES ÊTRES HUMAINS

## I. L'AMBITION POLITIQUE D'ÉGALITÉ EFFECTIVE ENTRE LES ÊTRES HUMAINS

- ❖ L'égalité effective entre les êtres humains n'est en soi ni un impératif **naturel**, ni un impératif **technique**
- ❖ Résulte d'une **volonté politique**
  - Expression d'une **ambition politique**
    - - **Culture - humaniste - européenne**
    - Édiction de **normes** permettant de tendre vers cet **objectif**
  - Enjeu de **production d'effets** de cette volonté politique
    - Effective → application de la norme
    - Efficace → atteinte du but fondant la norme
    - Efficiente → effet obtenu sur le système (ex : changement de culture) et durabilité de celui-ci

## II.

# **L'AMBITION D'ÉGALITÉ EFFECTIVE ENTRE LES ÊTRES HUMAINS : UN « BUT MONUMENTAL POSITIF » DU DROIT DE LA COMPLIANCE**

## II. L'AMBITION D'ÉGALITÉ EFFECTIVE ENTRE LES ÉTRES HUMAINS : UN BUT MONUMENTAL POSITIF DU DROIT DE LA COMPLIANCE

### A. Distinguer Compliance et conformité

- ❖ **Conformité** = respecter en permanence l'ensemble de la réglementation applicable et le montrer en *Ex Ante*
- ❖ Suppose :
  - Connaissance exhaustive réglementation
  - Mise en œuvre mécanique de la réglementation
  - Recours indispensable aux algorithmes
- ❖ **Obligation impossible**
- ❖ **Obéissance mécanique**
- ❖ Voie d'exécution *Ex Ante* des autres Droits



## II. L'AMBITION D'ÉGALITÉ EFFECTIVE ENTRE LES ÉTRES HUMAINS : UN BUT MONUMENTAL POSITIF DU DROIT DE LA COMPLIANCE

### B. La définition du Droit de la Compliance

- ❖ Droit économique « **téléologique** »
- ❖ **Principe européen** : protection présente et future des systèmes pour protéger les personnes impliquées de gré ou de force dans ces systèmes
- ❖ Tous les corpus de compliance unifiés (RGPD, Sapin2, Vigilance, DORA, Nis2, IAAC dans une **branche du Droit nouvelle**)
- ❖ Unicité par les **Buts Monumentaux**



## II. L'AMBITION D'ÉGALITÉ EFFECTIVE ENTRE LES ÉTRES HUMAINS : UN BUT MONUMENTAL POSITIF DU DROIT DE LA COMPLIANCE

### C. L'ancrage normatif dans les Buts Monumentaux

- ❖ **Buts de préservation/amélioration des systèmes**
- ❖ **Buts Monumentaux Négatifs**
  - **Préservation des systèmes**
  - **Éviter une catastrophe par l'effondrement systémique**
  - **Ex : corruption systémique, , changement climatique néfaste, effondrement du système bancaire, arrêt des investissements, haine systémique entre les humains, etc.**
- ❖ **Buts Monumentaux Positifs**
  - **Amélioration des systèmes**
  - **Ex : égalité effective entre les femmes et les hommes**

## II. L'AMBITION D'ÉGALITÉ EFFECTIVE ENTRE LES ÉTRES HUMAINS : UN BUT MONUMENTAL POSITIF DU DROIT DE LA COMPLIANCE

### C. L'ancrage normatif dans les Buts Monumentaux

- ❖ « **Durabilité** » = principe majeur
  - Non-limité au climat
  - Origine bancaire
  - **Impose l'avenir comme objet et le long terme comme laps pertinent : importance de l'éducation (pas que financière...)**
  
- ❖ « **Transition** » = notion-clé
  - Passage d'une ambition exprimée à une ambition réalisée
  - Notion de crédibilité
  - « courbe probatoire »

### III.

# L'AMBITION D'ÉGALITÉ EFFECTIVE ENTRE LES ÊTRES HUMAINS : UN OBJECTIF INTERNALISÉ DANS LES OPÉRATEURS EN POSITION D'AGIR

### III. L'AMBITION D'ÉGALITÉ EFFECTIVE ENTRE LES ÉTRES HUMAINS : UN OBJECTIF INTERNALISÉ DANS LES OPÉRATEURS EN POSITION D'AGIR

- ❖ Le Droit de la Compliance internalise les Buts Monumentaux dans les opérateurs « en position »
  - Entités en position d'agir (puissance, information, personnes-relais, etc.)
  - Nécessité d'être en mesure de démontrer que cela est mis en œuvre de manière effective-efficace-efficiente
- ❖ Internalisation du But Monumental d'égalité entre les êtres humains dans les banques mutualistes
  - Structuration même autour du principe de prise en considération des êtres humains
  - Ancrage dans les territoires
  - Nature télologique dans une logique de long terme, de durée et tournée vers les finalités

*Le **Droit de la Compliance** et la transition vers une **égalité effective, efficace et efficiente** entre les **êtres humains***

## CONCLUSION

*La **banque mutualiste** est l'**opérateur idoine** pour contribuer au **But Monumental** du **Droit de la Compliance** qu'est **l'égalité effective entre les êtres humains**, participant ainsi à la **durabilité des systèmes**,*

*elle doit **le faire** – et être en mesure de **démontrer** qu'elle le fait – de manière **effective, efficace et efficiente**,*

29 janvier 2026