

RockFi

DEVENIR INDÉPENDANT

Conformité & accompagement.

La conformité est souvent l'une des principales préoccupations lorsqu'on envisage de devenir indépendant. Responsabilités réglementaires, contrôles, veille juridique, réclamations clients... ce document présente les enjeux à anticiper et le rôle de l'équipe conformité de RockFi dans leur prise en charge. Il détaille concrètement comment l'équipe accompagne les Partners dans la gestion de leurs obligations réglementaires.

Mot d'introduction de Pierre Marin



Depuis plus de trois ans, RockFi accompagne des banquiers, CGP et family officers dans leur passage à l'indépendance. Avec 70 conseillers ayant déjà franchi le pas, Pierre Marin, cofondateur et CEO de RockFi, revient sur les principaux freins des banquiers à se lancer et sur ce qui change vraiment au quotidien lorsqu'on devient indépendant.

Son regard sur l'indépendance

Depuis plus de trois ans, je consacre 50 % de mon temps à échanger avec des banquiers, des CGP et des family officers qui y réfléchissent. Certains y pensent depuis vingt ans. D'autres depuis quelques semaines seulement.

Ce qui me frappe à chaque fois : les questions sont presque toujours les mêmes.

Et pourtant, les hésitations reposent sur des perceptions, plus que sur des contraintes réelles. Parce que le vrai frein, quand on parle de devenir entrepreneur, n'est pas rationnel. Il est psychologique : la peur de l'inconnu.

C'est pour ça que j'ai voulu écrire ce guide : donner de la visibilité sur «l'après» salariat, avant le saut. Parce que l'entrepreneuriat est une aventure unique et formidable, et je la souhaite à tous ceux qui en ont l'envie.

Si j'en parle aujourd'hui avec un peu de légitimité, c'est parce qu'avec RockFi on a désormais le recul de 70 ex-banquiers et CGP qui ont eu le courage de franchir le pas, certains avec désormais 30 mois de recul. De quoi tirer des premiers enseignements concrets : ce qui marche, et ce qui ne marche pas.

Les sujets liés à la conformité sont souvent une source d'inquiétude. Et je le comprends : se lancer en indépendant, c'est aussi devoir assumer de nouvelles responsabilités réglementaires.

Alors forcément, une question revient : comment gérer ces sujets sans qu'ils prennent le dessus sur votre activité ? C'est justement pour y répondre que nous avons fait le choix, chez RockFi, de structurer une équipe dédiée pour accompagner nos conseillers au quotidien.

Devenir indépendant, sans gérer seul la conformité

C'est l'une des principales craintes des banquiers qui se lancent et nous interrogent. C'est légitime en vue des responsabilités induites. La question : est-ce que vous devez le faire seul ?

Mon conseil est que ce sujet est un métier à part entière et peut être très chronophage : c'est pour cela qu'on a construit une équipe dédiée.

Pour monter cette équipe, j'ai voulu recruter un profil expérimenté qui combine l'expérience banque et fintech en forte croissance. Pour poser un cadre protecteur, sans lourdeur administrative. C'est comme ça que j'ai repéré Fiona (il nous a fallu plus d'un an pour la convaincre !). Elle a quitté la licorne Pennylane pour monter de zéro notre équipe juridique et compliance, et s'impose aujourd'hui comme l'un des piliers de la boîte : celle qui sécurise chacun de nos Partners.

ÉDITO DE FIONA

Indépendant, oui. Seul face à la conformité, non.



“Mon rôle, et celui de mon équipe, est de vous permettre d’exercer en indépendant avec un cadre de conformité comparable à celui d’une grande institution, et l’agilité d’une organisation moderne.”

Fiona, Head of Legal

Une équipe conformité à vos côtés.

Nous assurons le suivi réglementaire, les contrôles et une grande partie des démarches administratives. Grâce à des process et des outils adaptés, vous gagnez du temps au quotidien pour vous concentrer sur l’essentiel : l’accompagnement de vos clients.

Ce que vous n’avez pas à gérer seul.

Contrôles, procédures, suivi administratif : nous prenons en charge une grande partie de ces sujets. Vous savez précisément ce qui relève de votre responsabilité, et ce qui relève de RockFi.

Une veille réglementaire continue.

Les évolutions AMF, ACPR, textes européens : nous les suivons en permanence grâce à nos outils IA de veille. Vous êtes informé de ce qui vous concerne, sans avoir à assurer cette veille vous-même.

Les incidents et réclamations clients.

Exercer en indépendant, c’est aussi savoir qu’on est préparé à l’imprévu. Incident lié aux données, réclamation client : nous gérons la qualification, le traitement et les notifications dans les délais réglementaires. Vous restez l’interlocuteur de votre client. Le reste, on le gère ensemble.

L’adossement plutôt que le face-à-face.

Vous disposez d’un appui structurel : une équipe qui connaît les process, les interlocuteurs, les bons réflexes. J’aime le plus souvent possible co-construire avec des groupes de travail parmi les Partners, des nouvelles manières de faire qui combinent expérience métier x tech !

Vous réfléchissez à franchir le pas ?

Si vous avez envie d’en savoir plus sur l’indépendance et le modèle RockFi, échangeons.

RockFi

Toutes nos ressources sur **rockfi.fr**
Suivez-nous sur **LinkedIn**