



International Group for Sustainable Finance



BCP 5005[®]

Business Continuity Plan

● **INDEX 5005**

SOMMAIRE

- 1. NORME**
- 2. CONTEXTE**
- 3. PROBLÉMATIQUE**
- 4. SOLUTION**
- 5. FONDEMENTS**
- 6. CHAMPS D'ÉVALUATION**
- 7. PROCESSUS DE CERTIFICATION**
- 8. CYCLES DE CERTIFICATION**
- 9. AVANTAGES**
- 10. NORMALISATION**
- 11. SYNTHÈSE**

NORME

La norme BCP 5005[®] définit les exigences de conformité les plus rigoureuses en matière de mise en place, d'opérationnalité et d'effectivité des dispositifs assurant la continuité d'activité. La particularité de cette norme certifiable est qu'elle intègre dans ses principales lignes directrices, la dimension économique et financière, c'est-à-dire la capacité des organisations à préserver leur stabilité économique et à assumer leur responsabilité financière, dans le temps, vis-à-vis de leurs engagements, dans un contexte d'incertitude, de perturbation, voire de crise généralisée.

CONTEXTE

Dans un environnement globalisé soumis à des chocs de grande ampleur et de nature croissante, les organisations sont confrontées à des perturbations inédites remettant simultanément en cause la continuité opérationnelle et la stabilité financière des structures économiques.

La mondialisation, accompagnée du mécanisme de globalisation, a exacerbé le caractère systémique lié à l'interconnectivité des pays, des personnes, des systèmes. Ce phénomène explique en grande partie, la raison pour laquelle les crises se succèdent, se rapprochent dans le temps et s'intensifient.

La maîtrise des enjeux de PCA - Plan de Continuité d'Activité, est devenue essentielle dans le cycle de vie d'une entreprise, ce qui en fait un élément particulièrement observé et attendu, car stratégique dans l'écosystème interne et externe des organisations : actionnaires, créanciers, investisseurs, partenaires, clients et fournisseurs.



INVESTISSEURS



PARTENAIRES



ACTIONNAIRES



CRÉANCIERS



CLIENTS



FOURNISSEURS

PROBLÉMATIQUE

Qu'il s'agisse de crise sanitaire, de pandémie, de cyberattaque, de conflit géopolitique ou de crise financière, les répercussions économiques et leur généralisation ont mis en lumière les failles et limites des dispositifs de continuité d'activité existants. Si certaines organisations se sont dotées de dispositifs en matière de PCA, leur effectivité dans le maintien d'une trajectoire financière saine a parfois fait défaut face à l'impact des dernières crises.

SOLUTION

L'équation permettant d'assurer la poursuite dans le temps des activités, en situation de trouble, repose sur des dispositifs efficaces, couplés à la dimension financière comme variable de résilience. La capacité d'une organisation à absorber économiquement un choc prolongé est corrélée à la fois à la continuité de son activité en toute épreuve, mais également à son aptitude à maintenir des flux de trésorerie, permettant de sécuriser la gestion opérationnelle et l'exploitation de l'activité, dans la durée.

C'est précisément pour répondre à ce besoin que la norme certifiable BCP 5005[®] a été élaborée sous l'égide de l'IGSF – International Group for Sustainable Finance. Elle s'inscrit dans le prolongement des meilleures pratiques internationales en matière de continuité d'activité, tout en intégrant une dimension complémentaire essentielle : celle de la résilience financière. L'importance de cette approche a été mise en lumière par les crises successives survenues à l'échelle internationale, soulignant la nécessité d'appréhender la continuité d'activité de manière sereine et efficace, dans sa double dimension économique et financière.

FONDEMENTS

La maturité du dispositif de continuité d'activité d'une organisation se mesure par l'appréciation de sa résilience opérationnelle, c'est-à-dire sa capacité à maintenir ou reprendre ses activités dans les délais requis, sans perturbation de ses engagements qu'ils soient commerciaux ou financiers. L'enjeu réside dans l'agilité d'une organisation, à déployer efficacement un dispositif approprié et proportionné, permettant d'organiser dans les meilleurs délais et conditions, toute reprise d'activité, en situation d'arrêt voire de rupture. Cela, avec pour objectif absolu, le maintien du cycle d'exploitation, parallèlement aux engagements de l'organisation, sans compromettre sa viabilité.

Le cahier des charges de la norme BCP 5005[®] liste les exigences résultant des bonnes pratiques internationales en matière de continuité d'activité, leur applicabilité et opérationnalité, concomitamment aux considérations économiques et financières.

La certification à la norme BCP 5005[®] se présente comme un repère de viabilité, à travers un indicateur standardisé à l'échelle internationale, validant la qualité des dispositifs PCA, ainsi que leur effectivité, sous l'angle de la résilience économique, par l'association de la composante financière.

CHAMPS D'ÉVALUATION

1. RÉSILIENCE OPÉRATIONNELLE¹

L'évaluation de certification est réalisée par des organismes de certification habilités.

L'évaluation est régie et encadrée par la norme ISO 17021[®] - norme internationale dédiée à l'évaluation de la conformité des systèmes de management. La norme certifiable BCP 5005[®] est classée dans la nomenclature des normes système de management/ qualité. Les évaluations opérées sur la base de cahier des charges afférent, sont réalisées conformément aux procédures, spécifications et réglementation en vigueur.

Le cahier des charges BCP 5005[®] définit la liste des exigences, articulées selon deux axes majeurs et complémentaires, reflétant d'une part, la robustesse opérationnelle et d'autre part la viabilité, dans un contexte de perturbation généralisée.

Cartographie de l'Organisation

Compréhension de l'activité de l'organisme - Compréhension des enjeux - Compréhension de l'écosystème de l'organisme - Compréhension du contexte réglementaire - Compréhension des processus internes de l'organisme - Compréhension des parties prenantes et de leurs attentes

Politique BCP et périmètre du Système de Management BCP

Politique BCP - Engagement de la Direction - Diffusion de la politique Pilote du système BCP et rattachement - Équipes de crise - Périmètre du système BCP

Ressources humaines, ressources matérielles

Responsabilités - Compétences - Formation - Sensibilisation - Ressources critiques - Cartographie des risques - Identification des impacts potentiels

Planification, Communication et Management

Identification des stratégies et plans d'actions - Planification opérationnelle des exercices - Mise en œuvre du plan de continuité - Suivi des plans d'actions - Réunions de crise - Communication de crise - Rétablissement des activités

Monitoring du système et amélioration continue

Suivi de la performance - Audits - Non-conformités - Actions correctives - Actions préventives - Revues du système BCP

2. RÉSILIENCE FINANCIÈRE²

Gestion des risques

Capacité à identifier, évaluer et traiter des risques susceptibles d'affecter la réalisation des objectifs de l'organisation, en vue d'en réduire la probabilité et/ou l'impact.

Gestion des liquidités

Maintien de la liquidité opérationnelle nécessaire à la continuité des activités critiques en cas de crise.

Gestion des passifs

Capacité à honorer ses engagements financiers pendant et après une perturbation.

Rentabilité commerciale

Capacité à générer un résultat positif à partir des activités de développement, en assurant un équilibre durable entre les revenus commerciaux et les coûts liés à l'acquisition et à la relation client.

Rentabilité d'exploitation

Aptitude de l'organisation à dégager un résultat positif de son activité courante, indépendamment des éléments financiers exceptionnels, en couvrant l'ensemble de ses charges opérationnelles.

Rentabilité opérationnelle

Aptitude à financer la reprise et le maintien des opérations critiques sur la durée.

¹ Norme ISO 22301

² Norme MSI 20000

PROCESSUS DE CERTIFICATION

Conformément à la réglementation internationale en matière de certification des systèmes de management, le processus de certification à la norme BCP 5005[®] se décline en deux étapes : en premier lieu, l'évaluation du système objet de la norme, afin de mesurer le niveau de satisfaction des exigences de la norme, puis, dans un second temps, l'émission d'un certificat de conformité si le statut de conformité est révélé, vérifié et validé.

1. PROCESSUS D'ÉVALUATION

- 1 **Ouverture de la mission**

Le processus d'évaluation démarre par une réunion de présentation de la méthodologie employée et du calendrier d'exécution.
- 2 **Collecte des données**

Les principaux supports analysés sont les documents constitutifs du dispositif PCA (plans, procédures, programme des exercices et résultats des tests), complétés par les états financiers approuvés par les CAC, relatifs aux trois derniers exercices.
- 3 **Évaluation du dispositif**

L'évaluation est conduite par des experts spécialisés en continuité d'activité et en analyse financière. Elle porte sur l'évaluation de la conformité du dispositif mise en place aux exigences de la norme ainsi que la résilience globale.
- 4 **Remise du rapport**

Le corps évaluateur remet un rapport argumenté et justifié sur la base duquel la commission délibèrera.
- 5 **Commission & délibération**

L'objectif de la commission est de s'assurer que les dispositifs mis en place sont appropriés, fonctionnels, efficaces et résilients. Le cas échéant, si la norme applicable³ en matière d'évaluation de système de management a bien été respectée, un certificat de conformité est alors émis.

2. CYCLES DE CERTIFICATION

Conformément à la réglementation des certifications de systèmes de management, la certification BCP 5005[®] est octroyée pour une période de trois années, suite à une Évaluation de Certification (EC), strictement encadrée par la norme de référence en matière d'évaluation de la conformité, la norme ISO 17021. Pour maintenir le certificat actif, des évaluations de suivi sont réalisées annuellement en n+1 et en n+2 afin de s'assurer de la conformité continue de l'organisation à la norme BCP 5005[®], et ce pendant toute la durée du cycle. La certification BCP 5005[®] est délivrée par un organisme certificateur dûment habilité. Un certificat actif et valide donne droit à l'utilisation des marques de conformité BCP 5005[®]. Le certificat est renouvelé en fin de cycle à la suite d'une Évaluation de Maintien (EM).

³ ISO 17021

AVANTAGES

1. EXPERTISE MÉTIER

Le processus de certification BCP 5005® renseigne sur la maturité et l'effectivité du dispositif de continuité d'activité d'une structure et témoigne de sa capacité à maintenir ses opérations et ses activités stratégiques dans le temps, tout en préservant ses équilibres économiques et financiers, en situation de crise.

La démarche de certification vise et incite, à adopter puis ancrer, les bonnes pratiques en matière de continuité d'activité et de résilience, pour une organisation. Elle offre une lecture fine et objective, d'une évaluation d'un système évolutif, à un moment arrêté, de l'efficacité opérationnelle et leur applicabilité dans le temps, des enjeux PCA en situation complexe.

Les rapports d'évaluation et de suivi, le PDCA⁴ qui en découle dans l'intervalle, spécifiques aux codes internationaux de PCA, permet la consolidation de l'expertise métier PCA, sa résilience au sein de l'organisation et l'engage dans un processus d'amélioration continue d'une gouvernance en faveur d'un plan de continuité d'activité qui soit efficace et résilient dans le temps.

2. VECTEUR DE COMMUNICATION

La certification à la norme BCP 5005® se présente comme un indice de référence et un outil d'aide à la décision, permettant d'identifier et de différencier des structures, à l'échelle nationale et internationale, qui disposent d'un système efficient en matière de PCA et qui soient résilientes dans le temps, pour faire face de façon pérenne et structurée aux perturbations internes et/ou externes.

La certification BCP 5005® est pour les organisations un outil de communication fort et concret, venant valider la robustesse dans le temps des organisations, en période critique. Les crises s'intensifiant et se rapprochant dans le temps et dans l'espace, cette information relative à la viabilité est stratégique pour les intérêts des organisations et de leur écosystème, en interne comme en externe, qu'il s'agisse des actionnaires, créanciers, investisseurs, partenaires, clients ou fournisseurs.

La certification à norme BCP 5005® vient donc instaurer un cadre sécurisant, entre les différentes parties prenantes d'un environnement, venant rassurer les opérateurs et acteurs, économiques et financiers, quant à la poursuite des activités, de façon sereine et dans les meilleures conditions possibles.

⁴ PDCA : Plan Do Check Act

SYNTHÈSE

Dans un contexte marqué par la multiplication des crises sanitaires, cybernétiques, géopolitiques et financières, les organisations sont confrontées à des perturbations susceptibles d'affecter simultanément leurs capacités opérationnelles et leur équilibre économique. Les événements récents ont mis en évidence les limites des approches traditionnelles de continuité d'activité, insuffisantes pour appréhender de manière structurée la dimension financière de la résilience organisationnelle. La norme certifiable BCP 5005[®] spécifie les exigences applicables à l'établissement, à la mise en œuvre, au maintien et à l'amélioration continue d'un dispositif de continuité d'activité visant à garantir sa pertinence, son efficacité et son opérationnalité face aux situations de perturbation.

S'inscrivant dans le prolongement des meilleures pratiques internationales en matière de continuité d'activité, la norme BCP 5005[®] se distingue par l'intégration d'une dimension complémentaire de résilience économique et financière. Elle permet d'évaluer et de renforcer la capacité des organisations à absorber les conséquences financières des perturbations, à préserver leurs équilibres économiques essentiels et à maintenir les conditions nécessaires à la poursuite durable de leurs activités.

Fondée sur une approche globale de la continuité, la norme repose sur deux dimensions complémentaires : la résilience opérationnelle, traduisant la capacité à assurer la poursuite ou la reprise des fonctions essentielles, et la résilience financière, correspondant à l'aptitude à préserver la liquidité, la solvabilité et la viabilité de l'organisation à moyen et long terme.

La certification BCP 5005[®], réalisée conformément aux principes et exigences applicables de la norme ISO/IEC 17021, constitue ainsi un référentiel de référence permettant d'apprécier l'effectivité des dispositifs de continuité d'activité et la solidité de la résilience financière des organisations. Elle se présente comme un repère de viabilité et un indicateur standardisé à l'échelle internationale, apportant aux actionnaires, créanciers, investisseurs, partenaires, clients et fournisseurs une assurance quant à la capacité d'une organisation à faire face durablement aux perturbations.

Au-delà d'un dispositif de conformité, la certification BCP 5005[®] constitue un véritable vecteur de confiance, favorisant l'amélioration continue des pratiques, la consolidation de l'expertise métier PCA et le renforcement de la gouvernance en faveur d'une continuité d'activité efficace, efficiente et résiliente dans le temps.

IGSF

L'IGSF: (International Group for Sustainable Finance) est une ONG à but non lucratif, basée au Luxembourg et de droit luxembourgeois, dont les activités ont pour objectif de canaliser et d'organiser les efforts internationaux en matière de normalisation financière et extra-financière. L'IGSF, en tant qu'organisme de normalisation, œuvre principalement dans le développement de référentiels standard en lien avec la gouvernance, la responsabilité sociétale, la finance durable et la résilience.



International Group for Sustainable Finance