



CONFORMITÉ ET CONTRÔLE INTERNE DANS LA BANQUE

Optimiser ses moyens et s'assurer de la pertinence de son dispositif

La conformité et le contrôle interne sont devenus un enjeu majeur pour les banques, dans un contexte de concurrence normative, de régulation et de recherche de rentabilité. Définir l'organisation et mettre en place les contrôles périodiques et permanents adéquats prennent ainsi une place stratégique.

FORMATIONS COURTES

PERFECTIONNEMENT



Ref. : 8992069

Durée :
2 jours - 14 heures

Tarif :
Salarié - Entreprise : 1650
€ HT

Repas inclus

Code Dokelio : 53401

OBJECTIFS

Intégrer le cadre réglementaire du contrôle interne et de la conformité
Identifier les zones à risque
Améliorer l'efficacité des procédures de contrôle interne

EVALUATION

Les compétences visées par cette formation font l'objet d'une évaluation.

POUR QUI ?

Contrôleurs internes
Compliance officers
Auditeurs internes

PRÉREQUIS

Avoir une bonne connaissance des métiers et de la réglementation du secteur bancaire

COMPÉTENCES ACQUISES

Évaluer l'efficacité des procédures de contrôle interne

PARCOURS PÉDAGOGIQUE

E-quiz amont
Présentiel
E-quiz aval

PROGRAMME

Conformité et contrôle interne dans la banque

Connaître le cadre général du contrôle interne et de la conformité

- Bâle 2, 3 et 4, CRD 3 et 4
- Le cadre de référence de l'AMF
- SOX, COSCO
Autodiagnostic : évaluation des connaissances sur les principes du contrôle interne en milieu bancaire

Cerner l'organisation d'un dispositif de contrôle interne et de conformité dans le secteur bancaire

- Préalable : identifier les activités bancaires à surveiller et les activités à risque

Distinguer et positionner les acteurs du contrôle

- Les différents modèles de contrôle interne
- Contrôle permanent, contrôle périodique, contrôle de conformité, déontologie, gestion des risques... Distinctions et interactions

Positionnement des différentes fonctions

- Les règles d'indépendance à respecter et possibilités de cumul
- Les possibilités d'externalisation
- Relations avec la direction et les opérationnels

Connaître l'étendue des missions



- Vérifier la conformité, le respect des procédures, la qualité de l'information comptable et financière
- Mettre en place des systèmes d'analyse et de mesure des risques opérationnels
Exercice d'application : élaboration d'un programme de missions de contrôle

Identifier le risque de mise en jeu de la responsabilité

Gérer les risques

- Recenser les acteurs de la gestion des risques
- Évaluer le risque de fraude, de blanchiment et de financement du terrorisme
- Établir une cartographie des risques
- Identifier et classer les risques bancaires
- Évaluer et définir le niveau d'exposition aux risques
Étude de cas : analyse critique de la cartographie des risques d'un établissement et adaptation des concepts au contrôle spécifique d'une banque de réseau ou des activités de marché

Organiser le contrôle interne

- Préalable : les structures à contrôler et le cas des activités à l'étranger
- Périodicité, traçabilité et formalisme des contrôles

Mettre en place les contrôles permanents de 1^{er} niveau

- Le recueil des procédures : organisation et critères de qualité
- Exploiter les résultats du contrôle de 1^{er} niveau

Maîtriser les risques

- Cartographie des risques bancaires : identification et classification
- Évaluation et niveau d'exposition aux risques

Mettre en place les contrôles de 2^{ème} niveau

- Définir son champ d'exercice
- Établir un programme de travail annuel
- Choisir ses priorités en fonction des risques
- S'assurer de l'implication des services
- Rédiger une fiche de contrôle

Mettre en œuvre les contrôles de 3^{ème} niveau

- Définir un rythme de contrôle
- Les personnes pouvant exercer le contrôle
- Le plan de contrôle du contrôle interne : fonctionnement et objectif
- Les modalités d'évaluation des procédures

Gérer les dysfonctionnements constatés

- Les dispositifs de remontée des dysfonctionnements
- La mise en place et le suivi d'actions correctrices

Rédiger le rapport de contrôle interne

- Objectif et contenu
Étude de cas : analyse critique et commentée des meilleures pratiques

INTERVENANTS

Jean CHRISTOFIDÈS
Senior team manager
FINENGY ADVISORY

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

Équipe pédagogique :

Un consultant expert de la thématique et une équipe pédagogique en support du stagiaire pour toute question en lien avec son parcours de formation.

Techniques pédagogiques :

Pédagogie participative mettant l'apprenant au cœur de l'apprentissage. Utilisation de techniques ludo-pédagogiques pour une meilleure appropriation. Ancrage facilité par une évaluation continue des connaissances au moyen d'outils digitaux et/ou de cas pratiques.

Ressources pédagogiques :

Un support de formation présentant l'essentiel des points vus durant la formation et



proposant des éléments d'approfondissement est téléchargeable sur notre plateforme.

Accessibilité aux personnes en situation de handicap



LIEUX ET DATES

À distance

20 et 21 mars 2023
09 et 10 nov. 2023

Paris

11 et 12 mai 2023
21 et 22 sept. 2023