

Développez vos compétences pour exercer le contrôle permanent dans le secteur bancaire au travers d'une approche opérationnelle s'appuyant sur la mise en pratique des outils de contrôle

Objectifs

OBJECTIFS:

- S'approprier la méthodologie et le processus de contrôle des risques dans le secteur bancaire.
- Adopter les référentiels et les outils.
- Harmoniser les pratiques des acteurs du dispositif de contrôle interne par la formation, l'information et la professionnalisation des collaborateurs.
- Argumenter sur la méthodologie et les résultats de contrôle.
- Définir les reportings à présenter.

Programme

Ce programme met en avant les points d'attention du régulateur en matière de supervision .

Une approche très opérationnelle s'appuyant sur la mise en pratique des outils de contrôle et référentiels de contrôle interne, l'analyse de chartes génériques, la réalisation d'une cartographie des processus et des risques.

LE FONCTIONNEMENT DU CONTRÔLE INTERNE

- › Identifier le contexte général de l'activité bancaire : LSF, Ordonnance du 8 décembre 2008
- › Codes de gouvernance
- › Le contexte international : les crises et scandales financiers récents
- › L'environnement réglementaire : BCE, ACPR, Comité de Bâle...
- › L'articulation « Management des risques », contrôle interne
- › Le cadre de référence : COSO, arrêté du 3 novembre 2014 (abrogation du 97-02)

DISTINGUER LES ACTEURS DU DISPOSITIF DE CONTRÔLE INTERNE

- › Rôle de la gouvernance (organe de surveillance), dirigeants effectifs et comités spécialisés
 - › Rôle et missions de la fonction Gestion des Risques
 - › Rôle et missions de la fonction Contrôle permanent de 2ème Niveau
 - › Articulation avec l'audit interne
 - › Rôle et missions du Contrôle permanent de 1er Niveau : le réseau opérationnel
- Ateliers pratiques sur la base d'exemples de missions : valider les principes directeurs de chaque acteur

AVOIR UNE VISION GLOBALE DE LA MAÎTRISE DES RISQUES

- › Détecter et hiérarchiser les risques à partir d'une approche processus
 - › Les étapes d'une cartographie des risques
 - › Le Dispositif de Maîtrise des Risques (DMR)
 - › Dispositif de contrôle permanent : 1er et 2ème niveaux, l'articulation
- Cas pratique : réaliser une cartographie des risques à partir de son offre, environnement, structure

Secteurs

- Banque Finance

Format

- Collectif
- Présentiel

Compétences

- Réglementaire

Thèmes

- Contrôle permanent

Publics

- Analystes
- Collaborateurs
- Conformités et Contrôle Permanent
- Responsables

Pré-requis

Il est nécessaire de travailler au sein d'un service bancaire de contrôle interne ou contrôle permanent .

EXERCER AU SEIN DU CONTRÔLE PERMANENT

- › Le Référentiel de contrôle
- › Les Normes d'échantillonnage
- › Le Plan de contrôle
- › Les contrôles permanents à distance, les contrôles permanents sur place
- › L'exploitation des résultats des contrôles et les actions correctives
- › Le Reporting

Atelier : démonstration et partage d'un plan de contrôle avec ses KPI, construction d'une approche d'amélioration

MANAGEMENT DU DISPOSITIF DE CONTRÔLE PERMANENT

- › Le pilotage du dispositif : rôle des instances
- › Les Chartes
- › Communiquer sur l'activité du contrôle permanent avec sa hiérarchie

Modalités pédagogiques

- Ateliers
- Co-construction d'une démarche, d'une méthode, d'une charte de bonnes pratiques
- Partages d'expériences
- Traitement de cas pratiques

Modalités d'évaluation

- Questionnaire (amont, aval à chaud, aval à froid)