

Banque : mettre en oeuvre un dispositif de contrôle interne



DB-47 2 Jours (14 Heures)

Description

Ce stage vous présentera les éléments essentiels de la gouvernance et du contrôle interne dans les banques. Il vous montrera comment mettre en place des stratégies et des outils de sécurisation efficaces dans les activités bancaires.

À qui s'adresse cette formation ?

Pour qui

Auditeurs et contrôleurs internes juniors. Commissaires aux comptes. Comptables. Responsables métiers. Risk managers.

Prérequis

Aucune

Les objectifs de la formation

- Comparer les référentiels de contrôle interne
- Mettre en place des stratégies et des outils de sécurisation de l'activité
- Mesure de l'efficacité du contrôle interne avec la mise en place de KPI
- Différencier les catégories de fraude
- Mettre en place une matrice d'approche par les risques

Programme de la formation

Concepts fondamentaux du contrôle interne et conformité dans la banque

- Différentes définitions du contrôle interne : objectifs et vocation.
- Textes réglementaires (SOX et LSF, COMOFI, CRBF 97-02, réglementation bâloise).
- Rappel des risques "traditionnels" de la banque (risques de crédit, de marché, opérationnels).
- Les référentiels de contrôle interne (COSO 1 et 2, COCO, Turnbull Guidance, cadre de référence de l'AMF).
- Echanges Comparer les référentiels de contrôle interne.

Gouvernance et pilotage du contrôle interne

- Les acteurs du contrôle interne, les différents niveaux de contrôle dans une banque.
- Organes et concepts de gouvernance indispensables (tolérance aux risques, seuils).
- Fonctions et organisations dédiées au contrôle interne (compliance, contrôle permanent et périodique, risques).
- Travaux pratiques Identifier les tâches spécifiques aux différents niveaux du contrôle interne.

Stratégies et outils de sécurisation de l'activité

- Mise en place de la cartographie des risques et d'une base d'incidents.
- Procédures réglementaires et procédures métier.
- Contrôles périodiques (planification, exécution, documentation).
- Mise en oeuvre des reportings, organisation des comités et les bonnes pratiques.
- Sensibilisation et formation des effectifs.
- Travaux pratiques Mise en place d'une cartographie des risques.

Organisation et suivi de l'efficacité du contrôle interne

- Organisation (mise en place d'une filière contrôle permanent/risque opérationnel).
- Mesure de l'efficacité du contrôle interne avec la mise en place de KPI.
- Elaborer ses tableaux de bord.
- Travaux pratiques Analyse de KPI.

Traitement du risque de fraude

- Définition de la fraude.
- Différentes catégories de fraude.
- Les mécanismes de prévention des fraudes.
- Les limites du processus de contrôle et gestion des risques.
- Etude de cas Etudes de cas de fraudes de plus en plus complexes qui rendent difficile leur détection.

Lutte anti-blanchiment

- Contexte réglementaire /self assessment.
- Approche par les risques.
- Contrôles et documentation.
- Travaux pratiques Mise en place d'une matrice d'approche par les risques.