

Atelier Pratique

Contrôle interne & Conformité dans les banques algériennes : focus sur le PCA et la cartographie des risques opérationnels

ESAA, les 21, 22 et 23 mai 2013

*Alcodefi est un établissement de formation agréé par l'Etat d'Algérie
Renaissance Finance est un organisme de formation agréé par la France*

Organisé en partenariat pas Alcodefi (Algérie) et Renaissance Finance (France), cet Atelier Pratique s'inscrit dans le cadre du cycle de formations opérationnelles organisé pour la première fois en Algérie par des experts internationaux de haut niveau.

Il s'adresse aux auditeurs et contrôleurs internes, spécialistes de la conformité, gestionnaires des risques, commissaires aux comptes, responsables métiers et autres cadres financiers confrontés aux problématiques de conformité et de risques opérationnels dans les établissements financiers.

Il se base sur les meilleures pratiques internationales et les réglementations algérienne et internationale.

La grande originalité de cet atelier réside principalement dans :

1. sa méthode basée sur l'étude de cas pratiques, des retours d'expériences et des outils parfaitement adaptés aux besoins des banques et institutions financières algériennes ;
2. l'animateur qui est un professionnel expert ayant déjà eu à piloter des projets de conformité, contrôle interne et gestion des risques opérationnels dans des établissements financiers de différents types: grande banque internationale (Société Générale), société de gestion internationale (OFI Asset Management), assurance (Groupe SMABTP).
3. le suivi post-formation qui sera assuré pour tous les participants en plus des supports de cours qui seront fournis lors de l'atelier.

Objectifs de l'atelier

1. Permettre aux participants de maîtriser les principales activités de la fonction Conformité.
2. Acquérir une méthodologie pratique de mise en place d'une Cartographie des Risques Opérationnels.
3. Déployer des stratégies et des outils de sécurisation efficaces (Plans de Continuité de l'Activité).

Experts

Intervenant		Modérateur	
	Michel COMMUN		Salem TIGZIRINE
<i>Michel a 22 ans d'expérience professionnelle dans les domaines de la conformité et du contrôle interne, des risques opérationnels, des audits internes, du traitement des opérations post-marché. Il a notamment été responsable du Middle Office Fonds Internationaux au sein de Société Générale et responsable du Back Office Titres au sein du Groupe SMABTP (assurance BTP). En tant que consultant et formateur, il a conduit de nombreuses missions en France et à l'international. Ses formations assurées chez Renaissance Finance sont en grande partie inspirées de ses expériences pratiques.</i>		<i>Expert de la gestion des risques bancaires et du Contrôle Interne. Il a piloté d'importants projets transversaux dans le cadre de l'installation et du développement de banques internationales en Algérie. En tant que Directeur des Risques et du Contrôle Interne de la filiale algérienne d'une banque internationale, il a eu à piloter la mise en place du dispositif de Contrôle Interne et de Gestion des Risques de cette banque.</i> <i>Titulaire d'un MBA Exécutif, il a effectué de nombreuses missions et formations tant au niveau national qu'international.</i>	

Programme de l'atelier

Programme de la première journée	Programme de la deuxième journée	Programme de la troisième journée
<i>8h15 – 8h45 : Accueil des participants</i> <i>8h45 -10h15 : Rappel sur les risques bancaires</i> ✓ Les risques traditionnels de la banque (crédit, marché, opérationnel) ✓ Du risque opérationnel vers le risque de non-conformité Un risque caractérisé par ses impacts. Le rôle des fonds propres. Les systèmes de notation. Le processus de gestion des risques et le système de contrôle interne. Exercice : QCM <i>10h15 – 10h30: Pause-café</i> <i>10h30 -12h00 : La réglementation en matière de gestion des risques</i> ✓ La réglementation, support de la confiance Les banques, un rôle d'intermédiaire financier. Du risque de la banque au risque systémique. Des réglementations qui évoluent vers davantage de flexibilité ✓ Zoom sur le Règlement de la Banque d'Algérie N° 11-08 du 28/11/11 relatif au contrôle interne des banques et établissements financiers. Le système de contrôle interne des opérations et les procédures internes. L'organisation comptable et le traitement de l'information. Les systèmes de mesure des risques et des résultats. Les systèmes de surveillance et de mesure des risques. Le système de documentation et d'archivage. Les règles de gouvernance <i>12h00 – 13h15 : Déjeuner</i> <i>13h15 – 14h45 : Le contrôle interne et la conformité en banque (1/4)</i> ✓ Concepts fondamentaux Différentes définitions du contrôle interne : objectifs et vocation. Textes fondamentaux. Différents référentiels internationaux de contrôle interne (COSO 1 et 2, COCO, Turnbull Guidance), définitions et orientations ✓ Gouvernance et pilotage du contrôle interne Organes et concepts de gouvernance indispensables (tolérance aux risques, seuils). Fonctions et organisations dédiées au contrôle interne (la compliance, le contrôle permanent et périodique, la fonction Risque) <i>14h45 -15h00 : Pause-café</i> <i>15h00 – 16h30 : Le contrôle interne et la conformité en banque (2/4)</i> ✓ Stratégies et outils de sécurisation de l'activité Cartographie des risques. Mise en place d'une base d'incidents. L'utilisation des procédures réglementaires et procédures « métier ». Contrôles (planification, exécution, documentation). Reportings. Sensibilisation et formation des effectifs Illustration : Mise en place d'une cartographie des risques	<i>8h45 -10h15 : Le contrôle interne et la conformité en banque (3/4)</i> ✓ 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 à travers la mise en place de KPI et de tableaux de bord <i>10h15 – 10h30 : Pause-café</i> <i>10h30 -12h00 : Le contrôle interne et la conformité en banque, un seul et même objectif ? (4/4)</i> ✓ La conformité, un des objectifs du contrôle interne Conformité, objectifs et responsabilité. Intégrité et éthique. La gestion des conflits d'intérêt. Un dispositif qui repose sur un processus d'information et de communication. La conformité selon les référentiels de contrôle. ✓ Zoom sur la fraude Définition de la fraude, différents types de fraude. Différents dispositifs de prévention des fraudes (des dispositifs de contrôle qui se renforcent...et qui favorisent les modifications des comportements). Limites du processus de gestion des risques. Des cas de fraudes de plus en plus complexes qui rendent difficiles leur détection. ✓ Zoom sur la lutte anti blanchiment L'entrée en relation (KYC), point de départ de la vigilance. Le suivi au niveau des opérations et des comptes. Traçabilité : documentation et conservation des données. Les limites du dispositif. Illustration : Mise en place d'une matrice d'approche par les risques <i>12h00 – 13h15 : Déjeuner</i> <i>13h15 – 14h45 : Gestion des risques opérationnels en banque (1/4)</i> ✓ Contexte et principes Définition des risques opérationnels. Enjeux. La réglementation bancaire applicable. ✓ L'identification des risques La définition du périmètre. Les métiers. Les activités et processus Les événements à risques. Validation de la nomenclature interne des risques Illustration : Focus sur les risques liés à la réglementation des changes et autres risques sensibles en Algérie <i>14h45 -15h00 : Pause-café</i> <i>15h00 – 16h30 : Gestion des risques opérationnels en banque (2/4)</i> ✓ Organisation du dispositif de contrôle Les éléments du dispositif. Le rôle de la Direction Générale. Le rôle de la Direction des Risques. Le rôle des lignes métiers et des métiers transverses	<i>8h45 -10h15 : Gestion des risques opérationnels en banque (3/3)</i> ✓ Politique de gestion des risques opérationnels Les acteurs et organes du pilotage du dispositif. La cartographie des risques. La collecte des incidents et le suivi des KPI. Le tableau des risques opérationnels. ✓ Les méthodes de management des risques opérationnels La définition des niveaux de risques acceptés et la définition des limites. La couverture interne et externe des risques. Illustration : cartographie des risques reprenant les processus/risques spécifiques aux banques algériennes <i>10h15 – 10h30 : Pause-café</i> <i>10h30 -12h00 : Focus sur le PCA (1/2)</i> ✓ Principes de la mise en place d'un PCA Qu'entend-on par la continuité des activités ? Etude des risques et besoins en matière de continuité. Mise en place du dispositif de continuité et du plan de crise. Réalisation des tests. Mise en condition opérationnelle. Illustration : mise en place pratique d'un PCA, retour d'expérience de l'animateur <i>12h00 – 13h15 : Déjeuner</i> <i>13h15 – 14h45 : Focus sur le PCA (2/2)</i> Cas pratiques de la mise en place et gestion des PCA <i>14h45 -15h00 : Pause-café</i> <i>15h00 – 16h30 : La place de l'audit interne dans le dispositif de contrôle interne</i> ✓ La dimension et le positionnement de l'audit interne ✓ Le champ d'application des missions d'audit ✓ L'évaluation du dispositif de contrôle interne ✓ La mission d'audit et ses différentes phases ✓ Les outils à la disposition de l'auditeur Illustration : plan d'audit
N.B. : 1. Des attestations de formation sont délivrées à la fin du séminaire. 2. En vue d'optimiser la qualité du séminaire, le nombre de participants est limité à vingt cadres. Information : E-mail : contact@alcodefi.com Tél : 0552 626 813 / 0557 180 288		
Inscription séminaire : E-mail : formation@alcodefi.com Par fax : 021 85 49 04 / 021 85 56 32		