

CPT-23**CONFORMITE EN BANQUE ET FINANCE :
MAITRISER LE DISPOSITIF DE CONFORMITE****OBJECTIFS PEDAGOGIQUES :**

A l'issue de la formation, chaque participant devra mieux :

- Connaître les éléments fondamentaux d'un dispositif de conformité bancaire
- Appréhender comment mettre en place un dispositif interne de conformité bancaire
- Comprendre le rôle de la veille réglementaire en la matière

CONTENU DU PROGRAMME DE LA FORMATION :

- **Comprendre la conformité : contexte, corpus de règles et objectifs généraux**
 - ✓ Un contexte de risques protéiformes et difficiles à lire
 - L'écosystème économique actuel (contexte de digitalisation et d'innovation) : Premiers impacts sur le rôle du client et de l'opérateur bancaire
 - Implantations géographiques et modèles de gouvernance
 - Multiplication des facteurs d'ouverture des architectures techniques, des processus et des offres.
 - Enrichissement des approches historiques au travers de nouveaux modes de fonctionnement (open innovation, partenariats divers)
 - ✓ Identifier les risques internes et externes
 - Qu'est-ce qu'un risque ?
 - Les « meta » risques internes et les « meta » risques externes
 - Un constat de volatilité des risques accru : position des acteurs industriels, financiers et des régulateurs, etc.
 - ✓ Les fondements de la conformité bancaire : histoire et évolutions majeures
 - Les fondations de la fonction de contrôle interne dans les établissements financiers
 - Le document consultatif du comité de Bâle sur la fonction conformité
 - Les lois et règlements européens
 - Les types et les rôles des régulateurs
 - Les impacts des réglementations non sectorielles (RGDP...)

- Retour d'expérience sur la pression réglementaire et la gestion / réconciliation des objectifs discordants des textes
- Revue de la hiérarchie des normes et de l'organisation des régulateurs
- ✓ Définition de la conformité bancaire et la fonction de la conformité dans le domaine bancaire
 - La différence entre la fonction conformité et l'activité liée aux litiges : les typologies de responsabilités
 - Le périmètre couvert : LAB, FT, data privacy, déontologie, conflits d'intérêts
 - La nature et les sanctions associées à la démonstration de non-conformité.
- **Appréhender l'organisation et les mécanismes de la conformité**
 - ✓ Le principe d'adaptation des organisations aux nouvelles exigences de conformité
 - La structure organisationnelle de la fonction conformité
 - Principe d'indépendance et principe d'audibilité
 - Le rattachement et l'architecture des organigrammes
 - Les métiers de la conformité, les compétences des équipes conformité
 - Les outils, livrables et procédures associées à la fonction conformité
 - ✓ Les trois niveaux du dispositif interne, acteurs, rôles et responsabilités de la direction de la conformité vs autres directions opérationnelles
 - Le principe de séparation du contrôle permanent et périodique
 - Les acteurs : IG, audit, CI...
 - Périmètre couvert (erreurs, vols, fraudes...)
 - Le contrôle de 1er niveau opérations et procédures internes (normes de gestion, informations comptables, politiques RH...)
 - Le 2nd niveau réglementation, déontologie
 - Le rôle des directions opérationnelles (vigilance, KYC, l'escalade des soupçons...)
 - ✓ Veille réglementaire : Les obligations en matière de veille, le format de la veille, l'organisation de la veille
 - ✓ Déontologie et respect du code de bonne conduite : Etablissement, diffusion, information, communication et contrôle
 - ✓ La gestion du conflit d'intérêt : Eléments constitutifs du conflit, arbitrage

- **Maîtriser le processus de gestion de la conformité**
 - ✓ La cartographie des risques
 - Processus de construction de la cartographie
 - Format et représentation
 - Suivi et mise à jour de la cartographie
 - ✓ Les événements à risques et la gestion de la fraude : Grandes typologies de risques, revue de risques
 - ✓ Le principe de prévention
 - ✓ Le principe de détection : Revue des modes de détections, revue des symptômes de risques, revue des solutions technologiques du marché
 - ✓ Le reporting : obligations, périodicité, le format et ce contrôle
 - ✓ Les actions correctives et leur suivi
 - L'organisation de la remédiation
 - Construction des plans d'actions
 - Pilotage des indicateurs
 - Les relations avec les régulateurs
 - ✓ Optimisation de la gestion de la conformité : Evolutions de la fonction, prospective réglementaire, retours d'expériences

PUBLIC CIBLE :

- Auditeurs et contrôleurs internes
- Spécialistes de la conformité
- Gestionnaires des risques

DUREE DE LA FORMATION :

04 journées de 8 heures chacune

ANIMATEUR :

Consultant de longue expérience