

CPT-23

# CONFORMITE EN BANQUE ET FINANCE : MAITRISER LE DISPOSITIF DE CONFORMITE

## OBJECTIFS PEDAGOGIQUES :

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

- Connaitre 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 évènements 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