Contrôle permanent de la conformité et des risques au sein d'une institution financière

CATEGORIE : C

Vue d'ensemble

Domaine(s) d'activité professionnel dans lequel(s) est utilisé la certification :

- Spécifique :
- **Banque, assurances et immobilier - Assurances**
 - **Banque, assurances et immobilier - Banque**
 - **Banque, assurances et immobilier - Finance**
 - **Banque, assurances et immobilier - Gestion administrative banque et assurances**
 - **Banque, assurances et immobilier - Immobilier**
 - **Support à l'entreprise - Systèmes d'information et de télécommunication**

Cette certification permet à tout salarié d'un établissement financier (banque, compagnie d'assurance, société de gestion...) évoluant dans (ou souhaitant évoluer vers) les domaines de la conformité, des risques ou du contrôle et souhaitant approfondir la fonction du contrôle permanent, de disposer des clés pratiques pour organiser et mettre en œuvre un dispositif de contrôle permanent efficace. De pouvoir couvrir tous les domaines de risques de l'institution financière. Et d'arriver à jouer un rôle central pour améliorer le dispositif de contrôle interne de son établissement.

Cette certification permet aussi à des consultants de sociétés de conseil (en management, en stratégie, ESN) intervenant en mission dans des établissements financiers d'appréhender les mécanismes du contrôle permanent afin de mener au mieux leur mission ou d'en réaliser de nouvelles.

Public concerné :

- Responsables contrôle permanent, filière risques, conformité et audit
- Collaborateurs des départements contrôle permanent, conformité et risque opérationnel
- Consultants débutants ou confirmés de sociétés de conseil évoluant dans le domaine de la finance

Code(s) NAF : **66.30Z**, **66.21Z**, **66.11Z**, **65.30Z**,
65.20Z, **65.11Z**, **64.91Z**, **64.30Z**,
64.20Z, **64.11Z**

Code(s) NSF : **313p**, **313**, **313r**

Code(s) ROME : **C1202**, **C1207**, **C1204**

Formacode : **41077**

Identification

Identifiant : **2384**

Version du : **17/10/2017**

Références

Consensus, reconnaissance ou recommandation :

Formalisé :

- [Contrôleur permanent](#)
- [La fonction de conformité au sein des établissements de crédit et des entreprises d'investissement](#)
- [Conformité et code de bonne conduite : Les nouvelles règles du jeu](#)

Non formalisé :

- [Objectif, risque zéro](#)
- [La conformité dans les banques : une nécessité coûteuse](#)
- [La mutation profonde de la fonction Conformité dans les banques](#)
- [La conformité dans les banques passe un cap](#)
- [Gouvernance et dispositif de contrôle interne dans le secteur bancaire](#)
- [Les métiers du risque et du contrôle dans la banque](#)

Date de création de la certification : **28/11/2014**

Mots clés : **risques**, **cartographie**, **contrôle**, **conformité**

Descriptif

Objectifs de l'habilitation/certification

Disposer des clés pratiques pour organiser et mettre en oeuvre un dispositif de contrôle permanent efficace au sein d'une institution financière

Pouvoir couvrir tous les domaines de risques de la banque-assurance

Arriver à jouer un rôle central pour participer à la mise en oeuvre et faire vivre un contrôle permanent de la conformité et des risques

Lien avec les certifications professionnelles ou les CQP enregistrés au RNCP

- Cette formation courte répond à une demande en complétant l'offre de formations longues (type Mastère, Licence Pro) enregistrées au RNCP (ex : 6348, 23394, 20811...).

Descriptif général des compétences constituant la certification

Le responsable du contrôle permanent réalise les missions suivantes :

Identifier la réglementation bancaire utile au contrôle permanent (LCB-FT, Bâle III, AMF, CRBF, MIF...)

Adapter (rédiger) les procédures internes de la banque à la réglementation bancaire

Utiliser les outils (matrice des risques...) du contrôle permanent

Reconnaitre et évaluer les risques (Identification des processus et des familles de risque)

Classifier les risques en réalisant une cartographie (Approche Top Down et Bottom Up, rattachement des risques liés aux processus métier...)

Mettre en oeuvre les plans d'action de contrôles (contrôles sur pièces et sur place) et les actions correctrices

Réaliser et organiser des missions de contrôles (accompagner le contrôle permanent de 1er niveau et réaliser les contrôles permanents de 2nd niveau)

Rédiger les reportings de suivi et de prévention des risques et de synthétiser les documents sous forme de tableaux de bord pour la Direction (rédaction de fiches et de rapports de contrôles, restitution des travaux)

Proposer des plans d'amélioration (notamment en fonction des dysfonctionnements constatés)

Former/Informer les collaborateurs de l'entreprise

D'une façon générale, le responsable du contrôle permanent doit être capable :

de savoir analyser et synthétiser

de conduire un projet en toute autonomie

de savoir s'exprimer (formuler, présenter, transmettre)

d'accompagner le changement dans l'entreprise

Modalités générales

Le formateur "leader" garant de la certification (contenu du cours, déroulé pédagogique, contenu de l'examen...), ancien responsable du contrôle permanent et de la conformité dans plusieurs établissements financiers, est aujourd'hui un expert reconnu dans les domaines de la réglementaire et de la gestion du

Public visé par la certification

- Salariés d'établissements financiers
- Consultants indépendants ou salariés évoluant dans la finance

risque bancaire. Il participe à des travaux de place et écrit régulièrement dans des revues spécialisées de premier plan comme la Revue Banque.

La certification de 3 jours soit 21 heures (3 fois 7 heures) est réalisée en présentiel.

Le stage alterne apprentissage des fondamentaux et cas pratiques et se conclue par un examen.

Le formateur présente des exemples concrets (cas vécus) et met les stagiaires en situation en leurs faisant réaliser des exercices/cas pratiques.

Liens avec le développement durable

Aucun

Valeur ajoutée pour la mobilité professionnelle et l'emploi

Pour l'individu

Cette certification permet en 3 jours à tout salarié d'un établissement financier (banque, compagnie d'assurance, société de gestion...) évoluant dans (ou souhaitant évoluer vers) les domaines de la conformité, des risques ou du contrôle et souhaitant approfondir la fonction du contrôle permanent, de disposer des clés pratiques pour organiser et mettre en œuvre un dispositif de contrôle permanent efficace. De pouvoir couvrir tous les domaines de risques de l'institution financière. Et d'arriver à jouer un rôle central pour améliorer le dispositif de contrôle interne de son établissement.

Cette certification permet aussi à des consultants de sociétés de conseil (en management, en stratégie, ESN) intervenant en mission dans des établissements financiers d'appréhender les mécanismes du contrôle permanent afin de mener au mieux leur mission ou d'en réaliser de nouvelles.

Pour l'entité utilisatrice

Les métiers du risque et du contrôle dans les établissements financiers doivent faire face à de nouvelles problématiques, telles que la couverture du risque systémique, le développement du Cloud computing, la « disruption » ou la banque sur mobile, l'émergence des « class actions », ...

Les métiers liés à la conformité sont en développement au sein de ces établissements aujourd'hui. Ce métier a considérablement évolué au fil des évolutions réglementaires nombreuses et en constante évolution (Bâle 3, FATCA, EMIR, MIFID, 4^{ème} Directive...) et nécessite d'avoir les ressources humaines nécessaires, compétentes et rapidement opérationnelles.

Le 17 septembre 2015, l'ACPR (Organe de contrôle des banques et compagnies d'assurance) a d'ailleurs rappelé que « Le contrôle réglementaire de la conformité et des risques est indispensable ». Parmi les objectifs prioritaires figure :

1. Une intégration du risque de conformité dans la Gouvernance et la culture d'entreprise
2. Une meilleure identification des risques pour les/liés aux clients
3. Une formation de l'ensemble des personnels concernés aux impératifs de conformité adaptés aux opérations qu'ils effectuent.

Pré-requis

Idéalement, travailler dans un environnement bancaire ou assurantiel (au sein des fonctions conformité, contrôle, audit ou risques opérationnels) ou a minima connaître les grandes lignes de la réglementation prudentielle.

Pas de niveau spécifique requis en termes de diplôme.

Compétences évaluées

La certification s'articule autour de 5 pôles majeurs :

1- Le cadre général du contrôle interne et de la conformité

Les réglementations LCB-FT, Bâle III, AMF, SOX, COSCO, MIF...

2- L'organisation d'un dispositif de contrôle permanent

Distinguer et positionner les acteurs du contrôle

Connaître l'étendue des missions

Identifier le risque de mise en jeu de la responsabilité

3- Les risques

Établir une cartographie des risques

Identifier et classer les risques bancaires

Évaluer et définir le niveau d'exposition aux risques

4- L'organisation du le contrôle interne

Exploiter les résultats du contrôle de 1^{er} niveau

Gérer les dysfonctionnements constatés

Choisir ses priorités en fonction des risques

5- La rédaction d'un reporting

Rédiger une fiche de contrôle

Niveaux délivrés le cas échéant (hors nomenclature des niveaux de formation de 1969)

Aucun niveau délivré

La validité est Permanente

Possibilité de certification partielle : non

Matérialisation officielle de la certification :

Une attestation de compétence est remise aux participants et un courrier électronique leurs est adressé.

Centre(s) de passage/certification

- Centre d'affaires Emergence - 5 rue du Helder - 75009 Paris

Plus d'informations

Statistiques

9 sessions réalisées depuis novembre 2014.

35 stagiaires formés venus de 10 établissements financiers différents (pour 90%) et sociétés de conseil (pour 10%).

100% de certifiés.

Nous constatons que cette certification répond à un réel besoin en interne, quelque soit la population (junior entrant dans une fonction de contrôle, senior souhaitant une mise à jour des connaissances, fonctions transverses telles que l'audit, la gestion des risques ou bien le commercial).

Autres sources d'information

https://acpr.banque-france.fr/fileadmin/user_upload/acp/Communication/Conferences/20150917_conformite.pdf

https://acpr.banque-france.fr/fileadmin/user_upload/acp/publications/documents/racb2003-la-fonction-de-conformite-au-sein-des-ets-de-credit-et-des-ei.pdf

<http://www.ifaci.com/>

<http://www.observatoire-metiers-banque.fr/mediaServe/Etude+metier+conformit%C3%A9.pdf?ixh=3192818464198754305>

<http://www.observatoire-metiers-banque.fr/f/metiers/article/controleurperiodiquepermanent>

http://www.lesechos.fr/15/03/2016/LesEchos/22150-138-ECH_la-conformite-dans-les-banques-passe-un-cap.htm

<http://www.lesechos.fr/idees-debats/cercle/cercle-140331-la-mutation-profonde-de-la-fonction-conformite-dans-les-banques-1160361.php>