Audit bancaire d'un réseau d'agences (2ème partie)

Objectifs

- Comprendre les enjeux d'une mission d'audit
- Appréhender l'ensemble des différentes phases de la mission
- Intégrer les contraintes, les problématiques et les risques du démarrage à la conclusion
- Acquérir les connaissances permettant de s'assurer de la bonne complétude des investigations

Public :

Auditeurs - Chefs de Missions - Contrôleurs et Management de la filière risque.

Durée : 3 jours (21 heures)

Participants : 2 à 10 max.

PROGRAMME

6. Moyens - Coûts - Délais

- Effectifs dédiés à la mission
- Planning de mission
- Plan de travail individuel
- Entretiens (le recours aux trames d'entretien) : Responsable conformité,
- Responsable du contrôle permanent, Directeurs d'agence, collaborateurs en agence …
- Collecte et exploitation des documents
- Outils de requête en amont de la mission Sélection des dossiers, des opérations…
- Sondages (phase préparatoire et phase d'investigation)*
- Contrôles (phase préparatoire et phase d'investigation) * / **
- Questionnaire en agence (phase d'investigation)
- Développements IT.

** Exhaustif ou par échantillon (importance de la représentativité de l'échantillon)*
*** Principes du juste contrôle*

7. Etude et traitement de cas spécifiques

- Absence d'un ou de plusieurs collaborateurs clés lors des investigations en agence
- Absence de réponses des audités aux demandes des inspecteurs - auditeurs
- Non transmission des documents
- Collaborateurs fragile psychologiquement
- Découverte d'opérations graves

8. Facteurs clés de succès

- Etude de facteurs clés de succès conditionnant la réussite de la mission
- Conditions de mise en œuvre

9. Rédaction du rapport

- Constats / Analyse des constats / Risques engendrés + point sur les constats récurrents
- Recommandations : détermination du niveau des recommandations / problématique des recommandations dites « à tiroirs » / recommandations à proscrire
- Annexes : rôle et importance des annexes
- Utilisation et conservation des pistes d'audit
- Cotation de la Mission