



Conformité et contrôle interne

Objectifs

- Comprendre le rôle de la conformité
- Appréhender ce que recouvre le risque de non-conformité
- Intégrer l'importance et les interactions entre les différentes composantes du contrôle interne

Public :

Acteurs du dispositif de contrôle interne, Managers et collaborateurs des établissements financiers.

Durée : 1 journée (7 heures)

Participants : 2 à 10 maximum

PROGRAMME

1. La fonction conformité

- Origine de la fonction conformité et déontologie : Avant 2006 / de 2006 à 2016
- Missions et enjeux du service conformité et déontologie (focus sur la protection de la clientèle : KYC et la notion de suitability).
- Un cadre réglementaire de plus en plus contraignant (principaux textes depuis 2006)
- Communiquer et impliquer l'ensemble des collaborateurs à une véritable culture de conformité
- Illustrations et conséquences du risque de non-conformité : les sanctions financières, les sanctions disciplinaires, et focus sur le risque d'image .

2. Le contrôle interne

- Les différentes composantes du contrôle interne
- Le contrôle permanent
- Le contrôle périodique : Inspection générale

3. Le Pilotage du dispositif

- Les outils à disposition de la conformité
- Les 3 niveaux de contrôles
- Les grands principes d'un contrôle efficace : Mode opératoire, pertinence, tracabilité ...

4. La conformité et les régulateurs

- Anticiper les contrôles sur place des régulateurs avec focus sur l'ACPR
- ACPR
- AMF
- BCE : Superviseur Unique Européen depuis 2014

Illustration d'une sanction prononcée par la commission des sanctions de l'ACPR