

CONFORMITÉ, CONTRÔLE INTERNE ET RÈGLEMENTATION 2016

Jean-Luc MASSELIN
Neuflize OBC (ABN AMRO)

Marie COLLIN
Groupe BPCE

Christiane LEGAT
Crédit Immobilier de
France

Dominique GODIN
BANK AUDI France

Chandara OK
Expert en risques

André JACQUEMET
Global BPA

- Comment s'assurer de la mise en œuvre effective des programmes de conformité ?
- 1 an après, retour sur l'évolution des obligations en matière de contrôle interne bancaire : Constat du passage du règlement 97/02 à l'arrêté du 3 novembre 2014
- Quelle mise en œuvre du recensement des risques de conformité potentiels ?
- Piloter le contrôle interne : Quels indicateurs ?
- Quelle mise en place d'un dispositif de contrôle interne dans une banque de taille moyenne ?
- Directive Distribution en Assurance : quels impacts à prévoir sur les pratiques des intermédiaires et des assureurs ?

agenda

08:30 accueil des participants

09:00 1 an après, retour sur l'évolution des obligations en matière de contrôle interne bancaire : Constat du passage du règlement 97/02 à l'arrêté du 3 novembre 2014

Chandara OK, Expert en risque et réglementation bancaire

- Le renforcement du dispositif de gouvernance
- La mise en place de comités spécialisés
- La fonction de gestion des risques
- Les nouveaux risques devant être couverts par la fonction gestion de risque

10:00 Les banques face à la corruption

André JACQUEMET, Associé – Global BPA, Membre du Grasco (Groupe de Recherches Actions Sur la Criminalité Organisée)

- De quoi parle-t-on ?
- Quels sont les points d'entrée du risque ?
- Comment faire évoluer les dispositifs actuels pour s'en prémunir et détecter les situations à risque ?

11:00 pause-café

11:30 Quelle mise en place d'un dispositif de contrôle permanent dans une banque à taille humaine ?

Dominique GODIN, Directeur de l'Audit et du Contrôle – BANK AUDI France

- Quelle organisation adopter pour optimiser le dispositif ?
- Dispositif de Contrôle Permanent : Surveillance, Contrôle et Pilotage
- Dispositif de Contrôle Périodique : Jouer les synergies !
- Gouvernance des risques : Une implication forte des acteurs

12:30 déjeuner

14:00 Traitement des alertes : De l'outil à la déclaration de soupçon

Christiane LEGAT, Directrice de l'inspection générale et de l'audit • Crédit Immobilier de France

- Gestion des alertes : problématiques opérationnelles pour la conformité
- Comment s'organiser ?
- Pas d'alertes = pas de problèmes ?

15:00 Piloter le contrôle interne : Quels indicateurs ?

Jean-Luc MASSELIN, Directeur du Contrôle Interne – Banque Neuflyze OBC (groupe ABN AMRO)

- Place des indicateurs dans la mission du contrôle interne
- Indicateurs d'activité, de risque et de performance
- Exploitation des indicateurs

16:00 pause-café

16:30 Directive Distribution en Assurance : quels impacts à prévoir sur les pratiques des intermédiaires et des assureurs ?

Marie COLLIN, Directeur Conformité Assurances – Groupe BPCE

Quels impacts concrets pour les intermédiaires comme pour les assureurs ? Quel changement de la définition du périmètre réglementé ?

- Règles de bonne conduite : quelles nouveautés en matière d'information, de conseil et de transparence de la rémunération ?
- Gouvernance produit : comment identifier un marché cible et le contrôler ?
- Formation : quelles nouvelles règles ?

17:30 fin du séminaire

pourquoi participer ?

La conformité est devenue un sujet clé pour les acteurs de l'Industrie Financière !

Le poids que représentent les obligations de conformité peut-être interprété en termes de coût : coût de la veille réglementaire, coût de l'organisation à mettre en place (pour se mettre en conformité, pour former, pour contrôler), coût lié aux sanctions

Mais la conformité peut également être perçue comme étant une source d'opportunité pour l'entreprise : choix stratégiques, remise en cause organisationnelle (revue des processus), élévation du niveau de culture de la compliance, avantage concurrentiels durables, image auprès du public

C'est à se demander dans quelle mesure la conformité peut devenir un facteur de performance !

Alors, contrainte absolue ou source d'opportunité pour les institutions financières ?

Durant cette journée, à travers une alternance d'exposés et de débats sur des thèmes définis en étroite collaboration avec les intervenants, Arrow Institute vous propose d'aborder les thèmes suivants :

- Les impacts de la régulation financière sur la place européenne
- La mise en œuvre du recensement des risques de conformité potentiels
- La prise en compte des risques croissants de non-conformité
- La maîtrise de la non-conformité résiduelle
- L'évolution des outils de la conformité (évaluation, reporting)
- L'accompagnement au changement et la formation du personnel
- La Conformité et la Gouvernance
- La Convergence entre LAB et lutte anti-fraude
- La responsabilité pénale des entreprises et de leurs collaborateurs

L'objectif de ce séminaire est de cristalliser les avancées sur les méthodes, outils et organisation de la conformité sous forme de retours d'expérience sur des cas concrets dans l'Industrie Financière.

public concerné

Au sein de l'ensemble des métiers de l'industrie financière (Banque de détail, BFI, Asset Management, Banque Privée, Services aux Investisseurs, Assurance) :

- Responsables de la conformité / Compliance officers
- Déontologues
- Responsables LAB/LCFT
- RCCI, RCSI
- Responsable des risques / Risk managers

méthode de travail

- Documentation remise à chaque participant au début de la formation
- Présentations définies en étroite collaboration avec les intervenants pour répondre aux attentes les plus exigeantes
- Alternance d'exposés et de débats garantissant une véritable interactivité
- Des pauses permettent des contacts privilégiés avec les intervenants

objectifs pédagogiques

- Comprendre les impacts de la régulation financière sur la place européenne
- Appréhender la démarche de recensement des risques de conformité potentiels
- Maîtriser la prise en compte des risques croissants de non-conformité
- Evaluer la non-conformité résiduelle
- Optimiser l'utilisation des outils de la conformité (évaluation, reporting)
- Appréhender l'accompagnement au changement et formation du personnel
- Maîtriser les responsabilités pénales des entreprises et de leurs collaborateurs (benchmark des sanctions)
- Des pauses permettent des contacts privilégiés avec les intervenants

