

RISQUE OPÉRATIONNEL

ANIMÉ PAR
Christelle OBERT
Consultante

INFORMATIONS ET INSCRIPTIONS

Tél. : +33 (0)1 44 53 75 72
E-mail : sales@first-finance.fr

CODE WEB : **RISKOPE**

NIVEAU : **MAÎTRISE**

DURÉE : **2 JOURS**

*

OBJECTIFS

- Présenter le cadre réglementaire dans lequel opère les institutions financières en matière de risques opérationnels
- Comprendre les règles de calcul des fonds propres associés au risque opérationnel
- Présenter les risques à chaque étape du traitement opérationnel des opérations
- Identifier les principaux facteurs de risque
- Donner des méthodes de mesure, de prévention et de détection des risques opérationnels
- Savoir mettre en place les contrôles les plus efficaces

ATOUTS DU SÉMINAIRE

- Utilisation de nombreuses études de cas
- Présentation des meilleures pratiques de marché

PROGRAMME

1 / Le risque opérationnel : définition et cadre réglementaire

- Définition du risque opérationnel
- Les différentes catégories de risque opérationnel
- Le cadre Bâle II
- La traduction dans la réglementation française
- Les différentes méthodes de calcul de l'exigence de fonds propres au titre du risque opérationnel
. Zoom sur la méthode avancée

2 / Les différentes étapes de traitement des opérations et les risques opérationnels associés à chaque étape

- L'entrée en relation
- La gestion des référentiels
- La saisie
- La validation
- La confirmation
- La compensation
- Les paiements et le règlement livraison
- La gestion des événements
- La collatéralisation
- La comptabilisation
- Les rapprochements et la gestion des suspens

3 / La prévention du risque opérationnel

- Les outils de prévention : les contrôles opérationnels efficaces à chaque étape de traitement
- Les facteurs clés de la prévention du risque opérationnel

Cas pratique sur un portefeuille de suspens

- Calcul du risque financier
- Détermination des éventuels autres risques
- Priorisation des suspens à traiter

Cas pratique sur plusieurs incidents

- Analyse des incidents
- Propositions de contrôles à mettre en place

4 / La détection des incidents

- Les facteurs clés de la détection des incidents

Cas pratiques sur la base d'états de reporting

- Détection des opérations posant potentiellement problème

5 / La gestion des incidents

- Les facteurs clés de la détection de la gestion des incidents

Cas pratique sur des incidents avérés

- Détermination de la priorisation
- Propositions de résolution
- Mise en évidence des bonnes réactions

6 / Les mesures correctives

- Détermination des différentes actions pouvant être menées à court, moyen et long terme
- Mise en place d'un suivi des mesures correctives

7 / Zoom sur le risque de fraude

- Les caractéristiques de la fraude
- Les moyens de lutte contre la fraude

Cas pratique sur la fraude

- Analyse d'états existants
- Recherche du mécanisme de la fraude
- Définition des actions correctrices