



**DISPOSITIF DE
CONTRÔLE
PERMANENT:**

Enjeux et
organisation cible

Contexte et enjeux

Pression réglementaire et efficacité opérationnelle: des enjeux majeurs pour les fonctions de contrôle permanent

Une pression accrue de la réglementation et des régulateurs

Le **contexte réglementaire** continue de maintenir les départements de contrôle sous pression, avec de **nombreux textes et directives** auxquels il convient de se mettre en conformité (RGPD, Bâle 4, réglementation EBA liée à l'Outsourcing, Sapin 2, DSP2) tandis que les **travaux d'implémentation continuent** sur les textes déjà publiés. Par ailleurs, dans le cadre d'un dispositif de supervision prudentiel dont la structuration s'est renforcée, les autorités de contrôle ne cessent d'imposer aux établissements financiers une **très grande vigilance sur la conformité et le contrôle** de leurs opérations.

Un nécessaire renforcement des processus internes

Les banques opèrent dans un **environnement concurrentiel**, **l'environnement de taux bas** fait pression sur les revenus. Dans ce contexte, les fonctions de contrôle interne et de conformité sont prises en étau entre les **impératifs réglementaires**, la nécessité de démontrer leur utilité et la **nécessaire amélioration de leur efficacité opérationnelle**. Si les externalisations et la digitalisation sont des leviers d'optimisation, les fonctions de contrôle et de conformité devront continuer de s'appuyer sur des **processus internes robustes et clairement documentés**.

Nous vous accompagnons

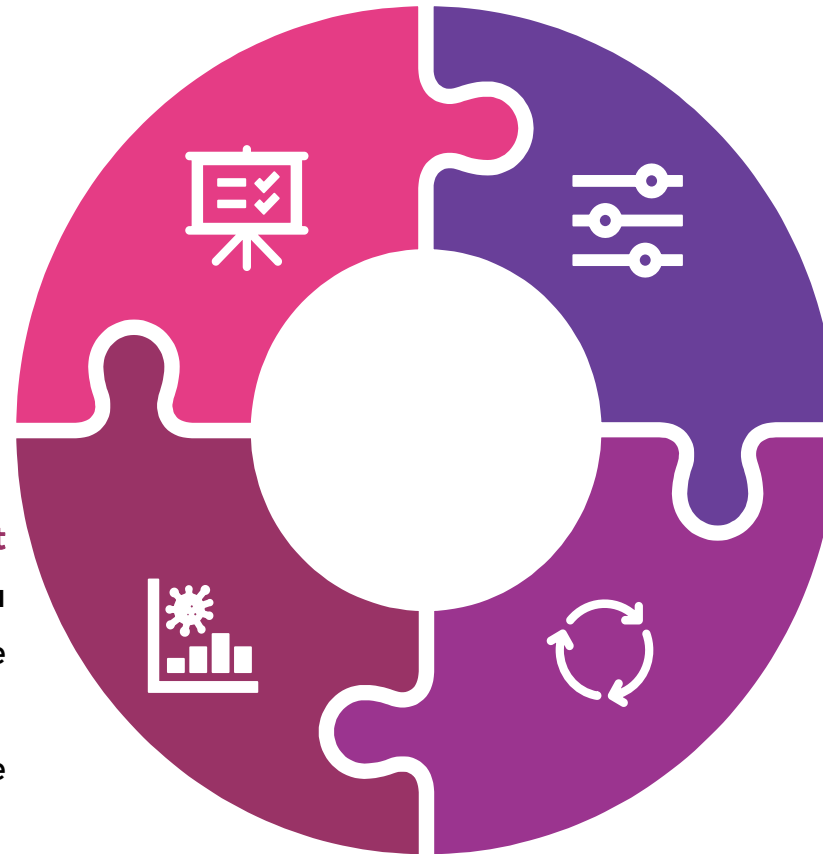
Notre expertise au service de la pérennité de votre dispositif de contrôle interne

Audit de dispositif

- **Revue de la robustesse de votre dispositif** vis-à-vis de la réglementation et des pratiques de place
- **Revue de la qualité et de l'exhaustivité des cartographies de risque / RCSA**

Industrialisation

- **Sélection et mise en place de solutions et outils** de gestion des risques et contrôles (du benchmark au déploiement, en passant par le RFI éditeurs)
- **Exploiter la data** afin d'optimiser le pilotage des risques (tableaux de bords...)



Revue organisationnelle

- Revue et mise en place du **modèle organisationnel (TOM) cible** pour votre fonction de contrôle interne
- Rééquilibrage des **rôles et responsabilités** entre 1^{ère} et 2nde ligne de défense
- Exécution des plans de contrôle / testing indépendant (outsourcing)

Efficacité et pilotage

- **Définition et/ou optimisation de la démarche de cartographie des risques et de testing**
- Revue et structuration de la **documentation du dispositif** (procédures, référentiels, bases incidents...)
- Définition des **indicateurs clés** liés au contrôle interne (KPI, KRI...)

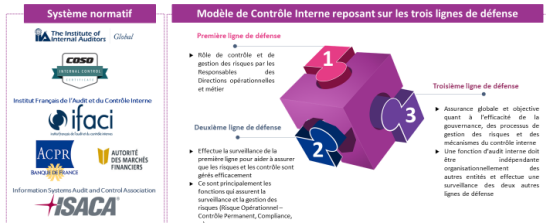
Aperçu de notre offre

Nous disposons d'une forte expertise sur les enjeux liés au contrôle permanent et nous avons développé une méthodologie solide et éprouvée afin de vous accompagner dans vos projets de transformation

1 Notre vision du Contrôle Permanent (1/3)

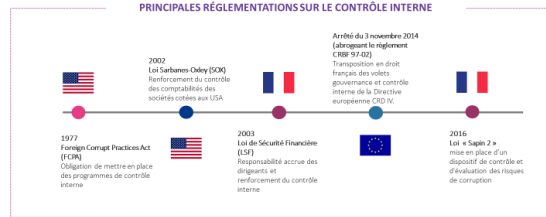
Un dispositif standard reposant sur 3 lignes de défense

Les différentes normes de contrôle interne convergent vers un même dispositif organisationnel de contrôle interne reposant sur le principe des 3 lignes de défense.



2 Le cadre réglementaire (1/4)

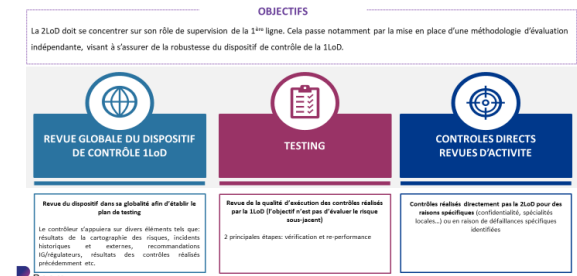
Les principales réglementations



« Un système de contrôle interne efficace est une composante essentielle de la gestion d'un établissement et constitue le fondement d'un fonctionnement sûr et prudent d'une organisation bancaire ». Banque des Règlements Internationaux, 1998.

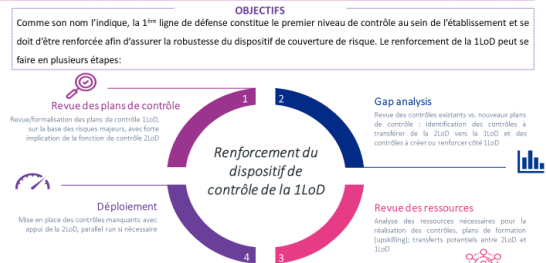
3 Le dispositif cible de Contrôle Permanent

Zoom sur la méthodologie de contrôle indépendant de la 2LoD (1/3)



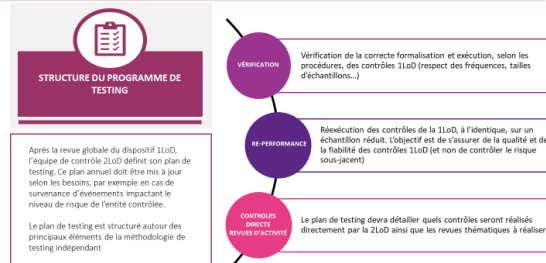
3 Le dispositif cible de Contrôle Permanent

Vers un renforcement du rôle opérationnel de la 1LoD



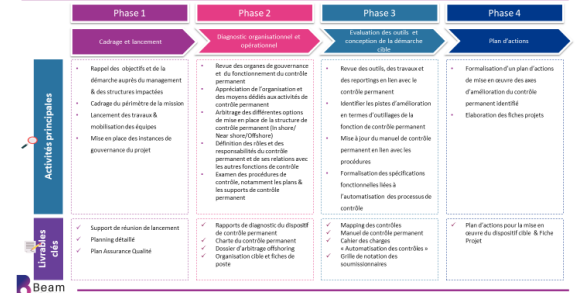
3 Le dispositif cible de Contrôle Permanent

Zoom sur la méthodologie de contrôle indépendant de la 2LoD (3/3)



4 Notre démarche projet

Une démarche projet structurée qui répond aux différents besoins des institutions financières



Contactez nous



Mélanie Imbert, Associé

Mob +33 6 52 48 77 37

E-mail : melanie.imbert@beamadvisory.com



Maamar Belaslouni, Consultant Senior

Mob +33 6 52 48 77 37

E-mail : maamar.belaslouni@beamadvisory.com



BEAM SAGALINK

55 rue de Rivoli, 75 001 Paris

T +33 6 32 75 06 32

www.beamadvisory.com

www.sagalink-consulting.com