

CYCLE CONTROLE INTERNE BANCAIRE

Lien : https://innov-maroc.com/formation/cycle-controle-interne-bancaire

DURÉE
10 jours (70h)

RÉFÉRENCE
FNC239

CATÉGORIE
Contrôle Interne Bancaire et Conformité

INNOV MAROC

🎯 OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- ✔ Expliquer le rôle et les finalités du contrôle interne dans un établissement bancaire
- ✔ Identifier les exigences des régulateurs
- ✔ Situer le contrôle interne dans l’architecture de la gouvernance bancaire
- ✔ Maîtriser les outils et méthodes du contrôle interne
- ✔ Élaborer une cartographie des processus et des risques associés
- ✔ Définir des dispositifs de contrôles efficaces et adaptés aux risques identifiés
- ✔ Concevoir un plan de contrôle permanent et périodique structuré
- ✔ Analyser et gérer les risques opérationnels
- ✔ Identifier, évaluer et hiérarchiser les risques dans les activités bancaires
- ✔ Mettre en œuvre un dispositif de traitement des incidents et des non-conformités
- ✔ Suivre et piloter des plans d’actions correctifs de manière structurée
- ✔ Concevoir et piloter un dispositif global de contrôle interne
- ✔ Structurer les responsabilités au sein de la gouvernance du contrôle interne
- ✔ Déployer des indicateurs de performance et de risque pour le pilotage
- ✔ Intégrer les outils digitaux (GRC, automatisation des contrôles) dans le dispositif
- ✔ Renforcer la culture du contrôle et de la conformité
- ✔ Sensibiliser les équipes aux bonnes pratiques et à la culture du contrôle
- ✔ Encourager une démarche proactive de maîtrise des risques
- ✔ Intégrer le contrôle interne dans le fonctionnement quotidien de la banque

INNOV MAROC

POUR QUI ?

- Contrôleurs Internes
- Risk Manager
- Reponsables de Conformité
- Auditeurs Internes Bancaires
- Contrôleur de Gestion
- Directeurs financiers (DAF/CFO)
- Directeurs des risques (CRO)
- Directeurs de la conformité (CCO), Directeurs de l’audit interne (CAI)
- Responsables des opérations, du back-office, de la banque digitale

INNOV MAROC



Programme détaillé

1 / Introduction au contrôle interne bancaire

- Objectifs et enjeux du contrôle interne
- Cadre réglementaire
- Différence entre contrôle interne, audit, gestion des risques et conformité

2 / Les 3 lignes de défense dans la banque

- Présentation du modèle : acteurs, rôles et articulation
- Spécificités bancaires : fonctions Risques, Conformité, Audit
- Évolutions et limites du modèle dans les établissements financiers

3 / Gouvernance et pilotage du contrôle interne

- Rôle du Conseil d'Administration et de la Direction Générale
- Comité des Risques et Comité d'Audit
- Charte de contrôle interne et reporting à la gouvernance

4 / Cartographie des processus bancaires

- Identification et classification des processus clés
- Relation entre processus, risques et contrôles
- Outils de modélisation des processus (BPM, RACI…)

INNOV MAROC

5 / Identification et évaluation des risques

- Méthodologie d’identification des risques opérationnels
- Analyse d’impact et de probabilité
- Matrice des risques et cotation

6 / Élaboration de la cartographie des risques

- Liens entre objectifs, activités, risques et contrôles
- Registre des risques et documentation
- Périodicité et mise à jour de la cartographie

7 / Dispositif de contrôle permanent de premier niveau

- Contrôles de proximité : exécution par les opérationnels
- Traçabilité, preuves de contrôle, fréquence
- Intégration dans les outils métiers (core banking, SI)

8 / Contrôle permanent de second niveau

- Rôle des fonctions Risques et Conformité
- Suivi des plans de contrôle et des anomalies
- Outils de pilotage : tableaux de bord, indicateurs, scoring

9 / Contrôle périodique (Audit interne bancaire)

- Objectifs et périmètre de l’audit interne
- Plan d’audit, missions, recommandations
- Relation avec les autres lignes de défense

10 / Maîtrise des incidents et non-conformités

- Processus de traitement des incidents et anomalies
- Registre des incidents et suivi des actions correctrices

INNOV MAROC

- Analyse des causes profondes (RCA, Ishikawa…)

11 / Suivi des plans d’actions correctifs

- Planification, responsabilité, délais
- Suivi et évaluation de l’efficacité des actions
- Reporting aux instances dirigeantes

12 / Contrôle interne et conformité réglementaire

- Lien entre contrôle interne et LCB-FT, RGPD, DSP2, etc
- Rôle du Responsable Conformité (RC) dans le dispositif
- Veille réglementaire et intégration des évolutions

13 / Outils et systèmes d’information du contrôle interne

- Outils de GRC (Governance, Risk & Compliance)
- Automatisation des contrôles (RPA, IA…)
- Centralisation documentaire et historisation des preuves

14 / Évaluation du dispositif de contrôle interne

- Indicateurs d'efficacité du contrôle interne (KRI, KPI)
- Auto-évaluation, scoring, benchmark
- Évaluation par les régulateurs : inspections ACPR, BCE, etc
- Contrôleurs Internes
- Risk Manager
- Reponsables de Conformité
- Auditeurs Internes Bancaires
- Contrôleur de Gestion
- Directeurs financiers (DAF/CFO)
- Directeurs des risques (CRO)
- Directeurs de la conformité (CCO), Directeurs de l’audit interne (CAI)

INOV MAROC

- Responsables des opérations, du back-office, de la banque digitale

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

18 au 29 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
15 au 26 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
10 au 21 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
05 au 16 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
30 Août au 10 Sep. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@innov-maroc.com
Web : https//www.innov-maroc.com

INNOV MAROC

INNOV MAROC — Tous droits réservés