

Contrôle permanent bancaire : Dispositif, reporting et supervision BAM

Lien : https://maroc-performance.com/formation/controle-permanent-bancaire-dispositif-reporting-et-supervision-bam

DURÉE
5 jours (35h)

RÉFÉRENCE
FA166

CATÉGORIE
Contrôle Interne Bancaire et Conformité

Maroc Performance

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Maîtriser les principes fondamentaux et l’architecture du contrôle permanent bancaire.
- Comprendre les principales exigences réglementaires marocaines applicables au contrôle interne des établissements de crédit.
- Identifier les attentes de Bank Al-Maghrib en matière de gouvernance, maîtrise des risques et dispositifs de contrôle.
- Savoir construire une cartographie des risques et un plan de contrôle permanent fondé sur une approche par les risques.
- Être capable de concevoir, documenter et exécuter des contrôles adaptés aux processus et risques bancaires.
- Maîtriser les mécanismes de contrôle des risques de crédit, marché, liquidité, opérationnels et de conformité.
- Savoir tester l’efficacité des contrôles, qualifier les anomalies et mettre en œuvre des plans de remédiation.
- Maîtriser la construction des reportings, tableaux de bord et indicateurs destinés au management et aux organes de gouvernance.
- Savoir exploiter la data, les outils GRC et l’automatisation pour renforcer l’efficacité du contrôle permanent.
- Être capable de préparer et piloter un dispositif de contrôle permanent robuste, auditable et adapté aux exigences de supervision de Bank Al-Maghrib.

Maroc Performance

👥 POUR QUI ?

- Directeurs généraux, directeurs des risques (CRO) et dirigeants d’établissements de crédit.
- Responsables du contrôle permanent et responsables du contrôle interne bancaire.
- Responsables conformité (CCO), Compliance Officers et responsables Financial Crime Compliance.
- Risk Managers et responsables de la gestion des risques bancaires.
- Responsables audit interne et responsables du contrôle périodique.
- Responsables crédit, opérations bancaires, trésorerie, ALM et marchés financiers.
- Responsables KYC, AML/CFT, conformité réglementaire et protection de la clientèle.
- Responsables reporting réglementaire, gouvernance des risques et pilotage de la performance.
- Responsables IT, Data, GRC et transformation des dispositifs de contrôle.
- Membres des comités d’audit, comités des risques et organes de gouvernance bancaire.
- Auditeurs externes, consultants, experts-comptables et professionnels spécialisés en contrôle interne bancaire.
- Cadres des banques, sociétés de financement, établissements de paiement, régulateurs et professionnels souhaitant maîtriser les exigences de contrôle permanent et de supervision bancaire au Maroc.

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Fondements et architecture du contrôle permanent bancaire

- Comprendre les principes, objectifs et composantes du dispositif de contrôle permanent bancaire.
- Distinguer contrôle permanent, contrôle périodique, audit interne, conformité et gestion des risques.
- Structurer un dispositif de contrôle proportionné à la taille, aux activités et au profil de risque de la banque.

2 / Cadre réglementaire et exigences de Bank Al-Maghrib

- Maîtriser les principales exigences prudentielles et réglementaires applicables au contrôle interne bancaire au Maroc.
- Comprendre les attentes de Bank Al-Maghrib en matière de gouvernance, maîtrise des risques et contrôle interne.
- Identifier les obligations de documentation, de surveillance, de reporting et de remédiation imposées aux établissements de crédit.

3 / Gouvernance et responsabilités du dispositif de contrôle

- Définir les responsabilités du Conseil d’administration, de la Direction Générale et des fonctions de contrôle.
- Organiser les interactions entre Risques, Conformité, Contrôle permanent, Audit interne et métiers.
- Mettre en œuvre une gouvernance fondée sur les principes de séparation des fonctions, indépendance et traçabilité.

4 / Cartographie des risques et plan de contrôle

- Construire une cartographie des risques permettant d’identifier les processus et activités les plus exposés.
- Élaborer un plan de contrôle permanent fondé sur une approche par les risques.

Maroc Performance

- Définir les contrôles, fréquences, responsables, niveaux de criticité et modalités de preuve.

5 / Contrôles des risques bancaires et processus opérationnels

- Mettre en place des contrôles sur les principaux risques : crédit, marché, liquidité, opérationnel et contrepartie.
- Contrôler les processus sensibles : octroi de crédit, paiements, trésorerie, opérations de marché et gestion des engagements.
- Identifier les anomalies, incidents, dépassements de limites et faiblesses susceptibles d'affecter la banque.

6 / Contrôle permanent de la conformité réglementaire

- Intégrer les exigences de conformité dans le dispositif de contrôle permanent.
- Contrôler l'application des règles relatives à la connaissance client, à la lutte contre le blanchiment et au financement du terrorisme.
- Surveiller le respect des obligations de protection de la clientèle, déontologie, conflits d'intérêts et conduite des activités.

7 / Tests de contrôle, incidents et plans de remédiation

- Concevoir et exécuter des tests permettant d'évaluer l'efficacité opérationnelle des contrôles.
- Identifier, qualifier, documenter et suivre les incidents et déficiences de contrôle.
- Construire des plans d'action correctifs avec responsables, échéances, priorités et mécanismes d'escalade.

8 / Reporting du contrôle permanent et indicateurs de pilotage

- Structurer les reportings destinés à la Direction Générale, aux comités et aux organes de gouvernance.
- Définir des indicateurs clés : taux de réalisation des contrôles, anomalies, criticité, récurrence et taux de remédiation.
- Produire des tableaux de bord permettant de mesurer l'efficacité du dispositif et l'évolution du profil de risque.

9 / Digitalisation, data et outils de contrôle permanent

- Exploiter les données, outils de workflow et solutions de GRC pour automatiser et fiabiliser les contrôles.

Maroc Performance

- Mettre en place des dispositifs de contrôle automatisé, alertes, rapprochements et contrôles continus.
- Améliorer la qualité des données, la traçabilité des contrôles et la production des preuves nécessaires à l’audit et à la supervision.

10 / Supervision BAM, inspection et amélioration continue

- Préparer efficacement les contrôles, demandes d’information et missions de supervision de Bank Al-Maghrib.
- Organiser le suivi des recommandations du superviseur, de l’audit interne et des autres fonctions de contrôle.
- Mettre en place une démarche d’amélioration continue permettant de renforcer durablement l’efficacité du dispositif de contrôle permanent.

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 22 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
15 au 19 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
10 au 14 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
05 au 09 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
30 Août au 03 Sep. 2027	Présentiel - Casablanca

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

Maroc Performance

🎧 Réservation & Renseignements

📞 **Téléphone :** +212 522 247 210
✉ **Email :** contact@maroc-performance.com
🌐 **Web :** https//www.maroc-performance.com

Maroc Performance — Tous droits réservés

Maroc Performance