

Correspondent Banking et de-risking : Gérer les relations bancaires transfrontalières

Lien : https://maroc-performance.com/formation/correspondent-banking-et-de-risking-gerer-les-relations-bancaires-transfrontalieres

DURÉE
5 jours (35h)

RÉFÉRENCE
FA189

CATÉGORIE
Contrôle Interne Bancaire et Conformité

Maroc Performance

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Maîtriser les fondamentaux du Correspondent Banking et son rôle dans les transactions financières internationales.
- Comprendre l’architecture des relations bancaires transfrontalières et les mécanismes Nostro, Vostro et Loro.
- Savoir sélectionner, évaluer et maintenir une relation avec une banque correspondante.
- Maîtriser les processus de due diligence et de Customer Due Diligence applicables aux institutions financières.
- Identifier et mesurer les principaux risques associés aux relations de Correspondent Banking.
- Renforcer les dispositifs de lutte contre le blanchiment, le financement du terrorisme et le contournement des sanctions.
- Comprendre les causes et conséquences du de-risking sur les banques africaines et les flux financiers internationaux.
- Savoir optimiser un portefeuille de correspondants en conciliant diversification, rentabilité et maîtrise des risques.
- Maîtriser les contrôles applicables aux paiements internationaux, à la messagerie financière et aux flux transfrontaliers.
- Être capable de construire une stratégie de Correspondent Banking résiliente, conforme et durable, permettant de préserver la connectivité financière internationale.

Maroc Performance

POUR QUI ?

- Directeurs généraux, directeurs des risques (CRO) et dirigeants d’établissements bancaires.
- Directeurs financiers (CFO), trésoriers et responsables de la gestion de la liquidité internationale.
- Responsables Correspondent Banking, Transaction Banking et relations interbancaires.
- Responsables Trade Finance, paiements internationaux et opérations bancaires transfrontalières.
- Responsables conformité, Compliance Officers et spécialistes LBC/FT.
- Risk Managers spécialisés en risques de crédit, risques pays, risques opérationnels et risques de contrepartie.
- Responsables sanctions, Financial Crime Compliance, Transaction Monitoring et KYC.
- Responsables trésorerie, Nostro/Vostro, opérations internationales et back-office bancaire.
- Juristes bancaires, avocats d’affaires et spécialistes de la réglementation financière internationale.
- Auditeurs internes, contrôleurs permanents et responsables de gouvernance bancaire.
- Consultants, experts en finance internationale et professionnels des infrastructures et paiements transfrontaliers.
- Cadres de banques centrales, autorités de supervision et institutions financières souhaitant renforcer la gestion des relations bancaires internationales.

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Fondamentaux du Correspondent Banking international

- Comprendre le fonctionnement, les acteurs et les mécanismes des relations de correspondance bancaire.
- Identifier les rôles respectifs des banques correspondantes, banques clientes, banques émettrices et banques bénéficiaires.
- Analyser l'importance du Correspondent Banking dans les paiements internationaux, le commerce et les flux financiers transfrontaliers.

2 / Architecture des relations bancaires transfrontalières

- Maîtriser les différents modèles de comptes, notamment Nostro, Vostro et Loro.
- Comprendre les chaînes de correspondants et les mécanismes de règlement des transactions internationales.
- Évaluer les critères de sélection et de maintien d'une relation avec une banque correspondante.

3 / Due diligence et Customer Due Diligence des banques correspondantes

- Mettre en œuvre une due diligence adaptée au profil de risque des institutions financières partenaires.
- Analyser la gouvernance, l'actionnariat, la situation financière, les activités et les juridictions d'une banque correspondante.
- Évaluer la qualité des dispositifs de conformité, LBC/FT, sanctions et contrôle interne de la contrepartie bancaire.

4 / Risques liés au Correspondent Banking

- Identifier les risques de crédit, liquidité, opérationnels, juridiques, réglementaires et de réputation.
- Évaluer les risques associés aux juridictions à haut risque, aux produits sensibles et aux transactions complexes.

Maroc Performance

- Mettre en place des dispositifs de limites, surveillance, contrôle et escalade adaptés aux relations transfrontalières.

5 / Lutte contre le blanchiment, financement du terrorisme et sanctions

- Maîtriser les exigences de LBC/FT applicables aux relations de correspondance bancaire.
- Comprendre les mécanismes de screening, filtrage des sanctions, surveillance des transactions et détection des opérations atypiques.
- Renforcer la coopération entre fonctions conformité, risques, opérations, juridique et métiers dans le traitement des alertes.

6 / De-risking : causes, mécanismes et conséquences

- Comprendre les facteurs conduisant les banques internationales à réduire ou interrompre certaines relations de correspondance.
- Identifier les risques de perte de connectivité financière et leurs impacts sur les banques, entreprises et économies concernées.
- Distinguer une approche de gestion proportionnée des risques d’un retrait excessif ou indiscriminé des relations bancaires.

7 / Gestion et optimisation du portefeuille de correspondants

- Évaluer la rentabilité, la criticité et le niveau de risque de chaque relation bancaire transfrontalière.
- Mettre en place une segmentation des correspondants selon les pays, devises, produits, volumes et profils de risque.
- Construire des stratégies de diversification permettant de réduire les dépendances excessives à certains correspondants.

8 / Paiements internationaux, SWIFT et contrôle des flux

- Comprendre les principaux mécanismes de paiement et de messagerie financière utilisés dans les transactions transfrontalières.
- Sécuriser les flux internationaux grâce aux contrôles de conformité, rapprochements et procédures opérationnelles.
- Identifier les risques de fraude, erreurs de paiement, sanctions, données incomplètes et ruptures de chaîne de paiement.

9 / Gouvernance, conformité et gestion de la relation avec les correspondants

Maroc Performance

- Définir les responsabilités des fonctions Compliance, Risk, Treasury, Operations et Relationship Management.
- Structurer les procédures d’entrée en relation, revue périodique, renouvellement et sortie d’une relation de correspondant.
- Organiser un dialogue documenté et transparent avec les banques partenaires et les autorités de supervision.

10 / Stratégie de résilience et pilotage des relations bancaires transfrontalières

- Élaborer une stratégie permettant de préserver l’accès aux réseaux de paiement internationaux.
- Mettre en place des indicateurs de suivi, plans de continuité, scénarios de rupture et dispositifs de remédiation.
- Construire un modèle durable de Correspondent Banking conciliant rentabilité, conformité, maîtrise des risques et inclusion financière.

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

23 au 27 Nov. 2026	Présentiel - Casablanca
08 au 12 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
05 au 09 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
31 Mai au 04 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
26 au 30 Juil. 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