

Management des risques de conformité dans le secteur bancaire islamique

Lien : https://maroc-performance.com/formation/management-des-risques-de-conformite-dans-le-secteur-bancaire-islamique

DURÉE
8 jours (56h)

RÉFÉRENCE
MRL292

CATÉGORIE
Management des Risques Sectoriels et Grands Projets

Maroc Performance

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Comprendre les spécificités du management des risques de conformité dans le secteur bancaire islamique.
- Maîtriser les principes de la finance islamique et leur articulation avec les exigences réglementaires bancaires.
- Structurer efficacement la gouvernance Charia et les responsabilités des différentes fonctions de contrôle.
- Identifier, cartographier et évaluer les risques de non-conformité réglementaire et Charia.
- Évaluer la conformité des produits, contrats et opérations de finance islamique.
- Renforcer les dispositifs KYC, LCB-FT et de surveillance des transactions.
- Intégrer les risques opérationnels et les incidents de non-conformité dans le dispositif global de Risk Management.
- Mettre en place des mécanismes efficaces de Sharia Review, Sharia Audit et contrôle permanent.
- Maîtriser la gestion et le traitement des revenus issus d’opérations non conformes.
- Prévenir les conflits d’intérêts, risques de réputation et défaillances de gouvernance.
- Construire des KPI, KRI et reportings permettant de piloter efficacement les risques de conformité.
- Élaborer un dispositif intégré de Compliance Risk Management adapté aux banques islamiques.

Maroc Performance

POUR QUI ?

- Directeurs et responsables conformité des banques islamiques.
- Chief Risk Officers (CRO) et responsables Risk Management.
- Responsables Sharia Governance, Sharia Compliance et membres des fonctions Charia.
- Membres et collaborateurs des Sharia Boards ou Sharia Committees.
- Responsables contrôle permanent, contrôle interne et audit interne.
- Responsables juridiques et professionnels spécialisés en finance islamique.
- Responsables LCB-FT, KYC et conformité réglementaire.
- Responsables risques opérationnels et responsables qualité des processus bancaires.
- Responsables produits, structuration et développement des offres de finance islamique.
- Cadres des banques conventionnelles développant des fenêtres ou activités de finance islamique.
- Consultants, auditeurs et experts accompagnant les institutions financières islamiques.
- Cadres dirigeants souhaitant renforcer la gouvernance, la conformité et la maîtrise des risques d’une institution bancaire islamique.

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Fondamentaux du risque de conformité dans la banque islamique

- Comprendre les spécificités du risque de conformité dans les institutions financières islamiques.
- Distinguer les risques réglementaires, juridiques, opérationnels et de non-conformité Charia.
- Intégrer le risque de conformité dans le dispositif global de Risk Management bancaire.

2 / Cadre réglementaire et principes de la finance islamique

- Maîtriser les principes fondamentaux de la Charia applicables aux activités bancaires.
- Comprendre les exigences réglementaires encadrant les banques et fenêtres islamiques.
- Analyser l’articulation entre réglementation bancaire, normes prudentielles et exigences Charia.

3 / Gouvernance Charia et dispositif de conformité

- Comprendre le rôle du Sharia Board, du Sharia Committee et des fonctions de conformité.
- Définir les responsabilités respectives de la gouvernance, du management et des fonctions de contrôle.
- Mettre en place une organisation permettant d’assurer une surveillance effective de la conformité Charia.

4 / Cartographie et évaluation des risques de conformité

- Identifier les risques de non-conformité liés aux produits, processus, contrats et opérations.
- Construire une cartographie des risques intégrant criticité, probabilité, impact et niveau de maîtrise.
- Prioriser les risques et définir des plans de traitement adaptés aux activités de la banque.

Maroc Performance

5 / Conformité des produits et contrats islamiques

- Évaluer la conformité Charia des produits tels que Mourabaha, Ijara, Moucharaka, Moudaraba et Salam.
- Examiner les structures contractuelles, conditions d'exécution et mécanismes de rémunération.
- Prévenir les risques liés aux clauses, pratiques ou montages susceptibles d'entraîner une non-conformité.

6 / LCB-FT, KYC et risques de criminalité financière

- Intégrer les exigences de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme dans la banque islamique.
- Renforcer les dispositifs KYC, Customer Due Diligence et surveillance des transactions.
- Identifier les risques spécifiques liés aux structures contractuelles et aux flux financiers islamiques.

7 / Gestion du risque opérationnel et de non-conformité Charia

- Identifier les erreurs, défaillances de processus et incidents susceptibles de générer une non-conformité.
- Mettre en place des contrôles préventifs et détectifs sur les processus bancaires islamiques.
- Analyser les incidents, leurs causes racines et les mesures correctives nécessaires.

8 / Contrôle, audit Charia et assurance de conformité

- Structurer les dispositifs de Sharia Review, Sharia Audit et contrôle permanent.
- Vérifier la conformité des opérations, contrats, produits et pratiques commerciales.
- Documenter les contrôles, constats, recommandations et plans de remédiation.

9 / Gestion des revenus non conformes et purification

- Identifier les revenus ou opérations présentant un risque de non-conformité Charia.
- Comprendre les mécanismes de purification des revenus et leur traitement approprié.
- Mettre en place des procédures de suivi, comptabilisation, gouvernance et reporting adaptées.

10 / Risques liés à la gouvernance, aux conflits d'intérêts et à la réputation

Maroc Performance

- Identifier les conflits d’intérêts pouvant affecter les décisions de conformité et de gouvernance Charia.
- Prévenir les risques de réputation liés aux controverses ou incidents de non-conformité.
- Mettre en place des mécanismes d’escalade, de communication et de gestion des situations sensibles.

11 / Reporting, indicateurs et pilotage du risque de conformité

- Définir des KPI, KRI et tableaux de bord dédiés au suivi des risques de conformité.
- Structurer le reporting destiné à la direction générale, aux organes de gouvernance et au Sharia Board.
- Exploiter les données de conformité pour renforcer la prévention et la prise de décision.

12 / Dispositif intégré de Compliance Risk Management islamique

- Construire un framework intégré couvrant réglementation, Charia, risques opérationnels et criminalité financière.
- Définir les politiques, procédures, contrôles et mécanismes de remédiation du dispositif.
- Élaborer une feuille de route permettant de renforcer durablement la culture de conformité de la banque islamique.

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

Maroc Performance

Prochaines dates programmées

15 au 24 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
12 au 21 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
07 au 16 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
02 au 11 Août 2027	Présentiel - Casablanca
27 Sep. au 06 Oct. 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@maroc-performance.com
Web : https//www.maroc-performance.com

Maroc Performance — Tous droits réservés

Maroc Performance