

Risk Management



28 & 29 Nov. 2018

**Siège de l'IFBT –
Tunis**

Tarif : 800 DT/ HT

(TVA 19%)

La gestion du risque opérationnel



Objectifs

- Identifier et mesurer le risque opérationnel
- La mise en place d'un Dispositif de Maîtrise des Risques (DMR)
- Organiser le système de reporting et communiquer en matière d'informations financières
- Applications aux cas de Blanchiment d'Argent et Financement de Terrorisme

Public Cible

Compliance officers, responsables de la conformité, responsables de la lutte anti-blanchiment, contrôleurs internes, auditeurs internes, responsables des risques opérationnels, responsables de la clientèle dans les banques, sociétés d'intermédiation financière et sociétés de gestion

1. Démarche globale et méthodologie

- Définition du risque opérationnel
- Démarche globale d'élaboration de la cartographie des risques
 - La cartographie des risques, outil de pilotage au service de la gouvernance de l'entreprise
 - Elaboration de méthodologies d'analyse : top-down ou bottom-up

2. Applications sur le cas de BA/FT

- Définition du Blanchiment d'Argent (BA) et du Financement du Terrorisme (FT) et les voir comme un cas particulier du RO.
- Le cadre référentiel international, le cadre légal et opérationnel

3. Analyse des situations à risque

- Analyse des scénarios de risques critiques
- L'analyse de la cartographie des acteurs
- Application au BA/FT :
 - Les principes de bases de détections des opérations de BA/FT
 - Méthodologie d'analyse et de classification des clients selon le risque
 - Analyse des techniques et circuits utilisés dans le blanchiment d'argent.

4. Evaluation des risques

- Estimation et mesure de la probabilité de survenance
- Appréciation des impacts sur les différents compartiments de l'organisation
- Les différentes approches d'estimation des risques
 - Base Approach
 - Standard Approach
 - Advanced Measurement Approach : IMA, LDA, Scorecard, etc.

5. Formalisation de la cartographie des risques

- Bâtir une représentation graphique adaptée - mapping
- Evaluation de l'adéquation entre niveau de risque et niveau de maîtrise des risques
- Notion de risque résiduel
- Etablissement d'une cartographie des risques de BA/FT

6. Traitement des risques

- Définition et déploiement d'un plan de maîtrise des risques
- Application au BA/FT :
 - La mise en place d'une politique de *Know Your Customer* (KYC)
 - Stratégie d'acceptation des clients
 - Déclaration des opérations ou des transactions suspectes : contenu et forme

La gestion du risque opérationnel - Exemples

1

Phénomène dangereux	Causes	Conséquences	Risque potentiel			Action corrective/curative	Action préventive
			P	G	C		
Réunion annulée	Maladies/entretiens/cours	Absence des membres	2	2	2	Faire une nouvelle organisation des tâches.	A la fin de chaque réunion, confirmer la date et l'objectif de la prochaine réunion avec accord de tous les membres.
	Manque d'outils de travail	Diminuer la productivité	3	3	2	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Chercher les outils manquant. ✓ Décaler la réunion de quelque heure après. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Rappeler avant la réunion. ✓ Travailler à l'UTC. ✓ Lieu de la réunion pas très loin par rapport à tous les membres.
Les décisions ne sont pas consensuelles	Opinion fortement divergentes	Perte de temps. Blocage du projet.	1	4	3	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Vote simple. ✓ Rendez-vous avec tuteur. 	
	Problème linguistique	Incompréhension. Diminuer la performance.	1	3	3	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Traduit par Google translate. ✓ Reformuler. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Préparer dictionnaire. ✓ Utiliser les mots simples. ✓ Parler fort et lentement.

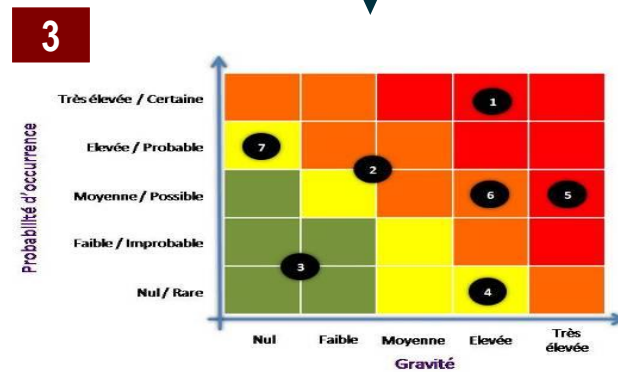
Classification des risques inhérents (Référence)

2

PROBABILITE	Description	Gravité				
		1	2	3	4	5
Quasiment certain	Evénement attendu dans la plupart des cas	5	4	3	2	1
Probable	Evénement probable dans la plupart des cas	4	3	2	1	
Possible	Evénement devant se produire à un moment donné	3	2	1		
Peu probable	Evénement risquant de se produire à un moment donné	2	1			
Rare	Evénement risquant de se produire dans des cas exceptionnels	1				

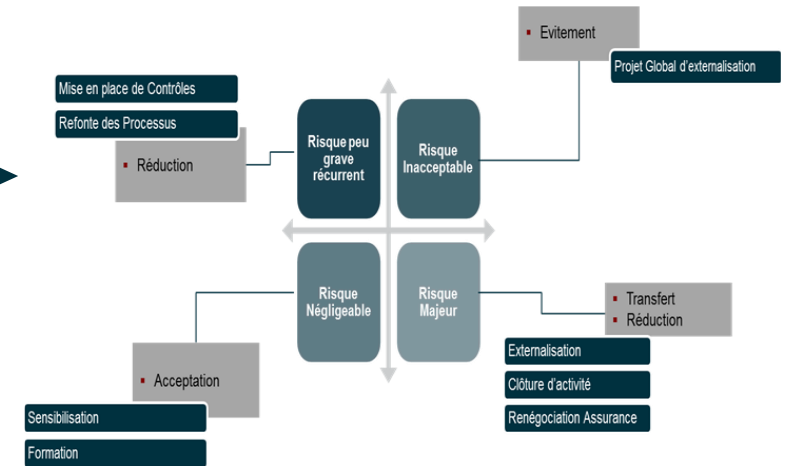
	Non significatif	Mineur	Modéré	Majeur	Très significatif
Temps	Résolution qui devrait être finalisée	Résolution nécessitant l'intervention de l'équipe de direction régionale	Résolution nécessitant l'intervention de l'équipe de direction générale	Résolution nécessitant l'intervention de l'équipe de projet dédiée	Résolution nécessitant l'intervention du conseil
Profit	Impact inférieur à 1% du net	Impact de 1 à 3%	Impact de 3 à 10%	Impact de 10 à 25%	Impact supérieur à 25%
Chiffre d'affaires	Impact faible ou nul	Impact de 1 à 3%	Impact de 3 à 10%	Impact de 10 à 25%	Impact supérieur à 25%

Grille d'évaluation des risques (Gravité, occurrence)

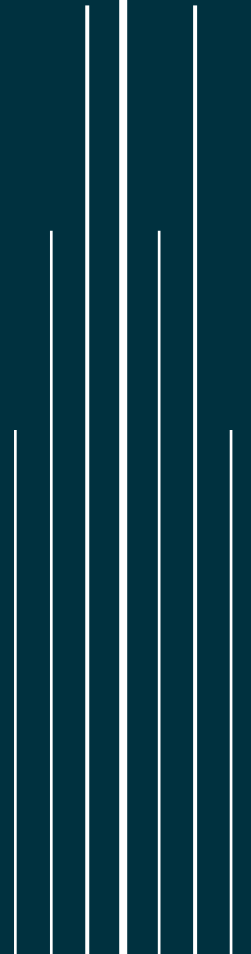


Evaluation des risques et Cartographie

4 Déclinaison des plans d'actions par catégorie de risque



Responsable de la formation



Eymen Errais

Responsable Formation : > 10 ans d'expérience en finance, conseil et formation



Diplômes

PhD en management Science and Engineering Stanford University (Etats-Unis)

Master en Sciences de l'Ingénierie Financière , HEC Montréal (Canada)

Financial Risk Management (FRM), GARP

Langues

Français, Anglais, Arabe

Expertise

- Risk Management
- Formations
- Coaching
- Ingénierie financière

Son parcours professionnel

2016 - 2017: Conseiller du Ministre du Développement, de l'Investissement et de la Coopération Internationale.

2014 - Présent: Associate Partner à Columbus Training.

Responsable de la practice Corporate Finance et Ingénierie financière

Enseignant à l'Ecole Nationale des Ingénieurs de Tunis, à l'Ecole Polytechnique de Tunis et à l'Université de Dauphine

2011 - 2013 : Fondateur et partner de Mena Capital Partners

2004 - 2011 : Analyste financier puis trader chez **Merrill Lynch, Credit Suisse, Barclays Capital (NY)**

Quelques-unes de ses expériences

Eymen Errais a plus de 10 ans d'expérience dans le conseil et l'investissement en finance, acquise auprès d'institutions internationales telles que Merrill Lynch, Credit Suisse, Barclays Capital et la Banque Mondiale. Il a été également Directeur Général de Mena Capital Partners, intermédiaire en bourse et de la CDC Gestion, société de gestion de fonds private equity. Plus récemment, il a été conseiller du Ministre du Développement, de l'Investissement et de la Coopération Internationale et des Finances par intérim en charge notamment des volets investissement, coopération internationale et marchés de capitaux.

Eymen est diplômé d'un PhD en ingénierie financière de Stanford University. Il possède aussi deux masters, le premier en Recherche opérationnelle et le second en Ingénierie Financière. Il est également titulaire de plusieurs diplômes professionnels tel que le Financial Risk Manager (FRM), Corporate Finance Technical Foundations et Islamic Banking and Finance du Chartered Institute of Securities and Investments (CISI). Il est également Manager Coach certifié de l'International Coaching Institute et TTI Succes Insights Certification.

Eymen a une longue expérience dans la formation où il a animé des séminaires pour le compte de Amen Bank, BNA, BT, Attijari, BIAT, QNB, BVMT, Magasin Général, Ooredoo etc.

Eymen est conférencier et donne des cours à l'Université de Paris Dauphine, à l'Ecole Nationale des Ingénieurs de Tunis et l'Ecole Polytechnique de Tunis.