



**Audisoft Consultants**

**Présentation du cabinet**



- **Gestion des risques et conseil réglementaire et prudentiel**
  - ▶ Objectifs : Définir les stratégies de risques et l'organisation adéquate
  - ▶ Evaluer les risques et mettre en place les contrôles
  - ▶ S'assurer de la conformité aux exigences réglementaires
  - ▶ Assurer la continuité des activités vitales
  - ▶ Organiser les fonctions risques, contrôle et conformité
  
- **Conseil en organisation**
  - ▶ Objectifs : optimiser et faire évoluer les processus " métier " (études d'organisation)
  - ▶ Mettre en place des indicateurs de pilotage, des activités, des systèmes d'information
  - ▶ Gérer la qualité
  
- **Management de projets liés au SI**
  - ▶ Objectifs : Piloter l'évolution
  - ▶ Participer au choix et à la mise en place de solutions
  - ▶ Homologuer et valider les solutions
  - ▶ Sécuriser les projets



### 1. Accompagner les établissements bancaires et financiers dans la mise en place de leur politique de gestion des risques opérationnels :

- ▶ Définition de l'organisation de gestion du risque opérationnel
- ▶ Définition ou choix de méthode de mesure et de gestion des risques
- ▶ Mise en place d'une cartographie des risques :
  - Identification des risques par processus,
  - évaluation des risques par la méthode des scénarios,
  - évaluation des dispositifs de maîtrise des risques existants,
  - mise en place d'un référentiel de contrôle cible,
  - quantification des risques et allocation des fonds propres,
  - définition des plans d'actions pour diminuer le niveau de risque opérationnel



2. Accompagner les établissements bancaires et financiers dans la mise en place de la réforme du ratio de solvabilité (Bâle II et Solvabilité II)
  - ▶ Gap analysis entre les dispositifs, les systèmes et les données existants, d'une part, et les exigences réglementaires d'autre part,
  - ▶ Formation à la réforme du ratio,
  - ▶ Pilotage des modifications engendrées par la réforme (en matière de systèmes, procédures, analyse de la fiabilité des données),
  - ▶ Audit indépendant des modèles de risques et des dispositifs mis en place.



### 3. Veille, audit et conseil réglementaire :

- ▶ Diagnostic vis-à-vis de la réglementation AMF et CRBF
  - ❑ Pour les établissements de crédits,
  - ❑ Pour les entreprises d'investissement,
  - ❑ Pour les sociétés de gestion d'actifs.
- ▶ Conseil méthodologique pour des inspections générales (Audit Interne),
- ▶ Diagnostic des dispositifs de contrôle et de normes déontologiques des sociétés de gestion d'actifs,
- ▶ Conseil pour la mise en place de procédures conformes à la réglementation,
- ▶ Conseil pour la mise en place des fonctions risk-management et conformité,
- ▶ Veille réglementaire : analyse des impacts de la réglementation sur les dispositifs et les plans d'audit interne des établissements.
- ▶ Directive Abus de marché : Gestion des projets de mise en place des dispositifs adaptés à la réglementation.



## 4. Prévention du blanchiment

- ▶ Formation (rédaction de supports pédagogiques et animation),
- ▶ Mise en place de procédures de prévention du blanchiment et de lutte contre le financement de terrorisme,
- ▶ Mise en place des filières organisationnelles de lutte anti-blanchiment,
- ▶ Diagnostic des dispositifs existants et émission de recommandations,
- ▶ Conseil dans le choix et la mise en place d'outils automatisés de détection et prévention du blanchiment.



## 5. Offre Plan de Continuité des Activités (PCA )

- ▶ Définition des activités stratégiques
- ▶ Définition des délais de redémarrage maximum
- ▶ Conseil dans la formalisation du plan de continuité
- ▶ Conseil dans la mise en place des organisations de crise
- ▶ Assistance au choix de sites de repli
- ▶ Pilotage de tests
- ▶ Formation
- ▶ Mise en place des processus de maintenance
- ▶ Audit des PCA



### En matière de gestion des risques opérationnels

- ▶ Mission de cartographie de risques opérationnels pour les activités d'une société de gestion d'actifs (2007)
- ▶ Mission de suivi des recommandations de l'Inspection (audit de pré-homologation par la CB), de définition d'une méthodologie, et d'AMOA pour l'évaluation de l'outil interne de gestion des risques, y compris moteur de calcul statistiques (2007)
- ▶ 2006 - Mission de cartographie de risques opérationnels pour les activités :
  - Engagements,
  - Opérations de caisse,
  - Opérations internationales,
  - RTO,
  - TCC,
  - Moyens de paiements,
  - Comptabilité/ fiscalité,
  - Assurance,
  - Epargne,
  - Salle de marchés d'une banque Marocaine.
- ▶ Mission de coordination des démarches risques opérationnels et PCA afin de chiffrer les impacts des scénarios majeurs pour l'ensemble des branches (2005).
- ▶ Pilotage d'une mission d'analyse comparative des réglementations nationales et internationales liées aux thématiques de risques opérationnels pour la coordination du projet Bâle II (2004).



### En matière de gestion des risques opérationnels

- ▶ Mission de cartographie de risques opérationnels pour les activités de Crédit à la consommation, Crédit bail et Refinancement (2006).
- ▶ 2006 - Mission de cartographie de risques opérationnels pour les activités:
  - Crédit,
  - Moyens de paiements,
  - Systèmes d'information,
  - Ressources Humaines,
  - Juridique,
  - Gestion de comptes,
  - Flux domestiques,
  - VGM,
  - Epargne
  - Agence.
- ▶ 2006 - Mission de cartographie de risques opérationnels pour les activités:
  - Exécution pour compte de tiers,
  - Négociation pour compte propre,
  - Analyse financière,
  - Banque privée,
  - RTO,
  - BO titres,
  - Gestion privée sous mandat,
  - Asset Management.



### En matière de gestion des risques opérationnels

- ▶ Mission de cartographie de risques opérationnels pour les activités d'investissement, désinvestissement (2006).
- ▶ Mission de cartographie de risques opérationnels pour les activités de salle de marchés et de comptabilité générale (2004-2005).
- ▶ Mission d'affectation des incidents aux typologies internes de risques (2004).
- ▶ Mission de cartographie de risques opérationnels sur les systèmes d'échanges (2003).
- ▶ Mission de cartographie de risques opérationnels d'un GIE informatique et d'accompagnement à la mise en place de l'organisation de la gestion des risques opérationnels – **rédaction d'une charte de gestion des risques opérationnels** (2004).
- ▶ Mission de cartographie de risques opérationnels des activités de crédit à la consommation (2004).
- ▶ Mission de cartographie de risques opérationnels des activités de gestion de flux domestiques, monétique, chèques, transferts internationaux, VGM.



### En matière de gestion des risques opérationnels

- ▶ Mission de rédaction d'un guide méthodologique de gestion des risques opérationnels (2004).
- ▶ Mission de cartographie de risques opérationnels pour les activités d'un broker (2004).



### En matière de conformité

- ▶ Mission de délégation du poste de Compliance Officer (2007).
- ▶ Mission d'assistance à la mise en place des plans de contrôle de la conformité (2006).
- ▶ Mission d'assistance au choix et à la mise en place d'un outil d'évaluation de non-conformité (2006).
- ▶ Mission de mise en place de la fonction de conformité (2006).
- ▶ Mission d'état des lieux des contrôles permanents et proposition de l'organisation de la fonction de conformité (2006).
- ▶ Mission d'assistance au pilotage d'une réorganisation du système de contrôle interne, conseil pour la mise en place des filières risques et conformité, rédaction de chartes (2005-2006).
- ▶ Analyse comparative des réglementations nationales et internationales liées aux risques opérationnels (en comparant notamment les diverses réglementations sur la Compliance, les normes de gouvernance et de contrôle interne, les plans de continuité, la sécurité et la confidentialité des informations clientèle...) et évaluation des impacts des scénarios majeurs de risque (2004).



### En matière de lutte anti-blanchiment:

- ▶ Missions de diagnostic de lutte anti-blanchiment et lutte contre le financement du terrorisme et élaboration de recommandations en matière d'organisation, rédaction de procédures, formation des opérationnels (2004 - 2007).
- ▶ Missions de rédaction d'un manuel anti-blanchiment et de codes de déontologie (2006).
- ▶ Mission de diagnostic du projet d'automatisation de la lutte anti-blanchiment – définition des chantiers prioritaires (2004-2005).
- ▶ Mission de pilotage du projet de mise en place d'outils d'analyse comportementale et de filtrage (gestion de l'appel d'offre et mise en place des solutions) (2003 – 2006)



### En matière d'audit et conseil réglementaire :



- ▶ Mission de rédactions de procédures, et de délégations de contrôles OPCI (2007).
- ▶ Mission de mise en conformité à la directive MIFID (2007).
- ▶ Mission d'analyse d'impacts de la directive MIFID et du rapport Delmas-Marsalet (2007).
- ▶ Missions de diagnostic réglementaire – Mise en place de procédures (2005-2007).
- ▶ Veille réglementaire: analyse de l'impact des nouvelles réglementations et des évolutions du métier de l'Audit sur le périmètre des missions d'audit interne.
- ▶ Mise en place d'un référentiel de contrôle interne, rédaction de procédures, veille réglementaire, conseil dans la rédaction du rapport à envoyer à la Commission bancaire.
- ▶ Réalisation de missions pour le service de contrôle des PSI de l'AMF.



### En matière d'audit et conseil réglementaire :

- ▶ Mission de rédactions de procédures, et de contrôles dans le cadre de dossiers d'agrément OPCI (2007).
- ▶ Mission d'assistance au choix d'un outil relatif à la mise en conformité de la Directive abus de marché.
- ▶ Mission de rédaction de codes de déontologie (France, monde et métiers), rédaction d'un manuel KYC.
- ▶ Mission de diagnostic réglementaire, réalisation de fiches de contrôle interne, mise en place de normes et de procédures anti-blanchiment.
- ▶ Mission de diagnostic réglementaire des activités du teneur de compte-conservateur.
- ▶ Audit du processus investissement/désinvestissement de sociétés de gestion.
- ▶ Délégation de missions d'audit interne et de rédaction de procédures pour des sociétés financières spécialisées.



### En matière d'audit et conseil réglementaire :

- ▶ Mission d'audit de l'activité d'administration de fonds d'une filiale européenne.
- ▶ Conseil dans l'élaboration des prospectus type, diagnostic par rapport à la réglementation AMF.
- ▶ Diagnostic réglementaire des activités du teneur de compte-conservateur, ainsi que du site de bourse en ligne, élaboration d'un référentiel réglementaire pour la gestion d'actifs.
- ▶ Définition des moyens à mettre en œuvre pour contrôler l'activité d'un sous-traitant en matière de conservation des titres.
- ▶ Réalisation de formations MIF e-learning, en collaboration avec le CFPB



### En matière d'accompagnement Bâle II :

- ▶ Mission de simulation du ratio et déroulé de la méthodologie du risque de crédit en méthode standard (2007).
- ▶ Assistance à l'audit de pré-homologation du dispositif de notation interne relatif au nouveau dispositif d'adéquation des fonds propres.
- ▶ Analyse de la conformité réglementaire par rapport à Bâle II.
- ▶ Formation de la Direction Générale d'une banque à la réforme du ratio de solvabilité.
- ▶ Conseil méthodologique pour la mise en place du nouveau ratio pour une société d'affacturage.
- ▶ Conseil pour la mise en place du nouveau ratio pour une entreprise d'investissement.



### En matière de PCA :

- ▶ Missions de pilotage du projet de mise en place du PCA (2005-2007).
- ▶ Mission d'organisation des filières PCA/RSSI et mise en place du PCA Groupe.
- ▶ Coordination des démarches risques opérationnels et PCA afin de chiffrer les impacts des scénarios majeurs.
- ▶ Mission de conseil et assistance à l'élaboration et au déploiement de la méthodologie et des outils PCA, à la mise en place des plans de continuité des activités, d'audit des plans de continuité an 2000, d'assistance à maîtrise d'ouvrage sur la mise en place de plans de continuité an 2000.



### Piloter

- ▶ Préparer et animer les instances de pilotage
- ▶ Gérer les ressources, le budget, les délais
- ▶ Analyser les risques
- ▶ Bâtir le reporting
- ▶ Décliner la stratégie au niveau opérationnel
- ▶ Prendre en charge l'ensemble des étapes de mise en place de la solution
- ▶ Sécuriser les projets

### Concevoir

- ▶ Apporter une expertise métier
- ▶ Mener les études et phases amont des projets de SI (étude d'opportunité, ROI...)
- ▶ Élaborer le cahiers des charges et les spécifications, et les appels d'offres pour la réalisation
- ▶ Rédiger les spécifications détaillées
- ▶ Formaliser les impacts sur l'organisation

### Mettre en œuvre

- ▶ Recetter et Homologuer
- ▶ Organiser les sites pilotes
- ▶ Piloter le déploiement
- ▶ Accompagner le changement



### En matière de systèmes de paiement :

- ▶ Mission d'assistance à maîtrise d'ouvrage pour la construction du futur système gros montants européen TARGET 2.
- ▶ Mission de pilotage et maîtrise d'ouvrage du projet de fusion des plates-formes de centralisation des flux gros montants pour les systèmes de place TBF/Target, ABE, PNS et correspondant Banking.
- ▶ Maîtrise d'ouvrage du système de réconciliation des messages SWIFT ACCORD.
- ▶ Proposition de solutions d'amélioration dans le cadre d'un projet de fiabilisation des flux entreprises (CRI, Swift, SIT, EIC, Moyens de paiement ...) et de maîtrise des risques opérationnels.
- ▶ Optimisation des processus du Back Office Flux Internationaux .
- ▶ Maîtrise d'ouvrage du projet de centralisation des flux gros montants pour les 3 banques sur une plateforme.
- ▶ Etude de cadrage du projet TARGET2.
- ▶ Assistance à maîtrise d'ouvrage sur l'intégration du progiciel Pegasystems, application de traitement des réclamations des clients bancaires sur les paiements.



### En matière de Banque d'Investissement et de Financement :

- ▶ Assistance à maîtrise d'ouvrage pour la mise en place d'un nouveau système d'information, support au traitement des opérations de marché (gestion des portefeuilles de réserves de change et des portefeuilles domestiques, opérations de change, opérations de politique monétaire et opérations clientèle) sur le périmètre organisationnel Front-Office, Back- Office, Middle-office et Comptabilité.
- ▶ Assistance à maîtrise d'ouvrage dans le cadre de la refonte complète du système d'information Titres.
- ▶ Projet d'amélioration de l'automatisation du back-office Forex impactant l'ensemble des processus Back Office : Confirmation, Matching, Paiement, Annonce, Comptabilité.
- ▶ Etude d'opportunité sur l'évolution ou le remplacement du système d'information de l'activité ALM/Treasury.
- ▶ Assistance à maîtrise d'ouvrage pour la gestion des évolutions de MUREX BO dans le domaine FIXED INCOME / OTC Derivatives.
- ▶ Assistance à maîtrise d'ouvrage du système de réconciliation et de suivi des confirmations des opérations de marché.
- ▶ Assistance à maîtrise d'ouvrage dans le cadre du déploiement à l'international d'un outil de gestion des OST.
- ▶ Assistance à maîtrise d'ouvrage pour la définition d'un nouveau référentiel des opérations de marché.
- ▶ AMOA dans le cadre des pré-études TARGET 2 Securities



### En matière de Banque d'Investissement et de Financement :

- ▶ Assistance à maîtrise d'ouvrage pour le suivi du risque de contreparties dans le cadre de fusions.
- ▶ Sélection d'un progiciel de gestion des financements.
- ▶ Assistance à maîtrise d'ouvrage pour le déploiement du progiciel ACBS
- ▶ Mission d'optimisation du référentiel Tiers.
- ▶ Assistance à maîtrise d'ouvrage pour le déploiement du progiciel LOAN IQ, retenu comme solution mondiale pour la gestion des financements.



### En matière de Banque de Détail :

- ▶ Amélioration des processus Crédits.
- ▶ Réalisation d'études d'opportunités et rédaction de business case.
- ▶ Lancement de projets d'amélioration.
  
- ▶ Coordination d'un programme de refonte du cash management européen : traitements bancaires domestiques, internationaux et interbancaires, traçabilité, reporting, pilotage des décaissements, référentiels.
  
- ▶ Assistance à maîtrise d'ouvrage et conseil dans la mise en place d'un centre de contact à destination des agences pour supporter les différents back-office de la banque.
  
- ▶ Assistance à maîtrise d'ouvrage pour la refonte du poste de travail Titres.
- ▶ Assistance à maîtrise d'ouvrage pour la refonte du traitement des OPCVM.
- ▶ Assistance à maîtrise d'ouvrage pour la gestion des ordres de bourse inhabituels.



## Modéliser les processus

- Optimiser et faire évoluer les processus,
- Améliorer la rentabilité,
- Choisir et mettre en place des outils de cartographies (MEGA, ARIS, Casewise),
- Conseiller dans la mise en place de certification qualité.
- Réaliser les études d'opportunité, les études préalables, les benchmark de solutions
- Participer à la mise en place ou à l'optimisation des processus et des organisations.
- Mesurer la performance (définir des indicateurs de pilotage)
- Contribuer au ré-engineering des processus
- Piloter des projets de « records management » (gestion des documents vitaux)



### En matière de Conseil en Organisation :

- ▶ Définition de l'organisation cible du Service de Recouvrement des créances impayées dans le nouveau contexte imposé par les accords de Bâle 2.
- ▶ Réorganisation des activités Titres.
- ▶ Reconfiguration de la filière Crédit aux entrepreneurs.
- ▶ Optimisation des processus du réseau.
- ▶ Optimisation des processus du Back-Office Flux internationaux et élaboration de l'organisation cible.
- ▶ Mise en place d'une nouvelle organisation des back-offices crédits (financement des entreprises, entrepreneurs et professionnels du réseau France et International) pour réduire les délais de traitement.
- ▶ Modélisation et analyse des processus de l'ensemble des crédits à la consommation revolving et amortissables.
- ▶ Modélisation et analyse des processus de Banque à Distance dans le cadre des spécifications de la banque de détail multicanal.



### En matière de Conseil en Organisation :

- ▶ Définition et organisation du service middle-office pour l'activité corporate finance.
- ▶ Assistance au choix de l'outil de BPM pour la cartographie applicative, fonctionnelle et processus. Définition des critères de choix et sélection.
- ▶ Organisation de la mise en œuvre de la démarche outillée d'urbanisation des S.I.
- ▶ Mise en place d'indicateurs de pilotage de l'activité titres d'une Banque Luxembourgeoise.



## **24/06/03 : Formation Risques opérationnels**

« Mise en œuvre des exigences du nouveau ratio Mc Donough. »

## **22/09/03 : Conférence « Lutte anti-blanchiment**

« Automatisation de la prévention, enjeux et facteurs clés de succès. »

## **01/07/03 : Formation anti-blanchiment**

« Nouveaux dispositifs de lutte anti-blanchiment. »



**24/03/04 : Formation anti-blanchiment**

« Mettre en place un dispositif de lutte anti-blanchiment »

**06/05/04 : Conférence Systèmes de paiement**

« L'Europe des systèmes de paiement »

**06/07/2004 : Conférence Audisoft**

« PCA et sécurité des moyens de paiement »

**13/12/04 : Conférence Audisoft/INSIG**

« Point annuel sur le contrôle interne, mise en place de la fonction de conformité et autres évolutions réglementaires »

**16/12/2004 : Atelier BNP Paribas**

« Records management : mise en conformité réglementaire et gain de productivité »



## **28-29/01/04: Conférence IFACI**

« Audit et lutte contre le blanchiment »

## **13/05/2004: Séminaire EFMA/AUDISOFT**

« Le blanchiment »

## **21-22/06/2004: Séminaire EFMA/AUDISOFT**

« Mettre en phase les dispositifs pour être en phase avec le nouveau ratio de solvabilité »



## **6/03/05 : Audisoft/Club Parisien des professions Financières**

Colloque «Prévention contre la criminalité organisée dans les institutions financières »

## **12/04/05 : Atelier BNP Paribas**

« Gérer les risques opérationnels dans la perspective des nouvelles normes de fonds propres »

## **20/09/05 : Audisoft/ PRMIA**

Conférence : Etat d'avancement des établissements bancaires en matière de gestion des risques opérationnels

## **27/09/05 : Atelier BNP Paribas**

Refonte de l'organisation de la filière métier "Crédits aux entrepreneurs et professionnels »

## **29/09/05 : Formation Anti blanchiment**

## **06/10/05: Formation Risques opérationnels / PCA**

## **24/11/05 : Formation Target / Comprendre les UDFS**

## **08/12/05 : Formation « Les entretiens annuels du contrôle interne »**



**22/03/05 : IFACI**

« Enjeux et pratiques de la fonction de conformité dans les banques »

**06/06/05 : AFG**

Conférence Contrôle interne

**07/06/05 : Club Banque**

Conférence Anti blanchiment

**08/06/05 : AFG**

Conférence Contrôle interne

**27/06/05 : PLAIN VANILLA**

Colloque "La réglementation, initiatrice de création de valeur ?"

**27/09/05 : AFG**

Conférence Anti blanchiment

**17/11/05 : EFE**

Conférence Conformité



**28/03/06 : Formation Anti blanchiment**

**10/05/06 : Atelier BNP Paribas**

«Intégrer l'évaluation des risques opérationnels et la définition des procédures dans la cartographie des processus»

**15/06/06 : Conférence avec le Club Parisien des Professions financières**

« La conformité : un enjeu pour la gouvernance des Banques et Entreprises d'Investissement ? »

**07/12/06 : Formation Audisoft / DEMOS**

« Les entretiens annuels du contrôle interne »

**19/12/06 : Conférence PRMIA/Audisoft**

« Risques opérationnels : les dernières avancées »



**24/01/06 : Club Banque**

Conférence Risques Opérationnels

**23/03/06 : EFE**

Conférence sur l'Anti-blanchiment

**16/05/06 : CARM**

Conférence sur les risques opérationnels « RISQUE et CONNAISSANCE »



**05/02/07 : Conférence AUDISOFT Consultants, Net Economy et Microsoft France**

« Comment mettre en place des dispositifs efficaces de prévention du blanchiment dans le secteur de la banque et de la finance »

**13/02/07 : Conférence AUDISOFT Consultants**

« Risques de crédit : les enjeux de la méthode standard »

**22/03/07 : Formation AUDISOFT Consultants et DEMOS**

Séminaire « Directive MIF »

**29/03/07 : Formation intra « Organisation »**

**05/04/07 : Formation intra « Anti blanchiment »**

**24/05/06 : Atelier BNP Paribas –Records management**

« Numérisation des documents papiers dans la Banque – est ce rentable ? »

**22/05/07 : Conférence CLUB Banque**

« Piloter et contrôler les activités externalisées »

**26/06/07 : Conférence AUDISOFT Consultants et le Club Parisien des Professions Financières « L'articulation entre réglementation et bonnes pratiques à travers deux thèmes : Market Abuse et MIFID »**

**19/09/07 : Formation AUDISOFT Consultants et DEMOS**

Dernières avancées Mif et rapport spécifique sur les conflits d'intérêts

**07/12/07 : Atelier BNP Paribas –Indicateurs de pilotage**

« Mise en place du pilotage des processus par les indicateurs de performance ? »

**19/09/07 : Formation AUDISOFT Consultants et DEMOS**

4 ème édition des « Entretiens Annuels du Contrôle Interne



Marie-Agnès Nicolet a participé à la rédaction du Cahier de la recherche "Audit des activités externalisées" de l'IFACI, paru en 2006.

Par ailleurs, Marie-Agnès Nicolet, a participé à la rédaction pour la 2<sup>ème</sup> édition de l'ouvrage « L'année des professions Financières » paru en 2007, d'un chapitre sur le thème des fonctions de contrôle des établissements bancaires et financiers.

Depuis 4 ans, Audisoft-Consultants et l'association des Risks Managers PRMIA publient un baromètre sur l'état d'avancement de la place financière en matière de gestion des risques opérationnels.

En 2007, le cabinet a participé avec le club des pilotes de processus à un baromètre sur l'état d'avancement de la démarche processus au sein notamment des établissements bancaires et financiers.