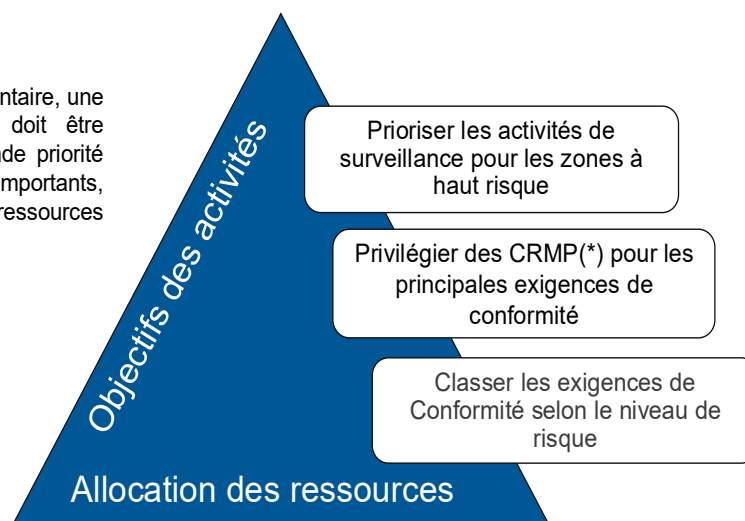


Module 2 : Processus de gestion des risques de non-conformité

Leçon 1 : Approche basée sur les risques

Approche basée sur les risques - schéma

En matière de risque légal et réglementaire, une approche basée sur les risques doit être adoptée afin d'accorder la plus grande priorité aux risques réglementaires les plus importants, et garantir l'allocation suffisante des ressources et compétences nécessaires.



(*) CRMP : Compliance Risk Management Plan

Processus de Gestion des Risques de Non-Conformité

Approche basée sur les risques – Principes

- La gestion des risques de conformité doit être menée comme une partie intégrante mais indépendante du processus plus large de gestion des risques.
- Une approche basée sur les risques garantit que la fonction de conformité concentre ses ressources sur les domaines les plus susceptibles de représenter un risque plus élevé. Cette approche ne signifie pas que les risques jugés faibles sont systématiquement acceptés : tous les risques identifiés font l'objet d'une surveillance et de mesures correctives.
- Cette approche implique également une conformité basée sur la valeur, ce qui suppose la participation et consultation de toutes les parties prenantes, soutenues par une analyse, une compréhension et une documentation pertinentes.
- L'entité adopte une méthodologie cohérente de notation des risques de conformité et prend en compte les principes de gestion des risques à l'échelle de l'entité. Cette méthodologie est appliquée dans les étapes d'identification, d'évaluation et de traitement des risques dans le processus de gestion des risques de non-conformité.

Processus de Gestion des Risques de Non-Conformité

Modèle d'Assurance Combinée

Bien que la fonction Conformité soit indépendante dans son fonctionnement, il est nécessaire de mettre en œuvre un système d'assurance combinée impliquant l'audit interne et le risk management.

L'assurance combinée concerne l'ensemble des partenaires internes et externes qui doivent collaborer pour garantir que :

- L'assurance dans les domaines voulus doit être obtenue;
- L'assurance est obtenue à partir des bonnes ressources;
- L'assurance est obtenue de la manière la plus rentable possible.

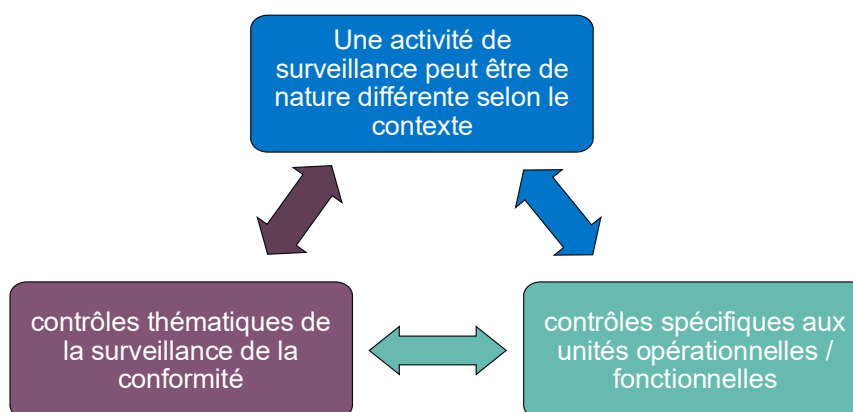
Tous les partenaires de l'assurance sont tenus d'adhérer à cette approche pour garantir la collaboration du point de vue de la planification et de la surveillance afin de :

- Améliorer la couverture des principaux risques de conformité;
- Éviter la duplication des efforts;
- Minimiser les perturbations commerciales / opérationnelles.

Par exemple, la conformité peut s'appuyer sur les conclusions de l'audit interne au lieu de procéder à ses propres examens. L'audit interne peut, à son tour, consulter la fonction de conformité pour identifier les domaines à haut risque lors de la planification de ses missions.

Processus de Gestion des Risques de Non-Conformité

Portée des Activités de Surveillance



Processus de Gestion des Risques de Non-Conformité