

Programme de Formation Boulder MFT 2019 Syllabus du Cours

Information du cours

Cours :	SYSTEME DE CONTROLE INTERNE : PRINCIPAL LEVIER DE LA PERFORMANCE GLOBALE D'UNE IMF
Professeur :	Adrien Kokoumeh FEDY
Dates :	15 – 19 juillet
Session :	Matin
Langue :	Français

Description du cours

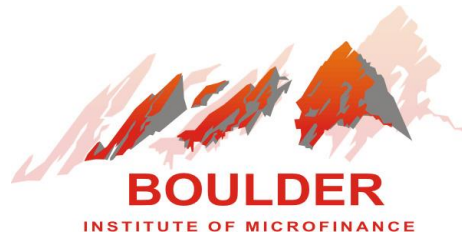
L'important développement des activités des IMF dans de nombreux pays dans le monde au cours des dernières années a créé un écosystème dans lequel la performance globale est un défi permanent pour toute IMF.

La performance globale d'une IMF se mesure à travers deux axes : (i) l'axe du respect de l'exigence de conformité avec une réglementation de plus en plus lourde et contraignante, (ii) l'axe de la qualité des services et des résultats obtenus avec une concurrence de plus en plus grande du fait de la diversité des acteurs, des besoins multiformes et nouveaux des bénéficiaires des services.

En vue d'assurer sa performance globale, les dirigeants et les employés de toute IMF doivent être sensibilisés et travailler constamment à améliorer leur système de contrôle interne, principal levier à leur disposition.

A cet effet, après avoir défini le système de contrôle interne, ses objectifs et précisé les concepts de base qui lui sont liés, ce cours abordera tour à tour :

(i) les risques inhérents aux activités d'une IMF ainsi que les conséquences de leur survenue sur l'IMF, le secteur des IMF et la stabilité du secteur financier dans un pays, les 7 principes de base d'un système de contrôle interne approprié (ii) l'organisation du système de contrôle interne dans son aspect responsabilités des organes délibérant et exécutif de l'IMF; (iii) les trois lignes de défense du système de contrôle interne dans une IMF, (iv) l'organisation du système de contrôle interne dans ses aspects auto-contrôle, contrôles croisés, contrôles de supervision et informations aux organes internes de gestion de l'IMF ; (v) l'organisation du système de contrôle interne dans ses aspects contrôle permanent, gestion des risques avec un accent particulier sur la gestion des risques liés à la livraison des services numériques, plan de continuité de l'activité, de sécurité du système d'informations et des infrastructures de télécommunication, de conformité de la qualité de l'information comptable et financière et de la surveillance prudentielle ; (vi) l'organisation du système de contrôle interne dans ses



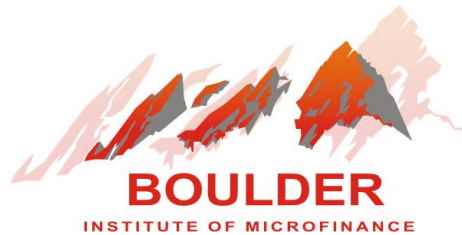
aspects audit interne et informations aux organes d'administration et de contrôle de l'IMF, aux autorités de tutelle, aux autorités monétaires et de contrôle; (vii) les limites du système de contrôle interne et les liens du système de contrôle interne avec les contrôles externes (commissariat aux comptes, contrôles des autorités monétaires et de tutelle sans oublier les cabinets de notation, les contrôles des bailleurs et autres investisseurs).

Objectifs

A la fin de ce séminaire, les participants seront capables de :

Au niveau du savoir :

- définir le système de contrôle interne et ses objectifs comme un levier de performance dans une entreprise ;
- définir et comprendre les concepts de base du contrôle interne notamment les notions de risque, de risque systémique, de cartographie des risques, de plan de continuité de l'activité, d'audit interne, de performance, de solvabilité, de gouvernance, de transparence et leur lien avec un contrôle interne approprié ;
- comprendre l'importance de la mise en place du système de contrôle interne dans une IMF comme une obligation légale ;
- définir les 7 principes de base du contrôle interne d'une entreprise quel que soit son secteur d'activités ;
- connaître les principaux risques inhérents aux activités des IMF et leur lien avec le contrôle interne ;
- connaître les risques spécifiques liés à la livraison des services financiers numériques par une IMF ;
- comprendre le lien entre le système de contrôle interne et le plan de continuité de l'activité d'une IMF avec un accent particulier sur le plan de continuité du système d'informations en cas de bris majeurs ;
- comprendre le lien entre le système de contrôle interne, l'élaboration et la mise à jour de la cartographie des risques d'une IMF ;
- énumérer les acteurs du système de contrôle interne dans une IMF, expliquer leurs rôles et responsabilités à travers ce qu'on appelle généralement les trois lignes de défense : le contrôle assuré par le personnel opérationnel sous l'encadrement de la hiérarchie, le contrôle du second échelon et l'audit interne;
- connaître les outils d'un contrôle interne approprié dans une IMF ;
- comprendre les conséquences d'un système de contrôle interne défaillant sur une IMF ;
- connaître les limites du système de contrôle interne dans une IMF ;



- comprendre et expliquer les liens entre le système du contrôle interne et les contrôles externes d'une IMF.

Au niveau du savoir-faire

- recommander les principales procédures à mettre en place pour assurer un contrôle interne approprié sur les activités d'une IMF de manière à maîtriser les risques notamment le risque de crédit, le risque de liquidité, le risque de fraude, le risque de réputation ;
- appliquer ou faire appliquer au contexte particulier d'une IMF les sept principes de base du contrôle interne de toute entreprise;
- appliquer et faire appliquer l'outil de mise en œuvre des recommandations d'une mission de contrôle interne et externe.

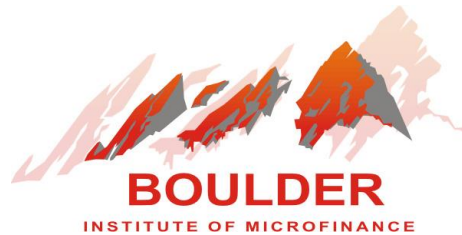
Au niveau du savoir-être

- comprendre l'importance d'une culture institutionnelle prônant des contrôles internes stricts dans une IMF afin de renforcer sa performance globale et sa solvabilité ;
- comprendre la nécessité d'avoir dans une IMF une approche de gestion intégrée des risques à travers la mise en place d'un système de contrôle interne approprié.

Exigences préalables

Auditoire / Participants

Présidents et autres membres des Conseils d'Administration, des Conseils de Surveillance et du Comité de Crédit ; Directeurs Généraux des IMF, Directeurs de l'Audit interne, Auditeurs internes et autres Inspecteurs des IMF ; Cadres des départements chargés de contrôle et de la supervision des IMF ; Cadres des Banques Centrales et de Commissions bancaires ; Bailleurs de fonds ou à toute autre personne intéressée par les activités d'une IMF.



Méthodologie

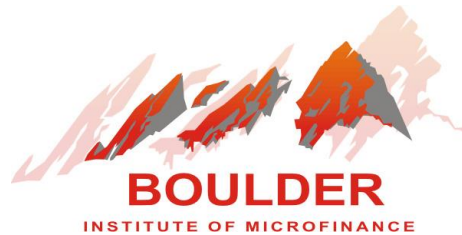
Exposés magistraux, débats, échanges d'expériences, exercices d'application.

Bibliographie (lecture suggérée, veuillez inclure l'adresse Internet)

- Cours CGAP :_Gestion des Risques Opérationnels dans les IMF, Version française, Décembre 2002 ;
- Guide Méthodologique de contrôle interne des SFD dans les pays de l'UMOA: Price Water House Coopers, Décembre 2009 ;
- Audit et Révision des comptes: Evariste Ahouangansi ;
- Détournements, Fraudes et autres malversations dans les entreprises : Mamadou Barry ;
- Le contrôle interne bancaire et la fraude, Dunod, Paris, 2006 : Jean-Luc SIRUGUET, Emmanuelle Fernandez, Lydia Koessler ;
- Les 100 mots de l'économie, Que sais-je ? PUF Jean-Paul Betbèze ;
- Troisième édition mise à jour 11^{ème} mille ;
- Précis de réglementation de la microfinance et de l'inclusion financière – Laurent Lhériaux, troisième édition ;
- Manuel des services financiers numériques et gestion des risques – The masterCard Foundation, International Finance Corporations;
- Recueil de textes réglementaires régissant le secteur des IMF dans les pays de l'UMOA, de la zone CEMAC, de la RDC, du Burundi, de Madagascar, etc--

Plan du cours

Jour 1 :	<p><u>Activités d'accueil des participants et Introduction</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Présentation du formateur, des participants, recueil des attentes et craintes des participants, présentation du syllabus du cours avec les objectifs d'apprentissage visés par le cours : niveau de savoir, niveau de savoir –faire et niveau de savoir- être. - Fixation des règles de participation - Introduction du cours <p><u>Chapitre 1 :</u> Généralités sur le contrôle interne : définitions, objectifs du contrôle interne,</p>
-----------------	---



	concepts et dispositions réglementaires y connexes.
Jour 2 :	<u>Chapitre 2 :</u> Les 7 principes de base du contrôle interne et les risques inhérents aux activités des IMF et conséquences de leur matérialisation.
Jour 3 :	<u>Chapitre 3 :</u> Organisation et pratique du contrôle interne dans une IMF : principes, outils, acteurs, contraintes.
Jour 4 :	<u>Chapitre 3 :</u> Organisation et pratique du contrôle interne dans une IMF : principes, outils, acteurs, contraintes (suite).
Jour 5 :	<u>Chapitre 3 :</u> Organisation et pratique du contrôle interne dans une IMF : principes, outils, acteurs, contraintes (suite et fin).