

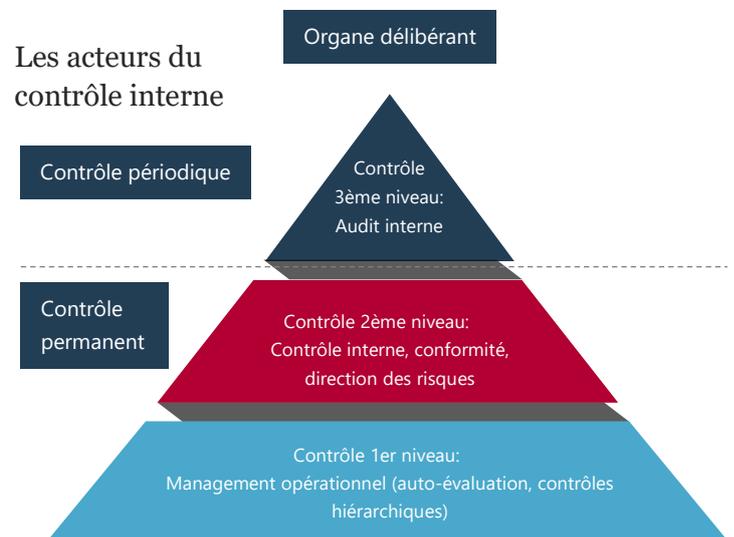
## NOTRE OFFRE RISQUE ET CONTRÔLE INTERNE

Nexialog Consulting accompagne depuis plus de 15 ans les directions des risques, directions financières et actuarielles, et apporte son expertise métier sur les processus de contrôle interne en banque et assurance.

Le contrôle interne est l'un des piliers de l'organisation des compagnies d'assurances. Encadré par différents textes réglementaires, le contrôle interne est un dispositif global qui vise à :

- Assurer la conformité aux lois et règlements.
- Couvrir tous types de risques auxquels l'établissement peut être exposé (risques financiers, d'assurances, opérationnels, stratégiques et environnementaux).
- Atteindre les objectifs fixés par la direction générale via la maîtrise des activités, l'efficacité des opérations et l'utilisation efficiente des ressources.

### Les acteurs du contrôle interne



### Solvabilité II : principes de gouvernance

**Solvabilité II** impose aux organismes d'assurance la mise en place d'un système de gouvernance efficace dont le but est de garantir une gestion saine et prudente de l'activité. La structure organisationnelle doit être transparente, avec une répartition claire et une séparation appropriée des responsabilités.

Il repose également sur l'élaboration de politiques écrites, validées par le Conseil d'Administration /Conseil de Surveillance.

#### GESTION DES RISQUES

- Gère les risques de façon continue.
- Informe le conseil.
- Suit les modèles internes.

#### ACTUARIAT

- Coordonne le calcul des provisions techniques.
- Soutient la fonction gestion des risques.
- Donne son avis sur la politique de souscription et de réassurance.

#### AUDIT INTERNE

- Établit le plan d'audit.
- Évalue le design et l'efficacité du contrôle interne.
- Peut alerter l'ACPR.

#### CONFORMITÉ

- Établit un plan et une politique de conformité.
- Identifie et évalue le risque de non-conformité.

Le contrôle interne est un enjeu majeur pour les établissements bancaires. Le dispositif de contrôle interne doit s'articuler avec un dispositif de gestion des risques efficace permettant la maîtrise des activités et l'atteinte des objectifs fixés. Le contrôle interne fait face à :

- Des dispositions réglementaires omniprésentes dans le secteur assurantiel (Solvabilité 2, autorités de contrôle et de surveillance nationales et supranationales) sur les activités et sur le contrôle interne des établissements.
- Plusieurs acteurs à l'origine de recommandations, nécessitant des transformations de natures et complexités différentes : régulateurs, Commissaires aux comptes, audit interne, instructions du Groupe et/ou de l'entité contrôlante.
- Une multitude de risques à identifier, à évaluer puis à atténuer via un dispositif de gestion des risques : risques de marché, de souscription, de crédit, opérationnel, de non-conformité, de fraude etc.
- La nécessité d'homogénéiser l'organisation du dispositif de contrôle interne (gouvernance, responsabilités clairement définies des fonctions de contrôle) et les systèmes d'informations (compatibilité, traçabilité, suivi des contrôles, etc.) dans des sociétés multinationales.

## IMPACT DE LA CRISE DU COVID-19 SUR LE DISPOSITIF DE CONTRÔLE INTERNE

### SÉCURITÉ INFORMATIQUE

- Recours massif au télétravail : sécurité de l'accès au réseau, utilisation de matériels personnels (couverture informatique hétérogène selon les pays), sécurité des données de l'établissement.
- Menaces externes : phishing, fraude au président.

### FIABILITÉ DES CONTRÔLES

- Contrôles de 1er niveau non réalisés ou reportés : impossibilité d'accéder aux outils, absence de validation managériale, contrôles allégés pouvant être porteurs de risques.
- Plans de contrôles reportés (2<sup>ème</sup> niveau) : problèmes d'accès réseau, priorisation des tâches dans la gestion de la crise, contrôles allégés pouvant laisser passer des erreurs sur les contrôles de 1er niveau.

### RISQUES COMPTABLES / RÉGLEMENTAIRES

- Augmentation des sinistres, des risques crédits et marchés.
- Impact sur les états financiers et le capital interne.

Les expertises de nos consultants sont diverses et complémentaires : auditeurs internes et financiers, actuaires, ingénieurs financiers, chefs de projet. Ils apportent un savoir-faire métier dans les processus de contrôle interne.



Diplômée de Grenoble École de Management (filiale expertise comptable et audit financier), j'ai d'abord réalisé des missions d'audit légal d'établissements bancaires (revue des contrôles-clés et des processus d'activités de marché, planification de la mission d'audit via une approche par les risques). J'interviens auprès des directions des risques d'établissements de crédit. Ma dernière mission a consisté à venir en support aux équipes pour la mise en conformité de leur dispositif de gestion des risques et à les accompagner dans la mise en oeuvre d'une recommandation émise par l'Inspection Générale.



Depuis 2018, j'ai pu intervenir au sein de différentes entités d'un grand assureur français, en appui des services de contrôle interne financier en tant que chef de dispositif. Notre mission a consisté à appuyer les équipes internes dans leurs tâches de vérification de l'exhaustivité et de l'efficacité des contrôles en place dans le cadre du calcul des ratios Solvency II. Ces missions ont été à la fois stimulantes et exigeantes, et ont permis au cabinet de renforcer son expertise dans le domaine du contrôle interne en environnement assurantiel.



# Les 5 piliers de notre offre

Nous intervenons sur l'amélioration globale et continue du dispositif de contrôle interne, sur la mise en place d'actions faisant suite à des recommandations (ACPR, audit interne ...) et en renfort opérationnel auprès des départements de risques, conformité et contrôle interne.



## **GOUVERNANCE**

- Définition du cadre organisationnel (rôles et responsabilités)
- Définition et évaluation du Risk Appetite Framework



## **REPORTING**

- Définition, refonte et mise en oeuvre du cadre de reporting, des indicateurs clés et de suivi des risques
- Automatisation et réalisation de reportings (réglementaires, opérationnels, à destination du régulateur, de l'organe exécutif, etc)
- Support aux comités d'audit



## **DIAGNOSTIC DE CONFORMITÉ, IDENTIFICATION ET ÉVALUATION DES RISQUES**

- Analyse de l'environnement du contrôle interne
- Cartographie des risques sur la base d'une analyse des activités, donnant une vision consolidée des risques, au niveau adéquat
- Hiérarchisation des risques impliquant une stratégie de contrôle
- Renfort méthodologique des directions d'audit interne



## **QUALITÉ DES DONNÉES ET SYSTÈMES D'INFORMATION**

- Assistance à maîtrise d'ouvrage en systèmes d'informations
- Fiabilisation des systèmes d'informations
- Assistance sur l'amélioration de la qualité de la donnée (destinée à servir les filières comptabilité, risque, réglementaire, etc)



## **PILOTAGE DU CONTRÔLE INTERNE**

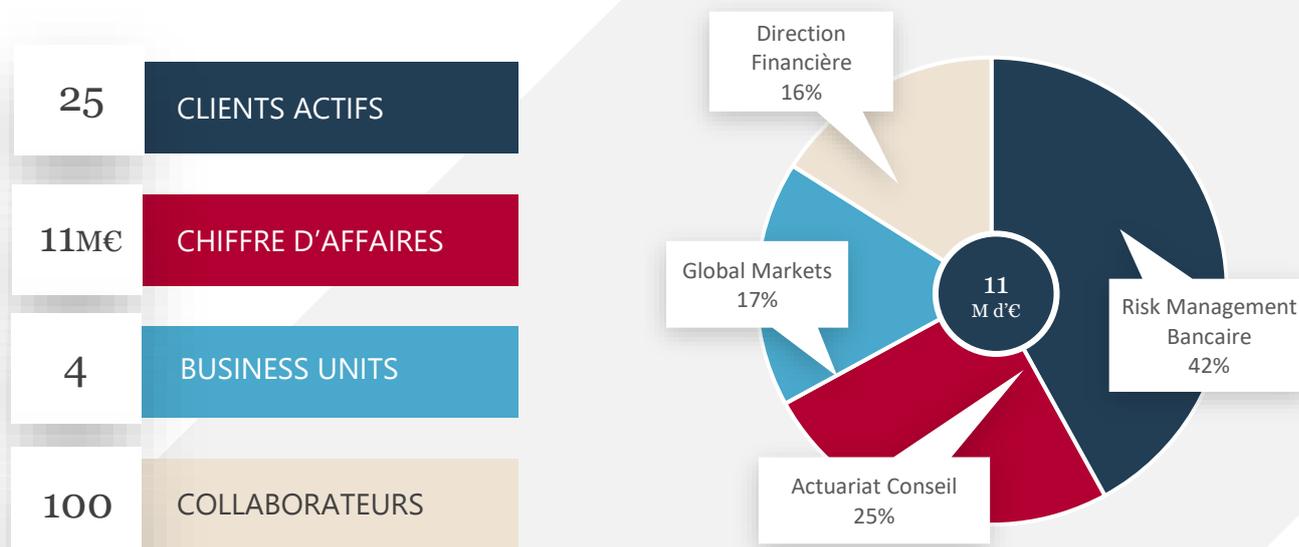
- Transformation des processus de contrôle interne
  - Transformation des référentiels et des outils (taxonomie, changement de méthodologie, nouvelle typologie de collecte de pertes opérationnelles)
  - Conception et déploiement de contrôles, procédures
  - Mise en place, optimisation des dispositifs (lutte anti-blanchiment, fraude, gestion des risques)
- Contrôles (a priori, a posteriori)
  - Analyse des contrôles : proportionnalité, adaptabilité et optimisation par rapport aux enjeux
  - Définition des contrôles et de la méthodologie utilisée
  - Assistance à l'établissement des plans de contrôles et à la réalisation des contrôles.
- Suivi des actions suite à un point d'attention soulevé
  - Accompagnement dans la mise en oeuvre d'actions faisant suite à des inspections du régulateur, de l'audit interne, des Commissaires aux comptes, etc

## Nexialog Consulting en quelques mots

Cabinet de conseil indépendant en Risk Management, Actuariat et Finance, Nexialog Consulting connaît une croissance forte et régulière depuis sa création en 2006.

Organisés autour de nos quatre pôles d'expertise (Actuariat Conseil / Risk Management Bancaire / Global Markets / Direction Financière), Nexialog Consulting s'est imposé ces dernières années comme un acteur de référence dans le secteur du conseil.

Fort de ses 85 collaborateurs, le cabinet accompagne les plus grands acteurs de l'assurance et de la banque afin de répondre à leurs enjeux opérationnels et réglementaires.



*Ils nous font confiance...*



# NOUS CONTACTER

---



## **Ali BEHBAHANI**

*Associé Fondateur*

Tel. : +33 (0)1 44 73 86 78

Mob. : +33 (0)6 64 23 58 19

abebahani@nexialog.com



## **Christelle BONDOUX**

*Associée, Directrice Commerciale et Recrutement*

Tel. : +33 (0)1 44 73 75 67

Mob. : +33 (0)6 99 30 42 49

cbondoux@nexialog.com



## **Rémi TORA**

*Account Manager  
Direction Financière*

Tél. : +33 (0)1 44 73 75 61

Mob. : 06 79 53 82 97

rtora@nexialog.com



## **Eric SEDJI**

*Manager  
Direction Financière*

Mob. : 07 64 57 86 73

Tél. : 01 44 73 75 60

esedji@nexialog.com

THINK SMART, ACT DIFFERENT

110 avenue de la  
République 75011 Paris  
France

+33 (0)1 44 73 75 60

[www.nexialog.com](http://www.nexialog.com)

© 2021- Nexialog Consulting

Tous droits réservés