

Convergence des référentiels de gestion des risques et de conformité



Joëlle Cernès
HDR at PSB Research Lab
Professeur à Paris School of Business
joelle.cernes@dauphine.fr

La convergence des référentiels de conformité et de gestion des risques s'inscrit dans une dynamique historique. Cette problématique couvre, pour les institutions financières, un enjeu de rentabilité du fait d'une meilleure maîtrise des pertes pour risques et des frais généraux.

Cet article analyse ce phénomène et son influence sur les institutions financières. Nous étudions la réglementation : les types de risques (1), le rôle de la fonction Risques (2), les méthodes de gestion et de suivi des risques (3). La Gestion des Risques dans l'Assurance(4) est aussi couverte par un cadre réglementaire. Le système de gestion des risques interne aux établissements comporte des référentiels multiples sans cesse en évolution. La convergence des référentiels, associée à la gestion intégrée des risques (5) est en marche. Il est désormais possible d'éliminer les doublons apparaissant après la clarification des référentiels de conformité. Les Directions des Risques peuvent procéder à l'harmonisation des référentiels avec une interaction avec la production bancaire ; la finance et le contrôle de gestion ; l'informatique et la technologie.

Mots clés : Risques, conformité, gestion des risques, institutions financières.

Convergence of reference systems on Risk management and compliance

The convergence of compliance and risk management reference systems is an historical dynamical process. This problematic constitutes for the financial institutions a profitability challenge via a better mastering of the overhead expenses and losses for risks. This work analyses this phenomenon and especially his influence on financial institutions. The regulation covers: the typology of risks (I), the role of the risk function (II), the risk management and follow-up methods (III). The risk management for the insurance sector (IV) has also his regulation system. The internal risk management system for the institutions contains multiple reference systems (II) in constant evolution. Their convergence, associated to an integrated risk management, is now running. Tracking now the doublons linked to the clarification of the compliance reference systems, the risk management directions may proceed to this harmonization, interacting with: bank production; finance and management control, data-processing and technology.

Keywords: Compliance, risk, risk management, financial institution.