

Brochure de Présentation
Du Mastère Professionnel MBA
En « Gouvernance Bancaire, Contrôle
& Audit Interne »

SOMMAIRE

- ♦ Contexte
- ♦ Objectifs
- ♦ Public visé
- ♦ Sélection des candidats
- ♦ Dispositif de formation
- ♦ Les formateurs
- ♦ Approche pédagogique
- ♦ Reconnaissance du Mastère
- ♦ Spécificités du Mastère
- ♦ Annexe
 - Structure du Programme
 - Description des Modules

Contexte

L'Académie des Banques et Finances (ABF) lance en partenariat avec l'Ecole Supérieure des Sciences Economiques et Commerciales de Tunis (ESSECT), une nouvelle promotion du **Mastère Professionnel MBA** en « **Gouvernance Bancaire, Contrôle et Audit Interne** ».

Adapté aux exigences de la réglementation bancaire en la matière, notamment la **circulaire** de la Banque Centrale de Tunisie **2011-06** définissant les règles de bonne gouvernance ainsi que le code des bonnes pratiques en gouvernance, le contenu de ce mastère permet aux cadres du secteur bancaire et financier d'acquérir les compétences nécessaires dans les domaines de la gouvernance, de conformité et de l'audit interne, et ce, conformément aux normes établies à l'échelle nationale ainsi qu'au niveau des standards internationaux.

Le programme proposé intègre des méthodes d'enseignement et des techniques d'apprentissage permettant aux participants de mettre à profit les connaissances acquises, et ce à travers, la réalisation d'exercices pratiques, d'études de cas et d'un projet de recherche appliquée (Projet de Fin d'Etudes).

Cette formation diplômante vise principalement à **instaurer les bonnes pratiques de gouvernance** et à développer les métiers d'audit interne, de déontologie, de conformité, de risk manager et de contrôle interne dans les Institutions Financières opérant sur la place financière de Tunis.

Objectifs

Ce Mastère à caractère professionnel permet aux candidats de :

- ◆ Répondre aux nouvelles exigences réglementaires concernant les questions de gouvernance, de contrôle interne et d'audit stipulées notamment par les circulaires de la Banque Centrale de Tunisie 2006-19 et 2011-06;
- ◆ Développer les compétences des cadres exerçants dans les domaines de contrôle, de conformité et d'audit interne afin de répondre aux attentes des dirigeants vis-à-vis de ces métiers. Les compétences des cadres représentent un gage de la qualité des bonnes pratiques ;
- ◆ Valoriser les métiers de contrôle interne et d'audit à une échelle de certification internationale, à savoir le Certified Internal Auditing (CIA) et la Certification in Control Self Assessment (CCSA) délivrée par l'Institut Of Internal Auditors (IIA).
- ◆ Réaliser un transfert de compétences grâce à la présence d'intervenants hautement qualifiés (experts comptables, contrôleurs de gestion, auditeurs internes, universitaires, etc.) issus du monde professionnel à fort potentiel pédagogique.

Public Visé

Ce cursus de formation pointu et de haut niveau concerne les candidats exerçants et/ou appelés à être redéployés, notamment, dans les domaines cités ci-après et tout profil jugé adéquat par les services concernés des Établissements employeurs:

- ◆ Audit, Inspection, Contrôle, Conformité
- ◆ Comptabilité, fiscalité et contrôle de gestion
- ◆ Juridique
- ◆ Gestion stratégique
- ◆ Gestion des risques
- ◆ Gestion des Systèmes d'Information

Les candidatures proposées doivent également répondre aux conditions suivantes:

- ◆ Être titulaire d'un diplôme de l'Enseignement Supérieur (*Maîtrise ou Licence*).
- ◆ Avoir une ancienneté professionnelle minimale de 3 ans.
- ◆ Disposer des prérequis nécessaires (notions générales en droit, comptabilité, finance, économie, gestion, etc.).

Sélection des Candidats

Les candidats admissibles sur dossier seront invités, en cas de besoin, à passer une entrevue qui permet d'évaluer la pertinence de leurs connaissances, de leurs expériences et de leurs motivations.

Dispositif de Formation

Le Mastère Professionnel MBA en « **Gouvernance Bancaire, Contrôle et Audit Interne** » est un cursus de deux (2) ans dispensé sous forme de journées d'études fondées sur des cours présentiels, des études de cas et des ateliers de réflexions et clôturé par l'élaboration d'un Projet de Fin d'Etudes.

L'enveloppe horaire de la formation est de l'ordre de 647 heures réparties sur trois semestres d'études et un semestre de stage pratique réservé pour la préparation du Projet de Fin d'Etudes, soit:

- ◆ 469 heures de cours, soit 67 journées d'études
- ◆ 28 heures de séminaires, soit 4 journées d'études
- ◆ 150 heures pour le projet de fin d'études (PFE)

Formateurs

Un corps enseignant de haut niveau, composé d'universitaires en relation étroite avec le métier bancaire et aussi de professionnels jouissant d'une notoriété dans leurs domaines de spécialisation, sera chargé de l'animation des différents modules du Mastère.

Approche pédagogique

La méthode pédagogique alterne des cours magistraux, études de cas, simulations et mise en situation qui privilégient la participation et l'implication des candidats.

L'approche académique est basée essentiellement sur la mise à la disposition des candidats:

- ◆ De la bibliothèque de l'ESSECT
- ◆ De la Bibliothèque de l'ABF
- ◆ D'un kit pédagogique constitué d'ouvrages de référence en la matière

Le cursus de formation est couronné par la préparation, par chaque candidat, d'un projet de fin d'études (PFE) traitant d'une problématique ayant trait à la Gouvernance Bancaire, Contrôle et Audit Interne au sein de l'Etablissement employeur. Le PFE bénéficie d'un double encadrement, universitaire et professionnel.

Reconnaissance du Mastère

Les candidats ayant réussi les épreuves écrites du Mastère et validé le Projet de Fin d'Etudes obtiendront un Diplôme de Mastère Professionnel MBA en « Gouvernance Bancaire, Contrôle et Audit Interne » co-signé par l'ESSECT et l'ABF.

Spécificités du Mastère

- ❖ Ce Mastère, destiné à valoriser les compétences des cadres en gouvernance et en audit interne, permet aux candidats, ayant obtenu leur diplôme, de se présenter de façon automatique aux examens des certifications internationales suivantes :

- ◆ **Le CIA : le passeport international en Audit Interne**

Le CIA est la seule certification en audit interne de portée mondiale. Il est délivré par l'IIA (The Institute of Internal Auditors) depuis 1972. Le CIA est un passeport qui permet d'être reconnu comme expert en audit interne quelle que soit sa nationalité. Etre CIA est, pour l'employeur, une garantie de professionnalisme, d'expertise et donc d'efficacité.

- ◆ **CCSA : l'expertise pour l'auto-évaluation du contrôle**

Le CCSA est un programme de certification conçu par l'IIA pour les praticiens d'auto-évaluation de contrôle. Il atteste que les titulaires de ce certificat disposent des connaissances requises dans des domaines tels que l'identification et l'évaluation des risques et les contrôles mis en place pour leur maîtrise.

- ❖ A la fin de ce cursus de formation, les candidats auront acquis des compétences dans les métiers émergents suivants :

- ◆ **Métiers liés à la Déontologie - Conformité**

Le chargé de conformité - déontologue participe à la mise en place et à la bonne application des règles et codes de déontologie en vigueur au sein de son établissement bancaire : surveillance des opérations passées en salle de marché, vérification de la conformité avec la réglementation en vigueur et les procédures internes.

- ◆ **Risk Control Self-Assessment (RCSA) (Facilitator)**

L'objectif du RCSA étant de s'assurer, de manière raisonnable, que tous les objectifs, de l'entreprise sont atteints, tous les risques sont identifiés et évalués et que les contrôles adéquats sont mis en place. Le déploiement d'un « Risk Control Self Assessment » dans les Institutions Financières se traduit par la mise en place d'un outil de « best practice » et d'amélioration continue.

ANNEXE

Structure du Programme Mastère professionnel en « Gouvernance bancaire, Contrôle et Audit Interne »

Semestre 1	Semestre 2	Semestre 3	Semestre 4
Droit des sociétés et droit bancaire	Méthodologie et approche d'audit interne dans la conduite de la mission	Risk Control Self-Assessment	Stage de 6 mois avec élaboration de PFE
Management bancaire	Bank Risk Management : Cartographie des risques	Gouvernance et responsabilité sociétale de l'entreprise	
Contrôle de gestion bancaire	Gouvernance, performance et stratégie	Prévention et détection de la Fraude	
Fondamentaux théoriques et genèse des concepts de gouvernance d'organisation	Comptabilité bancaire	Statistiques et techniques d'échantillonnages	
Les référentiels de contrôle interne	Ingénierie financière et comptable	Outils et techniques d'audit interne	
Conformité, LBA/FT et Déontologie	Audit financier bancaire	Systèmes d'information des établissements de crédit	
Règlementation prudentielle et supervision bancaire	Audit Fiscal et Juridique	Communication écrite en Audit Interne	
Fiscalité des opérations et établissement de crédit		Communication orale en Audit Interne	
Normes d'audit interne			
Thèmes des séminaires :	- Anglais spécialisé en Comptabilité, Audit et Risk (Professional English in Accounting, Auditing, and Risk) - Être administrateur Indépendant : Qualités, responsabilités et évaluation		

DESCRIPTION DES MODULES

Droit des sociétés et bancaire

Ce cours aborde également différents aspects du droit des sociétés dans les modèles financiers. Il a pour objectif également de mettre en relief les divers aspects réglementaires et législatifs relatifs aux textes juridiques applicables à l'établissement de crédit, aux opérations et aux activités bancaires.

Management bancaire

Ce cours a pour objectif de faire connaître la banque en tant qu'entreprise et la situer dans son environnement. Il permet de faire découvrir l'ensemble des fonctions, structures et métiers exercés au sein d'une banque compte tenu d'une organisation donnée et en fonction d'une stratégie fixée.

Contrôle de Gestion bancaire

A l'issue de ce cours, le candidat doit être capable de :

- Maîtriser les aspects conceptuels et pratiques du Contrôle de gestion bancaire ainsi que les nouveautés dans cette discipline ;
- Elaborer un programme en vue de mettre en place et / ou améliorer le système de Contrôle de Gestion, Gestion budgétaire et Tableaux de Bord en le rendant plus adapté au contexte de son entreprise ;
- Mettre en place rapidement un dispositif de veille et d'alerte contre les risques certains ou potentiels.

Fondamentaux théoriques et genèse des concepts de gouvernance d'organisation

Ce cours a pour objectif d'initier les candidats à :

- Maîtriser les concepts juridiques, financiers et économiques de la gouvernance, en s'appuyant sur les courants, les paradigmes et les corpus théoriques les plus pertinents en matière de gouvernance d'entreprise ;
- Comprendre le fonctionnement des mécanismes et des dispositifs de la *Corporate* ;
- Contribuer à la conception d'un système de gouvernance au sein d'une entreprise ;
- Maîtriser les rôles et les missions dévolus aux dirigeants, aux administrateurs et à l'ensemble des acteurs de tout système de gouvernance d'entreprise.

Les référentiels de contrôle interne

Ce cours permet au candidat d'approfondir leurs connaissances en contrôle interne et ce, par la maîtrise des référentiels de COSO. Il permet aux participants de :

- Savoir mettre en œuvre un dispositif de contrôle interne efficace et efficient ;
- Intégrer le dispositif de contrôle interne dans le dispositif de management des risques ;
- Evaluer le dispositif de contrôle interne ;
- Savoir répondre aux exigences de la BCT en matière de contrôle interne pour les établissements bancaires et financiers.

Conformité, Lutte anti-blanchiment d'argent et Financement du terrorisme (LBA/FT) et Déontologie

Ce cours a pour objectif d'instaurer une bonne maîtrise de la fonction de la conformité reposant sur le respect par la banque non seulement de toutes les obligations légales, réglementaires et financières, mais également des bonnes pratiques professionnelles et déontologiques.

Règlementation prudentielle et supervision bancaire

Ce cours permet aux candidats de maîtriser la réglementation bancaire en vigueur et les méthodes d'évaluation et de couverture des différents risques encourus par les établissements de crédit.

Fiscalité des opérations et établissement de crédit

A l'issue de ce cours, les participants seront en mesure de :

- Maîtriser le régime fiscal des principales opérations réalisées par un établissement de crédit en matière de taxes sur le chiffre d'affaires ;
- Comprendre les aspects fiscaux spécifiques liés à la détermination du résultat fiscal des établissements de crédit ;
- S'initier avec le tableau de détermination du résultat fiscal des établissements de crédit ;
- Maîtriser les principales obligations fiscales des établissements de crédit.

Normes d'audit interne

Ce cours permet aux candidats de connaître le cadre de référence internationale des pratiques professionnelles de l'audit interne, de mettre en œuvre les normes internationales de l'audit interne et de les maîtriser.

Méthodologie et approche d'audit interne dans la conduite de la mission

Ce cours a pour objectif de permettre aux candidats la conduite d'une mission d'audit à haute valeur ajoutée selon les approches modernes.

Bank Risk Management : Cartographie des risques

Ce cours vise à faire comprendre aux candidats la logique de gestion des risques inhérents à l'activité bancaire et ce par l'établissement de la typologie des risques bancaires, le positionnement du risk management dans l'organisation, la maîtrise du cadre réglementaire de la gestion des risques ainsi qu'une proposition de la méthodologie de cartographie des risques opérationnels.

Gouvernance, performance et stratégie

Ce module permet de montrer, à travers des études de cas, comment les bonnes pratiques de gouvernance contribuent à l'amélioration de la performance de l'Entreprise.

Comptabilité bancaire

Ce cours permet d'inculquer aux candidats les fondamentaux de la comptabilité bancaire, ses principes, ses règles et ses mécanismes, les liens entre les principales activités de la banque et les traitements comptables et financiers, ainsi que les enjeux de contrôle comptable à mettre en place afin de garantir une information financière de qualité, fiable et sincère.

Ingénierie financière et comptable

Ce cours permet au candidat d'apprécier la fiabilité de l'information financière véhiculée à travers les états financiers. Il a pour objectif de permettre au candidat de maîtriser les différentes techniques comptables et montages financiers utilisés pour améliorer la représentation des ratios comptables des établissements de crédit.

Audit bancaire

Ce module a pour objectif de former les candidats aux pratiques de l'audit afin de les rendre opérationnels dès leur intégration et de développer les expertises afin de réaliser des audits plus efficaces, en appréhendant les risques financiers et opérationnels liés à chaque processus et en maîtrisant les outils et les techniques de conduite d'une mission d'audit bancaire.

Audit Fiscal et juridique

Ce cours permet aux candidats de maîtriser, d'une part, les risques émanant du contexte juridique et fiscal de la banque et d'autre part la pratique d'audit appliquée à travers la mise en place de mécanismes et d'outils adéquats. Une détection anticipée permet d'éviter à la banque son exposition à un tel risque et d'améliorer son efficacité fiscale.

Risk Control Self-Assessment

Ce cours a pour objectif de permettre aux candidats d'appréhender les outils et les techniques modernes pour évaluer le contrôle interne, de connaître les différences entre le contrôle classique et le Control Self Assessment et de pouvoir mettre en œuvre la démarche Risk Control Self Assessment de manière pratique.

Gouvernance et responsabilité sociétale de l'entreprise

Ce module permet d'instaurer une nouvelle culture de gouvernance dans les Etablissements de Crédit. La Gouvernance RSE fait partie de la démarche de gouvernance globale de l'entreprise qui devrait être mise en œuvre à tous les niveaux de l'établissement. Ce cours traite à travers des études de cas des questions de responsabilité sociale abordées par le Conseil d'Administration.

Prévention et détection de la Fraude

Ce cours permet aux participants de prévenir et détecter à temps la fraude. Il leur permet d'identifier les indices de fraude, de mener une mission de recherche de la fraude et d'appréhender les techniques utilisables pour la détection de la fraude.

Statistiques et techniques d'échantillonnages

Ce cours a pour objectif de permettre aux candidats l'utilisation des statistiques descriptives et les techniques d'échantillonnages à bon escient dans le cadre d'une mission d'audit.

Outils et techniques d'audit interne

Ce cours permet aux candidats de s'approprier et utiliser une série de techniques pour une mission d'audit à valeur ajoutée, de choisir les outils et techniques à bon escient et au bon moment et de savoir collecter et analyser les informations.

Systèmes d'information des établissements de crédit

Ce cours permettra de sensibiliser les candidats au rôle et à l'importance des risques associés aux systèmes d'information. Il a pour objectif d'identifier les risques principaux liés au déploiement et à l'utilisation des systèmes d'information tout en incluant les aspects liés aux systèmes d'information dans le périmètre d'audit et de gouvernance.

Communication écrite en audit interne

Ce cours a pour objectif d'améliorer le sens de la communication écrite du candidat dans l'accomplissement du rapport final d'audit interne. Il permet de comprendre les attitudes en matière de communication et d'utiliser les techniques précises qui conduisent à les améliorer dans le cadre de la vie professionnelle ou de la vie quotidienne.

Communication orale en audit interne

Ce cours permet aux candidats à travers les enseignements de techniques d'expression et de communication d'acquérir plus d'aisance dans la discussion et la présentation d'un rapport d'audit ainsi que dans la gestion d'éventuels conflits. Cette formation se base essentiellement sur la Programmation Neuro Linguistique (PNL) qui prend en compte les aspects non verbaux de la communication.