Build your own bank: de l'idée à la banque réglementée

OBJECTIFS

Au cours de ce workshop interactif d'une journée, vous parcourez étape par étape le processus de création d'une nouvelle banque : du concept initial et de la demande d'agrément jusqu'au lancement en tant que banque réglementée. Vous prenez progressivement des décisions concernant la structure organisationnelle et les services proposés. Vous apprennez ainsi à répondre aux attentes du superviseur et à ancrer la compliance dès le premier jour dans la gouvernance, les processus et la prise de décision.

Les objectifs de cette formation sont les suivants :

- expliquer les principales conditions d'obtention d'un agrément bancaire ainsi que le rôle de la BNB et de la BCE ;
- concevoir une organisation avec des responsabilités clairement définies ;
- évaluer les risques de manière intégrée et les traduire en appétit pour le risque et en mesures de maîtrise adaptées ;
- appliquer les principes essentiels de l'acceptation des clients, du CDD/KYC, de la vigilance renforcée, du filtrage des sanctions et du monitoring des transactions ;
- intégrer les exigences de compliance dans la conception des produits, les parcours clients numériques, les choix technologiques et les promotions financières.

RESUME

Catégorie:

- Retail banking

Niveau:

Avancé

Prix:

- Membre: € 575.00
- Non-membre: € 675.00
- Partner BZB: € 575.00
- Incompany: sur mesure, prix à la demande

Heures de recyclage:

- Banque: **3h** général et **3h** spécifique au secteur
- Compliance Banque: **3h**

PUBLIC

Ce workshop s'adresse aux collaborateurs qui souhaitent comprendre comment la réglementation, la gestion des risques et la compliance déterminent l'organisation et le fonctionnement quotidien d'une banque. Il est particulièrement pertinent pour :

- les collaborateurs des fonctions de front, middle et back office ;
- les nouveaux collaborateurs qui souhaitent ou doivent comprendre les différentes interdépendances réglementaires liées à la création d'une banque ;
- les professionnels des opérations, du développement de produits, du marketing et de l'expérience client ;
- les équipes IT, data et technologie qui développent ou soutiennent des solutions pour un environnement bancaire ;
- les responsables et fonctions de support qui souhaitent mieux comprendre la collaboration entre les différentes

composantes d'une banque et la manière dont la compliance y est intégrée.

CONNAISSANCE PRÉ-REQUIS

Formation de niveau avancé : cette formation requiert une connaissance générale de base du sujet.

PROGRAMME

CONTENU

Dans ce workshop interactif, vous créez en équipe une banque fictive. En prenant des décisions clés, vous découvrirez la théorie correspondante et acquerrez une compréhension concrète et pratique du fonctionnement d'une banque. La compliance est intégrée tout au long du cycle de vie de la banque.

- **Matin**
  - **Agrément et paysage de supervision :** conditions d'un agrément bancaire, rôle de la BNB et de la BCE, capital, business plan et gouvernance
  - **Aptitude et honorabilité :** attentes fit & proper pour les administrateurs et fonctions clés, expertise, honorabilité et solidité financière
  - **Gouvernance et three lines of defence :** organigramme opérationnel, responsabilités claires, fonctions indépendantes Risk, Compliance, MLRO et Internal Audit, et escalade efficace
  - **Compliance by design :** intégration de la compliance dans le core banking et les parcours clients numériques
  - **Marketing conforme et promotions financières :**choix du public cible, avertissements et exigences de communication
- **Après-midi**
  - **Customer Due Diligence :** CDD, KYC, vigilance simplifiée, standard et renforcée, PEP, classification des risques et suivi continu
  - **Filtrage des sanctions :** régimes de sanctions qui se chevauchent, propriété et contrôle
  - **Monitoring des transactions :** typologies pertinentes, détection d'anomalies et boucle de rétroaction vers le profil client
- **Exercices pratiques :** La théorie est mise en pratique dans le cadre d'une série d'exercices en groupe qui, ensemble, constituent un dossier bancaire bien documenté :
  - définir l'identité et la proposition de valeur de la banque ;
  - évaluer un profil de CEO ;
  - concevoir un organigramme ;
  - concevoir une application bancaire conformes ;
  - tester une campagne marketing ;
  - établir une matrice de risques ;
  - analyser des transactions atypiques.

INFORMATIONS PRATIQUES

- **Durée :** 1 journée de formation (6 heures de formation)
- **Heures :** 09:00 à 17:00
- **Lieu :** Febelfin Academy : Phoenix building, Boulevard du Roi Albert II 19, 1210 Bruxelles

FORMATEURS

Naïma Ahjit
riskfinancetreasury;complianceaudit



Leslie Hemmerechts
complianceaudit



Chris Shema
riskfinancetreasury;complianceaudit

MÉTHODOLOGIE

Une **« Formation en classe »** se suit en présentiel en groupe. Vous êtes présent avec les autres participants et le professeur à un moment convenu dans la même salle de cours. Il existe des possibilités d'interaction et de feed-back, tant des participants à l'enseignant qu'inversement. Le matériel didactique se compose comme base d'une présentation via la plateforme d'apprentissage MyFA, complétée de supports divers tels que syllabus numérique, présentation, extraits audiovisuels…