



Management des risques de conformité dans le secteur bancaire islamique

Lien :

<https://maroc-performance.com/formation/management-des-risques-de-conformite-dans-le-secteur-bancaire-islamique>

 DURÉE
8 jours (56h)

 RÉFÉRENCE
MRL292

 CATÉGORIE
**Management des
Risques Sectoriels et
Grands Projets**

🎯 OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- ✓ Comprendre les spécificités du management des risques de conformité dans le secteur bancaire islamique.
- ✓ Maîtriser les principes de la finance islamique et leur articulation avec les exigences réglementaires bancaires.
- ✓ Structurer efficacement la gouvernance Charia et les responsabilités des différentes fonctions de contrôle.
- ✓ Identifier, cartographier et évaluer les risques de non-conformité réglementaire et Charia.
- ✓ Évaluer la conformité des produits, contrats et opérations de finance islamique.
- ✓ Renforcer les dispositifs KYC, LCB-FT et de surveillance des transactions.
- ✓ Intégrer les risques opérationnels et les incidents de non-conformité dans le dispositif global de Risk Management.
- ✓ Mettre en place des mécanismes efficaces de Sharia Review, Sharia Audit et contrôle permanent.
- ✓ Maîtriser la gestion et le traitement des revenus issus d'opérations non conformes.
- ✓ Prévenir les conflits d'intérêts, risques de réputation et défaillances de gouvernance.
- ✓ Construire des KPI, KRI et reportings permettant de piloter efficacement les risques de conformité.
- ✓ Élaborer un dispositif intégré de Compliance Risk Management adapté aux banques islamiques.

POUR QUI ?

- ✓ Directeurs et responsables conformité des banques islamiques.
- ✓ Chief Risk Officers (CRO) et responsables Risk Management.
- ✓ Responsables Sharia Governance, Sharia Compliance et membres des fonctions Charia.
- ✓ Membres et collaborateurs des Sharia Boards ou Sharia Committees.
- ✓ Responsables contrôle permanent, contrôle interne et audit interne.
- ✓ Responsables juridiques et professionnels spécialisés en finance islamique.
- ✓ Responsables LCB-FT, KYC et conformité réglementaire.
- ✓ Responsables risques opérationnels et responsables qualité des processus bancaires.
- ✓ Responsables produits, structuration et développement des offres de finance islamique.
- ✓ Cadres des banques conventionnelles développant des fenêtres ou activités de finance islamique.
- ✓ Consultants, auditeurs et experts accompagnant les institutions financières islamiques.
- ✓ Cadres dirigeants souhaitant renforcer la gouvernance, la conformité et la maîtrise des risques d'une institution bancaire islamique.



Programme détaillé

1 / Fondamentaux du risque de conformité dans la banque islamique

- Comprendre les spécificités du risque de conformité dans les institutions financières islamiques.
- Distinguer les risques réglementaires, juridiques, opérationnels et de non-conformité Charia.
- Intégrer le risque de conformité dans le dispositif global de Risk Management bancaire.

2 / Cadre réglementaire et principes de la finance islamique

- Maîtriser les principes fondamentaux de la Charia applicables aux activités bancaires.
- Comprendre les exigences réglementaires encadrant les banques et fenêtres islamiques.
- Analyser l'articulation entre réglementation bancaire, normes prudentielles et exigences Charia.

3 / Gouvernance Charia et dispositif de conformité

- Comprendre le rôle du Sharia Board, du Sharia Committee et des fonctions de conformité.
- Définir les responsabilités respectives de la gouvernance, du management et des fonctions de contrôle.
- Mettre en place une organisation permettant d'assurer une surveillance effective de la conformité Charia.

4 / Cartographie et évaluation des risques de conformité

- Identifier les risques de non-conformité liés aux produits, processus, contrats et opérations.
- Construire une cartographie des risques intégrant criticité, probabilité, impact et niveau de maîtrise.
- Prioriser les risques et définir des plans de traitement adaptés aux activités de la banque.

5 / Conformité des produits et contrats islamiques

- Évaluer la conformité Charia des produits tels que Mourabaha, Ijara, Moucharaka, Moudaraba et Salam.
- Examiner les structures contractuelles, conditions d'exécution et mécanismes de rémunération.
- Prévenir les risques liés aux clauses, pratiques ou montages susceptibles d'entraîner une non-conformité.

6 / LCB-FT, KYC et risques de criminalité financière

- Intégrer les exigences de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme dans la banque islamique.
- Renforcer les dispositifs KYC, Customer Due Diligence et surveillance des transactions.
- Identifier les risques spécifiques liés aux structures contractuelles et aux flux financiers islamiques.

7 / Gestion du risque opérationnel et de non-conformité Charia

- Identifier les erreurs, défaillances de processus et incidents susceptibles de générer une non-conformité.
- Mettre en place des contrôles préventifs et détectifs sur les processus bancaires islamiques.
- Analyser les incidents, leurs causes racines et les mesures correctives nécessaires.

8 / Contrôle, audit Charia et assurance de conformité

- Structurer les dispositifs de Sharia Review, Sharia Audit et contrôle permanent.
- Vérifier la conformité des opérations, contrats, produits et pratiques commerciales.
- Documenter les contrôles, constats, recommandations et plans de remédiation.

9 / Gestion des revenus non conformes et purification

- Identifier les revenus ou opérations présentant un risque de non-conformité Charia.
- Comprendre les mécanismes de purification des revenus et leur traitement approprié.
- Mettre en place des procédures de suivi, comptabilisation, gouvernance et reporting adaptées.

10 / Risques liés à la gouvernance, aux conflits d'intérêts et à la réputation

- Identifier les conflits d'intérêts pouvant affecter les décisions de conformité et de gouvernance Charia.
- Prévenir les risques de réputation liés aux controverses ou incidents de non-conformité.
- Mettre en place des mécanismes d'escalade, de communication et de gestion des situations sensibles.

11 / Reporting, indicateurs et pilotage du risque de conformité

- Définir des KPI, KRI et tableaux de bord dédiés au suivi des risques de conformité.
- Structurer le reporting destiné à la direction générale, aux organes de gouvernance et au Sharia Board.
- Exploiter les données de conformité pour renforcer la prévention et la prise de décision.

12 / Dispositif intégré de Compliance Risk Management islamique

- Construire un framework intégré couvrant réglementation, Charia, risques opérationnels et criminalité financière.
- Définir les politiques, procédures, contrôles et mécanismes de remédiation du dispositif.
- Élaborer une feuille de route permettant de renforcer durablement la culture de conformité de la banque islamique.

Approche pédagogique

- ✓ Support Ecrit et Projection
- ✓ Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- ✓ Brainstorming et Jeux de Rôle
- ✓ Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- ✓ Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- ✓ Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

 26 Oct. au 04 Nov. 2026

 Présentiel - Casablanca

 Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

📍 Réservation & Renseignements

📞 **Téléphone** : +212 522 247 210

✉️ **Email** : contact@maroc-performance.com

🌐 **Web** : <https://www.maroc-performance.com>

Document généré le 22/10/2026 — Réf : MRL292
Maroc Performance — Tous droits réservés

Maroc Performance