UNIVERSITÉ PARIS 1 PANTHÉON SORBONNE
IAE PARIS
SORBONNE BUSINESS SCHOOL

Master 2 CGAO
FC 2026-2027

UE 4 Enjeux des Risques et de la Conformité
30 Octobre 2026

Georges CHAPPOTTEAU
Maître de Conférences Associé
georges.chappotteau@iae.pantheonsorbonne.fr

UNIVERSITÉ PARIS 1 PANTHÉON SORBONNE
IAE PARIS
SORBONNE BUSINESS SCHOOL

Présentation et cas appliqués aux travaux de groupes
Modalités du Contrôle Continu UE 3
Validation des sujets pour le 30 octobre 2026

Recherche d'un événement de risque concernant une entreprise.

- Objectif : Formaliser une analyse de Risque pour un Comité de Direction

Plan proposé:

- Présentation / rattachement de l'incident à un risque type
- Positionnement sur la matrice « Fréquence / Impact » du risque associé
- Construction de l'arborescence causes – conséquences de l'incident
- Identification des actions associées: préventives / correctrices. Mises en œuvre et à proposer. Lien avec l'arborescence causes / conséquences
- Communication sur l'incident : Oui ou Non ? Pourquoi ? Comment ?

Présentations en séances du 01 décembre 2026

Rendu du devoir définitif sur l'EPI

georges.chappotteau@iae.pantheonsorbonne.fr

Copyright reserved

Quels Risques ?

Approche par les causes des Risques :

- ✓ Internes
- ✓ Externes…
- ✓ Matérielles,
- ✓ Systèmes…
- ✓ Zones géographiques / Origine du Produit
- ✓ Fournisseur ou sous-traitant
- ✓ Pouvoirs publics ou instances juridiques
- ✓ « Naturelles » / subies
- ✓ …

Copyright reserved

Quels Risques ?

Approche par les conséquences des Risques :

- ✓ Pertes Financières (directes / indirectes)
- ✓ Insatisfaction des bénéficiaires
- ✓ Démotivation des intervenants
- ✓ Destruction de biens
- ✓ Atteinte à l'image de l'Entreprise

Copyright reserved

Quels Risques ? Analyse Causes -Conséquences

Construction de l'arborescence CAUSES – CONSEQUENCES

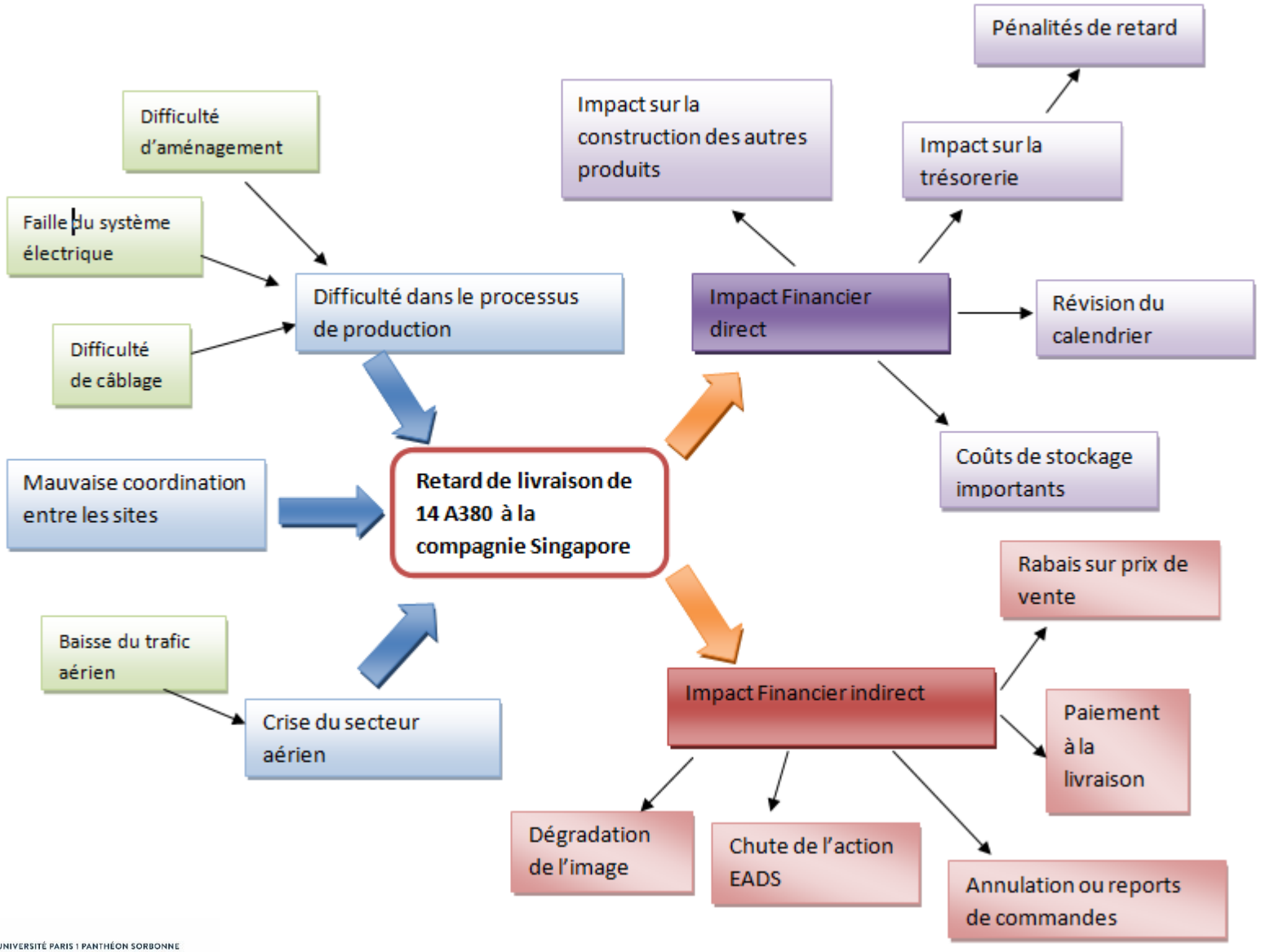
Mise en évidence du fait générateur (cause principale)

Analyse des causes, le plus en amont possible…

Analyse des impacts: financiers / non-financiers en tenant compte des différents acteurs.

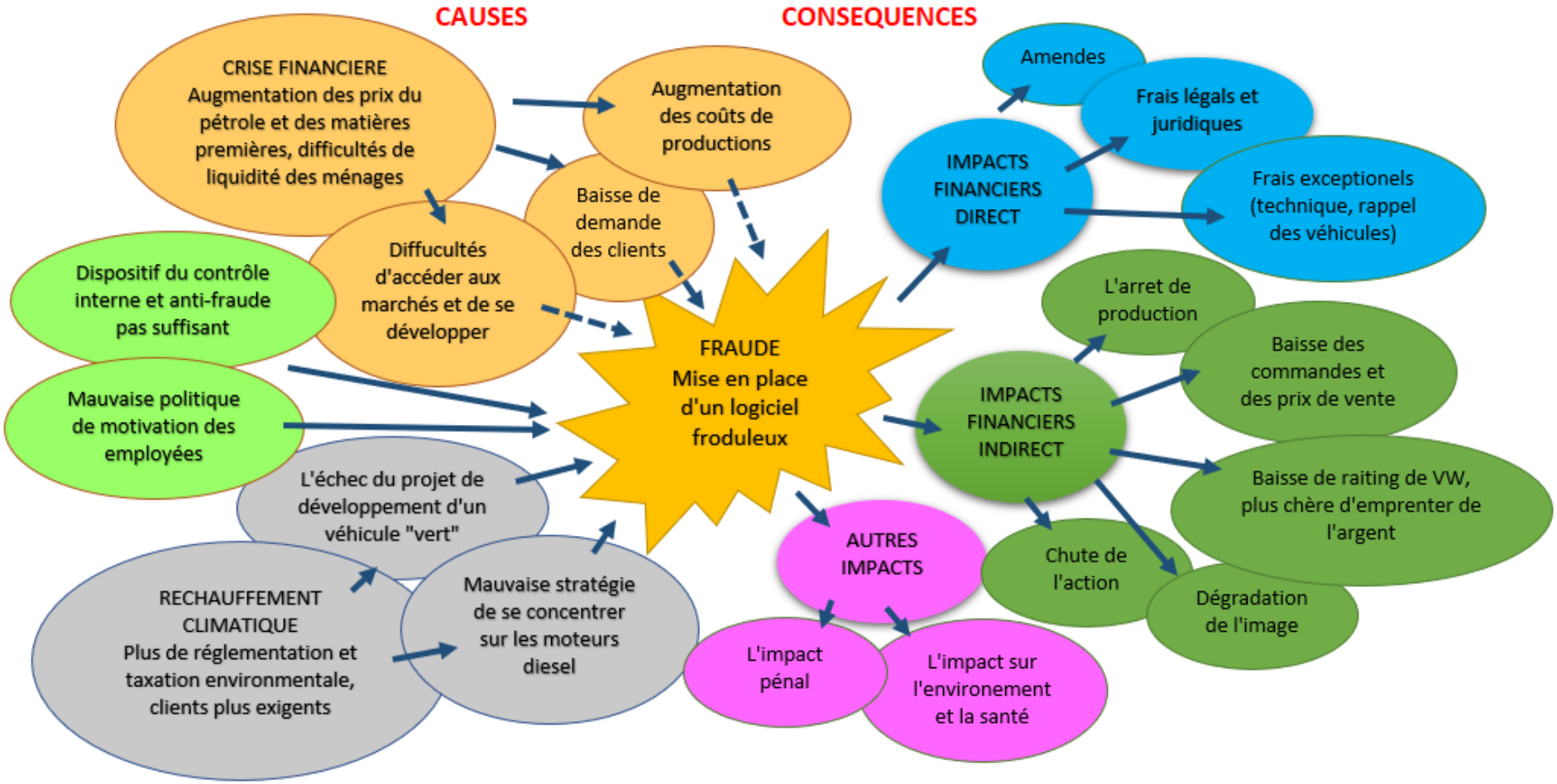
Copyright reserved

Exemple Arborescence Causes -Conséquences

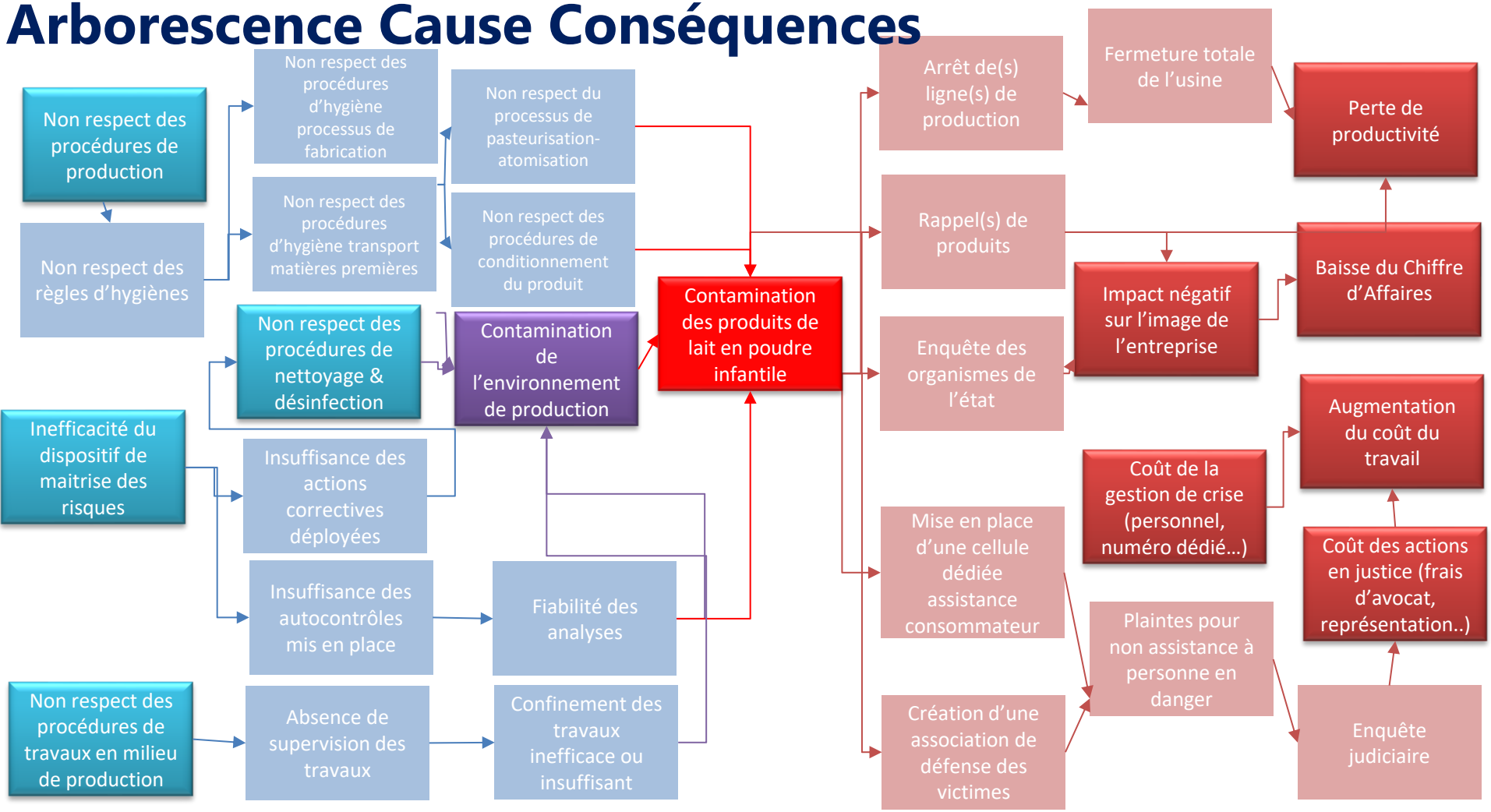


Copyright reserved

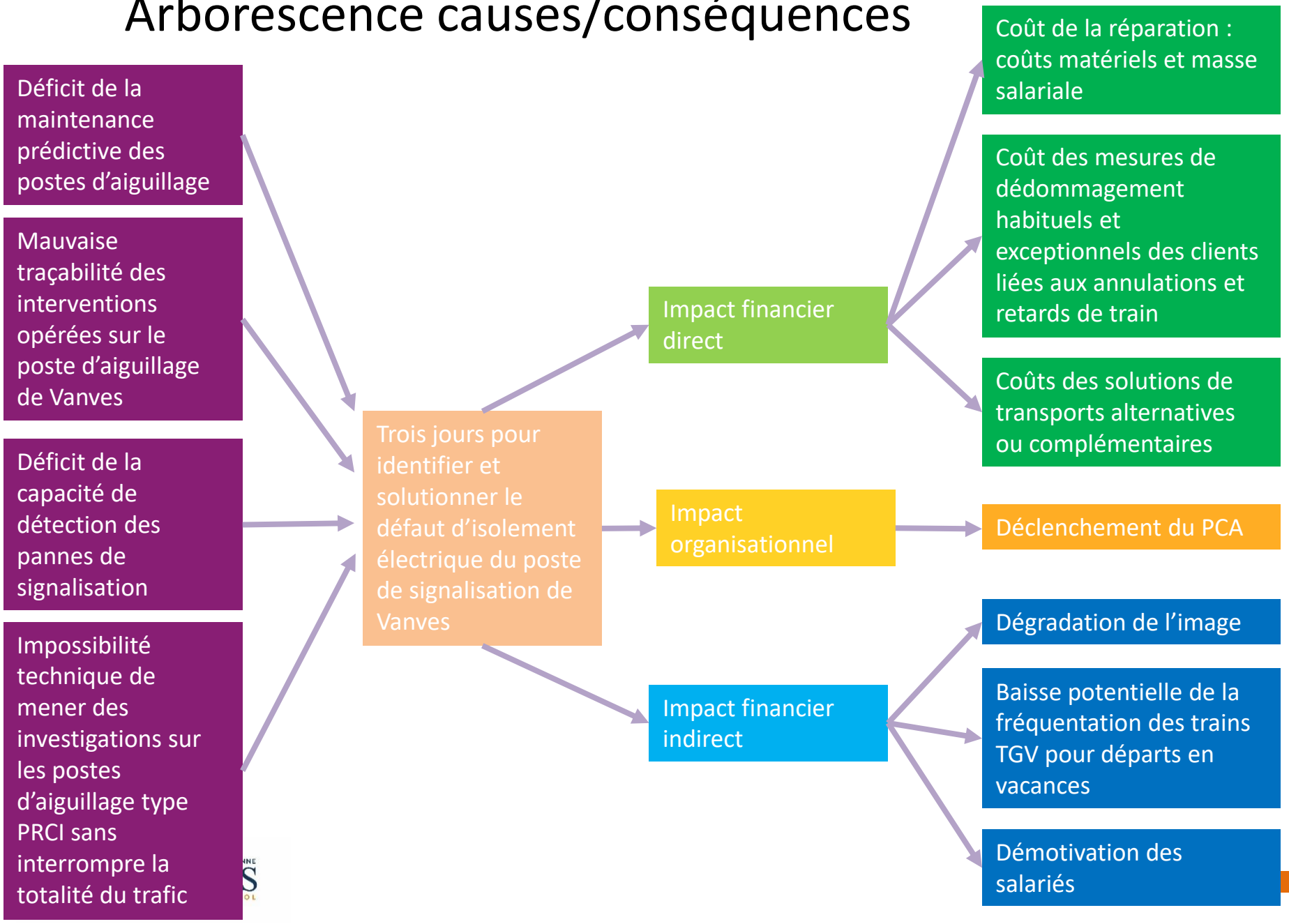
L'ARBORESCENCE CAUSES–CONSÉQUENCES DE L'INCIDENT

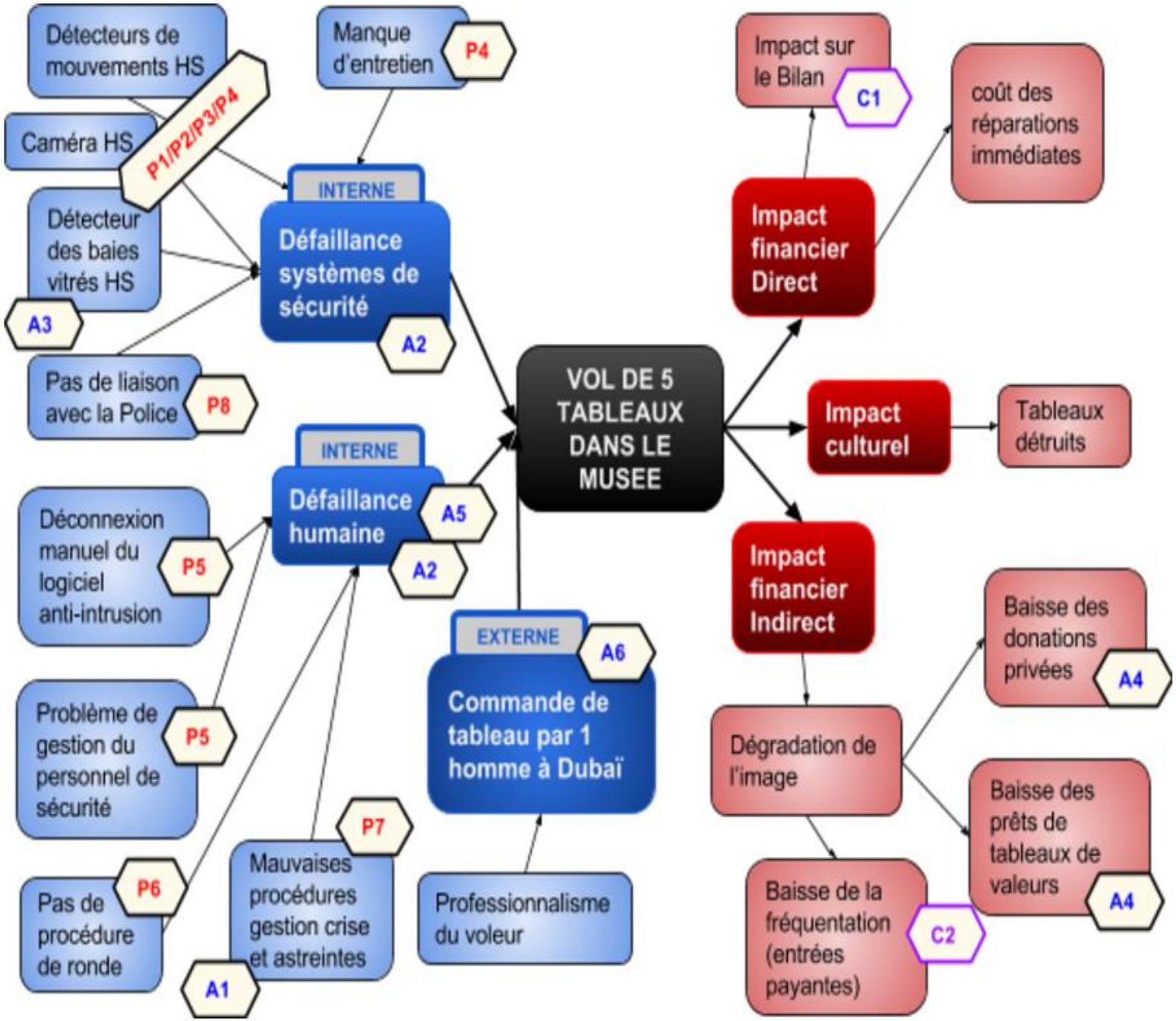


Arborescence Cause Conséquences



Arborescence causes/conséquences




Détecteurs de mouvements HS
Caméra HS
Détecteur des baies vitrés HS
A3
P1/P2/P3/P4
Manque d'entretien
P4
INTERNE
Défaillance systèmes de sécurité
A2
Pas de liaison avec la Police
P8
VOL DE 5 TABLEAUX DANS LE MUSEE
INTERNE
Défaillance humaine
A5
A2
Déconnexion manuel du logiciel anti-intrusion
P5
Problème de gestion du personnel de sécurité
P5
Pas de procédure de ronde
P6
Mauvaises procédures gestion crise et astreintes
P7
A1
EXTERNE
A6
Commande de tableau par 1 homme à Dubaï
Professionnalisme du voleur
Impact sur le Bilan
C1
coût des réparations immédiates
Impact financier Direct
Impact culturel
Tableaux détruits
Impact financier Indirect
Baisse des donations privées
A4
Dégradation de l'image
Baisse des prêts de tableaux de valeurs
A4
Baisse de la fréquentation (entrées payantes)
C2

ACTIONS PREVENTIVES ASSOCIEES MISES EN OEUVRE

Budget total: 3,3 M€ TTC

Action	QUOI : libellé Action	QUI	QUAND	QUELS MOYENS
P1	Renforcement de sécurisation mécanique	DST et le chef de la cellule sécurité	2011-2014	achat d'équipements techniques de sûreté (vidéosurveillance + système de détection intrusive)
P2	Renforcement de sécurisation du bâtiment	DST et le chef de la cellule sécurité	2011-2014	contrôle d'accès + système de comptage électronique du public + contrôle de l'ouverture automatique des issues de secours
P3	Protection des oeuvres	DST et le chef de la cellule sécurité	2011-2014	nouveaux dispositifs électronique d'alerte
P4	Maintenance multitechnique	Prestataire extérieur	fin 2010	nouveaux techniciens sur site
P5	Création de poste	DRH et directeur du MAM	début 2011	embauche d'un secrétaire général adjoint spécialisé dans la sûreté (voir organigramme en annexe)
P6	Réorganisation du service sécurité	chef de la cellule sécurité et directeur du MAM	début 2011	Mise en place de "rondiers électroniques"
P7	Gestion de crise et d'astreinte	chef de la cellule sécurité	mi 2010	Mise à jour des procédures internes
P8	Améliorer les interventions d'urgence des services de	DST et le chef de la cellule	début 2011	Mise en place d'une liaison téléphonique sécurisé

Présentation type d'un plan d'action

	QUOI	QUI	QUAND		QUELS MOYENS
Code	**Libellé Action**	**Responsabilité**	**Date cible de mise en œuvre**	**Suivi**	**Moyens nécessaires**
P1	**Améliorer la fiabilisation de la production des trains de nuit**	**Directeur des trains d'équilibre des territoires**	**30/06/2011**	**Audit programmé**	**Tableau de bord d'avancement**
P1-1	- Rappel des procédures de vérification	Direction des trains Corail Teoz Lunéa	T1 – 2011		
P1-2	- Vérification technique de chacune des locomotives	Direction des trains Corail Teoz Lunéa	T1 - 2011		
P1-3	- Réexamen des roulements de conducteurs	Direction des trains Corail Teoz Lunéa	?		
P2	**Renforcer les équipes opérationnelles en cas de coup dur**	**Directeur des trains d'équilibre des territoires**	**Sans délai**		
P2-1	**- Renforcement des équipes opérationnelles**	Direction des trains Corail Teoz Lunéa	Sans délai		
P 2-2	**- Organiser table ronde syndicale**	Direction des trains Corail Teoz Lunéa	?		

Copyright reserved

FOCUS SUR LE RISQUE OPERATIONNEL



DEFINITION

Le risque opérationnel se définit comme le **risque résultant de l'inadéquation ou de la défaillance de processus internes, ou d'événements extérieurs**, qui a, pourrait ou aurait pu entraîner une perte, un gain ou un manque à gagner.

Le régulateur définit le risque opérationnel comme le « ***risque de pertes résultant de carences ou de défauts attribuables à des procédures, personnels et systèmes internes ou à des événements extérieurs*** » *(Chapitre V du 1er pilier du Comité de de Bâle).*

Cette définition englobe TOUS les processus internes de TOUS les métiers et de leurs fonctions supports ainsi que tous les processus internes de toutes les fonctions Groupe et de la Direction Générale

ERREURS HUMAINES

INONDATIONS **ACCIDENTS** **INCENDIES**

FRAUDES ET MALVEILLANCES **PROBLÈMES LIES À LA GESTION DU PERSONNE**

DÉFAILLANCES DES SYSTÈMES D'INFORMATION **LITIGES COMMERCIAUX**

FOCUS SUR LE RISQUE OPERATIONNEL



LA VISION REGLEMENTAIRE DU RISQUE OPERATIONNEL

LES REFERENTIELS BALOIS EN MATIERE DE RO

7 CATEGORIES DE RISQUES OPERATIONNELS

	EXEMPLES
Fraude interne	BARINGS, AFFAIRE KERVIEL
Fraude externe	FRAUDE MONETIQUE
Emploi et sécurité sur le lieu de travail	CORONA VIRUS, INTOXICATION …
Clients, produits et pratiques commerciales	INFRACTIONS A LA CONCURRENCE
Dommages aux actifs corporels	DESTRUCTIONS TEMPETES…
Dysfonctionnement de l'activité et des systèmes	PANNE D'ELECTRICITE
Exécution, livraison et gestion des processus	ERREUR DE SAISIE / DEFAUT DE CONTROLE

Copyright reserved

EXERCICE APPLICATIF



Exemples de Risques Opérationnels

- Vous choisissez une Entreprise et une seule
- Vous choisissez 3 événements de risque parmi les catégories bâloises (7) passés ou potentiels qui pourraient se produire dans cette entreprise
- Pour chaque risque identifié vous définissez de manière plus précise:
  - ***Le scenario : circonstances dans lesquelles l'événement de risque se produirait dans l'entreprise***
  - ***Les principales causes à l'origine du risque***
  - ***Les différents impacts détaillés de cet événement dans l'entreprise (financiers, réputationnels, réglementaires, humains, organisationnels, …)***

