

## BEATRICE BON-MICHEL



# AUDIT ET CONTROLE INTERNE – MANAGEMENT DES RISQUES - CONFORMITE/COMPLIANCE RSE

## EXPERIENCES PROFESSIONNELLES

### 2005 à ce jour

- Afges – Formation Banque-Finance - Animatrice – En charge des parcours audit, risque et contrôle
  - Gouvernance et veille réglementaire
  - Contrôle permanent/contrôle périodique.
  - Conformité (déontologie, Prévention blanchiment et terrorisme, déontologie client).
  - Risque de crédit et de marché.
- Enseignements universitaires
  - Professeur associé à l'université Dauphine.
- AUDICOS Conseil-Formation
  - Gouvernance et organisation
    - Coaching de Comex sur gouvernance et gestion des risques.
    - Diagnostic des dispositifs de maîtrise des risques.
    - Enjeux et attentes des administrateurs.
  - Audit interne
    - Mission d'audit externalisée.
    - Diagnostic de dispositif d'audit interne – contrôle périodique.
  - Dispositif de maîtrise des risques
    - Mise en place de cartographie des risques et de dispositifs de contrôle permanent.
    - Optimisation des dispositifs de maîtrise des risques.

### 2001 - 2005

- CACEIS (filiale Crédit Agricole) – Directeur Audit interne
  - Correspondant risque opérationnel.
  - Correspondant TRACFIN.
  - Membre Comité d'audit

### 1995 - 2000

- Crédit Agricole Indosuez - Responsable du contrôle interne du département services financiers.

### 1991 - 1994

- Crédit Agricole Indosuez - Responsable systèmes comptables Services Financiers (domaine titres).

### 1987 - 1990

- Crédit Agricole Indosuez - Responsable du Trading sur valeurs européennes (desk actions et dérivés).

## FORMATIONS

- 2015 : Certificat Women Be European Board Ready (ESSEC).
- 2010 : Doctorat en Sciences de Gestion (CNAM).
- 1987 : Diplôme d'Études Comptables et Fiscales.
- 1986 : Diplômée de l'École Supérieure de Commerce de Nantes (AUDENCIA).
- Membre de Transparency International, Groupe Sensibilisation université/grandes écoles.
- Vice-présidente Cercle Gouvernance et Equilibre.
- Membre du Collège de l'Institute Risk and Compliance (IRC).

## PUBLICATIONS

Thème de recherche : gestion des risques, compliance, gouvernance.

- Articles dans des revues avec comité de lecture
  - 2011 : « La cartographie des risques : de la rationalisation du futur à l'apprentissage du risque », Management et Avenir, n° 44, 2011-4.
- Articles dans des revues sans comité de lecture
  - Bon-Michel B., Capron C., Efficience et efficacité des contrôles : réalité ou utopie ? Revue Banque (2014).
  - Bon-Michel B., Dufour N., Apprendre de l'expérience : une évidence ? Cas de l'identification du risque opérationnel au sein du secteur bancaire, Congrès EM Strasbourg, Avril (2013).
  - Bon-Michel B., Former à la conformité, un exercice difficile, Revue Banque, mai 2013.
  - Bon-Michel B., Dufour N., Comment redonner du sens à l'information sur les contrôles ? Cas du secteur bancaire, Congrès de l'ISEOR, juin (2013).
  - Bon-Michel B., Dufour N., La gestion des risques opérationnels : normativité, créativité, opérativité, Congrès de l'ISEOR, juin (2013).
  - Bon-Michel B., Pigé B., « Stratégie bancaire : La conformité suffit-elle à garantir la confiance et la performance ? », Revue banque, 749, juin (2012).
  - Bon-Michel B., Dufour N., « Indépendance de l'auditeur : une question de comportement », mars, 1er Workshop Audit, Lyon (2012).

- Bon-Michel B., Pigé B., « La loyauté, une réponse aux enjeux de conformité dans les salles de marché ? », Actes pratiques et ingénierie sociétaire, 116, mars-avril (2011).
  - Bon-Michel B., Hoarau C., « L'audit interne et l'apprentissage d'une culture de la gestion du risque », Revue IFACI, numéro spécial 200, juin (2010).
  - Bon-Michel B., Pigé B., « La conformité et la prise de risque dans le domaine bancaire », Revue française de comptabilité, n° 419, mars (2009).
  - Bon-Michel B., Pigé B., « La crise financière : rôle des agences de notation et des auditeurs », Revue française de comptabilité, n° 416, décembre (2009).
- **Ouvrage**
    - Bon-Michel B., Chappotteau G., Contrôle interne bancaire : objectif Conformité, avec G. Chappotteau, Editea (2008).
    - Bon-Michel B. (2019), Donner du sens au contrôle : une question de risque – Edition AFGES
- **Ouvrages collectifs**
    - "Qualité de l'audit", under the leadership of B. Pigé, De Boeck (2011)
    - "La certification des connaissances AMF", avec G. Azria, P. Chanoine, P. Darré, M. P. Degeilh, H. Jacob, G. Lescroart, H. Manceron, G. Marot, P. Martinet, A. Sardi, Afges.
    - "Manuel d'audit interne : améliorer l'efficacité de la gouvernance, du contrôle interne et du management des risques", IFACI-IIA (contribution à l'adaptation en langue francophone en 2010 et 2014).
    - " Finance et contrôle au quotidien", under the leadership of L. Cappelletti and C. Hoarau, Dunod (2014).
    - "Gestion des risques et erreur de représentation", under the leadership of G. Teneau, Lharmattan.
    - Travaux de recherche en cours avec IFACI sur Audit interne et IA.

## AUTRES

- Prix HINTZE<sup>1</sup> (prix de la meilleure contribution à l'audit et au contrôle internes) en 2012 en collaboration avec E. Berthin.
- Jury du Prix innovation IFACI-EY dans le domaine de l'audit interne (septembre 2014).
- Présidence du jury IFACI pour le mémoire Olivier Lemant (depuis 2020).
- Research Report avec l'IIA : 'The value of Quality Assurance and Improvement Programs : A Global Perspective' (2014).
- Accompagnante en reinsertion professionnelle.

## LANGUES

- Français.
- Anglais.
- Allemand.

---

<sup>1</sup> Note de bas de page