

EXAMEN : Module Risque Opérationnel

Noircir la ou les bonnes réponses suivant l'exemple ----->

Q1	Risk Op.	Le risque opérationnel ne comporte pas :	
A	Risk Op.	Les risques de perte résultant d'une défaillance des procédures et des systèmes	
B	Risk Op.	Les risques stratégiques et les risques d'image	X
C	Risk Op.	Les risques juridiques et humains	
D	Risk Op.	Les risques extérieurs	X

Q2	Risk Op.	Lequel de ces éléments ne fait pas partie des contrôles de la Commission Bancaire?	
A	Risk Op.	Respect des règles de bonne conduite de la profession	
B	Risk Op.	Respect des réglementations et des législations	
C	Risk Op.	Conditions d'exploitation des règles de marché	
D	Risk Op.	Régularité des opérations sur titre faisant appel public à l'épargne	X

Q3	Risk Op.	Quel est le rôle du RCSA (Risk & Control Self Assessment)?	
A	Risk Op.	Evaluer l'exposition de l'entreprise aux risques opérationnels au présent	
B	Risk Op.	Mettre en place un reporting et des statistiques des pertes ayant eu lieu par le passé	
C	Risk Op.	Faire des prévisions sur les risques opérationnels potentiels	
D	Risk Op.	Identifier les zones risquées et mettre en place des actions préventives et correctrices	

Q4	Risk Op.	A quelle gravité correspond le niveau 4 d'une grille d'aversion des risques?	
A	Risk Op.	Nulle	
B	Risk Op.	Importante	
C	Risk Op.	Critique	
D	Risk Op.	Stratégique	

Q5	Risk Op.	Laquelle de ces méthodologies ne concerne pas le Risk Management?	
A	Risk Op.	OCTAVE	
B	Risk Op.	IRMF	
C	Risk Op.	ITIL	
D	Risk Op.	FRAP	

Q6	Risk Op.	Laquelle de ces affirmations est fausse?	
A	Risk Op.	100% de mitigation des risques est le but de toute stratégie efficace de gestion des risques	
B	Risk Op.	Le Risk Management est un des fondamentaux de la culture d'entreprise	
C	Risk Op.	Le Risk Management doit accompagner le Business et non le freiner	
D	Risk Op.	Le traitement d'un risque créé souvent un nouveau risque	

Q7	Risk Op.	Laquelle de ces actions frauduleuses ne fait pas partie du Rogue trading	
A	Risk Op.	Falsification de PnL	
B	Risk Op.	Vol et blanchissement d'argent	
C	Risk Op.	Falsification de position	
D	Risk Op.	Dépassement dissimulé des montants autorisés par transaction	

Q8	Risk Op.	Parmi les propositions ci-dessous, laquelle n'est pas un pilier de la réforme de Bâle	
A	Risk Op.	Diversité des domaines d'investissement	
B	Risk Op.	Exigences minimales en fonds propres	
C	Risk Op.	Processus de surveillance prudentielle	
D	Risk Op.	Discipline de marché	

EXAMEN : Module Risque Operationnel

Noircirer la ou les bonnes réponses suivant l'exemple ----->

Q9	Risk Op.	Le rôle de l'AMF est de :	
A	Risk Op.	Contrôler le respect des dispositions législatives et réglementaires	<input checked="" type="checkbox"/>
B	Risk Op.	Sanctionner les manquements constatés	<input type="checkbox"/>
C	Risk Op.	Examiner les conditions de leur exploitation et veiller à la qualité de leur situation financière	<input type="checkbox"/>
D	Risk Op.	Contrôler la régularité des opérations sur titres faisant appel public à l'épargne	<input type="checkbox"/>

Q10	Risk Op.	Dans la prévention des risques, Le rôle de la supervision permanente est de :	
A	Risk Op.	Assurer la sécurité, la validité et l'efficacité des opérations	<input type="checkbox"/>
B	Risk Op.	Surveiller le personnel en permanence	<input type="checkbox"/>
C	Risk Op.	Superviser les systèmes d'information en permanence	<input type="checkbox"/>
D	Risk Op.	Assurer la continuité du service	<input type="checkbox"/>

Q11	Risk Op.	Un plan de continuité d'activité sert à :	
A	Risk Op.	Assurer une activité continue 24h/24	<input type="checkbox"/>
B	Risk Op.	Proposer des évolutions pour l'activité de l'entreprise	<input type="checkbox"/>
C	Risk Op.	Faire face aux désastres, crises et incidents	<input type="checkbox"/>
D	Risk Op.	Profiter des ressources au maximum	<input type="checkbox"/>

Q12	Risk Op.	Parmi les propositions ci-dessous, laquelle n'est pas un critère d'efficacité de la collecte de perte opérationnelle	
A	Risk Op.	Quantité	<input type="checkbox"/>
B	Risk Op.	Qualité	<input type="checkbox"/>
C	Risk Op.	Rapidité	<input type="checkbox"/>
D	Risk Op.	Exhaustivité	<input checked="" type="checkbox"/>

Q13	Risk Op.	Dans la définition du « Risk & Control Self assessment », laquelle de ces affirmations est fausse	
A	Risk Op.	Les objectifs du RCSA sont d'évaluer l'exposition de l'entreprise aux risques opérationnels d'un point de vue qualitatif	<input type="checkbox"/>
B	Risk Op.	L'un des rôles du RCSA est d'identifier les zones les plus risquées et mettre en place des actions préventives et correctrices	<input type="checkbox"/>
C	Risk Op.	Le RCSA est utilisé annuellement via une série de questionnaires auto-déclaratifs	<input type="checkbox"/>
D	Risk Op.	Le RCSA est une mesure des pertes opérationnelles passées	<input type="checkbox"/>

Q14	Risk Op.	Dans le contexte de Risque opérationnel, qu'est ce qui correspond le mieux à la définition d'un scénario ?	
A	Risk Op.	Reproduction d'un événement de risque ayant eu lieu dans le passé	<input type="checkbox"/>
B	Risk Op.	Evaluation de l'exposition de l'entreprise aux risques opérationnels	<input type="checkbox"/>
C	Risk Op.	Simulation d'un événement de risque futur	<input checked="" type="checkbox"/>
D	Risk Op.	Un événement ayant engendré des pertes opérationnelles	<input type="checkbox"/>

Q15	Risk Op.	La construction d'un profil de risque sert à :	
A	Risk Op.	Identifier les zones de faiblesse	<input type="checkbox"/>
B	Risk Op.	Prévenir et réduire les risques	<input type="checkbox"/>
C	Risk Op.	Assurer la continuité du service	<input type="checkbox"/>
D	Risk Op.	Satisfaire une exigence réglementaire	<input type="checkbox"/>

Q16	Risk Op.	Laquelle de ces affirmations est fausse	
A	Risk Op.	Il n'y a pas de gains sans prise de risques	<input type="checkbox"/>
B	Risk Op.	Le traitement d'un risque crée souvent un autre risque	<input type="checkbox"/>
C	Risk Op.	Plus on complexifie, plus on crée des risques	<input checked="" type="checkbox"/>
D	Risk Op.	Eviter les changements structurels permet de réduire les risques	<input type="checkbox"/>

EXAMEN : Module Risque Operationnel

Noircirer la ou les bonnes réponses suivant l'exemple ----->

Q17	Risk Op.	Dans la liste ci-dessous, qu'est ce qui ne fait pas partie des conditions de risque de rogue trading ?	
A	Risk Op.	L'opportunité (ex : Insuffisance des contrôles)	
B	Risk Op.	L'activité du marché (ex : Crise économique)	
C	Risk Op.	Le profil personnel (ex : Problèmes financiers)	
D	Risk Op.	La rationalisation (ex : C'est pour une bonne cause)	

Q18	Risk Op.	Lequel de ces risques ne rentre pas dans les exigences minimales en fonds propres de Bâle II	
A	Risk Op.	Risque de défaut de paiement d'un emprunteur	
B	Risk Op.	Risque d'erreur stratégique	
C	Risk Op.	Risque d'incident sur les systèmes informatiques	
D	Risk Op.	Risque de crise financière	

Q19	Risk Op.	Selon Bâle, quel est le pourcentage que représentent les risques opérationnels dans les exigences en fonds propres?	
A	Risk Op.	12%	
B	Risk Op.	22%	
C	Risk Op.	52%	
D	Risk Op.	92%	

Q20	Risk Op.	Laquelle de ces réponses est fausse : l'univers des risques opérationnels est particulièrement large parce que	
A	Risk Op.	Les risques sont difficiles à identifier	
B	Risk Op.	Les risques sont difficiles à mesurer	
C	Risk Op.	Les risques sont difficiles à éviter	
D	Risk Op.	Les risques sont difficiles à surveiller et contrôler	

Q21	Risk Op.	Le rôle des superviseurs est de :	
A	Risk Op.	Mettre en place des mesures de gestion de risques et les faire évoluer	
B	Risk Op.	Surveiller et manager le personnel de l'entreprise	
C	Risk Op.	Recueillir les plaintes formulées par le personnel et gérer les conflits internes	
D	Risk Op.	Intervenir sur les fonds propres quand ceux-ci sont inférieurs au minimum requis	

Q22	Risk Op.	Lesquel de ces organismes n'est pas un régulateur financier	
A	Risk Op.	MIFID	
B	Risk Op.	La Commission Bancaire	
C	Risk Op.	L'AMF	
D	Risk Op.	La FAO	

Q23	Risk Op.	Lequel de ces éléments ne fait pas partie des moyens de mesure du risque?	
A	Risk Op.	Collecte des pertes	
B	Risk Op.	RCSA	
C	Risk Op.	Scénario	
D	Risk Op.	PCA	

Q24	Risk Op.	Lequel de ces éléments ne rentre pas dans le rôle de la supervision permanente ?	
A	Risk Op.	Allouer le capital en fonds propres	
B	Risk Op.	Sécuriser les activités quotidiennes	
C	Risk Op.	Mettre en œuvre les contrôles adéquats	
D	Risk Op.	Analyser les dysfonctionnements et les corriger	

EXAMEN : Module Risque Opérationnel

Noircir la ou les bonnes réponses suivant l'exemple ----->

Q25	Risk Op.	Qu'est-ce qu'un PCA?	
A	Risk Op.	Plan de contrôle d'activité	
B	Risk Op.	Plan de création d'activité	
C	Risk Op.	Plan de continuité d'activité	
D	Risk Op.	Plan de coordination d'activité	<input checked="" type="checkbox"/>

Q26	Risk Op.	Lequel de ces critères n'est pas inhérent à la collecte des pertes opérationnelles?	
A	Risk Op.	Rapidité	
B	Risk Op.	Qualité	
C	Risk Op.	Fractionnabilité	
D	Risk Op.	Exhaustivité	

Q27	Risk Op.	Qu'est ce qu'un scénario ?	
A	Risk Op.	une procédure de prévention à un risque opérationnel donné	
B	Risk Op.	un événement ayant eu lieu par le passé	
C	Risk Op.	une analyse de pertes	
D	Risk Op.	un événement imaginaire de risque extrême non encore avéré	

Q28	Risk Op.	Quel élément ne rentre pas dans la construction d'un profil de risque?	
A	Risk Op.	Analyse des RCSA et scénarii	
B	Risk Op.	Analyse des pertes	
C	Risk Op.	Mise en place de KRI	
D	Risk Op.	OR Executive reporting	

Q29	Risk Op.	Quel affirmation ne fait pas partie des constats sur la gestion de risque opérationnel dans les banques?	
A	Risk Op.	L'approche de la gestion de risque est pro-active plutôt que réactive	
B	Risk Op.	L'approche est souvent trop réglementaire	
C	Risk Op.	La définition des rôles et des responsabilités est trop vague	
D	Risk Op.	Difficulté à obtenir une vue intégrée des risques	

Q30	Risk Op.	Quelles sont les nouvelles priorités de la gestion de risque dans les banques?	
A	Risk Op.	Ne convertir que les signaux importants en alertes	
B	Risk Op.	Privilégier la qualité au détriment de la quantité des contrôles	
C	Risk Op.	Minimiser les changements structurels	
D	Risk Op.	Responsabiliser tous les employés de la banque	

Q31	Risk Op.	Laquelle de ces affirmations est fausse?	
A	Risk Op.	Il n'y a pas de bonne maîtrise des risques, sans vision prospective	
B	Risk Op.	Moins on complexifie, plus on crée des risques	
C	Risk Op.	Il n'y a pas de gains sans prise de risques	
D	Risk Op.	Le traitement d'un risque crée souvent un autre risque	<input checked="" type="checkbox"/>

Q32	Risk Op.	Laquelle de ces pratiques ne rentre pas dans les techniques de détection du Rogue trading?	
A	Risk Op.	Justification de PnL	
B	Risk Op.	Duplication des bases de données	
C	Risk Op.	Gestion des limites	
D	Risk Op.	Interprétation transversale des alertes	

EXAMEN : Module Risque Operationnel

Noircirer la ou les bonnes réponses suivant l'exemple ----->

Q33	Risk Op.	Laquelle de ces affirmations est fausse?
A	Risk Op.	Le facteur humain est le seul point commun à tous les cas d'études sur le risque opérationnel
B	Risk Op.	La détection des cas de Rogue trading est une question d'expérience uniquement
C	Risk Op.	La culture du risque doit être enseignée aux employés et promue par le management
D	Risk Op.	Les employés demeurent la pierre angulaire de la détection du Rogue trading

Q34	Risk Op.	Dans l'accord de Bâle 2 le ratio McDonough a remplacé le ratio :
A	Risk Op.	Duke
B	Risk Op.	Cooke
C	Risk Op.	Brooke
D	Risk Op.	Luke

Q35	Risk Op.	Dans les piliers de Bâle 2, le risque de marché est couvert par :
A	Risk Op.	Le Pillier 1 : Exigences minimales en fond propres
B	Risk Op.	Le Pillier 2 : Processus de surveillance prudentielle
C	Risk Op.	Le Pillier 3 : Discipline de marché
D	Risk Op.	Aucun des 3 piliers

Q36	Risk Op.	Selon Bâle 2, dans quelle catégorie d'événements classifiez-vous les pertes dues à une panne dans le réseau informatique physique ?
A	Risk Op.	Damage to physical assets
B	Risk Op.	Employment practices and workplace safety
C	Risk Op.	Internal fraud
D	Risk Op.	Business disruption and system failures

Q37	Risk Op.	Laquelle de ces affirmations est fausse?
A	Risk Op.	Toute banque doit mettre en place des procédures permettant d'identifier, de mesurer, de piloter et de contrôler les risques qu'elle prend
B	Risk Op.	Le profil de risque n'a pas d'impact sur les procédures d'évaluation des fonds propres d'une banque
C	Risk Op.	Les procédures mises en place par les banques sont évaluées par des superviseurs externes
D	Risk Op.	Les superviseurs doivent intervenir rapidement afin d'éviter que le niveau de FP ne devienne inférieur au minimum requis

Q38	Risk Op.	Qu'est ce que l'AMF
A	Risk Op.	L'association mondiale de la finance
B	Risk Op.	L'activité des marchés financiers
C	Risk Op.	L'autorité des marchés financiers
D	Risk Op.	L'activité monétaire française

Q39	Risk Op.	Dans les propositions ci-dessous, laquelle ne correspond pas à un moyen de mesure de risque
A	Risk Op.	Collecte des pertes
B	Risk Op.	RSCA/KRI
C	Risk Op.	Scénario
D	Risk Op.	PCA

Q40	Risk Op.	Afin de pouvoir répondre aux désastres, crises et incidents, une entreprise met en place :
A	Risk Op.	un DRAM
B	Risk Op.	un KRI
C	Risk Op.	un RCSA
D	Risk Op.	un PCA