

Plan d'action type pour la mise en conformité avec la circulaire BCT n° 2025-08

1. Gouvernance du projet

Action	Détails	Responsable	Échéance	Preuves attendues
Constitution du comité de pilotage	Représentation pluridisciplinaire (risques, finance, IT, conformité, audit, DG)	DG ou Secrétariat Général	M+1	PV de désignation, charte de gouvernance
Nomination du Chief Data Officer (CDO)	Rôle défini, rattachement précisé, périmètre clarifié	DG	M+1	Note de nomination, fiche de poste
Définition du mode de pilotage	Instances de suivi, outils de pilotage, calendrier de reporting	Chef de projet	M+1	Rétroplanning validé, outil de suivi partagé

2. Cartographie initiale

Action	Détails	Responsable	Échéance	Preuves attendues
Diagnostic fonds propres	Analyse des écarts entre la structure actuelle et les exigences Bâle III	Direction financière	M+1	Rapport d'écart
Diagnostic modèles ECL	État des modèles internes, données utilisées, fréquence de mise à jour	Risk management	M+1	Tableau des modèles et sources
Diagnostic gouvernance data	Évaluation des pratiques actuelles (documentation, référentiels, responsabilités)	CDO	M+1	Grille de maturité, rapport de diagnostic

3. Développement du plan stratégique

Action	Détails	Responsable	Échéance	Preuves attendues
Rédaction du plan stratégique	Intégration des volets fonds propres, ECL, gouvernance data	Secrétariat Général + Risques	M+2	Draft soumis au comité
Validation en interne	Passage en comités (audit, risques) puis en Conseil d'administration	Direction générale	M+3	PV de validation, note de synthèse
Transmission à la BCT	Envoi du plan et des pièces justificatives selon les formats attendus	Chef de projet	M+3	Courrier officiel, preuve de réception

4. Mise en œuvre technique

Action	Détails	Responsable	Échéance	Preuves attendues
Déploiement modèles ECL	Développement initial, backtesting, documentation	Risques	M+6	Modèle, test pilote, résultats
Définition politique data	Rédaction, validation, diffusion interne	CDO + IT	M+6	Charte signée, plan de sensibilisation
Lancement chantiers qualité des données	Identification flux critiques, règles de gestion	CDO	M+6	Plan d'action, état des lieux
Cadrage maquettes de reporting	Alignement formats BCT, validations internes, tests	Finance + IT	M+6	Cahier des charges, échantillon test

5. Formation et conduite du changement

Action	Détails	Responsable	Échéance	Preuves attendues
Formations ciblées ECL / Bâle III	Sessions pour équipes risques, finance, audit	DRH + Risques	M+4 à M+6	Feuille de présence, évaluations
Formation gouvernance data	Ateliers pratiques pour référents data et utilisateurs clés	DRH + CDO	M+6	Matériel de formation
Sensibilisation dirigeants	Présentation synthétique aux organes de gouvernance	DG	M+3 à M+6	Support présentation, attestation participation

01

Gouvernance du projet

Constitution du comité de pilotage et nomination du CDO

03

Plan stratégique

Rédaction, validation interne et transmission à la BCT

05

Formation

Conduite du changement et sensibilisation

02

Cartographie initiale

Diagnostic fonds propres, modèles ECL et gouvernance data

04

Mise en œuvre technique

Déploiement des modèles et politique data

06

Suivi et consolidation

Audit, ajustements et bilan final

6. Suivi, ajustement, consolidation

Action	Détails	Responsable	Échéance	Preuves attendues
Suivi opérationnel	Réunions mensuelles, tableau de bord, analyse risques	Chef de projet	Mensuel	PV comité, tableau de bord
Revue des modèles (robustesse)	Validation ECL via backtesting et stress testing	Risques	M+9 à M+12	Rapports tests, ajustements
Audit interne / pré-audit	Revue indépendante des dispositifs mis en œuvre	Audit interne	M+11	Rapport de pré-audit
Bilan final	Synthèse des actions menées, leçons tirées, correctifs	Comité de pilotage	M+12	Note de clôture, actions post-M+12

Points clés de réussite

- Engagement fort de la direction générale
- Coordination efficace entre les départements
- Ressources dédiées et compétences appropriées
- Communication régulière avec la BCT
- Documentation rigoureuse de toutes les étapes

Livrables essentiels

- Charte de gouvernance validée
- Modèles ECL documentés et testés
- Politique data formalisée
- Rapports de conformité BCT
- Plan de formation déployé

 **Note importante :** Ce plan d'action doit être adapté selon la maturité, les ressources et l'organisation interne de chaque établissement. Un suivi rigoureux et des ajustements réguliers sont essentiels pour garantir la conformité dans les délais impartis.