

Grille de maturité — Gouvernance des données

Objectif

Fournir une grille d'auto-évaluation permettant à un établissement de crédit de mesurer son niveau de maturité en matière de gouvernance des données, dans le cadre de la mise en conformité à la circulaire BCT n° 2025-08.

La grille est structurée autour de 6 dimensions clés, chacune évaluée sur 4 niveaux de maturité.

Légende des niveaux de maturité

Niveau 0	Inexistant / non démarré	Niveau 1	Démarrage / informel
Niveau 2	Formalisé / partiellement opérationnel	Niveau 3	Maîtrisé / à l'échelle de l'établissement

Dimensions d'évaluation et interprétation

1. Gouvernance institutionnelle

Indicateur	Niveau 0	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
Nomination d'un responsable des données	Aucun	Rôle envisagé sans acte formel	CDO nommé, note de nomination disponible	CDO actif avec feuille de route, reporting régulier au COMEX
Comité Data ou équivalent	Inexistant	Réunions ponctuelles ou informelles	Comité existant, sans périmètre clair	Comité opérationnel, validant et suivant le plan de gouvernance

2. Politique de gouvernance des données

Indicateur	Niveau 0	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
Existence d'une politique formelle	Aucune	Document en cours de rédaction	Politique validée en interne	Politique diffusée, mise à jour annuelle, rattachée au SG
Rôles et responsabilités définis	Aucun	Définitions implicites	Propriétaires et gestionnaires désignés	Rôles documentés, cartographiés, responsabilités suivies

3. Qualité des données

Indicateur	Niveau 0	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
Contrôles de qualité automatisés	Aucun	Contrôles manuels ponctuels	Contrôles systématiques sur données critiques	Intégration dans les SI, alertes, tableaux de bord
Processus de correction d'anomalies	Informel ou absent	Traitement au cas par cas	Processus structuré mais non mesuré	Processus déclaratif + mesure des délais et résolutions

4. Documentation et référentiels

Indicateur	Niveau 0	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
Catalogue de données critiques	Inexistant	Liste partielle, non actualisée	Catalogue par domaine avec propriétaires déclarés	Catalogue détaillé, aligné sur les modèles et reporting
Glossaire et dictionnaire de données	Aucun	Vocabulaire défini localement	Glossaire validé, partagé dans certaines unités	Référentiel unique, utilisé dans les spécifications SI

5. Conformité et auditabilité

Indicateur	Niveau 0	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
Traçabilité des modifications	Absente	Historique manuel	Journalisation partielle par outil ou fichier	Traçabilité automatisée, auditables à la demande
Preuves d'utilisation des données	Non disponibles	Quelques exemples isolés	Reconstitution possible via documents internes	Preuves systématiques des flux, requêtes, et modèles

6. Sensibilisation et formation

Indicateur	Niveau 0	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
Sessions de formation Data	Aucune	Quelques sensibilisations ponctuelles	Sessions formelles dans certains métiers	Parcours structuré, obligatoire pour les fonctions clés
Communication interne	Absente	Messages isolés	Note de gouvernance diffusée à certaines unités	Communication régulière (intranet, newsletter, réunions)

Interprétation des résultats

Total des points par dimension : attribuer un score de 0 à 3 pour chaque ligne, faire la moyenne

Maturité globale :

