



PITTET RISK MANAGEMENT

WEBRISKCONTROL™

UNE SOLUTION SIMPLE ET ÉCONOMIQUE DE GESTION DES RISQUES





Sommaire

1. WebRiskControl™, c'est quoi ?	p. 3
2. Pourquoi un système de contrôle interne (SCI) ?	p. 4
3. Les 4 grandes étapes de la gestion des risques	p. 5
4. La philosophie de WebRiskControl™	p. 6
5. L'interface de WebRiskControl™	p. 7
6. Pourquoi choisir WebRiskControl™ ?	p. 18
7. L'intervention de Pittet Risk Management	p. 19
8. Réussir l'implémentation de WebRiskControl™	p. 20
9. La prochaine étape ?	p. 21



1. WebRiskControl™, c'est quoi ?

Dans une économie toujours plus complexe et changeante, les sociétés doivent assurer une gestion des risques et une mise en conformité appropriées. Le Code suisse des obligations, modifié récemment, oblige du reste les entreprises à effectuer une évaluation régulière de leurs risques, alors que la loi de 2006 sur la surveillance des assurances contraint les entreprises d'assurance à mettre en place un système de contrôle interne (SCI).

Avec WebRiskControl™, vous disposez désormais de l'**outil idéal pour recenser, limiter et contrôler l'ensemble des risques qui menacent vos activités**. WebRiskControl™ est en fait une solution complète de gestion des risques basée sur :

- Une approche de la gestion des risques qui se distingue par un grand souci de simplicité et d'efficacité.
- Une interface web, qui est le cœur du dispositif et qui permet un monitoring continu et dynamique des risques qui menacent vos activités.
- Un système documentaire qui facilite la mise en forme des processus et de la stratégie de gestion des risques.

Les spécialistes de Pittet Risk Management sont là pour vous accompagner dans l'implémentation de cette solution (voir page 19).



2. Pourquoi un système de contrôle interne (SCI) ?

Les risques sont des événements dont la survenance peut s'avérer problématique et compromettre le bon déroulement de l'activité d'une organisation. Toute entreprise est exposée à une série de risques spécifiques. Elle doit en avoir conscience et doit désormais faire le nécessaire pour les maîtriser. La gestion des risques, ou risk management, est l'activité qui veille à évaluer les risques puis à développer les diverses stratégies destinées à les garder sous contrôle.

Les prescriptions légales de reporting et de révision de comptes, tout particulièrement la modification du Code suisse des obligations (CO) en vigueur depuis 2008, obligent les sociétés à effectuer une évaluation régulière de leurs risques. S'agissant des sociétés soumises à un contrôle ordinaire, les organes de révision doivent désormais attester de l'existence d'un SCI (article 728a CO). Par ailleurs, la loi de 2006 sur la surveillance des assurances contraint les entreprises d'assurance à mettre en place un système de contrôle interne.

Le SCI est le moyen de répondre à ces exigences légales tout en dotant l'entreprise d'un outil de gestion à forte valeur ajoutée lui permettant de se mettre au mieux à l'abri des risques qui la défient. **L'un des plus grands défis à cet égard est de disposer d'un outil permettant de recenser les risques et leur stratégie de contrôle, de les documenter formellement et de les gérer efficacement dans le temps.**



3. La philosophie de WebRiskControl™

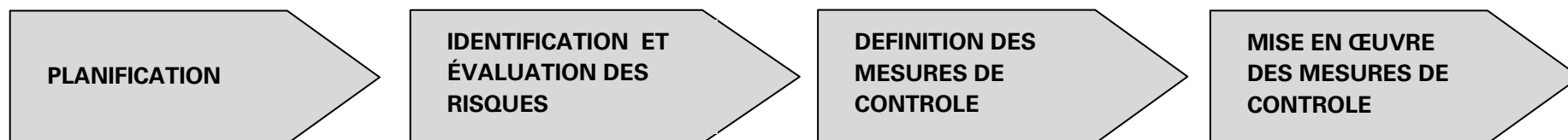
Pittet Risk Management prône **une vision pragmatique de la gestion des risques** : tout en reconnaissant le bien-fondé et la valeur ajoutée de la démarche, il faut veiller à ne pas la prêter par l'excès de papier et de procédures de gestion.

Ainsi, l'objectif de WebRiskControl™ est de vous fournir une solution de gestion des risques :

- efficace ;
- économique ;
- « web based » et quasiment sans papier ;
- évolutive ;
- simple à utiliser ;
- autonome à gérer ;
- et adaptée à vos besoins spécifiques.

4. Les 4 grandes étapes de la gestion des risques

Le développement d'un système de gestion des risques se déroule généralement en 4 étapes principales :



- Analyse de la situation actuelle du contrôle interne (documents, outils de gestion).
- Élaboration d'un projet pour le développement de la Gestion des risques.
- Détermination de la méthode (ampleur du projet, rôles et responsabilités).

- Sélection des processus.
- Analyse et description des processus.
- Identification des risques.
- Évaluation de la probabilité d'occurrence.
- Évaluation de l'impact potentiel.
- Élaboration de la matrice de positionnement des risques.

- Analyse des risques majeurs.
- Développement de la stratégie de contrôle.
- Élaboration du plan de gestion des risques.
- Description des activités de contrôle (procédures à suivre).

- Implémentation de la stratégie et des mesures de contrôle des risques.
- Correction des points faibles.
- Création de la structure de surveillance permanente des risques.



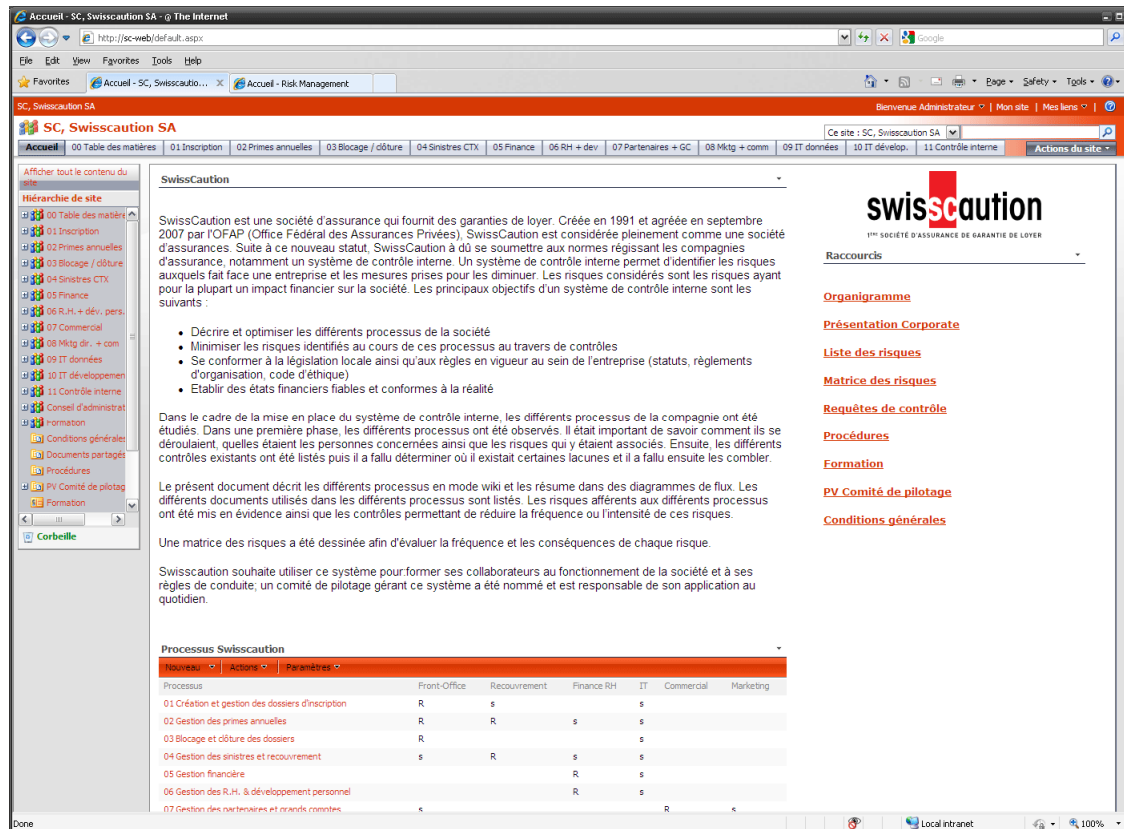
5. L'interface de WebRiskControl™

La solution WebRiskControl™ est basée sur une interface de type portail Intranet. **Cette interface est développée au moyen de Windows SharePoint Services 3.0, qui est livré gratuitement avec Windows Server 2003.** Elle est ouverte, entièrement personnalisable et évolutive, et tire profit de l'ergonomie bien connue des produits Microsoft.

L'installation de WebRiskControl™ est aisée. Elle peut se faire sur un serveur dédié ou virtuel, en interne ou en externe. Si un Intranet SharePoint est déjà en place, WebRiskControl™ peut s'y intégrer comme un simple sous-site.

De même, la publication de documents sur l'interface WebRiskControl™ et leur consultation ne posent pas de problème particulier. Tout est fait pour ne pas dépendre de ressources techniques et pour permettre de consacrer son énergie sur la gestion des risques en tant que telle.

La page d'accueil de l'interface



WebRiskControl™ à l'œuvre chez SwissCaution, la 1^{re} société d'assurance de garantie de loyer, leader du marché en Suisse.



PITNET RISK MANAGEMENT

WEBRISKCONTROL™
UNE SOLUTION SIMPLE ET ÉCONOMIQUE
DE GESTION DES RISQUES

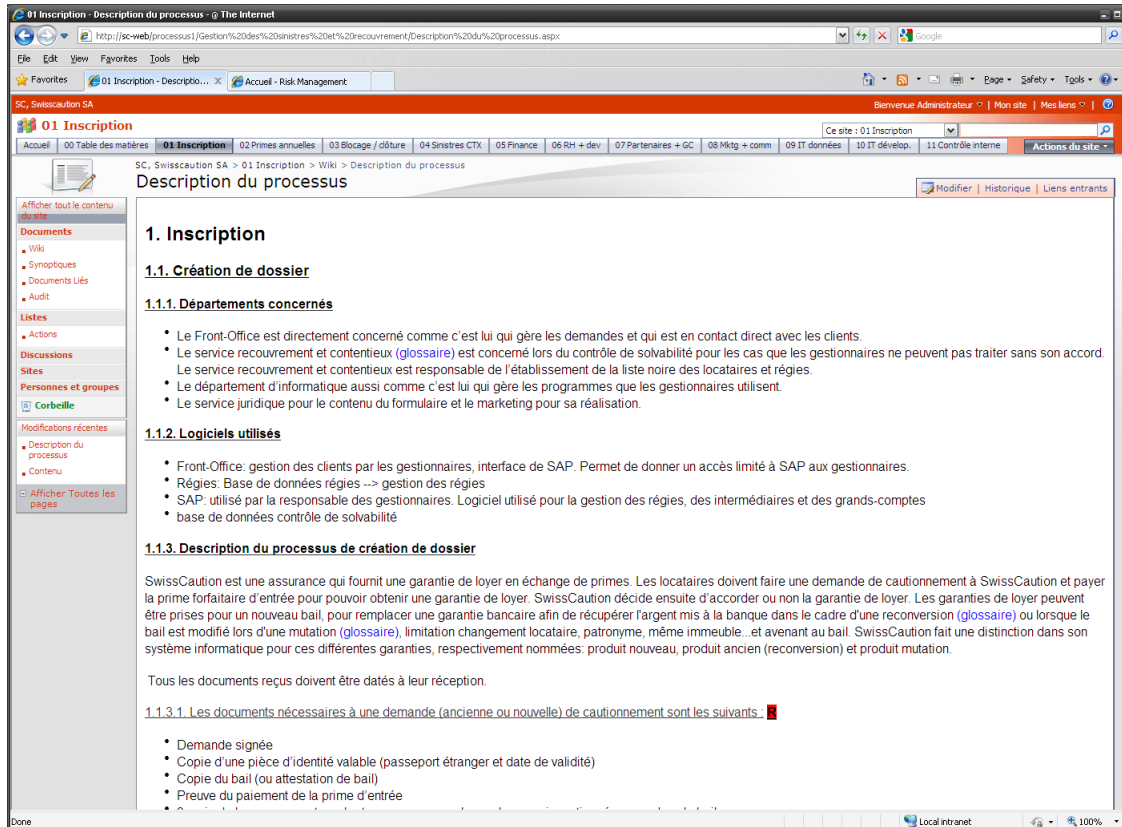
La présentation globale d'un processus

The screenshot displays a web application interface for '01 Inscription'. The browser window title is 'Accueil - 01 Inscription - @ The Internet'. The address bar shows 'http://sc-web/processus1/default.aspx'. The page header includes 'SC, Swisscaution SA' and 'Bienvenue Administrateur'. The main content area is divided into several sections:

- Wiki:** A table listing Wiki pages with columns for Type, Nom, Créé, Créé par, Modifié, and Modifié par. The first entry is 'Description du processus' created on 15/09/2008 by Patrick Bereau.
- Synoptiques:** A table listing Synoptiques with columns for Type, Nom, Créé, Créé par, Modifié, and Modifié par. The first entry is 'Visio-2008 07 01 Contrôle_solvabilité 1' created on 27/08/2008 by Patricia Cravero.
- Documents Liés:** A table listing linked documents with columns for Type, Nom, Créé, Créé par, Modifié, and Modifié par. The first entry is 'Accueil' created on 15/09/2008 by Administrateur.
- Actions:** A table listing actions with columns for Titre, Assigné à, and Description. The first entry is '1.1.1.1 Horeau!' assigned to Dany Mezzalra.
- Audit:** A table listing audit records with columns for Type, Nom, Créé, Créé par, Modifié, and Modifié par. The first entry is 'Audit Processus 1.1_version_valider_26.03.09' created on 26/03/2009 by Patricia Dayer.

The right sidebar features the Windows SharePoint Services logo. The bottom status bar shows 'Local intranet' and '100%' zoom.

La description verbale détaillée d'un processus



The screenshot shows a web browser window displaying the 'Description du processus' page for '01 Inscription' on the SwissCaution SA website. The page content is as follows:

1. Inscription

1.1. Création de dossier

1.1.1. Départements concernés

- Le Front-Office est directement concerné comme c'est lui qui gère les demandes et qui est en contact direct avec les clients.
- Le service recouvrement et contentieux ([glossaire](#)) est concerné lors du contrôle de solvabilité pour les cas que les gestionnaires ne peuvent pas traiter sans son accord. Le service recouvrement et contentieux est responsable de l'établissement de la liste noire des locataires et régies.
- Le département d'informatique aussi comme c'est lui qui gère les programmes que les gestionnaires utilisent.
- Le service juridique pour le contenu du formulaire et le marketing pour sa réalisation.

1.1.2. Logiciels utilisés

- Front-Office: gestion des clients par les gestionnaires, interface de SAP. Permet de donner un accès limité à SAP aux gestionnaires.
- Régies: Base de données régies --> gestion des régies
- SAP: utilisé par la responsable des gestionnaires. Logiciel utilisé pour la gestion des régies, des intermédiaires et des grands-comptes
- base de données contrôle de solvabilité

1.1.3. Description du processus de création de dossier

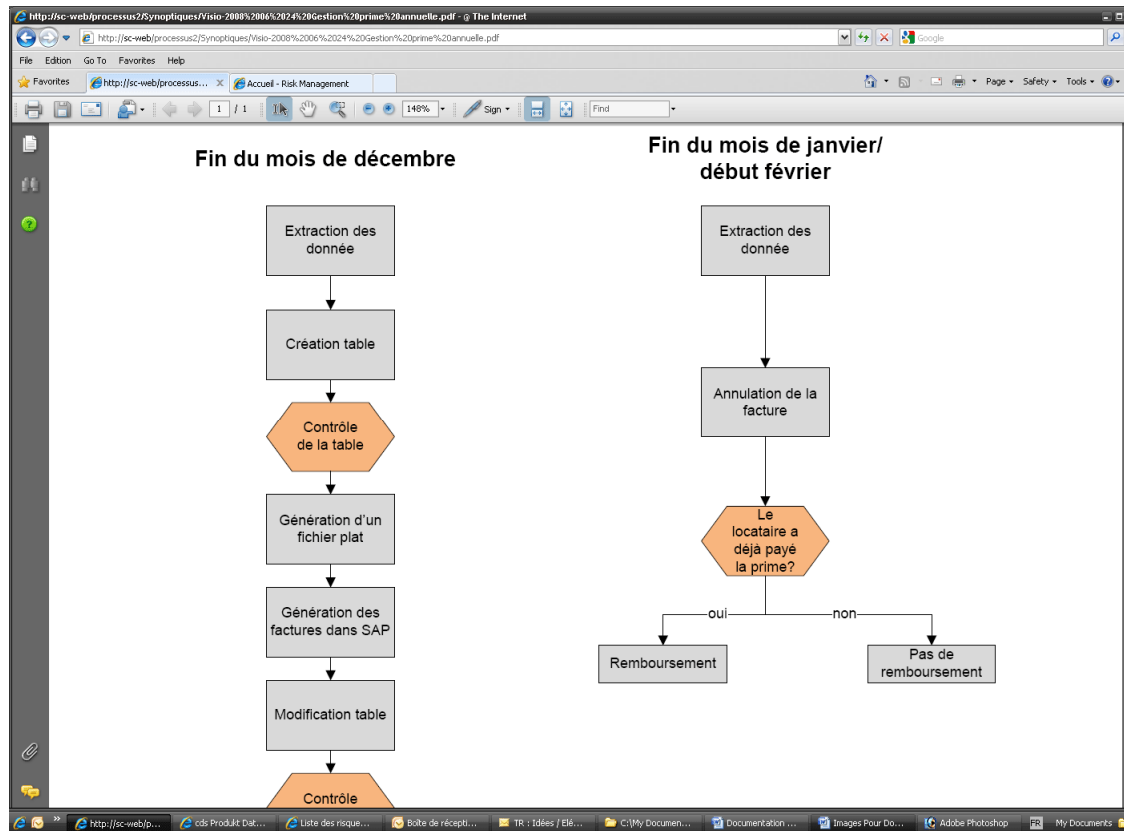
SwissCaution est une assurance qui fournit une garantie de loyer en échange de primes. Les locataires doivent faire une demande de cautionnement à SwissCaution et payer la prime forfaitaire d'entrée pour pouvoir obtenir une garantie de loyer. SwissCaution décide ensuite d'accorder ou non la garantie de loyer. Les garanties de loyer peuvent être prises pour un nouveau bail, pour remplacer une garantie bancaire afin de récupérer l'argent mis à la banque dans le cadre d'une reconversion ([glossaire](#)) ou lorsque le bail est modifié lors d'une mutation ([glossaire](#)), limitation changement locataire, patronyme, même immeuble, et avenant au bail. SwissCaution fait une distinction dans son système informatique pour ces différentes garanties, respectivement nommées: produit nouveau, produit ancien (reconversion) et produit mutation.

Tous les documents reçus doivent être datés à leur réception.

1.1.3.1. Les documents nécessaires à une demande (ancienne ou nouvelle) de cautionnement sont les suivants:

- Demande signée
- Copie d'une pièce d'identité valable (passeport étranger et date de validité)
- Copie du bail (ou attestation de bail)
- Preuve du paiement de la prime d'entrée

La description synoptique détaillée d'un processus





PITTET RISK MANAGEMENT

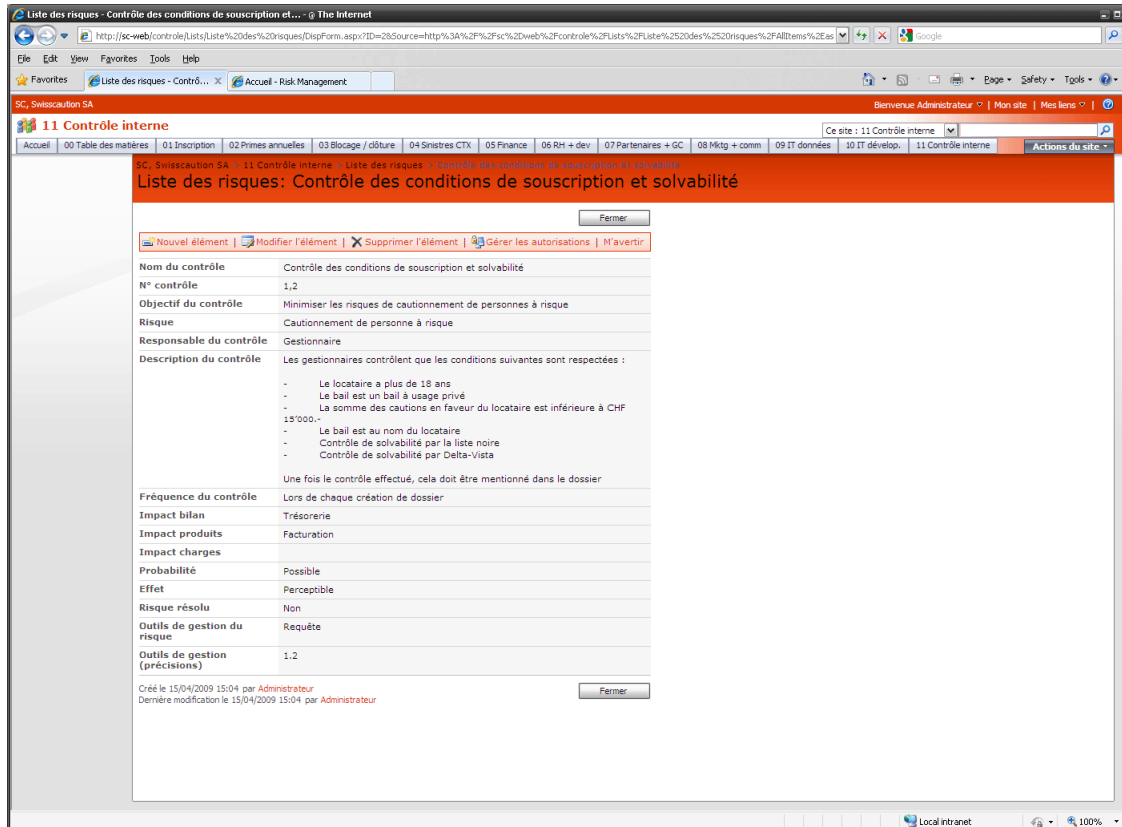
WEBRISKCONTROL™
UNE SOLUTION SIMPLE ET ÉCONOMIQUE
DE GESTION DES RISQUES

L'identification des risques liés à un processus

The screenshot displays the 'Liste des risques' (Risk List) page within the WebRiskControl application. The interface includes a navigation menu on the left, a breadcrumb trail, and a main table of risk entries.

N° contrôle	Nom du contrôle	Objectif du contrôle	Risque	Responsable du contrôle	Fréquence du contrôle	Impact bilan	Impact produits	Impact charges	Probabilité	Effet	Risque résolu	Outils de gestion du risque
1.1	Contrôle de solvabilité	Minimiser les risques de sinistres	Cautionnement de personne à risque	Contentieux	Lors de chaque création de dossier	Débiteurs; Provisions; Provisions T	Facturation; Recouvrement	Provisions	Possible	Perceptible	Non	
1.2	Contrôle des conditions de souscription et solvabilité	Minimiser les risques de cautionnement de personnes à risque	Cautionnement de personne à risque	Gestionnaire	Lors de chaque création de dossier	Trésorerie	Facturation		Possible	Perceptible	Non	Requête

La description d'un risque et de son contrôle



SC, Swisscaution SA

Bienvenue Administrateur | Mon site | Mes liens

11 Contrôle interne

Ce site : 11 Contrôle interne

Accueil | 00 Table des matières | 01 Inscription | 02 Primes annuelles | 03 Blocage / clôture | 04 Sinistres CTX | 05 Finance | 06 RH + dev | 07 Partenaires + GC | 08 Mktg + comm | 09 IT données | 10 IT développ. | 11 Contrôle interne | Actions du site

Liste des risques: Contrôle des conditions de souscription et solvabilité

Nouvel élément | Modifier l'élément | Supprimer l'élément | Gérer les autorisations | N'avertir

Fermer

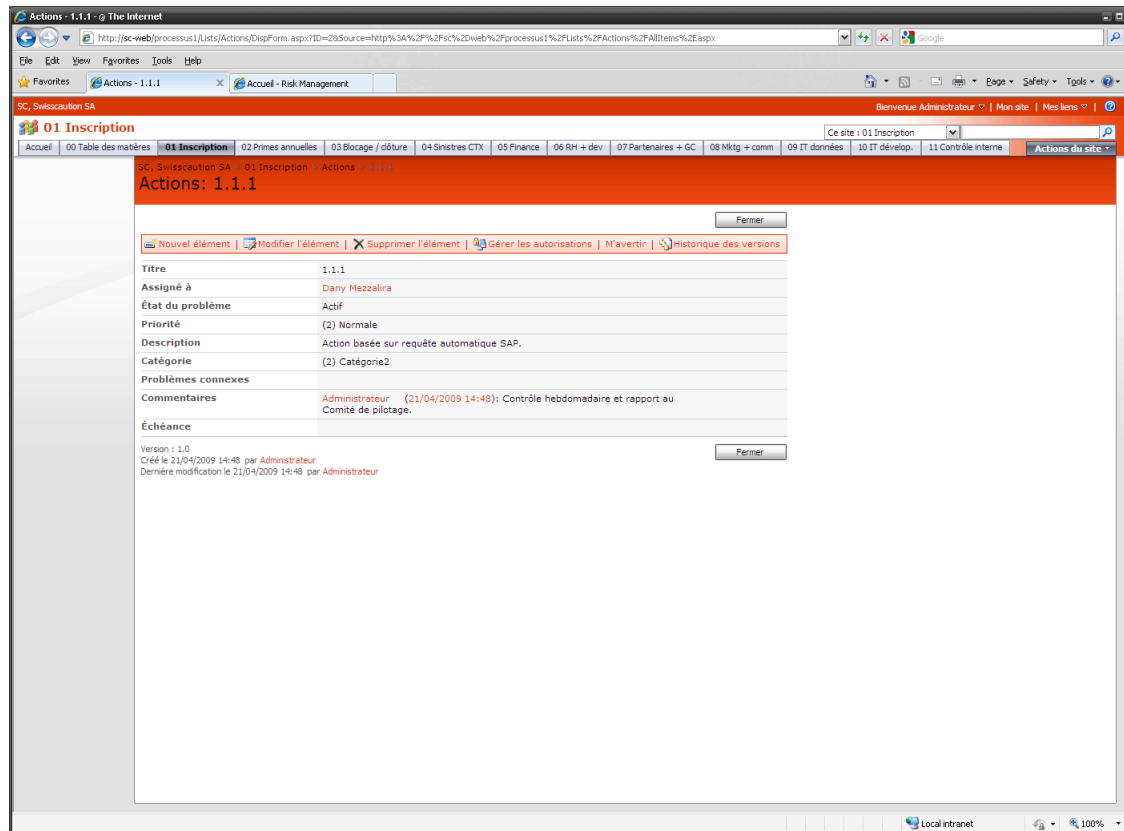
Nom du contrôle	Contrôle des conditions de souscription et solvabilité
N° contrôle	1,2
Objectif du contrôle	Minimiser les risques de cautionnement de personnes à risque
Risque	Cautionnement de personne à risque
Responsable du contrôle	Gestionnaire
Description du contrôle	<p>Les gestionnaires contrôlent que les conditions suivantes sont respectées :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Le locataire a plus de 18 ans - Le bail est un bail à usage privé - La somme des cautions en faveur du locataire est inférieure à CHF 15'000.- - Le bail est au nom du locataire - Contrôle de solvabilité par la liste noire - Contrôle de solvabilité par Delta-Vista <p>Une fois le contrôle effectué, cela doit être mentionné dans le dossier</p>
Fréquence du contrôle	Lors de chaque création de dossier
Impact bilan	Trésorerie
Impact produits	Facturation
Impact charges	
Probabilité	Possible
Effet	Perceptible
Risque résolu	Non
Outils de gestion du risque	Requête
Outils de gestion (précisions)	1,2

Créé le 15/04/2009 15:04 par Administrateur
 Dernière modification le 15/04/2009 15:04 par Administrateur

Fermer

Local intranet

La description d'une mesure de contrôle d'un risque



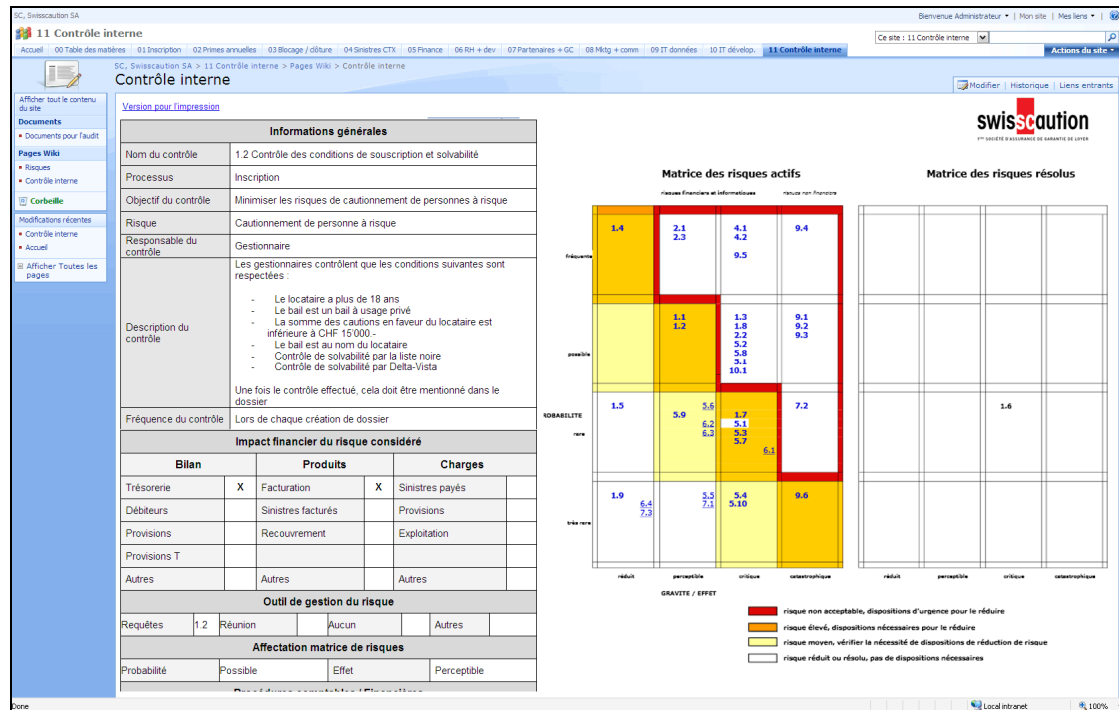
The screenshot shows a web browser window displaying a risk management application. The page title is "Actions: 1.1.1". The main content area displays the following details for the action:

Titre	1.1.1
Assigné à	Dany Mezzalana
État du problème	Actif
Priorité	(2) Normale
Description	Action basée sur requête automatique SAP.
Catégorie	(2) Catégorie2
Problèmes connexes	
Commentaires	Administrateur (21/04/2009 14:48): Contrôle hebdomadaire et rapport au Comité de pilotage.
Échéance	

Additional information at the bottom of the page:

- Version : 1.0
- Créé le 21/04/2009 14:48 par Administrateur
- Dernière modification le 21/04/2009 14:48 par Administrateur

La matrice générale des risques



The screenshot displays the 'Contrôle interne' (Internal Control) interface. On the left, a sidebar contains navigation options like 'Documents', 'Pages Wiki', and 'Corbeille'. The main content area is divided into several sections:

- Informations générales:** A table with fields for 'Nom du contrôle', 'Processus', 'Objectif du contrôle', 'Risque', 'Responsable du contrôle', and 'Description du contrôle'.
- Impact financier du risque considéré:** A table with columns for 'Bilan', 'Produits', and 'Charges', containing specific financial data.
- Outil de gestion du risque:** A table for 'Requêtes' with columns for 'Réunion', 'Aucun', and 'Autres'.
- Affectation matrice de risques:** A table with columns for 'Probabilité' and 'Effet'.

On the right side, two risk matrices are shown:

- Matrice des risques actifs:** A 3x4 matrix with rows labeled 'Féquence', 'possibilité', and 'VARIABLETÉ' and columns labeled 'réduit', 'perceptible', 'critique', and 'catastrophique'. It contains numerical risk scores such as 1.4, 2.1, 4.1, 9.4, etc.
- Matrice des risques résolus:** An empty 3x4 matrix with the same structure as the active risks matrix.

A legend at the bottom right explains the color coding for the risk levels:

- Red: risque non acceptable, dispositions d'urgence pour le réduire
- Orange: risque élevé, dispositions nécessaires pour le réduire
- Yellow: risque moyen, vérifier la nécessité de dispositions de réduction de risque
- White: risque réduit ou résolu, pas de dispositions nécessaires

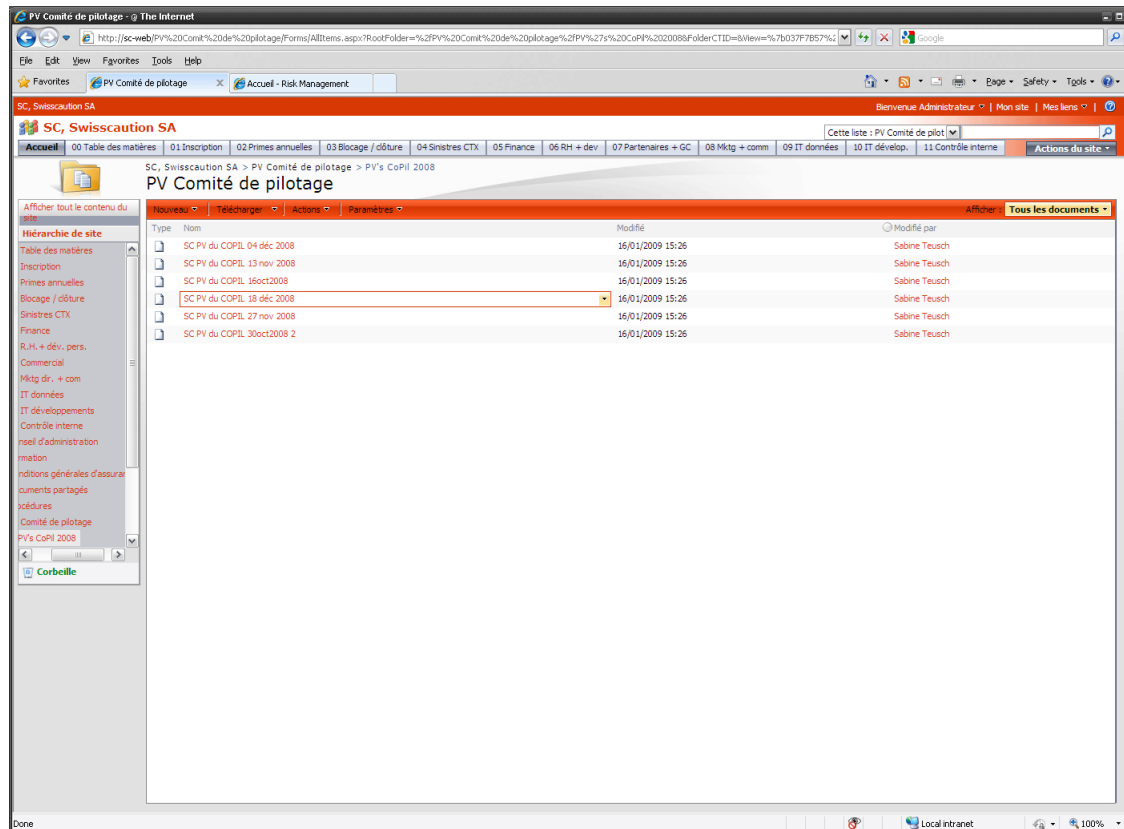


L'historique des audits réalisés

The screenshot displays the 'Audit' section of the WebRiskControl application. The interface includes a navigation menu on the left with categories like Documents, Lists, Discussions, Sites, and Personnes et groupes. The main content area shows a table of audit records with columns for Type, Nom, Créé, Créé par, Modifié, and Modifié par. The table lists several audit process versions and related documents, all created on 15/01/2009.

Type	Nom	Créé	Créé par	Modifié	Modifié par
[Icon]	Audit Processus 1.1_version 101208	15/01/2009 10:24	Gothard Suess	15/01/2009 10:24	Gothard Suess
[Icon]	Audit Processus 1.1_version_avvalider_090309	09/03/2009 18:32	Gothard Suess	09/03/2009 18:32	Gothard Suess
[Icon]	Audit Processus 1.1_version_avvalider_26.03.09	26/03/2009 13:06	Patricia Dayer	26/03/2009 13:06	Patricia Dayer
[Icon]	Audit Processus 1.1_version_2_080109	15/01/2009 17:42	Gothard Suess	15/01/2009 17:42	Gothard Suess
[Icon]	Boutons_impression_écran_FOF	15/01/2009 10:45	Gothard Suess	15/01/2009 10:45	Gothard Suess
[Icon]	Doc AMIR CTX	15/01/2009 10:43	Gothard Suess	15/01/2009 10:43	Gothard Suess
[Icon]	Liste documents audités	15/01/2009 10:45	Gothard Suess	15/01/2009 10:45	Gothard Suess
[Icon]	Synoptique générale processus 1_Inscription	15/01/2009 10:45	Gothard Suess	15/01/2009 10:45	Gothard Suess

La mise à disposition du PV des séances de suivi





6. Pourquoi choisir WebRiskControl™ ?

Au final, la solution WebRiskControl™ vous offre plusieurs avantages significatifs :

- Une mise en conformité légale à laquelle s'ajoute une valeur ajoutée opérationnelle.
- Une gestion dynamique et permanente des risques liés à votre activité.
- Une grande simplicité d'exploitation qui n'enlève rien à l'efficacité.
- Une approche participative qui assure une parfaite intégration du système dans votre organisation.
- Un prix d'acquisition attractif et une gestion peu gourmande en ressources.
- Une interface web qui permet de limiter au maximum le recours au papier.

WebRiskControl™ se veut une solution intelligente de gestion des risques. Elle a été développée dans le but de préserver le sens de la démarche dans laquelle elle s'inscrit - la gestion des risques et l'enjeu stratégique qu'elle représente – en évitant les lourdeurs et le superflu qui en sont trop souvent le lot.



7. L'intervention de Pittet Risk Management

Intervenant à la carte, **Pittet Risk Management vous apporte l'assistance nécessaire pour la création, le développement et la mise en exploitation de WebRiskControl™.**

Concrètement, nous sommes en mesure de vous offrir les services suivants :

- Analyser et définir le contenu et l'étendue du projet.
- Fournir la plateforme informatique Windows SharePoint Services 3.0, nécessaire à l'implémentation de WebRiskControl™, pré-configurée avec les modules standards de base.
- Mettre à votre disposition un spécialiste informatique (paramétrages spécifiques, mise en place de l'application et formation de base des utilisateurs).
- Mettre à votre disposition un Business consultant (coordination générale des étapes du projet, notamment celles du développement de la gestion des risques et coaching de votre chef de projet interne).
- Mettre à votre disposition un Risk consultant.

8. Réussir l'implémentation de WebRiskControl™

Pour réussir l'implémentation de WebRiskControl™, les points suivants doivent être soignés :

- Engagement et support du Conseil d'administration et de la Direction générale.
- Définition claire des exigences et des résultats attendus.
- Disponibilité d'un responsable de projet de niveau élevé.
- Répartition claire des tâches et responsabilités.
- Établissement d'un plan détaillé.
- Contrôle de l'étendue du projet et suivi rigoureux.
- Bonne communication.
- Collaboration de l'informatique dès le départ.

En ce qui concerne le développement et l'implémentation du système de gestion des risques, rappelons simplement qu'**il s'agit d'un processus collectif qui doit être mis en oeuvre par le Conseil d'administration, la Direction générale, le management et l'ensemble des collaborateurs de l'organisation.**

9. La prochaine étape ?

Une **rencontre avec Pittet Risk Management SA** pour :

- Une présentation « live » de l'interface de WebRiskControl™.
- Une présentation détaillée de notre philosophie en matière de gestion des risques.
- Une discussion concernant la mise en place éventuelle de WebRiskControl™ au sein de votre société.
- Une proposition chiffrée en fonction des caractéristiques et des besoins spécifiques de votre société.

Votre personne de contact :

M. Olivier Baudet, Directeur

Pittet Risk Management SA

Avenue de la Gare 10 – Case postale 1176

CH – 1001 Lausanne

T +41 22 593 0101 F +41 22 593 0100

o.baudet@pittet.net



PITTET RISK MANAGEMENT

WEBRISKCONTROL™

UNE SOLUTION SIMPLE ET ÉCONOMIQUE
DE GESTION DES RISQUES

© Pittet Risk Management 2009