

Lutter efficacement contre le blanchiment d'argent

-Référence: **FT-47**

-Durée: **1 Jours (7 Heures)**

Les objectifs de la formation

- Maîtriser le cadre réglementaire de la lutte contre le blanchiment d'argent
- Identifier l'ensemble des facteurs de risque de blanchiment
- Construire un dispositif de lutte contre le blanchiment
- Remplir le formulaire de déclaration de soupçon avec l'analyse de risque

A qui s'adresse cette formation ?

POUR QUI :

- Collaborateurs des établissements bancaires et financiers concernés par les enjeux de lutte anti-blanchiment et de prévention du financement du terrorisme.

Programme

- **Définir les notions du blanchiment d'argent.**
 - Exemples des techniques de blanchiment.
 - Ampleur et conséquences économiques du blanchiment.
 - Financement du terrorisme et embargos financiers.
 - Les personnes politiquement exposées.
 - La fraude fiscale et les places financières sensibles.
 - Travaux pratiques Analyse d'un montage financier "suspect".
- **Maîtriser le cadre légal et institutionnel**
 - Evolution du cadre international depuis 1991.
 - Les acteurs et régulateurs concernés.
 - Normes internationales (recommandations du GAFI, directive 2006/70/CE).
 - Droit applicable en France : transposition de la 3ème directive Anti-Blanchiment et perspectives de la 4ème.
 - Le statut et le fonctionnement de TRACFIN.

- Travaux pratiques Identifier les rôles et les acteurs de la lutte anti-blanchiment.
- **Identifier et classer les risques**
 - L'approche par les risques.
 - Les clients et les types d'opérations à surveiller.
 - Le principe Know Your Customer (KYC) et la 3e directive.
 - Clients suspects : profils et typologie.
 - Adapter le niveau de vigilance aux opérations.
 - Travaux pratiques Détecter les risques de fraude dans les opérations complexes.
- **Construire et pérenniser un dispositif de lutte contre le blanchiment**
 - Les choix lors de la mise en place d'un dispositif, contrôles manuels et/ou automatisés.
 - Définir des procédures internes.
 - Les dispositifs de conservation et de traçabilité.
 - Détection et surveillance : les indicateurs d'alerte.
 - Les dysfonctionnements et les actions correctrices.
 - Les techniques d'investigation.
 - Coopération entre la banque et les autorités.
 - Travaux pratiques Procédures de contrôle à mettre en place lors de l'ouverture de compte.
- **Déclarer un soupçon**
 - Portée juridique.
 - La déclaration de soupçon automatisée et ses conséquences.
 - Communiquer les informations relatives à une déclaration de soupçon.
 - Travaux pratiques Remplir le formulaire de déclaration de soupçon avec l'analyse de risque.
- **Prévenir le risque de sanctions**
 - Types de sanctions.
 - Le périmètre de la responsabilité du banquier.
 - Exemples de manquement aux obligations de prévention.
 - Travaux pratiques Exemples de sanctions appliquées aux grandes banques.



(+212) 5 22 27 99 01



(+212) 6 60 10 42 56



Contact@skills-group.com

Nous sommes à votre disposition :
De Lun - Ven 09h00-18h00 et Sam 09H00 – 13H00

Angle bd Abdelmoumen et rue Soumaya, Résidence Shehrazade 3, 7ème étage N° 30
Casablanca 20340, Maroc