



# LA LUTTE ANTI-BLANCHIMENT EN ASSURANCE

Mettre en place un dispositif efficace et sécuriser ses procédures

## FORMATIONS COURTES

### INITIATION

BEST-OF

DIST.

DDA

Ref. : 8992190

Durée :  
1 jour - 7 heures

Tarif :  
Salarié - Entreprise : 1130 € HT

Repas inclus

L'arsenal juridique en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme est désormais complet. Les organismes assureurs et les intermédiaires doivent connaître précisément leurs nouvelles obligations pour sécuriser leur dispositif de lutte anti-blanchiment et éviter ainsi tout risque de sanction.

## LIEUX ET DATES DÉTAILLÉS

À distance

02 déc. 2025

- 02/12/2025 09:00 --> 02/12/2025 17:30 à À distance

## OBJECTIFS

Maîtriser le cadre juridique de la lutte anti-blanchiment  
Recenser les obligations des organismes d'assurances et des intermédiaires  
Mesurer les risques et les sanctions en cas de non-respect de la législation

## EVALUATION

Les compétences visées par cette formation font l'objet d'une évaluation.

## POUR QUI ?

Chargés de la lutte anti-blanchiment, analystes et chargés de conformité LCB-FT, responsables fraude  
Chargés d'indemnisation, gestionnaires sinistres, gestionnaires assurances, juristes  
Directions sinistres, directions indemnisations, directions techniques, directions des risques

## PRÉREQUIS

Avoir une bonne connaissance des opérations d'assurance

## COMPÉTENCES ACQUISES

Constituer un dossier de déclaration de soupçon

## PROGRAMME

Pendant  
La lutte anti-blanchiment en assurance



## **Mesurer l'évolution réglementaire de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme**

### **Examiner les textes applicables**

- Les points clés des directives européennes
- Les précisions apportées par les décrets et arrêtés d'application

### **Décrypter l'organisation de la lutte anti-blanchiment dans le monde, en France**

- GAFI, Banque Mondiale et Tracfin

### **Distinguer les professionnels concernés par les obligations de lutte anti-blanchiment**

### **Identifier les méthodes de blanchiment d'argent sale et de financement du terrorisme**

- Les circuits et techniques utilisés

Exercice d'application : élaboration des principes d'une cartographie des risques

### **Identifier les obligations des assureurs, des mutuelles et des IP**

### **Recenser les obligations à la charge des professionnels**

- Distinguer les obligations des organismes d'assurances, des mutuelles et des intermédiaires

### **Focus sur l'obligation de connaissance du client**

- Analyse des situations à risque et de l'étendue des obligations de l'assureur

### **Examiner les procédures à mettre en place**

- La surveillance des opérations : détecter les opérations douteuses
- Les obligations en matière de formation
- Sécuriser son dispositif

Test de connaissances : quiz de synthèse sur la procédure de déclaration de soupçon

### **Comprendre le processus de déclaration de soupçon**

### **Déterminer le rôle du correspondant Tracfin**

### **Distinguer les cas devant faire l'objet d'une déclaration**

### **Définir la procédure de déclaration**

- Les opérations soumises à déclaration
- La procédure à suivre et les personnes à contacter
- Le dossier à constituer

Étude de cas : examen de cas opérationnels

### **Analyser les risques et les sanctions en cas de non-respect des obligations**

### **Définir les sanctions administratives et professionnelles**

- Étendue du pouvoir de sanction de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution
- Typologies des sanctions prononcées par l'autorité de contrôle
- Processus décisionnel
- Recours

### **Aborder les sanctions civiles et pénales**



## INTERVENANTS

Jean CHRISTOFIDÈS  
Senior team manager  
FINENGY ADVISORY

Laetitia LLAURENS  
Laetitia LLAURENS  
LEX PATRIMONIS

## MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

Équipe pédagogique :

Un consultant expert de la thématique et une équipe pédagogique en support du stagiaire pour toute question en lien avec son parcours de formation.

Techniques pédagogiques :

Pédagogie participative mettant l'apprenant au cœur de l'apprentissage. Utilisation de techniques ludo-pédagogiques pour une meilleure appropriation. Ancrage facilité par une évaluation continue des connaissances au moyen d'outils digitaux et/ou de cas pratiques.

Ressources pédagogiques :

Un support de formation présentant l'essentiel des points vus durant la formation et proposant des éléments d'approfondissement est téléchargeable sur notre plateforme.

Accessibilité aux personnes en situation de handicap

