



# LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT

## Auditer et renforcer son dispositif

Face au durcissement croissant des réglementations nationales et européennes pour lutter contre la délinquance financière, les banques doivent optimiser sans cesse leurs dispositifs de lutte contre le blanchiment et en prouver l'efficacité au régulateur. Il est ainsi essentiel d'évaluer ces dispositifs et de les faire évoluer.

FORMATIONS COURTES

EXPERTISE



Ref. : 8992008

Durée :  
1 jour - 7 heures

Tarif :  
Salarié - Entreprise : 1150  
€ HT

Code Dokelio : 51919

### OBJECTIFS

Maîtriser les nouvelles obligations de vigilance et de contrôle  
Identifier l'ensemble des zones et des facteurs de risque  
Éviter toute mise en jeu de la responsabilité bancaire

### EVALUATION

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

### POUR QUI ?

Compliance officers et responsables juridiques  
Chargés de la lutte anti-blanchiment  
Toute personne en charge de l'élaboration et de l'exécution des procédures de lutte contre le blanchiment

### PRÉREQUIS

Connaître le cadre réglementaire du secteur bancaire

### COMPÉTENCES ACQUISES

Mettre en place des outils de diligence efficaces pour lutter contre le blanchiment

### PARCOURS PÉDAGOGIQUE

E-quiz amont  
Présentiel  
E-quiz aval

### ACCREDITATIONS



### PROGRAMME

Lutte contre le blanchiment

#### Maîtriser le cadre légal de la lutte anti-blanchiment

##### Recenser les textes et identifier leurs limites

- État des lieux du droit applicable
- Le développement des meilleures pratiques : Groupe d'Action Financière (GAFI), Comité de Bâle, Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE), le US sentencing committee...
- Cerner les difficultés d'interprétation et d'application dans les banques

##### Éviter toute sanction

- Les responsabilités en cas de manquement à ses obligations de prévention



Organisme qualifié  
par l'ISQ-OPQF

Membre de la Fédération  
Les Acteurs de la Compétence

EFE FORMATION SAS - 35, rue du Louvre - 75002 PARIS  
Tél. : +33 (0)1 44 09 25 08 - e-mail : serviceclient@efe.fr  
Siret 412 806 960 00032



- La déclaration de soupçon et responsabilités civile, disciplinaire et pénale

### **Concilier secret professionnel et obligations légales**

Étude de cas : passage en revue des points faibles les plus courants sur la base des sanctions réglementaires déjà publiées

### **Recenser les pratiques de blanchiment et de financement du terrorisme les plus fréquentes**

#### **Identifier les acteurs et les relais**

#### **Connaître les différentes typologies de blanchiment pratiquées**

- Les méthodes traditionnelles
- Les nouvelles méthodes de recyclage et les dernières tendances

Étude de cas : analyse commentée d'un schéma traditionnel de blanchiment et de montages financiers suspects

### **Bâtir et pérenniser un dispositif de lutte contre le blanchiment**

#### **Mobiliser l'ensemble des acteurs**

- Positionner le correspondant Traitement du Renseignement et Action contre les Circuits Financiers clandestins (TRACFIN)
- Améliorer la coopération entre auditeurs internes, contrôleurs, compliance officers, gestionnaires des risques...
- Délimiter leur périmètre d'intervention
- Définir un plan de formation : personnel à former, contenu, périodicité...

#### **Choisir une organisation efficace pour déceler les risques**

- Identifier les risques de blanchiment
- Définir des procédures internes
- Construire un dispositif de détection et de surveillance : les indicateurs d'alerte à mettre en place
- La question de la remontée des dysfonctionnements et des actions correctrices à mener
- La mise en place d'un suivi
- Les outils et techniques d'investigation
- Mettre en place des interfaces entre la banque et les autorités

#### **Identifier les clients et les types d'opérations à surveiller**

- Know Your Customer (KYC) : principes et changements introduits par la 3e directive
- Profil et typologie des clients suspects
- Repérer les opérations nécessitant un niveau de vigilance élevé
- Le cas des opérations complexes

Exercice d'application : les contrôles à effectuer lors d'une ouverture de compte

#### **Établir une déclaration de soupçons**

- De la détection à la déclaration de soupçons : les étapes à suivre
- Connaître les sanctions en cas d'omission de déclaration
- La procédure de déclaration automatique

## **INTERVENANTS**

Jean CHRISTOFIDÈS

Senior team manager  
FINENGY ADVISORY

## **MOYENS HUMAINS, TECHNIQUES ET 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.





## LIEUX ET DATES

### À distance

16 déc. 2022

### Paris

14 juin 2022

20 oct. 2022

### Lyon

16 déc. 2022

### Nantes

16 déc. 2022

### Bordeaux

16 déc. 2022



Organisme qualifié  
par l'ISQ-OPQF



Membre de la Fédération  
Les Acteurs de la Compétence

EFE FORMATION SAS - 35, rue du Louvre - 75002 PARIS

Tél. : +33 (0)1 44 09 25 08 - e-mail : [serviceclient@efe.fr](mailto:serviceclient@efe.fr)

Siret 412 806 960 0032