

La lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme

Objectifs

- Connaître les principales techniques de blanchiment et de financement du terrorisme
- Maîtriser l'environnement réglementaire
- Appréhender les grands principes de mise en oeuvre d'un dispositif de LAB/FT

Public :

Conseillers, chargés de clientèle particulier, professionnel et entreprise, Directeurs d'Agence, de Groupe d'Agences et de Centre d'Affaires, fonctions supports

Durée : 2 jours (14 heures)

Participants : 2 à 10 max.

PROGRAMME

1. Présentation des composantes du blanchiment de capitaux et financement du terrorisme

- Définition et différentes étapes du blanchiment des capitaux
- Panorama des différentes techniques de blanchiment
- Présentation d'affaires marquantes au cours des dernières années
- La cybercriminalité et le blanchiment numérique
- Définition du financement du terrorisme
- Les principes de lutte contre le financement du terrorisme

2. Etat des lieux du cadre réglementaire

- Prendre conscience des apports de chaque type de personnalité
- Les apports de chacun des 4 types selon l'objectif à atteindre
- S'adapter en fonction des objectifs et du public.

3. Bâtir, mettre en oeuvre et pérenniser son dispositif de LAB / FT

- Mobiliser l'ensemble des acteurs dans une démarche top-down
- Positionner et identifier le correspondant TRACFIN
- Optimiser la coopération entre les auditeurs, les contrôleurs, les compliances officers..
- Construire un plan de formation efficace
- L'approche par les risques et la classification des clients : focus sur les PPE
- La connaissance client à l'entrée en relation et tout au long de la vie de la relation
- Identifier les opérations nécessitant un niveau de vigilance élevé
- Traiter les alertes opérationnelles : origine, destination, justification économique
- Etablir une déclaration de soupçon : les différentes étapes
- La remontée des dysfonctionnements, les actions correctrices et le post-mortem
- Le gel des avoirs
- La cartographie des risques opérationnels
- Les contrôles : pertinence et tracabilité