

## LUTTE ANTI-BLANCHIMENT DANS LES ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS

### PROGRAMME

- INTRODUCTION
  - La notion du blanchiment d'argent
  - Exemples des techniques de blanchiment
  - Les places financières sensibles
  - L'ampleur des impacts économiques du blanchiment
  - La fraude fiscale
  - Financement du terrorisme et embargos financiers
  - Les personnes politiquement exposées
  - Cas pratique. Analyse d'un montage financier frauduleux*
- CADRE LÉGAL ET INSTITUTIONNEL
  - Mise en place de la réglementation internationale depuis 1991
  - Les régulateurs concernés
  - Normes internationales
    - recommandations du GAFI
    - directive 2006/70/CE
  - Cadre légal en France
    - transposition de la 3ème directive Anti-Blanchiment
    - perspectives de la 4ème directive
  - TRACFIN : rôle, statut et fonctionnement
  - Cas pratique. Identifier les acteurs de la lutte anti-blanchiment et leur rôles*
- L'APPROCHE PAR LES RISQUES
  - Besoin d'identifier les risques de blanchiment
  - Le principe Know Your Customer (KYC) et la 3e directive
  - Clients suspects : profils et typologie
  - Opérations suspects
  - Choix de niveau de vigilance en fonction des opérations
  - Cas pratique. Identifier les risques de fraude dans les opérations complexes*
- LES DISPOSITIFS DE LUTTE ANTI-BLANCHIMENT
  - Contrôles manuels et/ou automatisés
  - Mise en place des procédures internes
  - Les indicateurs d'alerte : détection et monitoring
  - Les dispositifs de conservation et de traçabilité
  - Les dysfonctionnements et les actions correctrices
  - Les techniques d'investigation
  - Interactions entre l'établissement financier et les régulateurs
  - Cas pratique. Les contrôles à l'ouverture de compte*
- DÉCLARATION D'UN SOUPÇON (DÉCLARATION TRACFIN)
  - Portée juridique de la déclaration de soupçon
  - La déclaration de soupçon automatisée
  - Communication des informations relatives à une déclaration de soupçon
  - Exemple. Remplir le formulaire TRACFIN*

### DESCRIPTION

Les établissements financiers et en particuliers les banques sont exposés au risque de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme. Ils doivent se conformer à plusieurs règles en matière de lutte anti-blanchiment. Cette formation présente l'ensemble des dispositifs anti-blanchiment, avec une attention particulière portée à leur mise en place pratique.

### OBJECTIFS

- Maîtriser le cadre réglementaire de la lutte anti-blanchiment
- Identifier les facteurs de risque de blanchiment
- Savoir mettre en place les dispositifs de lutte anti-blanchiment

### PUBLIC

- Toute personne concernée par la lutte anti-blanchiment

### NIVEAU

Intermédiaire

### PRÉ-REQUIS

- Connaissance générale du secteur financier

### FORMATIONS ASSOCIÉES

- PRÉPAREZ-VOUS
  - Culture générale sur les fondamentaux de la banque
  - Banques d'investissement et marchés financiers
- ELARGISSEZ VOTRE CHAMP DE VISION
  - Contrôle interne et conformité dans la banque

### FORMATEUR

Michel Commun, Nicolas Braun

### DURÉE

1 jour

### FORMAT

journée

### PRIX

1 100€ HT

- LES SANCTIONS : COMMENT LES PREVENIR
  - Catégories de sanctions
  - Le périmètre de la responsabilité du banquier  
*Exemple. Quelques cas de sanctions appliquées aux grandes banques*
- CONCLUSION ET DISCUSSION