Introduction à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (AML/CFT)

OBJECTIFS

Cette formation offre une compréhension intégrée et pratique des mécanismes du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme (AML/CFT).

Les objectifs de cette formation sont :

- interpréter et appliquer correctement la loi anti-blanchiment (LAB) au sein de leur organisation ;
- identifier, évaluer et gérer les risques selon l'approche basée sur les risques (Risk-Based Approach, RBA) ;
- reconnaître les mécanismes de blanchiment via l'approche basée sur les typologies (Typology-Based Approach™, TBA™) ;
- détecter, analyser et signaler les opérations atypiques à la Cellule de Traitement des Informations Financières (CTIF) ;
- mettre en place une politique interne, des procédures de contrôle et une structure AML ;
- associer des indicateurs et signaux d'alerte aux typologies, flux financiers et phases de blanchiment ;
- collaborer avec les autorités de contrôle, la compliance et l'audit dans le cadre d'une culture AML intégrée.

RESUME

Catégorie:

- Retail banking
- Private banking & asset management
- Compliance & audit

Niveau:

Basique

Prix:

Les directives de tarification conjointe sont appliquées dans le cadre d'une initiative conjointe.

Heures de recyclage:

- Banque: **6h** général
- Assurances: **6h** général
- Crédits à la consommation: **6h** général
- Crédits hypothécaires: **6h** général
- Compliance: **6h**

PUBLIC

Le cours de formation peut être suivi par différents groupes cibles :

- Compliance Officers et AMLCO ;
- Collaborateurs des banques et compagnies d'assurances ;
- Professionnels actifs dans les fonds, sociétés de gestion, dépositaires, agents de transfert ou distributeurs ;
- Auditeurs internes et juristes ;
- Collaborateurs commerciaux et conseillers en investissements.

CONNAISSANCE PRÉ-REQUIS

Formation de niveau de base : cette formation ne requiert aucune connaissance préalable et couvre la base du sujet.

PROGRAMME

CONTENU

- **Introduction**
  - Objectif et contexte de la formation
  - Crime Time Line
  - Qu'est-ce que le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ?
  - Définitions juridiques et criminologiques
  - Approche internationale, européenne et nationale
  - Acteurs (GAFI, CTIF, autorités de contrôle, sujets soumis à l'obligation de déclaration)
  - Le modèle du blanchiment (trois phases)
  - Flux financiers, sources et destinations
  - Approche basée sur les risques vs approche basée sur les typologies™
- **Risk-based approach (RBA)**
  - Recommandation 1 du GAFI et loi anti-blanchiment
  - Analyses de risques générales et individuelles
  - Mise en place de l'organisation interne, procédures de contrôle et manuels
  - Identification des clients, 'Customer Due Diligence' (CDD), acceptation des clients
  - Vigilance, obligation de déclaration et documentation
  - Embargos, limites au cash et RGPD
  - Formation et sensibilisation du personnel
- **Typology-based approach™ (TBA™)**
  - Typologies selon le sujet soumis à déclaration, la phase de blanchiment, les infractions sous-jacentes
  - Crime Time Line et positionnement des typologies
  - Cas pratiques : cash, comptes bancaires, crypto, personnes morales et autres canaux
  - Indicateurs, techniques et modus operandi
  - Introduction au crime scripting comme méthode d'analyse

INFORMATIONS PRATIQUES

- **Durée :** 1 journée de formation (6 heures de formation)
- **Heures :** 09:00 à 17:00
- **Lieu :** Febelfin Academy : Phoenix building, Boulevard du Roi Albert II 19, 1210 Bruxelles

FORMATEURS

Geert DELRUE
retailbanking

MÉTHODOLOGIE

Une « **Formation en classe** » se suit en groupe. Vous êtes présent avec les autres participants et le professeur à un moment convenu dans la même salle de cours. Il existe des possibilités d'interaction et de feed-back, tant des participants à l'enseignant qu'inversement. Le matériel didactique se compose comme base d'une présentation via la plateforme d'apprentissage MyFA, complétée de supports divers tels que syllabus numérique, présentation, extraits audiovisuels…

TÉMOIGNAGES

"J'ai été satisfaite de la formation qui bien que ce soit qu'une introduction m'a appris énormément."

Participant Anonyme

"Geert is the best! :-)"

Wim Jan Penne