



# « Lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme »

## ✓ Prérequis :

Aucun prérequis n'est nécessaire

## ✓ Objectifs :

Connaître les risques et les enjeux liés à la LBC-FT, appliquer les normes, anticiper les risques, et respecter la réglementation

---

## Sensibilisation générale à la LCB-FT

1. L'argent sale
2. Le blanchiment : Définitions
3. Cadre légal et institutionnel
4. LCB vs LFT : similitudes et différences
5. LCB-FT et Répression pénale du blanchiment

## Principales notions de la réglementation LCB-FT

1. Le client & la connaissance client
2. Le KYC
3. Les Personnes Politiquement Exposées
4. Les bénéficiaires effectifs
5. Les professionnels assujettis
6. Le gel des avoirs
7. Le client occasionnel
8. L'approche par les risques
9. Le risque pays et le pays tiers à haut risque
10. L'évolution de la réglementation LCB-FT de 1990 à aujourd'hui
11. La fraude fiscale



## Le KYC d'une personne physique ou morale

1. Identifier un client (Personne physique et Personne morale)
2. Vérifier l'identité d'un client (Personne physique et Personne morale)
3. Connaître l'objet et la nature de la relation d'affaires (en B2C)
4. Connaître l'objet et la nature de la relation d'affaires (en B2B)
5. Connaître la situation économique d'un client (en B2C)
6. Connaître la situation économique d'un client (en B2B)
7. Identification et vérification d'identité des bénéficiaire effectifs

## Identifier et gérer des situations à risque élevé

1. Les mesures de vigilance complémentaires (Entrée en relation à distance)
2. Les mesures de vigilance complémentaires (PPE)
3. Les mesures de vigilance complémentaires (Pays Tiers à Haut Risque)
4. Le screening à l'entrée en relation
5. L'approche par les risques à l'entrée en relation

## Traitement des doutes et des soupçons

1. Les opérations atypiques
2. Les critères et les seuils de significativité
3. Les examens renforcés
4. Le process d'escalade
5. Le screening tout au long de la relation d'affaires
6. Le filtrage des flux
7. Les cas de déclaration de soupçon
8. Envoyer une déclaration de soupçon
9. La notion de soupçon
10. La déclaration de mise en œuvre des mesures de gel des avoirs
11. Déclarer la fraude fiscale
12. Les communications systématiques d'information (COSI)



## LCB-FT et compliance

1. La tierce introduction
2. La classification des risques de BC-FT
3. Classification des risques et profilage du risque client
4. La gouvernance du dispositif LCB-FT
5. La traçabilité : Conservation et archivage
6. Responsabilité administrative et pénale des acteurs
7. Le contrôle permanent du dispositif LCB-FT
8. Les obligations de formation et d'information
9. Le pilotage consolidé d'un dispositif LCB-FT
10. Les reportings réglementaires en matière LCB-FT
11. Le pouvoir de sanction administrative en matière LCB-FT

---

### ✓ **Durée :**

4 jours / 28 heures

### ✓ **Modalités et délais d'accès :**

Les parcours sont accessibles depuis un simple lien web, envoyé par Email aux stagiaires. L'accès au module de Elearning se fait via notre plateforme Teacher. La durée d'accès au module se déclenche à partir de la réception de l'invitation de connexion. Pour une bonne utilisation des fonctionnalités multimédia, vous devez disposer d'un poste informatique équipé d'une carte son et d'un dispositif vous permettant d'écouter du son (enceintes ou casque). En cas de difficulté technique, le(a) stagiaire pourra contacter la hotline au +33 7.67.37.33.27 entre 9h et 17h ou par mail à l'adresse [bonjour@aml-factory.com](mailto:bonjour@aml-factory.com) et la prise en compte de la demande se fera dans les 48h.

- En ligne avec un accès à notre plateforme dédiée (<https://app.aml-factory.com/teacher>)
- Edition d'un identifiant et d'un mot de passe personnel pour chacune des personnes inscrites



✓ Tarifs :

A partir de 0.90 €/mois par stagiaire

✓ Contacts :

- Yvette Jackson (yvette.jackson@aml-factory.com)

✓ Méthodes mobilisées :

A distance uniquement.

Le stagiaire peut suivre la formation à son rythme, quand il le souhaite.

L'expérience alterne des vidéos de contenu et des activités pédagogiques de type quizz permettant de tester et de valider ses acquis tout au long du parcours. Un quizz de validation des acquis clôture chaque parcours.

✓ Modalités d'évaluation :

Le programme s'organise sur la base de vidéos présentant les obligations applicables, les définitions associées et les règles opérationnelles qui en découlent.

Des cas pratiques peuvent aussi être proposés, ce qui permet aux stagiaires d'utiliser les connaissances acquises lors de mises en situation. Enfin, un système de validation des acquis de connaissances est opéré via des quizz.

✓ Accessibilité :

Les personnes qui rencontreraient des difficultés pour cause de situation de handicap, même léger, même provisoire, sont priées de bien vouloir nous consulter au moment de leur inscription, afin de nous permettre d'évaluer ensemble un dispositif d'adaptation de notre formation.

✓ Résultats obtenus : formation nouvelle

- Période du 1er janvier 2022 au 31 décembre 2022
- Nombre de sessions :
- Nombre de bénéficiaires de la formation :
- Nombre de retour de questionnaire de satisfaction :
- Taux de satisfaction : %

Date de mise à jour de cette fiche : jeudi 9 juin 2022