

LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME



3 jours



Responsables et collaborateurs des unités en charge de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme et correspondants des unités du siège et du réseau.



Acquérir une méthodologie appliquée à la maîtrise de ces risques, la mise en place et le fonctionnement d'un dispositif de surveillance et de contrôle des établissements concernés. Elle s'appuie sur des cas pratiques, privilégiant les échanges d'expériences professionnelles.

Jour 1

- Contexte et enjeux, exposition et typologie des risques

Jour 2

- Cadre réglementaire : obligations

Jour 3

- Le dispositif : un modèle de gouvernance du risque LAB-FT

LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME

1°JOUR : CONTEXTE ET ENJEUX, EXPOSITION ET TYPOLOGIE DES RISQUES

- Coopération internationale
- Pouvoirs et responsabilités des autorités compétentes
- Focus BCEAO-UMOA
- Infraction de blanchiment de capitaux
- Confiscation et mesures provisoires
- Exposition et typologie des risques pour les banques (Etude de cas)
- Panorama 2011 de la jurisprudence en matière de LAB-FT

2°JOUR : CADRE REGLEMENTAIRE - OBLIGATIONS

- Les obligations de KYC et de vigilance
- Obligation de connaissance et de vigilance durant la relation d'affaires
- Déclaration des opérations suspectes
- Analyse du doute et déclaration de soupçon
- Conservation et traçabilité des informations
- Exemples pratiques

3°JOUR : LE DISPOSITIF - UN MODELE DE GOUVERNANCE DES RISQUES -

- Le dispositif préventif : L'insertion au sein du dispositif de gestion des risques
- Déploiement d'un dispositif d'évaluation et de gestion des risques LAB-FT : approche bottom-up
- Mise en œuvre des procédures de contrôle périodique et permanent de ces risques.
- La structure du dispositif LCB-FT
- La classification des risques (fiches pratiques)
- La rédaction des règles internes
- Le contrôle interne du dispositif

⇒ **Etude de cas : Ebauche d'une procédure d'analyse et de cartographie des risques LCB-FT**