

LCB-FT en banque et assurance : détectez les flux suspects et sécurisez votre dispositif de conformité

Lien : https://maroc-performance.com/formation/lcb-ft-en-banque-et-assurance-detectez-les-flux-suspects-et-securisez-votre-dispositif-de-conformite

DURÉE
4 jours (28h)

RÉFÉRENCE
FA30

CATÉGORIE
Contrôle Interne Bancaire et Conformité

Maroc Performance

OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- Comprendre les mécanismes du blanchiment et du financement du terrorisme
- Maîtriser le cadre réglementaire LCB-FT en banque et assurance
- Appliquer les procédures KYC et de vigilance client
- Identifier et analyser les opérations suspectes
- Savoir effectuer une déclaration de soupçon
- Mettre en place un dispositif de conformité efficace
- Réduire les risques juridiques et réputationnels
- Renforcer la culture de conformité au sein des organisations

👥 POUR QUI ?

- ✔ Professionnels de la banque et de l’assurance
- ✔ Responsables conformité (Compliance Officers)
- ✔ Chargés de clientèle et conseillers financiers
- ✔ Gestionnaires de comptes et souscripteurs
- ✔ Auditeurs internes et contrôleurs des risques
- ✔ Responsables juridiques
- ✔ Toute personne impliquée dans la conformité LCB-FT

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Introduction au blanchiment de capitaux et au financement du terrorisme

- Définitions et mécanismes (placement, empilement, intégration)
- Enjeux économiques, sécuritaires et réputationnels
- Spécificités en banque et en assurance

2 / Cadre réglementaire LCB-FT

- Normes internationales (GAFI) et directives européennes
- Réglementations nationales applicables
- Rôle des autorités de contrôle (ACPR, TRACFIN…)

3 / Dispositif de vigilance client (KYC)

- Identification et vérification de l’identité
- Notion de bénéficiaire effectif
- Mise à jour et revue périodique des dossiers clients

4 / Approche par les risques (Risk-Based Approach)

- Cartographie des risques LCB-FT
- Segmentation des clients et des produits
- Évaluation du niveau de risque

5 / Détection des opérations suspectes

Maroc Performance

- Indicateurs d’alerte (red flags)
- Analyse des comportements atypiques
- Outils de surveillance et filtrage

6 / Déclaration de soupçon

- Procédure de déclaration à TRACFIN
- Obligations légales et délais
- Confidentialité et protection des déclarants

7 / Organisation du dispositif de conformité

- Rôle du responsable conformité (Compliance Officer)
- Contrôles internes et audits
- Formation et sensibilisation des équipes

8 / Sanctions et gestion des risques

- Sanctions administratives et pénales
- Risques réputationnels
- Plans d’action correctifs et amélioration continue

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

Maroc Performance

Prochaines dates programmées

26 au 29 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
23 au 26 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
18 au 21 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
13 au 16 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
14 au 17 Sep. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@maroc-performance.com
Web : https//www.maroc-performance.com

Maroc Performance — Tous droits réservés

Maroc Performance