

IA et Lutte Anti-Blanchiment (LCB-FT) — Détection des Transactions Suspectes par Machine Learning

Lien : https://maroc-performance.com/formation/ia-et-lutte-anti-blanchiment-lcb-ft-detection-des-transactions-suspectes-par-machine-learning

DURÉE
8 jours (56h)

RÉFÉRENCE
IEEI43

CATÉGORIE
IA pour Juridique & Compliance

Maroc Performance

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Comprendre les fondamentaux de l’intelligence artificielle appliquée à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.
- Identifier les limites des approches traditionnelles et les opportunités offertes par le Machine Learning.
- Structurer et exploiter les données transactionnelles nécessaires à la détection intelligente des comportements suspects.
- Construire des profils de risque client et des segmentations dynamiques à partir des données comportementales.
- Maîtriser le Feature Engineering appliqué au Transaction Monitoring et à l’analyse des comportements financiers.
- Utiliser les modèles supervisés pour améliorer la classification et la détection des transactions à risque.
- Exploiter les méthodes non supervisées et l’Anomaly Detection pour identifier les comportements atypiques.
- Utiliser les Graph Analytics pour détecter les réseaux et schémas complexes de transactions suspectes.
- Améliorer le scoring, la priorisation des alertes et l’efficacité des investigations LCB-FT.
- Exploiter l’IA pour assister les analystes dans le Transaction Monitoring et l’investigation des alertes.
- Maîtriser les enjeux d’explicabilité, de validation, de risque de modèle et de gouvernance de l’IA.
- Construire et piloter un dispositif LCB-FT augmenté par IA, sécurisé, conforme et industrialisable.

Maroc Performance

👥 POUR QUI ?

- Directeurs Conformité, Chief Compliance Officers et responsables de la conformité financière.
- Responsables LCB-FT, AML Officers et responsables des dispositifs de lutte contre le blanchiment.
- AML Analysts, Financial Crime Analysts et analystes Transaction Monitoring.
- Responsables KYC, Customer Due Diligence et Enhanced Due Diligence.
- Responsables Risk Management et professionnels spécialisés dans le risque de criminalité financière.
- Responsables fraude, Financial Crime Prevention et lutte contre les crimes financiers.
- Data Scientists, Data Analysts et Machine Learning Engineers appliquant l'IA à la conformité financière.
- Responsables Data, Analytics et transformation digitale des fonctions Compliance.
- Responsables systèmes d'information, Transaction Monitoring et plateformes de Case Management.
- Auditeurs internes, contrôleurs permanents et professionnels du contrôle des dispositifs LCB-FT.
- Consultants, experts et formateurs spécialisés en conformité, AML, Data Analytics et intelligence artificielle.
- Dirigeants et managers d'institutions financières souhaitant renforcer leur dispositif LCB-FT grâce au Machine Learning.

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / FONDAMENTAUX DE L'IA APPLIQUÉE À LA LCB-FT

- Comprendre les principes de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et les apports de l'intelligence artificielle.
- Identifier les principales limites des dispositifs traditionnels de surveillance des transactions.
- Définir les cas d'usage du Machine Learning pour renforcer la détection, l'analyse et la priorisation des risques.

2 / DATA MANAGEMENT ET PRÉPARATION DES DONNÉES TRANSACTIONNELLES

- Identifier les sources de données pertinentes : transactions, comptes, clients, bénéficiaires, canaux et historiques comportementaux.
- Nettoyer, normaliser et structurer les données nécessaires à l'entraînement des modèles.
- Mettre en place des processus de Data Quality garantissant l'intégrité, la complétude et la traçabilité des données LCB-FT.

3 / CUSTOMER RISK PROFILING ET SEGMENTATION INTELLIGENTE

- Construire des profils de risque client à partir des caractéristiques comportementales et transactionnelles.
- Utiliser le Machine Learning pour segmenter dynamiquement les clients selon leurs niveaux et évolutions de risque.
- Identifier les changements de comportement susceptibles de nécessiter une réévaluation du profil de risque.

4 / FEATURE ENGINEERING ET ANALYSE COMPORTEMENTALE

- Construire des variables explicatives à partir des montants, fréquences, destinations, bénéficiaires et temporalités des transactions.
- Identifier les indicateurs comportementaux révélateurs d'activités atypiques ou de schémas complexes.

Maroc Performance

- Optimiser les features afin d’améliorer la capacité des modèles à distinguer comportements normaux et comportements suspects.

5 / MACHINE LEARNING SUPERVISÉ POUR LA DÉTECTION DES TRANSACTIONS SUSPECTES

- Comprendre l’utilisation des modèles supervisés pour classifier les transactions selon leur niveau de risque.
- Exploiter les historiques d’alertes, investigations et cas confirmés pour entraîner les modèles.
- Évaluer la performance des algorithmes en tenant compte du déséquilibre important entre transactions normales et suspectes.

6 / MACHINE LEARNING NON SUPERVISÉ ET ANOMALY DETECTION

- Utiliser les méthodes non supervisées pour identifier des comportements transactionnels inhabituels sans dépendre exclusivement de données labellisées.
- Détecter les anomalies, ruptures de comportement et profils transactionnels atypiques.
- Combiner détection d’anomalies et règles expertes afin de renforcer la couverture du dispositif LCB-FT.

7 / DÉTECTION DES SCHÉMAS COMPLEXES ET RÉSEAUX TRANSACTIONNELS

- Analyser les relations entre comptes, clients, bénéficiaires, entreprises et transactions.
- Utiliser les Graph Analytics pour identifier les réseaux, chaînes de transactions et structures potentiellement suspectes.
- Détecter les phénomènes de layering, circularité, fragmentation et mouvements coordonnés de fonds.

8 / SCORING, ALERTES ET PRIORISATION DES INVESTIGATIONS

- Construire des scores de risque permettant de hiérarchiser les transactions et comportements à examiner.
- Réduire les faux positifs en améliorant la pertinence des alertes générées par les systèmes de surveillance.
- Orienter automatiquement les alertes vers les équipes d’investigation selon leur niveau de criticité.

9 / INVESTIGATION AUGMENTÉE PAR IA ET TRANSACTION MONITORING

- Utiliser l’IA pour accélérer l’analyse des alertes, historiques transactionnels et profils clients.

Maroc Performance

- Générer des synthèses structurées permettant aux analystes LCB-FT de comprendre rapidement les comportements détectés.
- Assister les investigations humaines tout en maintenant la validation et la décision finale sous contrôle des analystes.

10 / EXPLICABILITÉ, VALIDATION ET RISQUE DE MODÈLE

- Évaluer la performance, la robustesse et la stabilité des modèles de détection utilisés en LCB-FT.
- Mettre en place des mécanismes d'Explainable AI permettant de comprendre les facteurs ayant conduit à une alerte.
- Contrôler les biais, dérives, erreurs de classification et risques liés à l'utilisation des modèles.

11 / GOUVERNANCE, CONFORMITÉ ET PROTECTION DES DONNÉES

- Intégrer l'IA dans le dispositif global de gouvernance LCB-FT, de contrôle interne et de conformité.
- Garantir la confidentialité, la sécurité, la traçabilité et l'utilisation appropriée des données clients et transactionnelles.
- Définir les responsabilités humaines, procédures de validation et mécanismes de supervision des systèmes IA.

12 / INDUSTRIALISATION ET PILOTAGE D'UN DISPOSITIF LCB-FT AUGMENTÉ PAR IA

- Concevoir une architecture intégrant Data, Machine Learning, Transaction Monitoring, Case Management et systèmes de conformité.
- Définir les KPI permettant de mesurer la précision, la couverture, les faux positifs, les délais d'investigation et l'efficacité du dispositif.
- Construire une feuille de route d'industrialisation permettant de déployer durablement l'IA dans la LCB-FT.

Maroc Performance

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

Prochaines dates programmées

04 au 13 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
01 au 10 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
26 Avr. au 05 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
21 au 30 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
16 au 25 Août 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