

## LCB FT (Lutte Contre le Blanchiment et le Financement du Terrorisme) – Etablissements bancaires

Mettre en œuvre une gouvernance en conformité avec la 6ème directive

Code  
**260**

Durée  
**1 jour / 7 heures**

Tarif Inter\*  
**1185 € HT**

*\*Repas inclus (en présentiel)*

### PUBLIC

Managers et collaborateurs des fonctions de contrôle interne des établissements financiers – Managers et collaborateurs des fonctions commerciales des établissements financiers – Plus généralement tout collaborateur en contact avec un client au sein d'un établissement financier

### PRÉ-REQUIS

Avoir une expérience pratique sur le sujet

### NIVEAU D'EXPERTISE

Perfectionnement

### MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Dispositif de formation structuré autour du transfert des compétences
- Acquisition des compétences opérationnelles par la pratique et l'expérimentation
- Apprentissage collaboratif lors des moments synchrones
- Parcours d'apprentissage en plusieurs temps pour permettre engagement, apprentissage et transfert
- Formation favorisant l'engagement du participant pour un meilleur ancrage des enseignements

### SATISFACTION ET EVALUATION

- L'évaluation des compétences sera réalisée tout au long de la formation par le participant lui-même (auto-évaluation) et/ou le formateur selon les modalités de la formation.
- Evaluation de l'action de formation en ligne sur votre espace participant :
  - ▶ A chaud, dès la fin de la formation, pour mesurer votre satisfaction et votre perception de l'évolution de vos compétences par rapport aux objectifs de la formation. Avec votre accord, votre note globale et vos verbatims seront publiés

## Objectifs pédagogiques

- Mesurer les enjeux et comprendre les attentes des autorités
- Identifier le moteur les mécanismes et les acteurs de la réglementation
- Assurer une vigilance LCB-FT constante, documentée et conforme

## Programme de la formation

### Engagement

Vous vous engagez dans votre formation. Connectez-vous sur votre espace participant et complétez votre questionnaire préparatoire. Votre formateur recevra vos objectifs de progrès. Auto-évaluez vos compétences pour suivre vos progrès à l'issue de votre formation.

### Mesurer les enjeux et comprendre les attentes des autorités

#### Cerner le blanchiment, le financement du terrorisme et la corruption

- La définition et la réalité du blanchiment, ...
- Son fonctionnement, ses étapes, ses caractéristiques
- L'ampleur du phénomène et son empreinte géographique
- Quiz

#### Connaître les techniques de blanchiment

- L'usage d'activités ou de structures commerciales
- L'usurpation d'identité, usage de faux ou recours à des hommes de paille
- Les transactions sur plusieurs juridictions
- Le recours à des formes d'actifs anonymes
- Les formes du financement du terrorisme
- Les nouvelles technologies au service du blanchiment
- Mise en perspective : Abécédaire de cas de blanchiment de TRACFIN

### Identifier le moteur, les mécanismes et les acteurs de la réglementation

sur notre site au travers d'Avis Vérifiés, solution Certifiée NF Service

- ▶ A froid, 60 jours après la formation pour valider le transfert de vos acquis en situation de travail
- Suivi des présences et remise d'une attestation individuelle de formation ou d'un certificat de réalisation

### ACCOMPAGNEMENT FORMATION À DISTANCE

En cas de nécessité, une assistance technique et pédagogique est joignable entre 8h30 et 18h (jours ouvrés):

- par téléphone : 01 83 10 10 10
- par mail : [care-formation@lefebvre-dalloz.fr](mailto:care-formation@lefebvre-dalloz.fr)

Une réponse immédiate est apportée ; si besoin, le demandeur est mis en relation avec un expert dans un délai maximum de 48h.

## Connaître les origines et motivations de la lutte

- Bref historique et identification des motivations
- Une démarche volontaire et uniformisée au niveau mondial
- Les périmètres successifs
- Des perspectives différentes (assujettis et autorités)
- Quiz

## Identifier les acteurs et mécanismes de la lutte contre le blanchiment

- Les acteurs mondiaux aux commandes du dispositif
- Les relais européens et l'organisation régionale
- Le dispositif national et le rôle de Tracfin
- Les professions assujetties
- Mise en perspective : d'une supervision nationale à une supervision européenne

## Bien comprendre les exigences clés de la réglementation

- Les recommandations du GAFI
- Les points-clés des 4ème, 5èmes et 6èmes directives européennes
- Les exigences de la réglementation en France
- Les textes des Autorités de Supervision Sectorielles en France
- Vrai ou Faux

## Assurer une vigilance LCB-FT constante, documentée et conforme

### Organiser l'établissement suivant les principes du dispositif interne

- La Gouvernance et sa responsabilité
- Les Responsables Réglementés (responsable, déclarant, correspondant)
- Les procédures, systèmes et reportings (rapport annuel, COSI)
- Quiz

### Mettre en place une organisation LCB-FT basée sur une approche par les risques

- La cartographie des risques (« RBA »)
- Les mesures de vigilance et leur documentation
- L'exécution d'opérations et leur surveillance
- La déclaration de soupçons (nature, timing, modalités, confidentialité, protection)
- Mise en perspective : L'Analyse Nationale des Risques du COLB

### Définir les cas de vigilance allégée et complémentaire

- Les personnes politiquement exposées (PPE-PEP)
- Les mesures internationales de sanctions avec gel des avoirs
- Les pays à haut risque LCB-FT (listes GAFI grises et noire, OFAC, UE, Fiscalité)

- Les secteurs à risques
- Etude de cas : facteurs d'alerte banque – marchés – immobilier

## Les modalités d'identification des personnes physiques et morales

- L'analyse des Revenus et du Patrimoine du client (SOF / SOW)
- Le profil économique et risque LCB-FT du client
- Les exigences et modalités de mise à jour de la connaissance client
- La surveillance des opérations
- Illustration : outils, procédure et formulaires

## Transfert

Votre parcours de formation se poursuit dans votre espace participant. Connectez-vous pour accéder aux ressources, auto-évaluer vos compétences acquises pendant votre formation et faciliter la mise en œuvre de vos engagements dans votre contexte professionnel.

## A noter

... \_\_\_\_\_

En amont et en aval de la formation, le positionnement pédagogique sera effectué à l'aide d'un questionnaire d'auto-positionnement.



## Prochaines sessions

...

### PARIS

- 11 Sep. 2026
- 26 Nov. 2026

### A DISTANCE

- 11 Sep. 2026
- 26 Nov. 2026

### NIORT

- 11 Sep. 2026 – Session Garantie

