DISTRIBUTION D'ASSURANCES

Détecter une opération atypique et effectuer une déclaration de soupçon

Détecter est une chose, formaliser en est une autre. La journée entraîne à repérer les opérations atypiques propres à l'assurance et à construire une déclaration claire, factuelle et exploitable.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
7 h · 1 jour	**Présentiel ou distanciel**	**Sur devis**	**Inscription après entretien de cadrage ; dates fixées d'un commun accord.**

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

01 Public visé et prérequis

PUBLIC VISÉ
Conseillers, gestionnaires, correspondants et

PRÉREQUIS
Connaissance des obligations LCB-FT de base.
produits distribués, aux fonctions exercées et aux situations rencontrées par les participants.

EFFECTIF
Individuel ou 2 à 10

02 Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Repérer les opérations atypiques dans les contrats et les flux.
- Conduire un examen renforcé et le documenter.
- Distinguer anomalie, fraude et soupçon de blanchiment.
- Rédiger une déclaration de soupçon structurée.
- Gérer la confidentialité et les suites de la déclaration.

03 Programme détaillé

M1 Repérer l'atypique · 2 h 00

- Aiguiser le regard.
- Signaux d'alerte propres aux produits d'assurance.
- Versements, rachats anticipés, changements de bénéficiaire, avances.
- Incohérences entre profil, produit et opération.
- Atelier : Identifier les opérations atypiques dans un jeu de mouvements.

M2 Examen renforcé · 2 h 30

- Construire un raisonnement traçable.
- Démarche d'examen renforcé et informations à réunir.
- Échanges avec le client et limites à respecter.
- Frontière entre anomalie, fraude et soupçon.
- Atelier : Conduire l'examen renforcé de deux opérations.

M3 Rédiger et suivre · 2 h 30

- Une déclaration exploitable.
- Structure et contenu d'une déclaration de soupçon.
- Faits, éléments d'analyse et pièces jointes utiles.
- Confidentialité, conservation et poursuite de la relation.
- Atelier : Rédiger une déclaration complète à partir d'un cas.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel ou distanciel

LIEU / FORMAT
Formation individuelle ou groupe de 2 à 10 participants, en intra-entreprise ou en inter-entreprises.

MÉTHODES MOBILISÉES
• Apports courts, ateliers et mises en situation.
• Travail sur les dossiers et situations réels des participants.
• Fiches-outils, modèles et plan d'action.
• Animation par un formateur expert du domaine.

ENCADREMENT
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

05 Modalités d'évaluation et de suivi

ÉVALUATION DES ACQUIS
• Analyse du besoin et recueil des attentes.
• Évaluation continue pendant les ateliers.
• Évaluation des acquis en fin de formation.
• Émargement, satisfaction, bilan et attestation individuelle.

SUIVI DE L'EXÉCUTION
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

SANCTION DE LA FORMATION
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation.

06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation individuelle de fin de formation. Le dispositif permet de justifier le contenu, la durée, les dates, les participants et les résultats du suivi au titre de l'obligation annuelle de formation DDA.

07 Modalités d'accès, financement et tarifs

MODALITÉS D'INSCRIPTION
Inscription après entretien de cadrage ; dates fixées d'un commun accord.

DÉLAI D'ACCÈS
Inscription après entretien de cadrage ; dates fixées d'un commun accord.

FINANCEMENTS POSSIBLES
• OPCO

FORMULE	DÉTAIL	TARIF
Tarif	Individuel ou 2 à 10	**Sur devis**

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Besoins spécifiques étudiés en amont avec notre référent handicap.

RÉFÉRENT HANDICAP
Tiffany LESTROUBAC

CONTACT
contact@monpoleformation.fr

09 Indicateurs de résultats

INDICATEUR	RÉSULTAT	MODALITÉS DE CALCUL
Taux de satisfaction	**N/A**	Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois
Taux d'abandon	**N/A**	Calculé sur les 12 derniers mois

Résultats arrêtés au 26/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

10 Contacts

INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

ADRESSE
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

RÉCLAMATIONS
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr