BANQUE - ASSURANCE

LCB-FT : collecter, vérifier et actualiser le KYC des personnes morales

L'entrée en relation avec une personne morale bute souvent sur les mêmes obstacles. Les statuts ne sont pas à jour la chaîne de détention comporte plusieurs étages et le dirigeant de fait diffère du représentant déclaré. Le dossier est ouvert avec des pièces manquantes et l'anomalie ressort au moment du contrôle. Cette session de trois heures reprend le KYC des personnes morales étape par étape. Elle traite les pièces à recueillir selon la forme juridique la vérification de l'activité réelle la remontée jusqu'aux bénéficiaires effectifs puis la mise à jour du dossier en cours de relation. Chaque participant repart avec une grille de collecte exploitable.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
0,43 jour — 3 h	**À distance**	**À partir de 399 € HT**	**11 jours ouvrés après validation du financement.**

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
Chargés de clientèle professionnelle gestionnaires de back office et collaborateurs conformité des banques assurances et sociétés de financement.

PRÉREQUIS
Aucun prérequis

POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

02 Objectifs pédagogiques

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

- Recueillir les pièces d'identification exigées selon la forme juridique du client
- Vérifier la cohérence entre l'activité déclarée et les opérations attendues
- Reconstituer la chaîne de détention jusqu'aux bénéficiaires effectifs
- Classer la relation d'affaires selon son niveau de risque
- Déclencher la mise à jour du dossier au bon moment

03 Programme détaillé

M1 Identifier la personne morale

- Réunir un dossier complet dès l'ouverture
- Pièces attendues selon la forme juridique
- Vérification de l'existence et de l'immatriculation
- Pouvoirs des représentants et délégations de signature
- Traitement des structures en cours de constitution
- Cas pratique : Les participants contrôlent un dossier d'entrée en relation incomplet et listent les pièces manquantes.

M2 Remonter aux bénéficiaires effectifs

- Voir qui se trouve derrière la structure
- Lecture d'un organigramme de détention
- Détention indirecte et contrôle par d'autres moyens
- Cas des structures étrangères et des associations
- Documentation de la recherche et conservation des preuves
- Atelier : À partir d'un organigramme à trois niveaux chaque participant désigne les bénéficiaires effectifs et justifie son raisonnement.

M3 Classer le risque et maintenir le dossier

- Faire vivre la connaissance client
- Critères de classification du risque de la relation
- Mesures de vigilance renforcée et pièces complémentaires
- Événements déclenchant une mise à jour du dossier
- Traçabilité des contrôles et lien avec le dispositif de déclaration
- À retenir : Un dossier KYC n'est pas un formulaire d'ouverture mais une connaissance actualisée tout au long de la relation.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
À distance

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, À distance — Classe virtuelle

MÉTHODES MOBILISÉES
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

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

05 Modalités d'évaluation et de suivi

ÉVALUATION DES ACQUIS
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

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 remis à chaque participant.

06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

07 Modalités d'accès, financement et tarifs

MODALITÉS D'INSCRIPTION
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

DÉLAI D'ACCÈS
11 jours ouvrés après validation du financement.

FINANCEMENTS POSSIBLES
• OPCO et plan de développement des compétences
• FAF et CFP
• France Travail
• Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

DATES / SESSIONS
Entrées permanentes

FORMULE	DÉTAIL	TARIF
Inter-entreprises	-10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session.	**À partir de 399 € HT**

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

08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

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 29/09/2026. 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