COMPLIANCE BANQUE - ASSURANCE

LCB-FT en établissement bancaire : filtrer, surveiller et documenter les flux

La banque concentre les points d'entrée du blanchiment : ouverture de compte à distance, virements internationaux, remises d'espèces, financement du commerce, relations de correspondance. Chaque canal appelle des contrôles différents, et les équipes d'agence comme les back-offices doivent savoir quoi vérifier au moment où l'opération se présente. Cette journée traite la LCB-FT sous l'angle des métiers bancaires. Elle suit la relation client de son ouverture au suivi des opérations : contrôle documentaire, filtrage des sanctions, surveillance des flux, virements internationaux et espèces. Elle précise l'articulation avec la conformité au moment d'escalader un dossier.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
1 jour — 7 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 1 185 € 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, directeurs d'agence, collaborateurs de back-office, analystes conformité bancaire, contrôleurs internes et responsables des opérations.

PRÉREQUIS
Exercer au sein d'un établissement bancaire.

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 :

- Conduire l'entrée en relation et contrôler les pièces justificatives attendues
- Appliquer le filtrage des listes de sanctions et traiter les correspondances
- Surveiller les flux et repérer les opérations incohérentes avec le profil du client
- Traiter les spécificités des virements internationaux et des remises d'espèces
- Escalader un dossier vers la conformité avec les éléments utiles à sa décision
- Situer son rôle dans le dispositif de contrôle interne de l'établissement

03 Programme détaillé

M1 Entrée en relation et connaissance du client

- Sécuriser le point d'entrée
- Contrôle de l'identité et des pièces justificatives
- Entrée en relation à distance et vérifications renforcées
- Détermination du bénéficiaire effectif d'une personne morale
- Origine des fonds et cohérence avec le profil déclaré
- Personnes politiquement exposées et pays présentant un risque élevé
- Cas pratique : Les participants instruisent l'ouverture d'un compte pour une société détenue par plusieurs holdings.

M2 Filtrage et surveillance des opérations

- Contrôler les flux au fil de l'eau
- Filtrage des listes de sanctions et traitement des correspondances
- Surveillance des flux et écarts avec le profil du client
- Remises d'espèces et opérations fractionnées
- Virements internationaux et données du donneur d'ordre
- Relations de correspondance bancaire
- Atelier : Chaque participant analyse un relevé de flux et repère les opérations à faire justifier.

M3 Escalade et contrôle interne

- Faire circuler l'information dans l'établissement
- Constitution du dossier transmis à la conformité
- Éléments à réunir avant l'escalade
- Rôle du correspondant et du déclarant
- Gel des avoirs et conduite à tenir immédiate
- Contrôles de premier et de second niveau
- Mise en situation : Un chargé de clientèle interroge un client sur l'origine des fonds avant d'escalader le dossier.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel ou à distance

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel, 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 1 185 € 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