BANQUE - ASSURANCE

# LCB-FT : réussir le KYC des personnes physiques, vérifier et tracer les contrôles

L'entrée en relation se fait souvent à distance et sous contrainte de délai commercial. Les pièces sont collectées sans être réellement vérifiées, l'origine des fonds n'est pas documentée et le profil du client n'est pas mis à jour ensuite. Quand une opération atypique survient, le dossier ne permet ni de l'expliquer ni de justifier la vigilance exercée. Trois heures pour dérouler le KYC d'une personne physique de bout en bout : identification, vérification, connaissance du client, classement du risque et niveau de vigilance associé. La séance traite aussi la mise à jour du dossier dans le temps et la traçabilité des diligences réalisées.

| 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 conseillers et collaborateurs conformité intervenant dans l'entrée en relation avec des particuliers.

**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 :

- Identifier les informations à recueillir lors de l'entrée en relation
- Vérifier l'identité du client selon la situation rencontrée
- Documenter l'origine des fonds et l'objet de la relation d'affaires
- Classer le client dans un niveau de risque argumenté
- Adapter les mesures de vigilance au niveau de risque retenu
- Tracer les diligences pour pouvoir les présenter en contrôle

## 03 Programme détaillé

### M1 Identifier et vérifier

- Constituer la base du dossier
- Recueillir les éléments d'identification de la personne
- Vérifier l'identité en présence et à distance
- Traiter les situations de mandat et de représentation
- Repérer les personnes exposées et les situations sensibles
- Cas pratique : Contrôle d'un dossier d'entrée en relation incomplet puis liste des pièces à réclamer.

### M2 Connaître le client

- Donner du sens au dossier
- Documenter l'objet et la nature de la relation d'affaires
- Recueillir les éléments de situation patrimoniale et professionnelle
- Justifier l'origine des fonds
- Formaliser le profil attendu des opérations
- Atelier : Rédaction du profil d'un client à partir d'un entretien reconstitué.

### M3 Classer le risque et maintenir la vigilance

- Faire vivre le dossier après l'ouverture
- Construire les critères de classement du risque
- Adapter les mesures de vigilance au niveau retenu
- Organiser la mise à jour périodique du dossier
- Réagir à une opération qui s'écarte du profil
- Tracer les diligences et les décisions prises
- Mise en situation : Classement de trois profils clients puis justification des mesures de vigilance devant le groupe.

## 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