BANQUE - ASSURANCE

Lutte anti-blanchiment et financement du terrorisme : détecter, tracer et déclarer

Les dispositifs de lutte contre le blanchiment reposent sur des collaborateurs de terrain qui doivent apprécier une situation sans certitude. Dans la pratique les alertes s'accumulent les dossiers de connaissance client restent incomplets et la décision de déclarer ou non se prend souvent sans traçabilité suffisante pour résister à un contrôle. Deux jours pour ancrer une méthode : comprendre les schémas de blanchiment construire et utiliser une classification des risques recueillir les bonnes informations sur le client et l'opération puis formaliser un examen renforcé et une déclaration de soupçon défendable. Le travail se fait sur des situations d'alerte proches du quotidien.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 1 550 € 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 gestionnaires de back office contrôleurs internes et correspondants conformité en établissement financier.

PRÉREQUIS
Connaître les opérations et les produits proposés par son établissement.

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 :

- Décrire les mécanismes du blanchiment et du financement du terrorisme
- Appliquer la classification des risques de son établissement à une entrée en relation
- Recueillir et actualiser les éléments de connaissance du client et du bénéficiaire effectif
- Adapter le niveau de vigilance aux caractéristiques du client et de l'opération
- Conduire un examen renforcé et en consigner les conclusions
- Rédiger une déclaration de soupçon exploitable et respecter la confidentialité

03 Programme détaillé

M1 Mécanismes et cadre du dispositif

- Reconnaître les schémas avant de contrôler
- Étapes du blanchiment et circuits utilisés
- Différences entre blanchiment et financement du terrorisme
- Typologies observées dans les activités bancaires
- Autorités de supervision et service de renseignement financier
- Responsabilités de l'établissement et des collaborateurs
- À retenir : Le financement du terrorisme peut reposer sur des fonds licites ce qui rend la détection très différente du blanchiment.

M2 Classification des risques et connaissance du client

- Adapter l'effort au risque porté
- Construction et mise à jour de la classification des risques
- Identification du client et vérification de l'identité
- Détermination du bénéficiaire effectif d'une personne morale
- Origine des fonds et cohérence du profil déclaré
- Personnes politiquement exposées et entrées en relation à distance
- Cas pratique : Constitution du dossier de connaissance d'une société dont l'actionnariat est structuré à l'étranger.

M3 Vigilance sur les opérations

- Surveiller la relation dans la durée
- Vigilance allégée normale et renforcée
- Critères déclenchant un examen renforcé
- Traitement des alertes produites par les outils de surveillance
- Gel des avoirs et mesures restrictives applicables
- Formalisation des diligences réalisées
- Atelier : Traitement d'une série d'alertes pour distinguer celles qui se clôturent de celles qui justifient un examen renforcé.

M4 Déclaration de soupçon et dispositif interne

- Formaliser et tracer la décision
- Caractérisation du soupçon et éléments à réunir
- Rédaction de la déclaration et circuit interne
- Rôle du déclarant et du correspondant
- Confidentialité et interdiction d'informer le client
- Conservation des pièces et préparation d'un contrôle
- Mise en situation : Rédaction puis relecture croisée d'une déclaration de soupçon à partir d'un dossier client complet.

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 1 550 € 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