

# Lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme : actualités et bonnes pratiques

## Programme de formation

### Objectifs pédagogiques

- Maîtriser les fondamentaux de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme (obligations règlementaires, pratiques quotidiennes, nouvelles obligations).

### Description / Contenu

#### INTRODUCTION : ENJEUX DE LA LUTTE ANTI-BLANCHIMENT

##### Rappel de quelques définitions

- Définitions du blanchiment de capitaux (issues du Code pénal, GAFI)
- Elargissement du champ de définition du blanchiment à la fraude fiscale, blanchiment de fonds issus de la corruption, financement du terrorisme (noircissement)
- Quelques chiffres issus de TRACFIN
- Les 3 étapes du blanchiment : injection, empilage et intégration

##### Les enjeux d'un dispositif adapté au sein des SGP

- La remontée des doutes et soupçons
- L'identification et l'analyse des opérations atypiques
- La formation des collaborateurs
- La connaissance des contreparties
- Les reportings

#### LE NOUVEAU CADRE LÉGAL ET RÉGLEMENTAIRE

- Rappel : Hard law et soft law (40 recommandations du GAFI, les lignes directrices de l'AMF, les contrôles SPOT)
- Le cadre juridique français : les volets préventif, renseignement financier et répressif
  - L'arrêté du 6 janvier 2021 venant préciser les exigences en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme
- Les points forts de la transposition de la 6ème Directive LCB-FT
  - L'harmonisation des règles au niveau européen
  - L'élargissement du nombre d'infractions
  - L'extension de la mise en cause de la responsabilité pénale
  - Une plus grande sévérité des sanctions
  - La création d'une nouvelle autorité européenne dédiée à la lutte contre le blanchiment d'argent
- Les modifications des lignes directrices de l'AMF et leur impact pour les entités régulées

## L'IMPACT DES NOUVEAUTÉS SUR LE DISPOSITIF OPÉRATIONNEL

### Les principaux éléments d'un dispositif LCB-FT

#### L'organisation de la filière LCB-FT

- L'existence d'un dispositif de contrôle interne de l'activité LCB-FT et la désignation d'un responsable LCB-FT
- Les correspondants TRACFIN
- La formation et l'information régulière du personnel sur la LCB-FT
- Une communication et un échange d'information efficace
- Les supports de travaux : procédure, cartographie

#### L'approche et la gestion des risques

- Les différents niveaux de vigilance
- Les 5 axes réglementaires de l'approche par les risques
- L'établissement d'une cartographie des risques sur l'actif et le passif

#### L'entrée en relation et la vigilance constante

- La diligence concernant un dossier KYC au passif d'un OPC
- La diligence concernant un dossier KYC à l'actif d'un OPC

**La notion de PPE** : définitions, exemples, mesures de vigilance complémentaires à l'égard des PPE

#### Déclarations de soupçon

- L'obligation de déclaration imposée aux professionnels soumis à la réglementation LCB-FT : « Qui ? Quand ? Quoi ? Comment ? »
- Le rôle et la désignation des déclarants et correspondants TRACFIN
- Le contenu, confidentialité et effets de la déclaration de soupçon
- L'obligation de conservation et de confidentialité
- La coopération entre professionnels et les autorités nationales et internationales

#### LES NOUVEAUTÉS LIÉES AUX RÉGIMES DE SANCTIONS ET DE GEL DES AVOIRS

- Les sanctions internationales (économiques et financières)
- Le renforcement du contrôle du gel des avoirs : les contrôles, amendes et sanctions
- Les signaux d'alarmes

#### PANORAMA DES ACTUALITÉS LIÉES À LA LCB-FT

- Les lignes directrices conjointes de la Direction Générale du Trésor et de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution sur la mise en œuvre des mesures de gel des avoirs
- Le règlement d'institution d'une nouvelle autorité de l'Union Européenne en matière de LCB-FT
- La révision du règlement sur les transferts de fonds afin de garantir la traçabilité des transferts de cryptoactifs

#### EXEMPLE DE SANCTIONS

.....

#### MODALITÉS D'ÉVALUATION DE LA FORMATION :

- Un questionnaire d'évaluation des acquis mesurant l'atteinte des objectifs pédagogiques est proposé en fin de formation.
- Un questionnaire "à chaud" évaluant la satisfaction globale est envoyé une heure après la formation.
- Un questionnaire "à froid" portant sur la mise en œuvre des acquis est envoyé 2 mois après la formation.

#### ACCESSIBILITÉ DE NOS FORMATIONS AUX PERSONNES EN SITUATION DE HANDICAP

L'équipe de l'Académie France Invest est formée à l'accueil d'un public en situation de handicap et est en lien avec les différents réseaux partenaires ([AGEFIPH](#), [CAP EMPLOI](#) et [MDPH](#)).

Pour permettre aux personnes en situation de handicap de suivre nos formations dans les meilleures conditions, l'équipe de l'Académie France Invest se tient à leur disposition pour trouver la solution adaptée à chaque situation et anticiper les aménagements nécessaires.

#### Public visé

- Toutes les personnes composant une société de gestion de portefeuille.

#### Prérequis

- Travailler dans un fonds de capital-investissement.

#### + pédagogiques

- Les exposés de l'intervenante seront complétés d'exemples opérationnels issus de sa pratique professionnelle.
- Un support pédagogique sera mis à disposition des participants.

#### Intervenante

- Hannah Rossiter, Managing Director, Financial Services Compliance and Regulation, Kroll

*Nos formateurs sont recrutés conformément aux spécifications mentionnées pour chaque formation. Ce sont des professionnels en activité et/ou des experts dans leur domaine. Ils utilisent des méthodes et outils appropriés aux formations qu'ils dispensent et adaptent leur pédagogie au public accueilli.*

#### Informations pratiques

- Participants : 16 maximum
- Durée : 1/2 jour (3,5 heures)
- Horaires : 14 h / 17 h 30
- Lieu : Paris

#### Tarifs

- 769,00 €HT\* / 659,00 €HT\*\*

(\* ) Tarif pour les non membres France Invest

(\*\* ) Tarif pour les membres France Invest

## Renseignements

- Tél. : 01 47 20 62 67
- Mail : [formation@franceinvest.eu](mailto:formation@franceinvest.eu)

*Dernière mise à jour du programme : 19/11/2024*