AML : Blanchiment et délits sous-jacents - Cartographie des infractions (non-)financières

OBJECTIFS

Bienvenue dans notre formation axée sur la confrontation des pratiques de blanchiment. Dans un monde en constante évolution, il est essentiel de développer des stratégies efficaces pour faire face au phénomène croissant du blanchiment et du financement du terrorisme. Cette formation spécialement conçue vise à équiper les professionnels du secteur financier des connaissances et compétences nécessaires pour identifier, prévenir et traiter les activités de blanchiment.

La première phase de ce cours met en lumière les fondements du blanchiment, en fournissant une compréhension des mécanismes de fonctionnement, du processus lui-même, et de l'application de la théorie des 3 phases, ainsi que de la diversité des typologies de blanchiment (techniques). Les pratiques de blanchiment sont toujours alimentées par des activités illégales sous-jacents, également appelées "infractions sous-jacents". Dans ce contexte, deux catégories principales sont abordées : tout d'abord, les délits non financiers tels que les infractions liées à la drogue, la traite des êtres humains et la contrebande, entre autres. Ensuite, les délits financiers sont abordés, notamment la fraude fiscale, les délits de faillite et diverses formes de fraude. Une compréhension approfondie des deux catégories contribue à la détection de transactions atypiques, cruciales pour la découverte du blanchiment et, dans certains cas, même pour le financement du terrorisme.

Les objectifs de cette formation sont les suivants :

- pouvoir situer les différentes typologies dans l'ensemble de la lutte contre le blanchiment de capitaux (Crime Time Line – Ligne de temps du crime) ;
- pouvoir situer tous les acteurs dans les différentes étapes du processus de blanchiment de capitaux ;
- connaître et situer les typologies de blanchiment de capitaux utilisées dans les différentes phases du processus de blanchiment ;
- acquérir une compréhension du déroulement du processus de blanchiment de capitaux et de la combinaison de différentes typologies ;
- apprendre une attitude de "scepticisme professionnel" concernant les typologies de blanchiment ;
- acquérir une compréhension des deux catégories de délits sous-jacents : délits non financiers et délits financiers.

RESUME

Catégorie:

- Compliance & audit
- Gestion financière des entreprises

Niveau:

Avancé

Type de formation:

Formation en classe

Prix:

- Membre: € 575.00
- Non-membre: € 675.00
- Partner BZB: € 575.00
- Partner Cevora: € 500.00
- Incompany: sur mesure, prix à la demande

Heures de recyclage:

- Banque: **6h** général
- Assurances: **6h** général
- Crédits à la consommation: **6h** général
- Crédits hypothécaires: **6h** général
- Compliance: **6h**

PUBLIC

La formation peut être suivie par différents groupes cibles :

- les responsables de la conformité - AMLCO (Anti-Money Laundering Compliance Officers) ;
- les employés des banques ;
- les employés des institutions d'assurance ;
- les employés en contact avec les fonds d'investissement (fonds, société de gestion, dépositaire, agent de transfert, distributeur) ;
- les employés en charge de la conformité ;
- les auditeurs internes ;
- les employés du département juridique ;
- les responsables de la lutte contre le blanchiment dans les banques, les compagnies d'assurance, les fonds d'investissement ;
- les auditeurs et les contrôleurs internes ;
- les directeurs d'entreprise ;
- les responsables des départements juridiques et d'audit.

CONNAISSANCE PRÉ-REQUIS

Formation de niveau avancé : cette formation requiert une connaissance générale de base du sujet.

PROGRAMME

CONTENU

- Introduction
  - Objectif de la formation
  - Chronologie des crimes (Crime Time Line – ligne de temps du crime)
  - Qu'est-ce que le blanchiment ?
  - Pourquoi le blanchiment ?
  - Modèle de blanchiment : trois phases
  - Approche basée sur les risques (Risk-Based Approach, RBA) versus approche basée sur les typologies (Typology Based Approach, TBA)
  - Acteurs du blanchiment d'argent
  - Chaîne de signalement et d'enquête
  - Relation entre le blanchiment et le financement du terrorisme
  - Catégories de typologies de blanchiment d'argent
- Criminalité non-financière
  - Introduction
  - Criminalité financière versus criminalité non-financière
  - Typologies spécifiques
  - Types de criminalité non-financière
  - Catégories de criminalité non-financière
  - Trafic d'êtres humains versus traite des êtres humains
  - Approche multidisciplinaire - acteurs - approche préventive
  - Qu'est-ce que le trafic d'êtres humains ?
  - Positionnement du problème du "trafic d'êtres humains"
  - Trafic d'êtres humains - flux financiers

    - Qu'est-ce que la traite des êtres humains - formes
    - À quoi ressemble la traite des êtres humains - organisation-processus
    - Exemple - traite des êtres humains - exploitation sexuelle organisée
    - Trafic de drogue
    - Comment sont payées les drogues - flux financiers
    - Quelle est la destination des recettes de la drogue
- Criminalité financière
    - Criminalité financière versus criminalité non-financière
    - Types de criminalité financière
    - Catégories de criminalité financière
    - Criminalité financière simple
    - Criminalité financière semi-organisée
    - Criminalité financière organisée
    - Comment pouvons-nous expliquer la criminalité financière ?
    - Criminalité verticale et horizontale
    - Criminalité verticale
    - Criminalité horizontale
    - Cybercriminalité organisée
- Résumé - répétition

INFORMATIONS PRATIQUES

- **Durée : 1** journée de formation (6 heures de formation)
- **Heures :** 09:00 à 17:00
- **Lieu:** Febelfin Academy : Phoenix building, Boulevard du Roi Albert II 19, 1210 Bruxelles

MÉTHODOLOGIE

Une « **Formation en classe** » se suit en présentiel en groupe. Vous êtes présent avec les autres participants et le professeur à un moment convenu dans la même salle de cours. Il existe des possibilités d'interaction et de feed-back, tant des participants à l'enseignant qu'inversement. Le matériel didactique se compose comme base d'une présentation via la plateforme d'apprentissage MyFA, complétée de supports divers tels que syllabus numérique, présentation, extraits audiovisuels…

Matériel didactique : Présentation PowerPoint