Les fondamentaux de l'évaluation des risques AML/CFT à l'échelle de l'entreprise (BWRA)

OBJECTIFS

Une BWRA crédible est le socle de toute politique AML/CFT. Elle démontre à quels risques de blanchiment de capitaux, de financement du terrorisme et de non-application ou de contournement des sanctions financières ciblées (TFS) votre établissement est réellement exposé. Sur cette base, vous pouvez définir vos politiques, procédures et contrôles de manière ciblée. Vous restez ainsi conforme, évitez les atteintes à la réputation et concentrez vos ressources sur les domaines les plus risqués. Cela renforce aussi la confiance des clients et des autorités de contrôle. Depuis l'article 10 de l'AMLR (applicable à partir du 10 juillet 2027), la BWRA est une obligation légale explicite.

Les objectifs de cette formation sont les suivants :

- comprendre le cadre réglementaire : la loi belge actuelle, l'AMLR et les instruments de l'AMLA, et ce qu'ils impliquent concrètement pour votre BWRA ;
- expliquer ce qu'attendent les autorités de contrôle et ce qui rend une BWRA crédible ;
- construire une BWRA avec une méthodologie, une gouvernance et une documentation claires, au niveau de l'entité comme du groupe ;
- identifier et quantifier les risques à l'aide de données fiables, et définir de manière argumentée les catégories et seuils de risque ;
- calculer le risque inhérent, évaluer la conception et le fonctionnement des mesures de maîtrise, et expliquer le risque résiduel ;
- traduire vos constats en un plan d'action et en décisions de la direction.

RESUME

Catégorie:

- Risk, finance & treasury
- Compliance & audit

Niveau:

Expert

Prix:

- Membre: € 375.00
- Non-membre: € 395.00
- Partner BZB: € 375.00
- Incompany: sur mesure, prix à la demande

Heures de recyclage:

- Banque: **3h** général
- Assurances: **3h** général
- Crédits à la consommation: **3h** général
- Crédits hypothécaires: **3h** général
- Compliance: **3h**

PUBLIC

La formation peut être suivie par différents groupes cibles :

- les Compliance Officers et leurs collaborateurs ;
- les Compliance Officers AML et leurs collaborateurs ;
- les auditeurs internes ;
- les responsables et collaborateurs risque ;
- les responsables et collaborateurs contrôle interne.

CONNAISSANCE PRÉ-REQUIS

Formation de niveau expert : cette formation requiert une connaissance préalable approfondie du sujet.

PROGRAMME

CONTENU

1. Pourquoi une BWRA fondée sur les données est importante

- Cadre réglementaire : loi belge anti-blanchiment, AMLR (articles 10, 16 et 17), lignes directrices et RTS de l'AMLA, et ce que cela signifie pour votre BWRA.
- Attentes des autorités de contrôle et caractéristiques d'une BWRA crédible.

2. Méthodologie et gouvernance

- Univers des risques et sources d'information.
- Gouvernance : élaborer, approuver, documenter, communiquer et mettre à jour.
- BWRA de groupe et BWRA propre à chaque entité, y compris les entités situées dans des pays tiers.
- Documentation : une piste de preuve complète, afin qu'un réviseur puisse reproduire et vérifier votre conclusion.

3. Le processus de BWRA de A à Z

- Vue d'ensemble de l'activité et des opérations : cartographier vos activités, clients, canaux et zones géographiques.
- Risque inhérent : identifier et évaluer les risques, y compris les risques liés aux TFS.
- Données : collecter et définir les données, harmoniser les données de groupe et analyser des exemples concrets (comme l'exposition aux PEP).
- Catégories et seuils de risque : notation, pondération, agrégation et dérogations (overrides), avec des exercices pratiques.
- Mesures de maîtrise : cartographier, documenter et tester les contrôles quant à leur conception et à leur fonctionnement.
- Risque résiduel : le déterminer, l'expliquer et le justifier.

4. Plan d'action et conclusion

- Établir un plan d'action et utiliser la BWRA pour l'approche par les risques des clients, l'approbation des produits, les plans de monitoring et l'allocation des ressources.
- Cinq signaux d'alerte d'une BWRA peu fiable.

INFORMATIONS PRATIQUES

- **Durée :** ½ journée de formation (3 heures de formation)
- **Heures :** 13:30:00 à 17:00
- **Lieu :** Febelfin Academy : Phoenix building, Boulevard du Roi Albert II 19, 1210 Bruxelles

FORMATEURS

Kathleen De Lanoo
complianceaudit

MÉTHODOLOGIE

Une **« Formation en classe »** se suit 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…