# Les fondements de l'évaluation générale des risques AML (EWRA)

## OBJECTIFS

L'évaluation générale des risques de blanchiment de capitaux (EWRA) est essentielle car elle permet aux institutions financières d'identifier et de gérer les risques potentiels de blanchiment auxquels elles sont exposées. Grâce à une évaluation approfondie, les organisations peuvent mettre en œuvre de manière proactive des politiques et des procédures pour rester conformes à la réglementation, éviter les dommages à la réputation et garantir l'intégrité financière. Cela leur permet également d'allouer efficacement des ressources aux domaines présentant le plus de risques, contribuant ainsi à une lutte efficace contre le blanchiment d'argent et au maintien de la confiance des clients et des autorités de régulation.

Les objectifs de cette formation sont les suivants :

- fournir une compréhension approfondie des principes de l'évaluation des risques liés à l'AML.
- inculquer des connaissances sur la réglementation pertinente et les exigences dans le but de permettre aux institutions financières d'assurer une conformité totale.
- indiquer comment allouer efficacement les ressources aux domaines présentant les risques les plus élevés, ce qui permet aux institutions financières de concentrer leurs efforts de manière plus efficace.

## RESUME

Catégorie:

- Risk, finance & treasury
- Compliance & audit

Niveau:

Expert

Type de formation:

Formation en classe

Prix:

- Membre: € 375.00
- Non-membre: € 395.00
- Partner BZB: € 375.00
- Partner Cevora: € 307.00
- 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

- **Contexte et objectif**
  - Exploration du paysage juridique et réglementaire lié à la lutte contre le blanchiment d'argent (AML) pour établir une base solide en vue de l'évaluation des risques
  - Objectifs et exigences du régulateur dans le domaine de l'AML
- **Méthodologies et gouvernance**
  - Compréhension des méthodologies appliquées, telles que le modèle de la Banque Nationale de Belgique (NBB) et le plan d'action de l'Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA)
  - Application pratique de ces modèles dans le cadre de l'évaluation des risques
  - Importance de la documentation adéquate des procédures d'évaluation des risques et des résultats
- **Processus**
  - Identification des risques
  - Analyse des écarts (GAP)
  - Plan d'action
- **Conseils et cas pratiques**
  - Compréhension de l'utilisation de données actuelles et pertinentes dans l'évaluation des risques
  - Conseils pratiques pour la collecte et l'analyse d'informations pertinentes
  - Détermination des catégories de risques et des seuils de risque & applications pratiques sur des études de cas spécifiques
  - Techniques pour déterminer le risque inhérent à certaines activités ou clients & exercices pratiques
  - Détermination du risque résiduel
    - Évaluation de l'efficacité des mesures de contrôle interne dans la réduction des risques
    - Compréhension du risque résiduel après la mise en œuvre de mesures préventives
    - Approche pratique pour déterminer et gérer le risque restant

### 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

## 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…