Formation

La lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme

Détails clés

- **Modalités** : Présentiel / Distanciel
- **Durée** : 14 heures (2 jours)
- **Tarifs** : intra-entreprise : 1999 € HT / interentreprises 999€ (minimum 2 stagiaires)
- **Public** :
- Dirigeants, avocats, notaires, juristes, experts-comptables, commissaires aux comptes, professionnels bancaires et financiers, secteur immobilier, art et luxe, étudiants.
- **Prérequis** : Aucun

Objectifs

1. **Comprendre le cadre réglementaire et les instances de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.**
2. **Identifier les techniques et circuits utilisés pour le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.**
3. **Créer une cartographie des risques et évaluer les responsabilités liées aux obligations légales.**
4. **Renforcer les dispositifs de contrôle internes grâce à des retours d'expérience.**
5. **Être en conformité avec les directives européennes.**
6. **Construire un dispositif de sécurité adapté à l'entreprise.**

Méthodes pédagogiques

- **Présentiel** : Études de cas, paperboard et support de formation
- **Distanciel** : Plateforme Zoom, accès autonome et support de formation

Évaluation & Certification

- QCM post-modules + cas pratiques.
- Attestation de formation individualisée remise si objectifs atteints

Informations pratiques

- **Intervenant** : Formation animée par un expert en lutte contre le blanchiment de capitaux et financement du terrorisme.
- **Accessible aux personnes en situation d'handicap,** CFJS se tient à votre disposition pour trouver la meilleure solution et anticiper les aménagements nécessaires avec un partenaire handicap.

Parcours et suivis pédagogiques : Accompagnement personnalisé déterminé à l'inscription selon les besoins du stagiaire ou de l'entreprise.

Programme

Introduction

- **Citation clé : *« Nemo ex delicto consequatur emolumentum »* (« nul ne doit tirer profit de son délit »).**
- **Contexte globalisé :**
  - **Impact de la mondialisation sur les réseaux financiers internationaux et le crime organisé.**
  - **Libre circulation des personnes au sein de l'Union européenne et mondialisation des échanges comme facteurs de risque.**
  - **Importance des garde-fous pour la transparence du système financier.**

Module I : Principes du blanchiment de capitaux et financement du terrorisme

Blanchiment de capitaux

1. **Origine historique :**
   - **Mafia italienne, Côte d'Azur, banditisme.**
   - **Justification de l'incrimination et mise en place d'un système préventif.**
2. **Définition légale :**
   - **Donner une apparence légitime à des capitaux issus d'activités illicites.**
3. **Techniques classiques :**
   - **Injection (placement), empilage (dispersion), intégration (recyclage).**
4. **Cas pratique :**
   - **Affaire Sabri Chorfi.**

Fraude fiscale liée au blanchiment

1. **Définition et sanctions :**
   - **Blanchiment lié à la fraude fiscale (montages frauduleux, optimisation fiscale abusive).**
2. **Techniques de fraude :**
   - **Dropshipping non déclaré, sociétés éphémères.**

Financement du terrorisme

1. **Évolution historique :**

- **Avant/après les attentats du 11 septembre 2001.**

2. **Cadre international :**
    - **Actions de l'ONU et de l'Union européenne contre le financement du terrorisme.**
3. **Techniques modernes :**
    - **Flux financiers anonymes via les paradis fiscaux.**

Module II : Moyens de lutte au niveau international, européen et national

Institutions clés

1. **Internationales :**
    - **Groupe d'Action Financière (GAFI), INTERPOL, TRACFIN.**
2. **Européennes :**
    - **Directives européennes (5e et 6e directives).**
3. **Nationales :**
    - **TRACFIN, Conseil d'orientation interministériel (COLB).**

Réglementations

1. **Sources internationales :**
    - **Déclaration de Bâle, conventions ONU.**
2. **Sources européennes :**
    - **Directives renforçant la vigilance et la transparence.**

Module III : Obligations préventives et déclaratives

Dispositif préventif

1. **Obligation de vigilance envers la clientèle :**
    - **Identification des clients via KYC (*Know Your Customer*).**
2. **Cartographie des risques :**
    - **Identification, classification, évaluation.**

Dispositif déclaratif

1. **Déclaration de soupçons :**
    - **Modalités pratiques (délais, confidentialité).**
2. **Conservation des documents :**
    - **Respect des obligations légales.**