

AML : Approche basée sur les typologies - Aperçu des techniques de blanchiment et des nouvelles tendances

OBJECTIFS

Bienvenue dans notre formation qui vous offrira une compréhension approfondie du monde intrigant des techniques de blanchiment d'argent, également appelées « modes opératoires » ou « modi operandi ». À une époque où la criminalité financière devient de plus en plus ingénieuse, il est essentiel de vous familiariser avec les stratégies variées utilisées pour dissimuler et masquer les flux illégaux. Au cours de cette formation, vous entreprendrez un voyage à travers une gamme de tactiques, des plus traditionnelles aux plus innovantes. Notre formation vous dotera des connaissances et compétences nécessaires pour comprendre, identifier et combattre ces techniques complexes. Préparez-vous à lever le voile sur la tromperie financière et à jouer un rôle crucial pour assurer l'intégrité de nos économies.

Diverses techniques de blanchiment seront abordées, utilisées dans le monde obscur de la criminalité financière. À une époque où les limites de la manipulation financière sont constamment repoussées, il est essentiel de comprendre comment fonctionnent ces techniques complexes et comment nous pouvons les démasquer. Cette formation vous emmènera dans un voyage de découverte à travers les tactiques cachées, du « smurfing » en apparence anodin au captivant « cuckoo smurfing », des pratiques sombres du « underground banking » (p.ex. Hawala) à la complexité du « Trade Based Money Laundering (TBML) ». Nous creuserons plus profondément dans les techniques souterraines telles que le « blanchiment professionnel organisé », les « sociétés d'écran », les « sociétés étagères » et les « sociétés coquille vide », en mettant en lumière l'abus des sociétés comme rideau pour des transactions financières illégales. Cette formation vous dotera des connaissances et de la compréhension nécessaires pour percer à jour ces opérations cachées et les combattre efficacement, dans le but de maintenir la sécurité de nos systèmes financiers et d'en garantir l'intégrité.

Les objectifs de cette formation sont les suivants :

- pouvoir situer les différentes typologies dans l'ensemble de la lutte contre le blanchiment (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 utilisées dans les différentes phases du processus de blanchiment ;
- acquérir une compréhension du déroulement du processus de blanchiment et de la combinaison de différentes typologies ;
- apprendre une attitude de "scepticisme professionnel" concernant les typologies de blanchiment ;
- acquérir une compréhension des diverses techniques (internationales) de blanchiment (complexes).

RESUME

Catégorie:

- Compliance & audit
- Gestion financière des entreprises

Niveau:

Avancé

Type de formation:

Formation en classe

Prix:

- Membre: € 550.00
- Non-membre: € 650.00
- Partner BZB: € 550.00

- Partner Cevora: € 475.00
- 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
- Modes opératoires
 - Schtroumpfage - structuration
 - Trafic d'argent liquide
 - Comptes intermédiaires
 - Transactions sur l'or et les diamants
 - Comptes de canalisation
 - Fiducies
 - Professions non financières (professions juridiques et du chiffre)

- Virements internationaux
- Comptes ambulants
- Associations à but non lucratif
- Sociétés de transferts d'argent
- Abus du secteur des assurances
- Abus du secteur immobilier
- Conversion d'actifs (asset conversion)
- Entreprises de services monétaires
- Mules d'argent
- Trade Based Money Laundering - TBML
- Générateurs de liquidités
- Business recycling – co-mingling
- Sociétés écran - sociétés coquille vide - sociétés étagères
- Entreprises dormantes
- Banques correspondantes
- Zones franches
- Nouveaux modes de paiement
- Offre d'emploi – « Plans de travail à domicile »
- Comptes de casino
- Laundromat
- Bak-to-back loans
- Facilitateurs professionnels du blanchiment
- Abus de personnes morales
- Structures d'entreprise internationales complexes
- 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