

# Conformité

## Durée de la formation : 02 Jours

Définir et détailler le risque de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme, organiser le service interne de LAB/FT et former les collaborateurs, Suivre les opérations clients (ouverture et suivi de la relation d'affaires), voir comment déclarer un soupçon.

## Animé par :

**M.Jean-Michel BARANI**

Consultant-Formateur

## Population :

**Ce séminaire est recommandé aux personnes suivantes :**

- Auditeurs et contrôleurs internes.
- Spécialistes de la conformité.
- Gestionnaires des risques.
- Responsables métiers et autres cadres financiers confrontés aux problématiques de conformité dans les banques.
- Responsables métiers et autres cadres financiers confrontés aux problématiques de LAB/FT dans les banques.

## OBJECTIFS DE LA FORMATION

- Connaître les éléments fondamentaux d'un dispositif de conformité, de l'environnement réglementaire.
- Appréhender comment mettre en place un dispositif interne de conformité.
- Comprendre le rôle de la veille réglementaire en la matière.
- Evaluation du risque de non conformité (cartographie des risques de non-conformité et exemples de risques de non-conformité)
- Comprendre le rôle de la veille réglementaire en la matière.
- Maîtrise des règles du «KYC »
- Gestion des conflits d'intérêts
- Maîtrise et obligations liées aux nouveaux produits
- Gestion des relations avec les régulateurs
- Comprendre le rôle de la veille réglementaire en la matière.
- Comprendre les concepts autour du blanchiment des capitaux et de financement du terrorisme (LAB/FT).
- Identifier les risques encourus.

# Programme

## DÉROULEMENT DE LA FORMATION :

- Support power point.
- Cahier d'exercices.

## PRÉ REQUIS :

- Connaissances de base sur la conformité dans la banque.
- Connaissances de base sur la LAB.FT.

## Jour 1

### La fonction Conformité

- Une fonction permettant de limiter le risque de réputation
- Le contexte international
- La fonction de conformité en France
- La fonction de conformité en Algérie
- Détail des 10 missions de la fonction conformité : de la veille réglementaire au contrôle en passant par le rôle de conseil

### La fonction de responsable des contrôles permanents

- Définition du contrôle permanent de second niveau
- Positionnement de la fonction de coordination des contrôles permanents
- Facteurs clés du succès d'un contrôle permanent de second niveau
- Le contrôle permanent des prestations essentielles externalisées

### Evaluation du risque de non-conformité

- Bâtir du cartographie des risques de non-conformité
- Exemples de risques de non-conformité

### Contrôle de conformité : le plan de contrôle

- Mettre en place un plan de contrôle exhaustif adapté aux risques
- Exemple de fiche de contrôle

### La fonction de contrôle périodique

- Définition du contrôle périodique
- Rattachement de la fonction
- Elaboration du plan pluriannuel et du programme annuel d'audit interne
- Reporting du résultat des missions
- Les recommandations du Comité de Bâle diffusées en juin 2012

### Expériences professionnelles

- Senior Compliance Manager.
- Senior Compliance Officer – Adjoint du Directeur Conformité Groupe.
- Responsable de la conformité – RCCI.
- Consultant en conformité réglementaire.
- Consultant en conformité réglementaire et organisateur de séminaires.

M. Jean-Michel BARANI

Consultant - Formateur

**Pour informations ou inscription :** Email : [contact@gfa.dz](mailto:contact@gfa.dz)  
[gfa.training@yahoo.com](mailto:gfa.training@yahoo.com)

Téléphone : +213 (0) 664 54 94 71  
Fax : +213 (0) 24 46 83 42

## Jour 2

### Articulation des fonctions pour un contrôle efficace

- Une organisation mouvante au fil du temps
- Les différents types d'organisation des fonctions de contrôle dans les banques, sociétés d'assurance, et sociétés d'asset management
- Organisation des fonctions de contrôles dans les petits établissements
- Assurer un reporting global des risques et des contrôles à la direction générale

### Le rôle des organes de gouvernance dans le contrôle interne et la maîtrise des risques

- Une nécessaire implication des organes de gouvernance
- Rôle dévolu aux organes de gouvernance dans les dispositifs de contrôle et maîtrise des risques dans les banques
- Relation des conseils d'administration et de surveillance avec les différentes fonctions de contrôle dans l'assurance et l'asset management .

### La Lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme

- Le blanchiment et ses mécanismes
- Le blanchiment de capitaux : définition et caractérisation
- Analyse du mécanisme de blanchiment : ses principales étapes
- Exemples d'opérations de blanchiment
- Reconnaître une opération de blanchiment : présentation d'indices de blanchiment
- Illustrations des indices
- Les obligations réglementaires et leurs évolutions récentes
- Rappel des lois algériennes en matière de LCB-FT
- Textes et bonnes pratiques au niveau international : les récentes recommandations du GAFI
- La 3ème directive européenne et son application concrète
- Exemples de sanctions
- Respecter les lois et réglementations et lutter efficacement contre le blanchiment
- Maîtriser les règles de « KYC » à l'actif et au passif des fonds d'investissement : comment établir la classification des risques de blanchiment ?
- Les obligations de vigilance relatives au bénéficiaire effectif
- Les diligences effectuées par les tiers

### Synthèse et conclusion

- Synthèse.
- Évaluation de la formation.

- Organisateur de conférences et séminaires.
- Enquêteur COMMISSION DES OPERATIONS DE BOURSE (COB)
- Spécialisation en Finance et Fiscalité.

# Conformité

## Formulaires d'inscription

Pour l'inscription auprès de GFA



Nous vous prions d'inscrire pour le séminaire la CONFORMITÉ.

Nom...../M<sup>lle</sup>/Me  
Prénom.....  
Fonction.....  
Compagnie.....  
Adresse.....  
Téléphone.....Fax.....  
Email.....

J'ai bien lu et compris les termes et conditions de mon inscription.

Signature ..... Date.....

**Frais DZD 29 500,00 HT/ Jour**

Frais d'inscription inclus documentation et repas.

La facture sera envoyée à l'inscription.

**Détail Payment** (chèque - Virement bancaire CPA)

Agence Hussein Dey - 118 Compte N° : 4000008321 - 60

Signature ..... Date.....

## Objectifs de la formation:

- Connaître les éléments fondamentaux d'un dispositif de conformité, de l'environnement réglementaire.
- Appréhender comment mettre en place un dispositif interne de conformité.
- Comprendre le rôle de la veille réglementaire en la matière.
- Evaluation du risque de non conformité (cartographie des risques de non-conformité et exemples de risques de non-conformité)
- Comprendre le rôle de la veille réglementaire en la matière.
- Maitrise des règles du «KYC »
- Gestion des conflits d'intérêts
- Maitrise et obligations liées aux nouveaux produits
- Gestion des relations avec les régulateurs
- Comprendre le rôle de la veille réglementaire en la matière.
- Comprendre les concepts autour du blanchiment des capitaux et de financement du terrorisme (LAB/FT).
- Identifier les risques encourus.

### Global Finance Algeria SARL

Complex Wakf Hai El Kiram  
Rue Abdelkader MEZOUAR  
BT 07 Tixeraine Birkhadem, Alger.  
NIF : 000916519049428

Etablissement de formation agréé  
par l'Etat N°5044

### Annulation

Toute demande d'annulation doit être faite par écrit (e-mail ou fax) 4 jours ouvrables avant la date de début des cours.

### Avertissement

Global Finance Algeria se réserve le droit de changer ou d'annuler une partie du programme publié pour des raisons pédagogiques.

### Protection de données

Toute information reçue par Global Finance Algeria s.a.r.l sera gardée confidentielle. Elle ne sera utilisée que pour vous tenir informés de ses produits et services.