

**Site de la formation**

World Trade Center  
Algeria  
13.Rue Mohamed SEMANI,  
Hydra ,Alger

**COMMENT ADAPTER SON DISPOSITIF DE LUTTE  
CONTRE LE BLANCHIMENT ET CONTRE LA FRAUDE**

Les 19 & 20 Octobre 2015  
WTC Alger, Algerie

**COMMENT ADAPTER SON DISPOSITIF DE LUTTE  
CONTRE LE BLANCHIMENT ET CONTRE LA FRAUDE**

Les 19 & 20 Octobre 2015  
WTC Alger, Algerie

**Formulaire d'inscription**

Pour l'inscription auprès de GFA



Nous vous prions d'inscrire pour le séminaire : *Sécurité & Risques des Systèmes d'Information*

Nom...../M<sup>elle</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**

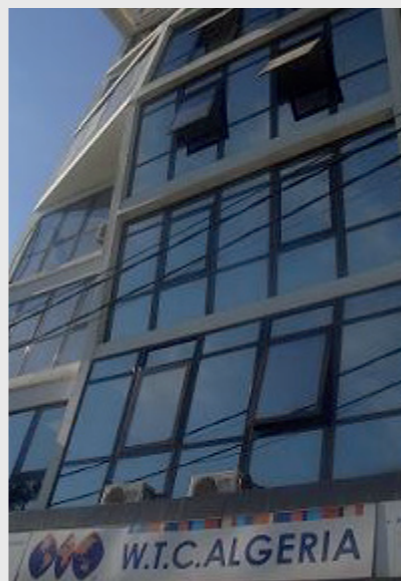
Frais d'inscription inclus documentation et repas.

La facture sera envoyée à l'inscription.

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

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

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



13.Rue Mohamed SEMANI,  
Hydra ,Alger

**Objectifs :**

- Cerner les principaux enjeux.
- Appréhender les événements de fraude récemment subis par la communauté financière.
- Mettre en place et optimiser la lutte anti-fraude.
- Savoir choisir et mettre en œuvre des méthodes et des outils appropriés.
- Maîtriser les principaux enjeux et les points clés de la lutte contre le blanchiment/financement du terrorisme (intégrant la fraude fiscale et la corruption).
- Comprendre dans ce contexte, la réglementation et ses récentes évolutions (transferts de fonds, monnaie électronique, renforcement de l'approche par les risques).
- Intégrer les spécificités liées à la transposition de la 4e Directive.
- Accéder aux meilleures pratiques et être capable de mettre en place un dispositif complet de LCB/FT

**Animé par :**

Michel PETITPREZ  
Consultant - Formateur



**PARTICIPANTS :**

Ce séminaire est recommandé aux personnes suivantes :

- Directeurs des risques.
- Responsables des risques opérationnels.
- Responsables Conformité.
- Responsables filière fraude.
- Fonctions Audit et Contrôle permanent.
- Collaborateurs d'établissements financiers
- Collaborateurs des filières conformité (Sécurité Financière, déontologie, RCCI).
- Inspecteurs Généraux.
- Exploitants clientèle et Collaborateurs Back-office.

**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.

## OBJECTIFS DE LA FORMATION

- Cerner les principaux enjeux.
- Appréhender les événements de fraude récemment subis par la communauté financière.
- Mettre en place et optimiser la lutte anti-fraude.
- Savoir choisir et mettre en œuvre des méthodes et des outils appropriés.
- Maîtriser les principaux enjeux et les points clés de la lutte contre le blanchiment/financement du terrorisme (intégrant la fraude fiscale et la corruption).
- Comprendre dans ce contexte, la réglementation et ses récentes évolutions (transferts de fonds, monnaie électronique, renforcement de l'approche par les risques).
- Intégrer les spécificités liées à la transposition de la 4e Directive.

## DÉROULEMENT DE LA FORMATION :

- La formation sera donnée sous forme d'exposés par le moyen de PowerPoint.
- Des débats seront ouverts en fin de chaque séance pour permettre aux participants de poser des questions sur les points qui demeurent incompris.

## PRÉREQUIS :

- Connaissance générale en banque.

## Jour 01

## Comprendre les enjeux du cadre réglementaire et connaître les acteurs clés

- Textes et accords internationaux.
- Présentation des moyens de lutte internationaux.
- Environnement normatif du domaine.
- Prise en compte dans le cadre de la réglementation bancaire : Bâle II, CRBF 97/02

## Appréhender la notion de fraude

- Définitions et notions voisines de la fraude (détournement de fonds, blanchiment, abus de biens sociaux, corruption, conflits d'intérêt, etc.).
- Typologies de fraude (interne/externe, logique/physique, etc.).
- Profils des fraudeurs et motivations.
- Coût de la fraude dans le secteur bancaire.

## • Cerner l'exposition au risque de fraude

- Diagnostiquer les vulnérabilités.
- Cartographier le risque de fraude interne et externe.
- Spécificités des cartographies sur le risque de fraude.

## Mettre en œuvre du dispositif anti-fraude

- Prévention et moyens à mettre en place :
  - Organisation et procédures.
  - Sécurité logique et physique.
  - Charte anti-fraude.
- Fraude et dispositif de contrôle interne :
  - Lien entre fraude et contrôle interne.
  - Évaluation de l'origine des anomalies.
  - Tests de procédures confirmant ou non les anomalies.
- Surveillance et détection :
  - Surveillance, indicateurs d'exposition, outils de détection et systèmes d'alertes.
- Traitement du cas de fraude :
  - Procédures.
  - Communication.
  - Mesures conservatoires d'urgence

## Jour 02

## Généralités : les composantes du blanchiment et financement du terrorisme

- Les définitions et les processus de blanchiment de capitaux.
- Les définitions et les techniques de financement du terrorisme.
- Les techniques de corruption.
- Notion de fraude fiscale et de paradis fiscaux

## Connaître le cadre légal et réglementaire international

- La 3ème directive de l'Union Européenne et les apports de la 4ème directive.
- Vers la 4ème directive européenne.
- Les évolutions internationales relatives à la réduction de l'évasion fiscale (FATCA, Eurotax).
- Les recommandations du GAFI.
- Les reportings réglementaires

## Comprendre la mise en œuvre nationale

- Les évolutions du CRBF 97-02 et du RGAMF
- Les lignes directrices de l'ACPR.
- Les attentes de l'ACPR (au travers des rapports publics).

## Comprendre le sens des récentes évolutions

- Les dispositifs clés :
  - Renforcement des exigences en matière d'identification client.
  - Approche par les risques clients/opérations.
  - Bénéficiaire effectif.
  - Suivi de la relation.
  - Tierce introduction

## Savoir déployer un dispositif de contrôle efficace

- Le dispositif de prévention (les acteurs, les procédures, la formation, le suivi, la documentation et leur conservation).
- Le contrôle permanent du dispositif (niveau 1 et 2).
- Le dispositif déclaratif (TRACFIN)

## Synthèse et conclusion

- Synthèse de la journée.
- Rappel des principales définitions issues des dispositifs LCB/FT.
- Quiz et correction orale.
- Évaluation de la formation.

## Expériences professionnelles.

- IFACI (Institut Français de l'Audit et du Contrôle Interne) (1996 – 2002)
- KORTYS (Groupement de consultants).
- Consultant – Formateur libéral indépendant depuis février 2008.
- Responsable des Normes et Procédures de Prévention du Blanchiment et de lutte contre le financement du terrorisme du Groupe Crédit Agricole .

Michel PETITPREZ

Consultant-Formateur

## Formation

- 1965-1969 Université de Lille Sciences Economiques (Bac + 4)
- 1969 IAE de Lille Certificat d'Aptitude à l'Administration des Entreprises (C.A.A.E).

Pour Vous Inscrire:

Tel/Fax: +213 (0) 21 57 00 39  
Mobile: +213 (0) 664 54 94 71contact@gfa.dz  
www.gfa.dz