

# FORMATION EN GOUVERNANCE, GESTION DES RISQUES ET CONFORMITÉ RISK & COMPLIANCE 2020



Vneuron

# GOUVERNANCE, GESTION DES RISQUES ET CONFORMITÉ (GRC) : PROGRAMME

## PREMIER JOUR :

Blanchiment d'argent et Financement du terrorisme :  
Définitions et risques

## DEUXIÈME JOUR :

Lutte Anti Blanchiment d'Argent et Contre le Financement du Terrorisme à l'échelle internationale

## TROISIÈME JOUR :

La connaissance client (KYC), Filtrage des transactions et Profilage

## QUATRIÈME JOUR :

Typologies et indicateurs

Cours assurés par : **Dr. Oussama MARGHENI** Expert  
LAB/FT/ADM, Product & Delivery Manager et Enseignant  
Universitaire

# PRÉSENTATION GÉNÉRALE DE LA FORMATION

## OBJECTIF:

Cette formation est destinée à tous cadres d'établissements financiers, notamment banques et assurances, qui cherchent à comprendre les phénomènes de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme, leurs impacts, les organismes et mécanismes de lutte contre ces phénomènes et la réglementation en vigueur afin de participer à la mise en place ou à l'application des stratégies LAB/CFT dans leurs établissements.

## PARTICIPANTS:

Cette formation s'adresse aux responsables et chargés de conformité, de contrôle et d'audit interne des établissements financiers (Banques, Assurances, Intermédiaires en bourse, Leasing, SICAR, Gestionnaires de fonds ... ).

Des sessions de formations séparées sont prévues pour chaque secteur pour bien prendre en considération les spécificités de chaque métier.

## MÉTHODOLOGIE D'ANIMATION DE LA FORMATION

Combinaison de l'expertise technique et pédagogique du formateur expert :

- Animation participative garantissant l'implication des participants et facilitant le mind mapping pour augmenter la rétention et la persistance de l'information
- Gestion réactive du temps en fonction des spécificités du public cible (spécialités des participants, homogénéité du groupe, niveau d'information préalable, etc.)
- Projection d'une présentation par data show
- Des slides riches en contenu tout en respectant les normes de communication visuelle
- Distribution de la présentation sur support papier aux participants pour suivre et annoter les slides
- Etude de typologies / de cas
- Participation encadrée et orientée des participants
- Récapitulatifs quotidiens des points traités
- Tours de tables
- Brain storming

# BIOGRAPHIE DU FORMATEUR

Dr. Oussama MARGHENI



Docteur en Intelligence Artificielle de l'Ecole Nationale d'Ingénieurs de Tunis, spécialiste en Apprentissage Artificiel pour la gestion des risques.

Product & Delivery Manager chez Vneuron, responsable de l'édition de l'offre Risk & Compliance et du pilotage de la mise en place des solutions Reiss de gestion des risques, lutte contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et la prolifération des armes de destruction massive.

Enseignant Universitaire en informatique et conduite de projets à l'Institut Supérieur des Arts Multimédias, Université de la Mannouba, Tunisie.

Ex-Directeur du département Génie Informatique à l'Ecole Supérieure Privées de Technologies et du Management (SUPTECH), Tunis, Tunisie.

A conduit, en tant que chef de projet et formateur, des missions d'organisation et de mise en place de systèmes et de stratégies LAB/CFT dans nombreux établissements financiers de plusieurs types en Tunisie et dans plusieurs autres pays du continent africain (banques, assurances, intermédiaires en bourses et opérateurs de mobile payment).

## QUELQUES PUBLICATIONS :

- La lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, ou en sommes-nous ?

Entreprise Magazine- Edition Spéciale Finance, Avril 2018

- La conformité réglementaire au cœur de la digitalisation  
Financial Afrik, Mai 2018

# PROGRAMME DU PREMIER JOUR

## BLANCHIMENT D'ARGENT ET FINANCEMENT DU TERRORISME : DÉFINITIONS ET RISQUES

Cadrage, présentation des participants, positionnement, plan de la formation

### I. Contexte international et régional

### II. Blanchiment d'argent

**II.1.** Historique

**II.2.** Définitions et terminologie

**II.3.** Ampleur du phénomène de BA

**II.4.** Risques liés au BA

**II.4.a.** Risque de réputation

**II.4.b.** Risque pénal

**II.4.c.** Risque disciplinaire

**II.5.** Techniques de BA

**II.5.a.** Maquillage

**II.5.b.** Déguisement

**II.5.c.** Amalgame

**II.6.** Phases de blanchiment d'argent

**II.6.a.** Placement

**II.6.b.** Empilage

**II.6.c.** Intégration

### III. Financement du terrorisme

**III.1.** Définitions et terminologie

**III.2.** Différence entre BA et FT

**III.3.** Identification et gestion des avoirs terroristes

**III.3.a.** Identification

**III.3.b.** Gel

**III.3.c.** Traçage et proactivité

# PROGRAMME DU SECOND JOUR

## LUTTE ANTI BLANCHIMENT D'ARGENT ET CONTRE LE FINANCEMENT DU TERRORISME À L'ÉCHELLE INTERNATIONALE

### I. Lutte LAB/CFT dans le monde

#### I.1. Organismes internationaux

**I.1.a.** GAFI, GAFIMOAN, GIABA, GABAC

**I.1.b.** UN, UNODOC

**I.1.c.** INTERPOL

**I.1.d.** OFAC

**I.1.e.** Groupe Egmont

**I.1.f.** Comité de Bâle

#### I.2. Listes des sanctions

**I.2.a.** Liste UN

**I.2.b.** Liste EU

**I.2.c.** Liste OFAC

**I.2.d.** Autres listes : HMT, SECO, etc.

#### I.3. Pays à risques

**I.3.a.** NCCT

**I.3.b.** Zones de conflits

**I.3.c.** Paradis Fiscaux

### II. Réglementation Internationale

**II.1.** Les 40 recommandations du GAFI

**II.2.** La 4ème directive européenne

**II.3.** L'approche basée sur les risques (RBA)

## PROGRAMME DU TROISIÈME JOUR

### LA CONNAISSANCE CLIENT (KYC), FILTRAGE DES TRANSACTIONS ET PROFILAGE

#### I. La connaissance client : KYC

- I.1.** Identification du client
- I.2.** Bénéficiaire Effectif
- I.3.** Personnes Politiquement Exposées
- I.4.** Relations
- I.5.** Matrice de risques BA/FT

#### II. Filtrage des transactions

#### III. Profilage

- III.1.** Approche à base d'indicateurs
- III.2.** Définition des indicateurs
- III.3.** Catégorisation des clients et adaptation des indicateurs
- III.4.** Pondération des indicateurs
- III.5.** Déclaration de Soupçon

## PROGRAMME DU QUATRIÈME JOUR

### TYPLOGIES ET INDICATEURS

#### I. Typologies et indicateurs

- I.1.** Etude de typologies BA
- I.2.** Indicateurs BA
- I.3.** Etude de typologies FINTER
- I.4.** Indicateurs FINTER

## PROGRAMME DE LA FORMATION

1ère  
Session

6, 7, 8 et 9 Janvier

2ème  
Session

17, 18, 19 et 20 Février

3ème  
Session

9, 10, 11 et 12 Mars

4ème  
Session

13, 14, 15 et 16 Avril

LIEU : Tunis - Tunisie

Pour vous inscrire et pour avoir plus de détails, veuillez contacter le Groupe Vneuron :  
4 Rue de l'artisanat, Charguia 2 , 2035 Ariana, Tunisie

**Tél :** (+216) 71 940 459 **Fax :** (+216) 71 941 417 **GSM :** (+216) 28 404 676

**e-mail :** [training@vneuron.com](mailto:training@vneuron.com)