

CERTIFICAT / ABIDJAN LCB FT Services financiers

Maîtriser les enjeux, renforcer les compétences, protéger les institutions

Dans un contexte où les flux financiers illicites, le financement du terrorisme et les abus des services financiers numériques s'accentuent, la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT) est une priorité pour les institutions financières, les autorités de supervision et les régulateurs africains.

Ce certificat vise à former des professionnels engagés, opérationnels et sensibilisés aux risques régionaux, à travers une formation hybride, ancrée dans les réalités du terrain, renforcée par l'IA et accompagnée sur un an par des spécialistes reconnus en la matière.

Pourquoi choisir ce certificat ?

- Focalisé sur les enjeux réglementaires et adaptés au continent africain et aux spécificités régionales (notamment dans le cadre de l'approche par les risques).
- Renforcement dans la durée grâce à l'IA : un apprentissage dans la durée.
- Intervenants experts de terrain reconnus à l'international.
- Cas pratiques à chaque étape.
- Adapté aux agendas chargés.

Objectifs

- Se conformer à la réglementation tout en intégrant les meilleures pratiques internationales.
- Identifier les risques propres au contexte africain (mobile money, corruption, PEP, correspondent banking, trade finance...).
- Mettre en place un dispositif de vigilance et de détection efficace adapté aux risques.
- Savoir identifier les indicateurs de risques et contrôles à déployer en fonction des enjeux.
- S'entraîner à la détection, à l'analyse et à la déclaration d'opérations suspectes.
- Disposer d'un dispositif de pilotage des risques.
- Consolider les acquis dans la durée grâce aux cas pratiques et à un suivi personnalisé.

Public cible

- Dirigeants d'entreprises et managers.
- Responsables de la gouvernance, de la conformité, des risques ou de l'audit.
- Professionnels du secteur public.
- Consultants et auditeurs.
- Membres de conseils d'administration.

CONTACTS

EFREN'S  PARTNERS



Christophe BOA
Directeur Général

WhatsApp : +225 07 08 45 37 93
mboa@efrenspartners.com


Formation Banque
Finance Assurance



Karim SBAI
Directeur Général
06 71 31 87 36
sbai@afges.com

CONFORMITÉ



CERTIFICAT / ABIDJAN LCB FT Services financiers




Formation Banque
Finance Assurance

EFREN'S  PARTNERS

V19/Q3/24-AF

PROGRAMME DÉTAILLÉ

Programme à jour, dates et tarifs
sur demande ou sur le site www.afges.africa

Durée et format

- **3 jours en présentiel** : socle de compétences (J1 & J2 & J3) : immersion, cas concrets, mises en situation, échanges d'expérience.
- **1 jour en distanciel (J4)** : consolidation et cas complexes.
- **1 an d'accompagnement personnalisé** :
 - Accompagnement intelligent par IA, capsules (6 au total) sur des contenus adaptés : mobile money, microfinance, orpaillage, abus caritatif...
 - QCM ou mini-cas à faire en 15 min.
 - Correction personnalisée par IA selon la qualité de la réponse.
- Coaching individuel en distanciel sur demande du participant (4 h/an) :
 - Questions personnalisées.
 - Appui à la relecture de procédures.
- **2 évaluations** :
 - Certification : 30 QCM final initial) + Cas pratiques de reconnaissance de situations à risque.
 - Recertification : 30 QCM à N+1.

Certification

- Certificat délivré sur réussite au QCM initial (après les 4 jours de formation) : réussite 70 %.
- Recertification possible en année N+1.

Supports de formation

- Support pédagogique sous la forme d'un PowerPoint avec pages de notes de commentaires.
- Supports d'animation : jeux de rôle, quiz interactifs.
- 20 études de cas réels adaptés au contexte africain.
- Vidéos pédagogiques (3 capsules de 5 minutes).

Animateurs

- Experts internationaux et locaux.

Lieux

- Lomé, Abidjan, Dakar...

Tarif

- Certification sur la base des 4 jours de formation : 2000 € HT (1310 000 francs CFA) par participant.
- Certification sur la base des 4 jours de formation + accompagnement personnalisé : 2500 € HT (1630 000 francs CFA) par participant.
- Recertification : 500 € HT (327 000 francs CFA).

COMPRENDRE LES FONDAMENTAUX LCB-FT JOUR 1

Panorama des menaces LCB-FT sur le continent.

Enjeux et obligations réglementaires régionaux :

- Le contexte local (en fonction du pays) : analyse nationale des risques, les schémas typologiques de blanchiment et FT, les évaluations des organes régionaux type GAIFI, incrimination du BC/FT, responsabilité personnelle, les procédures disciplinaires et pénales (e-learning).
- Le contexte international et les enjeux (GAIFI, dispositions européennes et impacts sur le continent africain : exemple de la correspondance bancaire).

Acteurs impliqués : rôles et responsabilités.

Approche par les risques & cartographie.

Étude de cas : blanchiment via transfert d'argent informel.

Conférence de fin de journée : par un acteur reconnu en France (ACPR ou Autorité Bancaire en France).

CONSTRUIRE ET ANIMER LE DISPOSITIF LCB-FT JOUR 2

Gouvernance et organisation interne (benchmark et bonnes pratiques).

Approche par les risques (classification client, profilage).

Vigilance client (KYC, criblage, SFC et PEP).

Détection et analyse des opérations suspectes.

Rédaction et transmission d'une déclaration.

Cas pratique : audit LCB-FT dans le contexte d'une banque en Afrique.

FOCUS - SANCTIONS INTERNATIONALES, EMBARGOS ET GEL DES AVOIRS JOUR 3

Cadres juridiques internationaux : Nations Unies, OFAC (États-Unis), Union européenne, etc.

Le contexte africain et enjeux extraterritoriaux (sanctions européennes, sanctions secondaires de l'OFAC).

Typologie des sanctions : ciblées, sectorielles, économiques.

Obligations des institutions financières : détection, déclaration, gel.

Lien avec les listes (ONU, OFAC, UE, listes locales et régionales, etc.) : comment les utiliser efficacement.

Études de cas africains : contournement des sanctions, risques liés aux pays sous sanction.

Analyse de transactions sensibles : signaux d'alerte, comportements suspects.

Indicateurs de risques en matière de contournement de gel des avoirs et sanctions commerciales.

Atelier pratique : étude de scénarios impliquant des sanctions et décisions à prendre.

CONSOLIDATION ET CAS COMPLEXES JOUR 4 EN DISTANCIEL

Retour d'expérience et points de vigilance terrain.

Enquête fil rouge : identités fictives, sociétés-écran, fausses factures.

Zoom sur l'IA dans les dispositifs de détection.

