

LCB-FT avancé : Transaction monitoring et détection des schémas suspects

Lien : https://innov-maroc.com/formation/lcb-ft-avance-transaction-monitoring-et-detection-des-schemas-suspects

DURÉE
5 jours (35h)

RÉFÉRENCE
FA191

CATÉGORIE
Contrôle Interne Bancaire et Conformité

INNOV MAROC

🎯 OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- Maîtriser les principes avancés de la LCB-FT et l’architecture d’un dispositif de Transaction Monitoring.
- Savoir identifier les principales typologies et techniques utilisées dans les opérations de blanchiment de capitaux.
- Être capable de détecter les signaux d’alerte et comportements transactionnels atypiques.
- Maîtriser les techniques de segmentation des clients et d’analyse comportementale.
- Savoir concevoir, paramétrer et optimiser des scénarios de surveillance transactionnelle.
- Réduire efficacement les faux positifs tout en maintenant un niveau élevé de détection des opérations suspectes.
- Maîtriser les méthodologies d’investigation, d’analyse et de documentation des alertes.
- Comprendre l’apport du Data Analytics, du Machine Learning et de l’intelligence artificielle dans la détection des anomalies.
- Savoir structurer les processus d’escalade, de déclaration de soupçon et de coopération avec les autorités compétentes.
- Être capable de piloter, tester, auditer et améliorer en continu un dispositif avancé de Transaction Monitoring conforme aux exigences LCB-FT.

INNOV MAROC

POUR QUI ?

- Directeurs conformité (CCO), responsables LCB-FT et responsables de la conformité réglementaire.
- MLRO, Compliance Officers et responsables de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.
- Transaction Monitoring Analysts, AML Analysts et spécialistes de la détection des opérations suspectes.
- Responsables KYC, Customer Due Diligence et Enhanced Due Diligence.
- Responsables risques opérationnels, risques de fraude et Financial Crime Risk Management.
- Investigateurs AML, responsables des alertes et équipes spécialisées dans les enquêtes transactionnelles.
- Data Analysts, Data Scientists, Model Risk Managers et spécialistes des solutions de surveillance automatisée.
- Responsables paiements, opérations bancaires, moyens de paiement et flux internationaux.
- Responsables contrôle interne, audit interne et gouvernance des risques.
- Juristes, avocats, consultants et experts spécialisés en conformité financière et criminalité économique.
- Cadres des banques, compagnies d’assurance, établissements de paiement, fintechs, sociétés de transfert d’argent et institutions financières.
- Régulateurs, superviseurs, cellules de renseignement financier et professionnels des autorités chargées de la surveillance financière.

INNOV MAROC



Programme détaillé

1 / Architecture avancée du dispositif LCB-FT

- Maîtriser les principes fondamentaux de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.
- Comprendre l'articulation entre KYC, Customer Due Diligence, Enhanced Due Diligence et Transaction Monitoring.
- Identifier les responsabilités des fonctions conformité, risques, métiers, audit interne et direction générale.

2 / Transaction Monitoring : principes et architecture

- Comprendre les objectifs, composants et processus d'un dispositif de surveillance des transactions.
- Maîtriser les différents types de scénarios, règles, seuils et indicateurs utilisés pour détecter les opérations atypiques.
- Concevoir une architecture de surveillance adaptée aux produits, clients, canaux et risques de l'établissement.

3 / Typologies et schémas de blanchiment de capitaux

- Identifier les principales techniques de placement, empilage et intégration des fonds illicites.
- Analyser les schémas de structuration, fractionnement, mouvements circulaires et transactions sans justification économique apparente.
- Détecter les interactions entre comptes, personnes, sociétés, bénéficiaires effectifs et juridictions à risque.

4 / Détection des transactions suspectes et signaux d'alerte

- Identifier les red flags associés aux opérations bancaires, transferts internationaux, espèces, cartes et moyens de paiement.

INNOV MAROC

- Analyser les comportements inhabituels par rapport au profil économique et transactionnel du client.
- Distinguer une anomalie opérationnelle d’un véritable indicateur de risque de blanchiment ou de financement du terrorisme.

5 / Analyse comportementale et segmentation du risque

- Construire des profils transactionnels permettant d’identifier les comportements inhabituels.
- Segmenter les clients selon leur niveau de risque, activité, produits utilisés, géographie et comportement financier.
- Adapter les règles de surveillance au profil de risque afin de réduire les faux positifs tout en maintenant une détection efficace.

6 / Scénarios avancés et optimisation des alertes

- Concevoir des scénarios combinant montant, fréquence, vélocité, géographie, contreparties et comportement historique.
- Optimiser les seuils et paramètres de détection afin d’améliorer la pertinence des alertes.
- Mettre en place des mécanismes de recalibrage, validation et suivi de la performance des scénarios.

7 / Investigation des alertes et traitement des cas suspects

- Structurer une méthodologie d’analyse des alertes générées par le système de surveillance.
- Maîtriser la collecte, l’analyse et la documentation des informations nécessaires à l’investigation.
- Déterminer les critères permettant de clôturer une alerte, d’ouvrir une investigation approfondie ou d’escalader un dossier.

8 / Intelligence artificielle, data analytics et détection avancée

- Comprendre l’utilisation du machine learning, de l’analyse comportementale et des techniques de détection d’anomalies en LCB-FT.
- Évaluer les avantages et limites des modèles statistiques et algorithmiques appliqués au Transaction Monitoring.
- Mettre en place une gouvernance permettant d’assurer explicabilité, traçabilité, validation et maîtrise du risque de modèle.

9 / Déclaration de soupçon et coopération avec les autorités

INIOV MAROC

- Comprendre les principes de documentation et d’escalade des opérations suspectes.
- Structurer les processus internes conduisant à la déclaration de soupçon auprès de l’autorité compétente.
- Organiser la conservation des preuves, la confidentialité, la traçabilité des décisions et la coopération avec les autorités.

10 / Gouvernance, contrôle et pilotage du Transaction Monitoring

- Mettre en place des indicateurs de performance et de qualité : alert volumes, false positives, investigation time et conversion rates.
- Organiser les contrôles de second niveau, audits, tests d’efficacité et revues périodiques du dispositif.
- Construire un dispositif LCB-FT évolutif permettant d’anticiper les nouvelles typologies de fraude, de blanchiment et de financement illicite.

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

22 au 26 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
19 au 23 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
14 au 18 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
09 au 13 Août 2027	Présentiel - Casablanca
04 au 08 Oct. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

INNOV MAROC

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@innov-maroc.com
Web : https//www.innov-maroc.com

INNOV MAROC — Tous droits réservés

INNOV MAROC