

Sanctions internationales : OFAC, UE, ONU — Screening et conformité

Lien : https://innov-maroc.com/formation/sanctions-internationales-ofac-ue-onu-screening-et-conformite

DURÉE
5 jours (35h)

RÉFÉRENCE
FA192

CATÉGORIE
Contrôle Interne Bancaire et Conformité

INNOV MAROC

🎯 OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Maîtriser les fondamentaux des sanctions internationales et leurs principaux mécanismes d’application.
- Comprendre les différences entre les régimes de sanctions OFAC, Union européenne et Nations Unies.
- Savoir identifier les principales listes, personnes, entités et juridictions faisant l’objet de sanctions.
- Maîtriser les principes et techniques de screening appliqués aux clients, bénéficiaires effectifs, contreparties et transactions.
- Comprendre les enjeux des sanctions OFAC et les risques d’exposition extraterritoriale.
- Savoir analyser les obligations européennes relatives au gel des avoirs et aux restrictions financières et commerciales.
- Être capable de qualifier efficacement les alertes et de distinguer les véritables correspondances des faux positifs.
- Savoir construire un dispositif robuste de gouvernance, procédures, contrôles et escalade des risques de sanctions.
- Maîtriser l’intégration du screening sanctions dans les dispositifs KYC, KYB, due diligence et contrôle des opérations internationales.
- Être capable de piloter un programme global de conformité sanctions intégrant screening, investigation, reporting, audit et gestion des incidents.

INNOV MAROC

POUR QUI ?

- Directeurs généraux, directeurs de la conformité (CCO) et dirigeants d’institutions financières.
- Responsables Compliance, Sanctions Compliance et Financial Crime Compliance.
- Responsables KYC, KYB, AML/CFT, due diligence et onboarding clients.
- Compliance Officers, Sanctions Analysts et spécialistes du transaction screening.
- Responsables risques, contrôle interne, audit interne et gouvernance.
- Responsables opérations bancaires, paiements internationaux et correspondance bancaire.
- Responsables Trade Finance, financement du commerce international et opérations transfrontalières.
- Responsables juridiques, avocats d’affaires et experts en réglementation financière internationale.
- Responsables IT, Data et systèmes de filtrage et de surveillance des transactions.
- Responsables achats, procurement, gestion des fournisseurs et due diligence des tiers.
- Auditeurs externes, consultants et experts spécialisés en sanctions, conformité et criminalité financière.
- Cadres de banques, compagnies d’assurance, fintechs, entreprises internationales, régulateurs et superviseurs souhaitant renforcer leur maîtrise des régimes de sanctions internationales.

INNOV MAROC



Programme détaillé

1 / Fondamentaux des sanctions internationales

- Comprendre les principes, objectifs et mécanismes des régimes de sanctions économiques et financières internationales.
- Distinguer les sanctions ciblées, sectorielles, financières, commerciales et les restrictions liées aux personnes ou entités désignées.
- Identifier les principaux risques juridiques, financiers, opérationnels et réputationnels liés aux sanctions.

2 / Architecture des régimes OFAC, UE et ONU

- Maîtriser les spécificités du dispositif américain administré par l'Office of Foreign Assets Control (OFAC).
- Comprendre le fonctionnement des régimes de sanctions de l'Union européenne et leur articulation avec les cadres nationaux.
- Identifier le rôle du Conseil de sécurité des Nations Unies et la mise en œuvre des sanctions internationales.

3 / Listes de sanctions et identification des personnes désignées

- Comprendre les principales listes de sanctions utilisées dans les dispositifs de screening.
- Identifier les personnes physiques, entreprises, organisations, navires et autres entités faisant l'objet de restrictions.
- Maîtriser les problématiques liées aux alias, translittérations, homonymies et changements d'identité.

4 / Screening des clients, transactions et contreparties

- Concevoir un dispositif de screening adapté aux clients, bénéficiaires effectifs, fournisseurs et partenaires commerciaux.

INNOV MAROC

- Mettre en place le filtrage des paiements, virements, transactions commerciales et opérations financières.
- Définir les règles de déclenchement, traitement et escalade des alertes de sanctions.

5 / Sanctions OFAC et exposition extraterritoriale

- Comprendre les notions de sanctions primaires et secondaires dans le dispositif américain.
- Identifier les facteurs pouvant créer une exposition aux sanctions américaines pour des institutions non américaines.
- Évaluer les risques liés aux opérations en dollars, aux correspondants bancaires et aux activités impliquant des juridictions sous sanctions.

6 / Sanctions de l'Union européenne et obligations de conformité

- Comprendre le cadre juridique européen applicable aux sanctions financières et économiques.
- Analyser les restrictions concernant les personnes, entités, secteurs, biens, technologies et flux financiers.
- Identifier les obligations de gel des avoirs, interdiction de mise à disposition de fonds et mesures de vigilance applicables.

7 / Traitement des alertes et gestion des faux positifs

- Mettre en place une méthodologie efficace d'analyse et de qualification des alertes de screening.
- Distinguer les véritables correspondances (true matches) des faux positifs.
- Documenter les décisions, investigations, escalades et clôtures d'alertes afin d'assurer leur traçabilité.

8 / Gouvernance du dispositif de sanctions et contrôle interne

- Définir les responsabilités entre Compliance, Risk Management, Juridique, Opérations, IT et Direction Générale.
- Mettre en place des politiques, procédures, contrôles et mécanismes d'escalade adaptés au niveau de risque.
- Organiser la formation, la sensibilisation, l'audit et l'amélioration continue du dispositif de conformité.

9 / Sanctions, opérations internationales et risques bancaires

INOV MAROC

- Analyser les risques liés au commerce international, au financement du commerce, aux paiements transfrontaliers et aux correspondants bancaires.
- Intégrer les sanctions dans les processus KYC, KYB, due diligence et gestion des tiers.
- Évaluer les risques de contournement, de transbordement, de sociétés écrans et de structures de propriété complexes.

10 / Reporting, contrôles et gestion des incidents de sanctions

- Structurer les reportings internes et les obligations de notification applicables selon les régimes concernés.
- Mettre en place des contrôles périodiques, tests d'efficacité, audits et indicateurs de performance du screening.
- Élaborer un dispositif de réponse aux incidents permettant de limiter l'exposition juridique, financière et réputationnelle.

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

25 au 29 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
22 au 26 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
17 au 21 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
12 au 16 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
06 au 10 Sep. 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