

ATELIER DE FORMATION :

**« THEME : APPROCHE FONDEE SUR LES RISQUES DANS LA LUTTE
CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT
DU TERRORISME (LCB/FT) »**



DUREE: 25 HEURES

FORMATION 100 % EN LIGNE

PRESENTATION DES ENJEUX DE CETTE FORMATION

Depuis les années 1980, la libéralisation financière et l'essor des nouvelles technologies de paiement ont profondément transformé les systèmes financiers de la des pays sub-saharienne. Cette modernisation a permis une meilleure inclusion financière, mais elle a également ouvert la voie à des vulnérabilités accrues : transferts de fonds massifs, opérations de change manuel, circuits informels, et flux transfrontaliers peu contrôlés. Face à cette réalité, les risques de blanchiment des capitaux (BC) et de financement du terrorisme (FT) se sont amplifiés, menaçant la stabilité financière, la crédibilité des institutions et la sécurité régionale. Dans ce contexte, l'application d'une approche fondée sur les risques (AFR) s'impose comme un levier essentiel pour orienter les efforts de prévention et de surveillance vers les zones et acteurs les plus exposés. Cet atelier vise à doter les participants d'outils méthodologiques et analytiques leur permettant d'identifier, d'évaluer et d'atténuer les risques BC/FT de manière proportionnée et efficace, conformément aux recommandations du GAFI et aux exigences réglementaires des institutions de supervision en Afrique

OBJECTIFS PEDAGOGIQUES

À l'issue de la formation, les participants seront capables de :

- Comprendre les principes et exigences de l'Approche Fondée sur les Risques (AFR) en matière de LBC/FT.
- Identifier, évaluer et cartographier les risques BC/FT liés aux opérations de Change Manuel et de Transferts de Fonds (CM/TF) et aux nouvelles technologies de paiement.
- Définir et mettre en œuvre des mesures d'atténuation proportionnées et efficaces selon le niveau de risque.
- Maîtriser les obligations de diligence raisonnée et de Déclaration des Transactions Suspectes (DTS)
- Évaluer et renforcer en continu le dispositif de conformité à travers des audits internes ciblés et une gestion dynamique des risques.
- Renforcer la coopération et la communication avec les autorités de régulation, les partenaires financiers et les organes de supervision.



PUBLIC CIBLE

- Responsables de gestion des risques dans les banques et institutions financières
- Dirigeants des cellules de conformité et auditeurs internes
- Responsables des départements risques dans les institutions financières
- Fonctionnaires des ministères des Finances et agences de régulation
- Responsables d'ONG opérant dans des zones à haut risque de financement du terrorisme

CONTENU DE LA FORMATION

INTRODUCTION

- Ouverture
- Présentation des participants
- Recueil des attentes des participants
- Rappel du code de conduite durant la formation

CADRE REGLEMENTAIRE ET NORMATIF DE LA LBC/FT DANS LES SOUS REGIONS FRANCOPHONES

- Recommandations du GAFI et directives sous régionales
- Rôles des autorités nationales et internationales
- Obligations des entités assujetties
- Les concepts du BC, FT et du Financement de la Prolifération.
- Le rôle et les attentes des différentes parties prenantes (régulateurs, CRF, superviseurs bancaires, institutions financières, professions non financières désignées).

PRINCIPES ET FONDEMENTS DE L'APPROCHE FONDEE SUR LES RISQUES

- Notion de risque BC/FT et hiérarchisation
- Pourquoi l'AFR ? Passer d'une logique de conformité formelle à une logique de maîtrise des risques.
- Le processus de gestion du risque : identification, évaluation, atténuation, suivi
- Avantages et limites de l'approche AFR
- Atelier pratique: Esquisse d'une cartographie des risques pour une institution type

GESTION DES RISQUES CLIENTS ET OPERATIONS A HAUT RISQUE

- La diligence raisonnée: application pratique.
- Profilage et la surveillance des clients et des transactions à haut risque (PPE, zones à risque, secteurs d'activité vulnérables).
- Gestion du risque spécifique lié aux ONG opérant dans des zones sensibles.
- Méthodologie de construction d'une cartographie des risques
- Outils et indicateurs de mesure du risque

CONTENU DE
LA
FORMATION

ENJEUX SPECIFIQUES AUX CHANGEURS MANUELS ET AUX TRANSFERTS DE FONDS (CM/TF)

- Comprendre les circuits et les vulnérabilités inhérentes aux CM/TF.
- Typologies de blanchiment via les CM/TF : études de cas concrets en Afrique Centrale.
- Mesures de contrôle et d'inclusion financière responsable pour ce secteur.

SURVEILLANCE, CONTROLE INTERNE ET AUDIT DE LA CONFORMITE LCB-FT

- Conception de politiques et procédures adaptées aux niveaux de risque
- Rôle de la conformité, du contrôle interne et de l'audit dans l'évaluation indépendante du dispositif LCB-FT
- Surveillance continue et revue périodique des dispositifs
- Mise en place d'un système de surveillance des transactions efficace et proportionné.
- Bonnes pratiques de rédaction et transmission des Déclarations de Soupçons

GOVERNANCE, REPORTING ET CULTURE DU RISQUE

- Implication du top management dans la gestion du risque BC/FT
- Communication et sensibilisation du personnel
- Reporting aux autorités et gestion de la relation avec le régulateur



APPROCHE
PEDAGOGIQUE

Sessions Live en Visioconférence Interactive :

- Formation en ligne via la plateforme interactive Zoom
- Alternance entre exposés théoriques, cas pratiques,
- Pédagogie active par les études de cas inspirée de situations réelles
- Échanges d'expériences et retours de pratiques entre pairs
- Approche participative, pragmatique et orientée résultats.
- Création d'un groupe de discussion pour favoriser le réseautage et les échanges post-formation.

ÉVALUATION DE LA FORMATION

- Evaluation des attentes 7 jours avant la formation
- Quiz formatifs en fin de chaque module pour valider la compréhension.
- Évaluation finale sous forme de mise en situation ou d'un cas composite

INDICATEURS DE L'EFFICACITÉ DE LA FORMATION

- % Satisfaction après l'évaluation finale de la formation
- % du niveau d'appréciation du formateur par les participants
- Pertinence des supports proposés par le cabinet
- Respect des exigences du contenu indicatif

PROFIL DU FORMATEUR

Cette formation sera animée par **SAMUEL DIOP**. Il est Expert international en sécurité financière et lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT). Il justifie de plus de vingt (20) ans d'expérience dans la conception, la supervision et l'évaluation de dispositifs de conformité dans des institutions publiques et privées de premier plan. Son parcours l'a conduit à collaborer avec plusieurs organisations européennes majeures telles que la Banque de France, Expertise France et l'Union Européenne, où il a apporté une expertise stratégique sur la mise en œuvre des standards internationaux du GAFI en matière de prévention et de gestion des risques BC/FT.

En sa qualité de Président du cabinet **CONFOR AML**, il pilote un réseau pluridisciplinaire d'experts européens, nord-américains et africains (béninois, ivoiriens, sénégalais...), intervenant sur des projets de renforcement des capacités institutionnelles et d'accompagnement technique dans plus d'une vingtaine de pays.

(Voir CV joint)

LIVRABLES DE LA FORMATION

- Supports numériques téléchargeables
- Fiches et outils pratiques
- Certificat de participation



MODALITES PRATIQUES D'ORGANISATION

ELEMENTS	DESCRIPTION
DATE ET CALENDRIER	<ul style="list-style-type: none"> • Durée de la formation : 5 semaines • 25 Heures soit (2h30min 2 fois / semaines) • Horaires : 18h00 – 20h30 (heure du Cameroun / GMT+1) • Période de la semaine: Mardi et jeudi • Pause : 15 minutes par session
FORMAT	<ul style="list-style-type: none"> • Formation 100 % en ligne via Zoom. • Lien sécurisé envoyé aux participants • Séance test de connexion (15 min) avant le démarrage • Accès à un espace partagé (Google Drive) pour documents et exercices
ENCADREMENT ET ASSISTANCE	<ul style="list-style-type: none"> • Présence d'un modérateur technique pendant toute la session • Assistance technique avant et pendant la formation • Support réactif pour toute difficulté de connexion

FRAIS DE PARTICIPATION ET MODALITES DE PAIEMENT

450 000F CFA (782 Dollars)

Option de Paiement en 2 Tranches :

- Premier Paiement : 50 % soit 225 000F CFA ≈ 391 Dollars (à régler avant le début de la formation)
- Deuxième Paiement : 50 % soit 225 000F CFA ≈ 391 Dollars (à régler avant le début de la formation)

Découvrez nos différents thèmes de formation sur notre site internet : www.right-performances.com