



**INFORMATIONS  
PRATIQUES**

FORMAT

**Face to face**

MODE DE PARTICIPATION

**La Française AM  
PARIS - 75006  
128, bd Raspail**

DATE

**03/19/2019**

LIEU

**128, bd Raspail  
PARIS 75006**

PARTICIPATION

**€500**

INSCRIPTION

**[www.aefr.eu](http://www.aefr.eu)**

CONTACT

**[contact@aefr.eu](mailto:contact@aefr.eu)  
01 70 98 06 53**



**Seminar**

## **4<sup>ème</sup> et 5<sup>ème</sup> Directives, comment se conformer au dispositif LAB-FT**

La 4<sup>ème</sup> directive publiée en juin 2015 et transposée en droit interne par l'ordonnance 1635 du 1<sup>er</sup> décembre 2016 a fait l'objet de règles d'application en 2018 qui viennent parachever la réglementation applicable : élargissement de la notion de Personnes Politiquement Exposées, nouvelles mesures de gel des avoirs, rôle de Tracfin. Ces règles ont été suivies de près par la 5<sup>ème</sup> directive, publiée en juin 2018, qui vient étendre leur champ d'application notamment aux acteurs du domaine des crypto-actifs.

Les règles sont de plus en plus strictes, cependant plusieurs affaires de blanchiment se sont succédé dans le secteur bancaire européen en 2018, et les manquements relatifs aux obligations en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ont entraîné de lourdes sanctions.

Quels enseignements peut-on tirer de ces failles, quel est aujourd'hui le cadre réglementaire pour l'évaluation et le suivi de ces risques, que ce soit pour les produits et services, les clients ou les zones géographiques, quels sont les contrôles à réaliser, les politiques de formation des collaborateurs à mettre en place ?

Ce séminaire dressera un panorama complet de la régulation existante et à venir pour les différentes activités du secteur financier, avec une intervention du Trésor, des avocats de EY et du régulateur, de professionnels de la banque, de l'assurance et de la gestion, ainsi qu'une présentation de solutions technologiques pour adapter les systèmes LAB-FT.

### **Public visé**

- Banques, Assurances, Sociétés de gestion
- Directions de la conformité, RCCI / RCSI
- Directions des risques
- Directions juridiques
- Directions opérationnelles
- Régulateurs
- Avocats et sociétés de conseil

### **OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES**

- Consolider sa connaissance des règles issues des 4<sup>ème</sup> et 5<sup>ème</sup> directives
- Appréhender les risques de non-conformité LAB-FT
- Bénéficier des retours d'expérience de l'industrie financière
- Partager les bonnes pratiques en matière de lutte anti-blanchiment



## PROGRAMME

8h30	<b>Introduction</b>
8h45	<b>Pourquoi une 5ème directive, genèse et transposition</b>
9h10	<b>De la 4ème à la 5ème directive, nouvelles obligations juridiques, nouveaux moyens d'identification électronique</b> <u>Intervenants:</u> Jean-Charles GOBEZ / Valérie POZZO DI BORGIO
<i>Le rapport de contrôle interne du dispositif LAB-FT, contenu et obligations</i>	<b>Le rapport de contrôle interne du dispositif LAB-FT, contenu et obligations</b> <u>Intervenants:</u> Soazic ROUAULT
10h05	<b>Assureurs, intermédiaires d'assurance : un éclairage pratique sur les obligations en matière de LAB-FT</b> <u>Intervenants:</u> Alain CURTET
10h30	<b>Pause</b>
10h45	<b>L'implémentation du dispositif au sein d'une société de gestion, retour d'expérience</b> <u>Intervenants:</u> Aude FLAMENT
11h10	<b>Banque digitale, les points d'attention de la conformité</b> <u>Intervenants:</u> Jérôme LEROUGE
11h35	<b>Gestion des alertes LAB-FT : une mise en œuvre opérationnelle représentant un vrai défi</b> <u>Intervenants:</u> Ulf CLERWALL / Anaïs RICHEL KERRAT
12h05	<b>Le KYC automatisé au service de la prévention des risques LAB-FT</b> <u>Intervenants:</u> William BADER
12h30	<b>Questions / Réponses / Conclusion</b>