PROGRAMME DE FORMATION

Lutte contre blanchiement et le financemet du terrroristme BANKING

Cybersécurité & Protection des données

RÉFÉRENCE	VERSION	ÉDITION	DOMAINE
WF-0279	V2026-005	2 novembre 2026	Cybersécurité & Protection des données

DURÉE	MODALITÉ	PROGRAMME	SANCTION
7 h	Distanciel asynchrone (e-learning) · Présentiel	5 modules 9 leçons	Attestation et certificat de réalisation

Objectifs pédagogiques

Expliquer ce que sont le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, leurs étapes et leurs liens avec la fraude et l'évasion fiscale.

Situer les obligations d'un établissement bancaire assujetti, le rôle des autorités (TRACFIN, ACPR, Direction générale du Trésor) et les sanctions encourues.

Appliquer l'approche par les risques : classer un client et une relation d'affaires et choisir le niveau de vigilance adapté.

Constituer un dossier de connaissance client complet : identification, vérification, bénéficiaire effectif, objet et nature de la relation, origine des fonds.

Repérer une opération atypique, conduire un examen renforcé et le documenter.

Remonter un soupçon par la procédure interne, contribuer à la déclaration de soupçon sans divulgation et appliquer une mesure de gel des avoirs.

L'essentiel de la formation

Public visé

Collaborateurs des établissements de crédit et de paiement : conseillers de clientèle particuliers et professionnels, directeurs d'agence, collaborateurs de back-office et des moyens de paiement, nouveaux entrants des fonctions conformité.

Prérequis

Aucun prérequis de connaissances juridiques. Comprendre et s'exprimer en français ; connaître les produits et opérations bancaires courants (compte, virement, espèces, crédit) facilite les mises en situation.

Disposer d'un tableur et d'un traitement de texte pour remplir les modèles fournis. Un positionnement en début de parcours situe votre point de départ.

Modalités et déroulement

Formation à distance, accessible en ligne. Un positionnement ouvre le parcours. Chaque leçon part d'une courte mise en situation vidéo dans l'agence d'une banque fictive, avec des personnages animés récurrents (une conseillère de clientèle professionnels, un directeur d'agence, une responsable conformité, un analyste de la surveillance des opérations, un client gérant de société), puis fait pratiquer : études de cas sur des dossiers clients fictifs, scénarios à décisions, repérage d'erreurs dans des dossiers de connaissance client et des signalements, échanges simulés et exercices sur les modèles fournis. Chaque module se termine par une mise en situation qui produit un livrable (analyse de typologies, dossier de connaissance client, note d'examen renforcé, signalement interne). Près des deux tiers du temps de formation sont consacrés à la pratique. Clients, banque et opérations sont fictifs ; les règles, seuils et délais ne sont jamais donnés de mémoire : chaque fiche méthode renvoie aux textes et sources officielles relus à la date de production. Les procédures internes propres à chaque établissement ne sont pas couvertes. Accompagnement par un formateur par messagerie.

Méthodes pédagogiques

- Positionnement en début de parcours
- Apports en vidéo : explications et démonstrations
- Mises en situation et scénarios à décisions
- Études de cas
- Exercices d'application et mises en pratique corrigées
- Production de livrables professionnels
- Quiz et QCM d'auto-évaluation
- Accompagnement et retours du formateur

Moyens pédagogiques et techniques

- Plateforme de formation en ligne, accès individuel à distance
- Vidéos pédagogiques
- Fiches méthode
- Modèles et supports téléchargeables
- Quiz et exercices interactifs en ligne
- Correction des productions sur grille de critères
- Messagerie avec le formateur

Modalités d'évaluation

Positionnement initial (non éliminatoire) ; retour détaillé sur chaque étude de cas, scénario et échange simulé ; correction des modèles déposés ; livrable de fin de module vérifié sur grille critériée ; quiz de module ; évaluation finale composée d'un cas complet (entrée en relation, alerte, examen renforcé, signalement) et d'un questionnaire. Seuil de réussite interne : 70 % des critères du cas.

Sanction

Une attestation de fin de formation et un certificat de réalisation sont remis au participant sous réserve de la réalisation du parcours.

Cette formation n'est pas présentée comme préparant à une certification enregistrée : elle ne comprend ni inscription ni présentation à des épreuves de certification, et n'ouvre droit à aucune délivrance de certification ni au financement par le CPF.

Modalités et délais d'accès

La demande d'inscription peut être effectuée par téléphone, par courrier électronique ou au moyen du formulaire en ligne.

Un entretien ou un questionnaire de positionnement permet de vérifier l'adéquation de la formation avec les besoins, le niveau initial et les prérequis du candidat.

L'inscription devient définitive après validation du dossier administratif, acceptation des documents contractuels et, le cas échéant, confirmation du financement.

Les accès à la plateforme sont généralement activés sous 48 à 72 heures ouvrées après validation complète du dossier.

Les formations à distance sont proposées en entrées et sorties permanentes, sous réserve des délais ou dates imposés par le financeur ou le certificateur.

Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Vidéos sous-titrées et transcrites, dialogues aussi disponibles en texte, fiches méthode et modèles compatibles avec les lecteurs d'écran, navigation au clavier. Référent handicap joignable à handicap@will-formation.com pour étudier toute adaptation (durée, supports, outils).

Tarif de la formation

Prix : **470 €**

Financement : prise en charge possible par les organismes financeurs, selon les critères d'éligibilité applicables.

Qualiopi processus certifié

La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : ACTIONS DE FORMATION. Certificat QUA25070009. WILL FORMATION — Société par actions simplifiée à associé unique au capital de 30 000 € — NDA 11757059675 (cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État) — SIRET 893 713 180 00014 — 01 85 09 25 99 — info@will-formation.com — www.will-formation.com

Programme détaillé

5 modules, 9 leçons — durée totale 7 h.

01 Positionnement

1. Positionnement — vos réflexes de vigilance

02 Comprendre le blanchiment, le financement du terrorisme et le dispositif

1. Blanchiment et financement du terrorisme : les mécanismes
2. Le dispositif : obligations, autorités et sanctions

03 Approche par les risques et connaissance du client

1. Classer un client et graduer la vigilance
2. L'entrée en relation : identifier, vérifier, comprendre

04 Vigilance constante et opérations atypiques

1. Surveiller la relation et qualifier une alerte
2. Conduire un examen renforcé

05 Déclaration de soupçon, gel des avoirs et confidentialité

1. Du signalement interne à la déclaration de soupçon
2. Gel des avoirs et sanctions financières