

# LCB-FT en assurance : détectez les risques de blanchiment et renforcez votre dispositif de conformité

*Lien : https://innov-maroc.com/formation/lcb-ft-en-assurance-detectez-les-risques-de-blanchiment-et-renforcez-votre-dispositif-de-conformite*

DURÉE
**4 jours (28h)**

RÉFÉRENCE
**FA29**

CATÉGORIE
**Techniques et Gestion de l'Assurance**

INNOV MAROC

## OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Comprendre les mécanismes du blanchiment de capitaux
- Maîtriser le cadre réglementaire LCB-FT en assurance
- Appliquer les procédures KYC et vigilance client
- Identifier les opérations suspectes
- Savoir réaliser une déclaration de soupçon
- Mettre en place un dispositif de conformité efficace
- Réduire les risques juridiques et réputationnels
- Renforcer la culture de conformité en assurance

## POUR QUI ?

- Responsables conformité (Compliance Officers)
- Gestionnaires en assurance
- Chargés de clientèle et souscripteurs
- Responsables juridiques
- Auditeurs internes
- Responsables risques
- Toute personne travaillant dans le secteur de l’assurance

INNOV MAROC



## Programme détaillé

### 1 / Introduction au blanchiment de capitaux

- Définition et mécanismes du blanchiment
- Enjeux pour le secteur de l’assurance
- Schémas typiques de blanchiment

### 2 / Cadre réglementaire LCB-FT

- Obligations légales des assureurs
- Normes internationales (GAFI, directives européennes)
- Responsabilités des organismes financiers

### 3 / Dispositif de vigilance client (KYC)

- Identification et vérification du client
- Bénéficiaire effectif
- Actualisation des données clients

### 4 / Analyse des risques clients et opérations

- Approche par les risques
- Segmentation des clients
- Détection des opérations atypiques

INNOV MAROC

### 5 / Détection des opérations suspectes

- Indicateurs d’alerte (red flags)
- Typologies de comportements suspects
- Outils de surveillance et scoring

### 6 / Déclaration de soupçon

- Processus de déclaration à TRACFIN
- Obligations et délais réglementaires
- Confidentialité et protection juridique

### 7 / Contrôles internes et dispositifs de conformité

- Organisation du dispositif LCB-FT
- Rôle du responsable conformité
- Audits et contrôles internes

### 8 / Sanctions et gestion des risques réglementaires

- Sanctions administratives et pénales
- Risques réputationnels
- Mesures correctives et plan d’action

INNOV MAROC

## 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

| | |
|---|---|
| 01 au 04 Déc. 2026 | Présentiel - Casablanca |
| 16 au 19 Fév. 2027 | Présentiel - Casablanca |
| 13 au 16 Avr. 2027 | Présentiel - Casablanca |
| 08 au 11 Juin 2027 | Présentiel - Casablanca |
| 03 au 06 Août 2027 | Présentiel - Casablanca |

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

## 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