

Public : Toutes les fonctions des établissements bancaires et financiers concernés par les enjeux de lutte contre la fraude, la cybercriminalité, le financement du terrorisme et la fraude fiscale.

Prérequis : Aucun

Durée : 2 jours (14 heures)

Objectifs : **A l'issue de la formation, le participant est capable de :**
Décrypter le cadre réglementaire et les différentes typologies de fraude : cybercriminalité, falsification de documents, financement du terrorisme.
Identifier vos obligations et évaluer les risques de mise en cause des responsabilités.
Délimiter la frontière entre la fraude fiscale et l'optimisation fiscale.
Mieux comprendre les stratégies des paradis bancaires et fiscaux. Réflexion sur les cryptomonnaies.

Programme :

Cybercriminalité KYC / Loi Sapin 2

Maîtriser les obligations légales concernant la fraude et la cybersécurité

Retour sur le cadre légal national, européen, international en vigueur : réglementation KYC-LAB AML, Loi Sapin 2, FCPA, UK Bribery act.... etc

Lutte contre la cybercriminalité : Directives européennes et la transposition en droit français

Zoom sur la loi Sapin 2 et la place donnée aux lanceurs d'alerte

La responsabilité du banquier face à la fraude

L'impact des régulateurs en matière de fraude : TRACFIN/AMF/ACPR

Sécuriser vos dispositifs de prévention et de contrôle de la fraude liée à la cybercriminalité

Renforcer votre KYC

Le dispositif du contrôle interne et de la conformité

Le rôle du management et la nécessité de communiquer en interne

Mettre en place un code éthique

Mettre en place des outils, des formations et des actions de sensibilisation

Détecter, prévenir et identifier le risque de fraudes et la loi Sapin 2

Cartographie des risques de fraudes

Identification des impacts sur l'activité, les acteurs et process

Mener efficacement les investigations en cas de soupçon :

- Nécessité d'un Plan anti-fraude
- Les étapes d'une investigation

- Tester des scénarii de fraude

La procédure de protection du lanceur d'alerte

Fraude fiscale

La notion de fraude fiscale

Qu'est-ce que la fraude fiscale ? L'optimisation, le transfert des bénéfices, l'évitement fiscal, l'abus de droit...

Les mécanismes de répression fiscale au niveau national, européen et international : FATCA/BRIBERY ACT

La nature de la relation blanchiment et fraude fiscale

Les virements de fonds et la fraude fiscale : quelle vigilance ?

L'échange automatique d'informations fiscales

Les paradis fiscaux : quelles listes, les places de substitutions aux paradis fiscaux.

Les structures opacifiantes utilisées pour des montages de fraude fiscale

La fraude fiscale et la clientèle des particuliers

Profilage de la clientèle

Situations à risque et étude de cas pratiques : les mécanismes utilisés (les espèces, l'or, l'utilisation de SCI, la fausse expatriation, les contrats d'assurance...)

La fraude fiscale et la clientèle des professionnels

Profilage de la clientèle

Situations à risque et mécanismes utilisés

La fraude fiscale et la clientèle des entreprises

Profilage de la clientèle

Focus sur les échanges intra groupe

Focus sur les véhicules juridiques :

Situations à risque et étude de cas pratiques (les mécanismes utilisés, les indicateurs indispensables)

: Le carrousel de TVA, le « profit shifting », l'utilisation des crédits documentaires, l'import-export, focus sur le secteur de l'immobilier, les montages dits « abusifs »

Définir un plan d'action pour l'organisme bancaire ou assimilé

Les axes à prendre en compte

Atelier : Elaborer son plan d'action personnel

Méthode pédagogique :

Transmission des apports théoriques par des exposés et des exercices.

Alternance d'apports théoriques et pratiques.

Modalités d'inscription :

L'inscription est validée par un entretien téléphonique ou physique.

Modalités d'évaluation :

Le participant doit s'auto-évaluer au début et à la fin de la formation. Cette auto-évaluation est complétée par un questionnaire de fin de formation pour évaluer les compétences acquises durant de la formation et un questionnaire de satisfaction.