

Durée de la formation ?

1 jour – soit 7 heures

À qui s'adresse cette formation ?

Responsables LCB-FT, conformité, contrôle interne, audit interne, juristes, dirigeants, managers opérationnels, courtiers et collaborateurs exposés aux risques LCB-FT dans l'assurance, les mutuelles, institutions de prévoyance et sociétés de courtage.

Pour obtenir quoi ?

Comprendre les obligations, adopter les bons réflexes opérationnels, renforcer la maîtrise des risques, sécuriser les contrôles, améliorer la qualité des remontées internes et disposer d'outils réutilisables après la formation.

Quels objectifs pédagogiques ?

Comprendre les obligations LCB-FT applicables à l'assurance.

Identifier et **qualifier** les principaux risques clients, produits, opérations et canaux.

Appliquer les bons réflexes de vigilance, d'alerte et d'escalade.

Renforcer le dispositif interne par des contrôles, une traçabilité et des actions adaptées.

Quelles méthodes mobilisées ?

Apports réglementaires ciblés, échanges guidés, quiz d'autopositionnement, fil rouge « AssurVie Prévoyance », ateliers pratiques, analyse de dossiers, traitement d'alertes, mini-cas gel des avoirs, autodiagnostic et plan d'actions 30/60/90 jours.

Quels sont les prérequis ?

Connaissance générale du secteur assurance ; aucun prérequis technique avancé.

Quelles modalités d'évaluation ?

Autopositionnement initial, quiz réglementaire corrigé, productions d'ateliers, grille d'analyse d'alerte, livrables opérationnels, restitution collective et checklist retour au poste.

Qui anime cette formation ?

Patrick ROLLIER,

Spécialiste de la lutte contre la fraude externe en assurance de personnes, il a développé une véritable expertise en presque 15 ans de carrière. Il a principalement exercé au sein du groupe Malakoff Médéric, puis Malakoff Médéric-Humanis.



La formation en pratique...

Quand et où ?

18 septembre 2026

9 h 00 - 12 h 30 et 14 h 00 - 17 h 30
Caritat, Paris 8^e

Combien ça coûte ?

1 350 € HT + TVA 20%, soit 1 620 € TTC.

Les frais de participation couvrent la journée de formation, la documentation complète, le déjeuner et les pauses café.

Qu'allez-vous apprendre ?

Module 1 - Lancement, cadre et enjeux LCB-FT assurance

- **Activités** : positionnement de la formation, objectifs de la journée, présentation du fil rouge AssurVie Prévoyance.
- **Atelier** : autopositionnement initial et quiz de départ.
- **Livrable** : fiche d'autopositionnement et parcours participant.

Module 2 - Cadre réglementaire, acteurs et obligations clés

- **Activités** : cadre européen et national, rôle de l'ACPR, de TRACFIN et de la Direction générale du Trésor.
- **Atelier** : quiz réglementaire corrigé et identification des preuves attendues.
- **Livrable** : checklist des obligations clés et schéma de chaîne d'escalade.

Module 3 - Risques assurance et cartographie LCB-FT

- **Activités** : typologies assurance, produits à risque élevé, produits à risque faible ou modéré, facteurs client, canal et opération.
- **Atelier** : cartographier les risques du fil rouge selon les axes produit, client, canal et opération.
- **Livrable** : matrice de cartographie simplifiée et tableau risque produit / facteurs aggravants.

Module 4 - KYC, vigilance adaptée et vigilance renforcée

- **Activités** : finalité du KYC, identification et vérification, bénéficiaires effectifs, PPE, origine des fonds et vigilance continue.
- **Atelier** : analyser un dossier de capitalisation personne morale incomplet transmis par un courtier.
- **Livrable** : checklist KYC assurance et modèle de note KYC renforcée.

Module 5 - Alertes, soupçon, TRACFIN et gel des avoirs

- **Activités** : détection des alertes, analyse d'une alerte, qualité documentaire, déclaration TRACFIN, gel des avoirs et sanctions financières ciblées.
- **Atelier** : qualifier une alerte de rachat rapide après versements rapprochés et traiter une homonymie gel des avoirs.
- **Livrable** : grille d'analyse d'alerte, note d'escalade conformité et grille de levée de doute.

Module 6 - Grievs ACPR, gouvernance et plan d'actions

- **Activités** : transformation des constats en griefs, preuves attendues, gouvernance LCB-FT, contrôle interne, reporting et formation.
- **Atelier** : répondre à une lettre de suite simulée et construire un plan d'actions 30/60/90 jours.
- **Livrable** : tableau constats / griefs / preuves / actions, plan d'actions priorisé et checklist retour au poste.

01 44 51 04 00
info@caritat.fr

Qu'en disent les stagiaires ?

« Petit groupe permettant de nombreux échanges. Formation très claire et intensive, contenu complet, échanges fournis. »

CB, Responsable Gestion Finance et contrôle Interne – APGIS