UNIVERSITE D'ORLEANS

CERTIFICAT

COMPLIANCE ET LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT

EXECUTIVE
EDUCATION
L'ÉCOLE UNIVERSITAIRE
DE LA TRANSFORMATION DIGITALE
DES MÉTIERS DU DROIT ET DE L'ÉCONOMIE-GESTION

OBJECTIFS

Objectif général de la formation : Le certificat « Compliance et lutte contre le blanchiment d'argent » a pour objectif de former les participants aux dispositifs légaux, réglementaires et techniques de lutte contre le blanchiment d'argent.

Savoirs transmis : S'appuyant sur les pratiques reconnues dans différents secteurs et prenant en compte les nouveaux risques de fraude (cryptomonnaies notamment), le formateur présentera le cadre interne et international de la lutte contre le blanchiment d'argent. Il proposera des outils performants pour élaborer un programme de compliance efficace : cartographie des risques, code de déontologie, contrôle interne, dispositif d'alerte professionnel, techniques d'investigation. Il offrira également une préparation utile pour faire face aux contrôles des autorités de contrôle et dérégulation.

La formation sera complétée par la réalisation et la présentation d'un projet de mise en oeuvre des techniques acquises pendant la formation en lien avec les problématiques de l'entreprise dans laquelle travaillent les participants.

Le certificat « Compliance et lutte contre le blanchiment d'argent » donne lieu à la délivrance d'un Diplôme d'université (DU) de l'université d'Orléans, à l'issue d'une évaluation.

PROGRAMME

Le programme du certificat sera structuré autour de 5 modules :

MODULE 1

Le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent *(2 jours)*

- Définition de la lutte contre le blanchiment d'argent (mécanisme, finalités)
  - Fraudes internes/fraudes externes (les principaux types de fraude)
  - Différences entre fraude et blanchiment d'argent
  - Profil du fraudeur
- Enjeux et risques liés à la fraude & Sensibilisation du public
  - Prise en compte du risque de fraude par les organisations : multiplication des obligations à la charge des entreprises
  - Enjeu social, financement du terrorisme
  - Image, réputation, respect des procédures
- Architecture institutionnelle
  - Cadre national, européen, international
  - Implications de la lutte contre le blanchiment d'argent pour les banques et la stabilité bancaire
  - Principales tendances et évolutions de la supervision
- Retour d'expériences : Cas récents de fraude – Cryptomonnaies et la lutte contre le blanchiment d'argent

MODULE 2

Les outils et les méthodes de la lutte contre le blanchiment d'argent *(2 jours)*

- Prévention des risques
  - Rédaction d'un code de déontologie
  - Plans de prévention
  - Sensibilisation/formation du personnel
- Détection des risques
  - Dispositif d'alerte professionnelle
  - Enquêtes internes
  - Dénonciation des pratiques à risque
- Cartographie des risques
  - Enjeux
  - Réalisation
- Étude de cas

MODULE 3

Les aspects procéduraux de la lutte contre le blanchiment d'argent *(2 jours)*

- Contrôle
  - Types de contrôle (sur place, sur pièces)
  - Acteurs du contrôle
  - Pouvoirs d'investigation des agents et des experts
  - Droits et obligations de l'entreprise contrôlée
  - Phase contradictoire
  - Procédure disciplinaire
- Sanctions et recours possibles
  - Sanctions civiles et pénales
  - Recours contre les sanctions
- Étude de cas

MODULE 4

Les techniques d'investigation *(2 jours)*

- Gestion et traitement des données
  - Sources des données
  - Prétraitement des données
  - Outils permettant la gestion et le traitement des données
- Enjeux spécifiques à la modélisation de la fraude
  - Complexité
  - Endogénéité
  - Asymétrie
  - Instabilité
- Synthèse sur les techniques de détection de la fraude
  - Méthodes non-supervisées
  - Méthodes supervisées
- Gestion des alertes
- Étude de cas

MODULE 5

Conférence *(1 jour)*

La dernière journée de la formation sera consacrée (i) à la présentation d'un projet de Machine Learning par les participants sur une problématique inhérente à leur entreprise et à l'organisation d'une conférence académique sur le thème de la formation.

Ce programme est donné à titre indicatif et est susceptible de subir des modifications mineures.

COORDINATEURS

Sandie Lacroix-De Sousa est maître de conférences à l'université d'Orléans et membre du Centre de Recherche Juridique Pothier (CRJP, EA 1212). Spécialisée en droit des affaires, ses recherches portent principalement sur les obligations et responsabilités du banquier, la lutte contre le blanchiment d'argent et le droit de l'ingénierie sociétaire. Elle est par ailleurs codirectrice du Master 2 Droit et ingénierie du patrimoine et enseigne le droit bancaire et financier à l'université Jagelonne de Cracovie. Membre du Cercle de la Compliance, sa thèse a reçu le prix de la Fondation Varennes dans la catégorie droit des activités économiques (2011).

Denisa Banulescu-Radu est maître de conférences à l'université d'Orléans et membre de l'équipe économétrie du Laboratoire d'Économie d'Orléans (LEO, FRE CNRS 2014). Spécialisée en économétrie financière, ses recherches portent principalement sur la détection de la fraude financière et la lutte contre le blanchiment d'argent, la modélisation de la volatilité financière et la validation des modèles de risque. Denisa est par ailleurs membre du Cercle de la Compliance et lauréate du prix Jeune Chercheur de l'Autorité des Marchés Financiers (2016) et du prix de Thèse de la Fondation Banque de France (2015).

ADMISSION

PUBLIC

Ce certificat s'adresse à un public de professionnels qui souhaitent acquérir une spécialisation dans le droit de la compliance et la lutte contre le blanchiment d'argent. Le public ciblé est constitué de professionnels (compliance officers, consultants, cadres des services de conformité et de gestion des risques) travaillant au sein des banques, des sociétés d'assurances ou de cabinets de conseil spécialisés dans la détection de la fraude et la lutte contre le blanchiment d'argent.

CANDIDATURE

Pour candidater à la formation, veuillez envoyer un email à certificat.compliance@univ-orleans.fr avec un CV ou un profil LinkedIn joint. Le nombre de participants sera limité à 10 par session.

Les compétences acquises en entreprise, la qualité des études et/ou l'adéquation de l'expérience professionnelle au programme du certificat constituent les principaux critères de sélection.

INFORMATIONS PRATIQUES

ORGANISATION

La durée de la formation est de 9 jours. L'organisation des cours permet la continuité de votre activité professionnelle.

La formation se déroulera sur 4 mois et comportera 8 jours de formation (6 heures par jour) répartis en 4 sessions de 2 jours consécutifs, à raison d'une session toutes les 3 à 4 semaines. Le dernier jour de formation est consacré à la présentation des projets réalisés par les participants et à une conférence.

Cette formation est dispensée en français. Les supports utilisés seront rédigés en français et/ou en anglais.

AGENDA DE LA FORMATION

Le calendrier de la formation est disponible sur le site **http://www.exec-orleans.fr/**

LIEU DE LA FORMATION

Initialement prévue en présentiel au Centre international et Universitaire dédié à la recherche et situé en centre-ville d'Orléans (Hotel Dupanloup), la prochaine session sera dispensée en distanciel pour respecter les contraintes sanitaires actuelles.

TARIF DE LA FORMATION

Le tarif de la formation est de 4300€ net de taxe. L'université d'Orléans n'est pas assujettie à la TVA pour ses actions de formation. Ce tarif comprend la mise à disposition du matériel pédagogique.