

De la théorie à la pratique : La prévention du blanchiment de capitaux (AML) et la connaissance du client (KYC) dans le cadre de la relation et des contacts avec les clients

OBJECTIFS

Les objectifs de cette formation sont les suivants :

- réussir à contacter le client dans le cadre de la prévention du blanchiment de capitaux (Anti Money Laundering – AML) et la connaissance du client (Know Your Customer – KYC) ;
- obtenir les informations et la documentation adéquates ;
- informer correctement le client ;
- être capable de faire face aux frustrations, résistances et émotions ;
- trouver avec le client une solution acceptable.

Dans [cette brochure](#), vous découvrirez à l'avance comment les banques jouent le rôle de gardiens dans la lutte contre le blanchiment d'argent.

RESUME

Catégorie:

- Compliance & audit
- Gestion financière des entreprises

Niveau:

Basique

Type de formation:

Formation en classe

Prix:

Les directives de tarification conjointe sont appliquées dans le cadre d'une initiative conjointe.

Heures de recyclage:

- Banque: **3h** général
- Assurances: **3h** général
- Crédits à la consommation: **3h** général
- Crédits hypothécaires: **3h** général
- Compliance: **3h**

PUBLIC

La formation peut être suivie par différents groupes cibles :

- gestionnaires des relations ;
- collaborateurs de bureau ;

- collaborateurs que les clients peuvent contacter pour des informations.

CONNAISSANCE PRÉ-REQUIS

Formation de niveau de base : cette formation couvre la base du sujet.

Connaissance préalable : Une connaissance de base des réglementations AML et KYC est requise.

PROGRAMME

CONTENU

Pendant la formation, nous abordons une série de cas pratiques pour lesquels il est nécessaire d'obtenir des informations et/ou de la documentation de la part du client, afin de procéder aux vérifications requises dans le cadre de la prévention du blanchiment de capitaux. Nous réalisons des exercices pour chaque cas à l'aide de techniques de communication. Le but : apprendre quelle est la meilleure façon de demander ces informations au client.

- Communication de base liée à la demande d'informations dans le cadre de la prévention du blanchiment de capitaux (KYC et AML) et ce, dans les différentes situations d'intermédiation bancaire et de crédit ainsi que de distribution d'assurance.
 - Collecte d'informations
 - Transactions atypiques
 - Structure de propriété d'une entreprise
 - Données à caractère personnel du client
- Communication non verbale dans des entretiens en face à face
- Message compliqué
 - Qu'est-ce qu'un message compliqué
 - Pourquoi est-il difficile de demander des données personnelles ?
 - Pourquoi est-il important de mener des entretiens consacrés à l'AML ?
 - Tenir compte de ce que l'on sait de la situation du client (KYC)
 - Comment procéder de manière concrète ? Entretiens préparés et non préparés
 - Préparation (lorsque c'est possible)
 - Expliquer la nécessité de l'entretien
 - Entretien à proprement parler (choisissez le bon canal de communication)
 - Obtenir un engagement de la part du client
- Gérer les émotions et les réactions du client
 - À quelles émotions vous attendez-vous ?
 - Comment les gérer ?
 - Comment gérer la résistance ?
 - Communication assertive
 - Quand mettre un terme à l'entretien ?
- Techniques de communication : questionnement, écoute, paraphrases, virage à 180°, lunettes, LEON...

INFORMATIONS PRATIQUES

- **Durée :** ½ journée de formation (3 heures de formation)
- **Heures :** 09:00 à 12:30
- **Lieu :** Febelfin Academy : Phoenix building, Boulevard du Roi Albert II 19, 1210 Bruxelles

MÉTHODOLOGIE

Une « **Formation en classe** » se suit en groupe. Vous êtes présent avec les autres participants et le professeur à un moment convenu dans la même salle de cours. Il existe des possibilités d'interaction et de feed-back, tant des participants à l'enseignant qu'inversement. Le matériel didactique se compose comme base d'une présentation via la plateforme d'apprentissage MyFA, complétée de supports divers

tels que syllabus numérique, présentation, extraits audiovisuels...

Matériel didactique : Présentation Powerpoint.