



CULTURE
CONFORMITÉ

SOMMAIRE

NOTRE APPROCHE 3

NOS OFFRES 7

QUI SOMMES-NOUS? 16

NOS MISSIONS 19

NOUS CONTACTER 23



1

NOTRE APPROCHE



DIFFUSER UNE SOLIDE CULTURE DE CONFORMITÉ AU CŒUR DE VOTRE ORGANISATION ET SOUTENIR LE DÉVELOPPEMENT DE VOS ACTIVITÉS

Nous mettons toute notre expertise, notre savoir-faire et notre passion à votre service pour vous aider à rendre votre dispositif de Sécurité Financière :

- **Conforme** aux dernières évolutions réglementaires
- **Adapté** aux spécificités de vos métiers et activités
- **Efficient** grâce à une stratégie et organisation pertinentes
- **Innovant** en tirant profit des meilleures technologies



Dans un contexte de fortes évolutions réglementaires, géopolitiques et sociétales, nous pensons qu'il est important d'être à vos côtés pour vous permettre de :

- **Soutenir et favoriser** le développement de vos activités en toute sécurité
- **Contribuer efficacement** à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme
- **Répondre** aux attentes et exigences accrues des régulateurs
- **Rester** un acteur digne de confiance pour vos clients et l'opinion publique



DES OFFRES MODULABLES AU SERVICE DE VOTRE DISPOSITIF DE SÉCURITÉ FINANCIÈRE

FORMATION

Définir et déployer des parcours de formations pertinents et adaptés à vos activités et collaborateurs



Vos
BESOINS



RENFORCEMENT DU DISPOSITIF

Décliner et mettre en œuvre un dispositif adapté à l'exposition aux risques de vos activités, et conforme aux évolutions réglementaires

CONDUITE DU CHANGEMENT

Diffuser auprès de vos collaborateurs une solide culture conformité et les bons réflexes à appliquer au quotidien



EFFICACITÉ OPÉRATIONNELLE

Faire évoluer votre dispositif pour gagner en qualité et efficacité, et favoriser le développement de vos activités

2

NOS OFFRES



DÉFINIR ET DÉPLOYER DES PARCOURS DE FORMATIONS PERTINENTS ET ADAPTÉS À VOS ACTIVITÉS ET COLLABORATEURS

POURQUOI?

La formation du personnel est un des piliers fondamentaux d'un **dispositif efficace** de Sécurité Financière.

Les régulateurs y portent une attention particulière : le caractère régulier, actualisé, pertinent, et adapté à l'exposition aux risques de l'activité et au niveau de responsabilité exercé par les collaborateurs est systématiquement évalué.

NOTRE PROPOSITION

- ✓ **Définition du dispositif de formation**
- ✓ **Conception de formations sur mesure**
- ✓ **Animation de formations**
- ✓ **Soutien & Suivi opérationnel**



DÉFINIR ET DÉPLOYER DES PARCOURS DE FORMATIONS PERTINENTS ET ADAPTÉS À VOS ACTIVITÉS ET COLLABORATEURS

DÉFINITION DU DISPOSITIF DE FORMATION



- Identification des différentes catégories de collaborateurs et de leur exposition aux risques
- Définition de la stratégie pédagogique des parcours de formation, alliant formats digitaux et présentiels
- Formalisation du cadre normatif et de la gouvernance
- Planification des parcours de formation (en tenant compte notamment des autres formations obligatoires)

CONCEPTION DE FORMATIONS SUR MESURE



- Création de formations sur mesure et de parcours de formation adaptés à vos activités, à votre exposition aux risques et au niveau de responsabilité de vos collaborateurs
- Multi-formats: *modules e-learning, vidéos pédagogiques, conférences, séminaires, ateliers...*
- Multi-contenus: *fondamentaux théoriques, mises en situation théoriques, cas pratiques issus de dossiers réels...*

ANIMATION DE FORMATIONS



- Animation des formations conçues sur mesure, de vos contenus existants, ou de formations génériques figurant dans notre catalogue
- Multi-formats: *conférences, séminaires, ateliers, classes virtuelles, ateliers, groupes de travail...*

SOUTIEN & SUIVI OPÉRATIONNEL



- Définition et mise en place de campagnes de communication pour accompagner le lancement des parcours de formation, et assurer l'engagement des collaborateurs
- Mise à disposition d'une plateforme de gestion pédagogique et administrative des parcours de formation (*intégration des contenus digitaux, assignations, suivi des réalisations, taux de réussite, reporting...*)

POURQUOI?

La pierre angulaire d'un dispositif de Sécurité Financière efficace est la **classification des risques**, qui permet de mettre en place des **procédures et processus adaptés** pour chaque risque identifié.

Lorsqu'ils sont alimentés par des données pertinentes et bien paramétrés, les outils ont également un rôle essentiel dans l'efficacité du dispositif.

Ces deux piliers sont au cœur de l'attention des régulateurs.

NOTRE PROPOSITION

- ✓ **Gouvernance**
- ✓ **Cartographie & Classification des risques**
- ✓ **Procédures & Processus**
- ✓ **Outils**



DÉCLINER ET METTRE EN ŒUVRE UN DISPOSITIF ADAPTÉ À L'EXPOSITION AUX RISQUES DE VOS ACTIVITÉS, ET CONFORME AUX DERNIÈRES ÉVOLUTIONS RÉGLEMENTAIRES

GOUVERNANCE



- Analyse de votre dispositif et définition des rôles et responsabilités pour la mise en œuvre des mesures de vigilance, de déclaration et de contrôles au sein de votre organisation
- Renforcement du dialogue et partenariat entre la Conformité et les Métiers (*via la mise en place de comités réguliers, d'une politique claire de sensibilisation aux risques, d'un processus de décision simple et efficace...*)

CARTOGRAPHIE & CLASSIFICATION DES RISQUES



- Définition et mise en place d'une cartographie des risques de blanchiment de capitaux, financement du terrorisme et sanctions financières internationales
- Élaboration d'une classification des risques comprenant les critères de risques identifiés, l'évaluation du risque intrinsèque de chaque critère, leur justification, et les diligences mises en œuvre pour chaque critère

PROCÉDURES ET PROCESSUS



- Déclinaison ou définition de procédures adaptées à vos activités, aux risques identifiés, et à l'environnement réglementaire
- Définition des modalités de mise en œuvre des mesures de vigilance, de déclaration et de contrôles afin d'aligner vos processus opérationnels avec les obligations réglementaires

OUTILS



- Diagnostic de la pertinence des paramétrages de vos outils de Sécurité Financière (*identification des personnes sous sanctions et des PPE, filtrage des transactions, surveillance des opérations, évaluation des risques...*), des données les alimentant et des résultats obtenus
- Définition et paramétrage de seuils et scénarii adaptés à vos activités et à votre exposition aux risques

POURQUOI?

La **vigilance humaine** est au cœur du dispositif de **Sécurité Financière**.

Pour en assurer l'efficacité, il est donc nécessaire de savoir communiquer et diffuser une solide culture conformité et les bons réflexes à appliquer par vos collaborateurs dans leurs activités quotidiennes.

Au même titre que la formation, les régulateurs portent une attention particulière à l'information du personnel.

NOTRE PROPOSITION

- ✓ **Stratégie**
- ✓ **Guides pratiques & opérationnels**
- ✓ **Kits de communication**
- ✓ **Intranet & Applications**



STRATÉGIE



- Analyse de votre dispositif de diffusion de l'information auprès de vos collaborateurs
- Identification des différentes catégories de collaborateurs et de leur rôle dans le dispositif
- Définition de la gouvernance, organisation et formalisation d'une stratégie opérationnelle adaptée et efficiente

GUIDES PRATIQUES & OPÉRATIONNELS



- Conception de guides pratiques et opérationnels pour accompagner la mise en œuvre de votre dispositif et son appropriation par vos collaborateurs, et plus particulièrement ceux impliqués dans les processus de connaissance des clients et des autres contreparties (*intermédiaires, fournisseurs, banques partenaires...*)
- Multi-formats: *présentations, brochures, mémos synthétiques, FAQ...*

KITS DE COMMUNICATION



- Élaboration de kits de communication pour accompagner et faciliter le déploiement de votre dispositif, à l'occasion de nouveautés, mises à jour et changements clés
- Multi-formats: *vidéos pédagogiques, newsletter, mailing, présentations...*
- Multi-contenus: *normes et procédures, outils, contrôles...*

INTRANET & APPLICATIONS



- Refonte, mise en place et animation d'un intranet et d'applications pour faciliter la diffusion de la culture et son accès permanent par l'ensemble de vos collaborateurs
- Multi-contenus: *normes et procédures, documents clés du dispositif, actualités, communautés...*

POURQUOI?

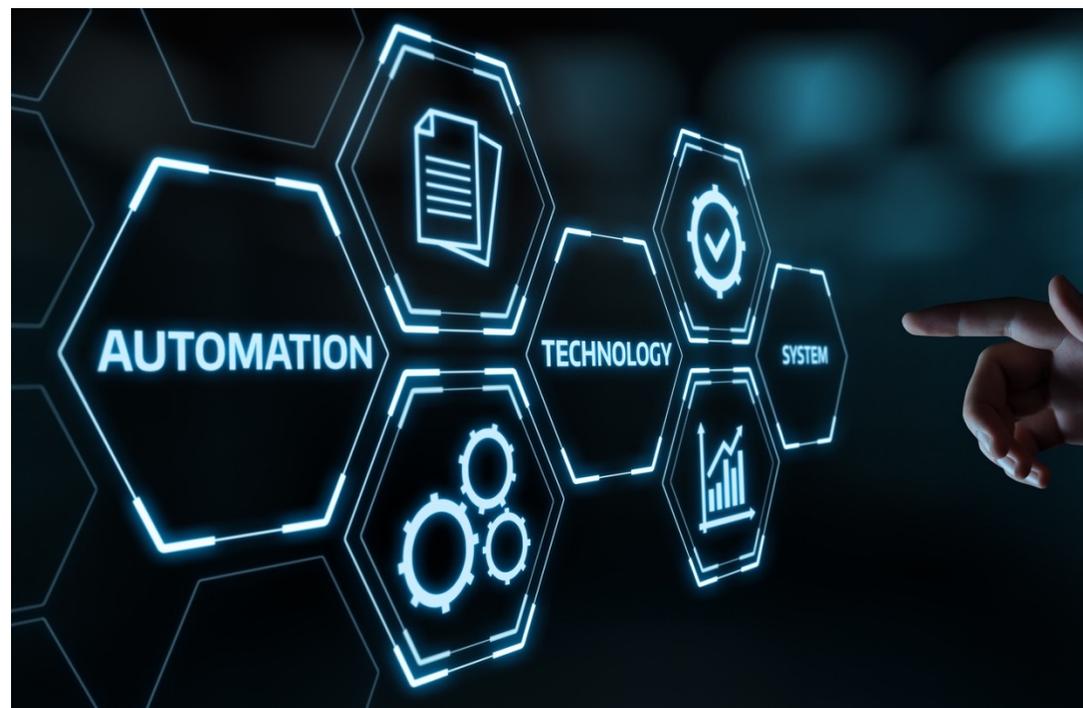
La digitalisation des processus, l'organisation et la mise en œuvre opérationnelle du dispositif doivent répondre à une double exigence: **qualité et efficience**.

Qualité pour garantir le respect des obligations réglementaires, et efficience pour optimiser l'utilisation des ressources et soutenir le développement commercial.

La qualité de la mise en œuvre du dispositif est systématiquement analysée par les régulateurs.

NOTRE PROPOSITION

- ✓ Digitalisation des processus
- ✓ Organisation
- ✓ Externalisation
- ✓ Veille & Assistance



DIGITALISATION DES PROCESSUS



- Évaluation des opportunités de digitalisation, et du déploiement d'outils en fonction de vos contraintes
- Recommandations, aide à la sélection et accompagnement jusqu'à la mise en place
- Exemples de processus digitalisés: *identification et vérification électronique de l'identité, reconnaissance par l'image des personnes à risque, blockchain KYC, robotisation du 1er niveau de traitement des alertes,...*

ORGANISATION



- Création et déploiement d'une communauté d'Advisors au sein des lignes opérationnelles de vos métiers, afin de soutenir le renforcement et la sécurisation des processus, tout en libérant du temps commercial
- Exemples d'intervention auprès des équipes commerciales: *expertise et conseils lors de la constitution des demandes d'entrée en relation, réalisation des diligences et études de notoriété, actions de sensibilisation...*

EXTERNALISATION



- Mise en œuvre de vos obligations de vigilance et soutien opérationnel adapté à vos besoins via des ressources externalisées à valeur ajoutée (« Smart Sourcing »)
- Périmètre d'intervention: *traitement et analyse des alertes générées par vos outils de filtrage et de surveillance, revue des dossiers, diligences et études de notoriété des clients à risque, contrôles de 1^{er} et 2nd niveau...*

VEILLE & ASSISTANCE



- Veille réglementaire personnalisée et analyse d'impact des nouvelles réglementations sur votre activité
- Assistance pour la réalisation de vos reportings réglementaires et de vos réponses aux demandes des régulateurs
- Assistance au quotidien sur des situations pour lesquelles vous souhaitez obtenir un conseil externe et expert (ex. *demande d'arbitrage du métier concernant un dossier à risque, structure actionnariale complexe...*)

3

QUI SOMMES-NOUS ?



LA RÉUSSITE PASSE PAR LA DÉFINITION D'UN DISPOSITIF PERMETTANT DE DIFFUSER UNE CULTURE DE CONFORMITÉ AU CŒUR DE VOTRE ORGANISATION



INDÉPENDANCE

Nous sommes un cabinet indépendant d'expertise en matière de Sécurité Financière, fondé après 10 années d'expérience au sein de grands établissements financiers.



PASSION

Nous sommes animés par la volonté d'avoir aux côtés de nos clients un impact sur la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme.



ENGAGEMENT

Nous sommes soucieux des enjeux commerciaux de nos clients et de les aider à définir et mettre en place un dispositif adapté et efficient permettant de soutenir le développement de leurs activités.

NOTRE AGILITÉ

Nous travaillons à vos côtés afin de concevoir une approche sur-mesure, adaptée à chaque contexte et à vos enjeux métiers.

NOTRE EXPERTISE

Nous mettons à votre service notre connaissance approfondie des textes et de l'esprit des textes afin d'assurer une mise en œuvre adaptée, pertinente et efficiente.

NOTRE SAVOIR-FAIRE

Notre vous faisons bénéficier des meilleures pratiques acquises auprès de grands établissements financiers et à travers différents métiers.

NOS COMPÉTENCES

- Connaissance client (KYC)
- Lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme
- Sanctions & Embargos
- Lutte contre la corruption (Sapin II)
- Conformité fiscale
- Cadrage des besoins
- Gestion de projets internationaux
- Organisation & Stratégie
- Conduite du changement
- Conception & Animation de formation

4

NOS MISSIONS



RENFORCEMENT DU DISPOSITIF

- Renforcement du dispositif de détection des opérations atypiques (*refonte de l'outil de détection, mise en place du programme annuel de contrôle des chèques...*)
- Refonte des principales politiques et procédures LCB-FT
- Mise à jour et déploiement de la matrice de score de risque client
- Définition du contrôle qualité, coordination du plan d'actions et des actions postérieures

EFFICACITÉ OPÉRATIONNELLE

- Soutien opérationnel pour la supervision de l'équipe LCB-FT (*MLRO par intérim*)
- Automatisation du processus de traitement des alertes (*spécifications fonctionnelles, tests...*)
- Pilotage d'une équipe de 27 analystes LCB-FT dans le cadre de la gestion d'un backlog d'alertes et suivi auprès de la Direction
- Élaboration des reportings réglementaires

FORMATION

- Actions de sensibilisation dédiées à la lutte contre le financement du terrorisme
- Formation et accompagnement de l'équipe d'analystes LCB-FT

CONDUITE DU CHANGEMENT

- Mise en place de guides pratiques (*modes opératoires, lignes directrices, template d'analyses, de déclarations de soupçon...*)
- Accompagnement lors des différentes étapes post-contrôle et de la définition du plan final de remédiation

FORMATION

- Réalisation de deux modules de formations LCB-FT sur mesure pour l'ensemble des collaborateurs et adaptés à l'activité et à l'exposition aux risques LCB-FT
- Accompagnement et suivi du déploiement des modules e-learning

LE BLANCHIMENT D'ARGENT

Comment les capitaux sont-ils blanchis ?

Le blanchiment de capitaux implique souvent une série complexe de transactions qu'il est difficile de dissocier. Il passe toutefois généralement par trois phases. Faites glisser le nom de chaque phase sous la bonne définition:

- 1 Introduction des fonds d'origine illicites au sein du système financier (EMPILAGE)
- 2 Réalisation de différentes transactions financières (INTÉGRATION)
→ But de dissimuler l'origine et la propriété des fonds.

LE BLANCHIMENT D'ARGENT

Mise en situation – Les risques liés aux remboursements de prêts

Monsieur PLESSARD, 48 ans, cadre ingénieur résidant à Londres, est client de la banque depuis 8 ans.

Il souhaite diversifier son patrimoine et cherche à investir dans la pierre et acquérir une résidence secondaire en France depuis quelques temps.

Monsieur PLESSARD prend rendez-vous avec David, son banquier privé et se rend à l'espace patrimonial de Saint-Germain.

PROJET IMMOBILIER | BESOIN DE FINANCEMENT | DÉROULÉ DU RENDEZ-VOUS

LA CONNAISSANCE CLIENT

Quillaume a pu obtenir de M. Porosa l'ensemble des justificatifs requis.

Sur la base du dossier complet constitué, il initie la demande d'entrée en relation.

LA SURVEILLANCE DES OPÉRATIONS

Pour quelles raisons la connaissance client doit-elle être complète, exacte et actualisée ?

Choisissez la ou les bonnes réponses

correcte et adaptée
opérations efficace

C'est correct!

Micro-financement du terrorisme

Financement direct d'actes de terrorisme, activités de soutien à des personnes recherchées pour terrorisme

- > Petites sommes d'argent
- > Modification des flux d'opérations
- > Actes préparés à court ou moyen terme
- > Recours aux activités illicites (trafic de drogue, vols...) ainsi que des fonds d'origine licites (salaires, prêt à la consommation...)

ACTIVITÉS INTERACTIVES

MISES EN SITUATION

CAS PRATIQUE

QUIZ FINAL

VIDÉOS PÉDAGOGIQUES

STARTUP SPÉCIALISÉE DANS LES SOLUTIONS DE PAIEMENT DIGITAL

RENFORCEMENT DU DISPOSITIF

- Constitution du dossier d'agrément en tant qu'établissement de monnaie électronique
- Mise en place du dispositif approprié (*organisation, rédaction des procédures...*)
- Dépôt du dossier d'agrément auprès du régulateur et accompagnement lors des échanges

STARTUP SPÉCIALISÉE DANS LA RECONNAISSANCE PAR L'IMAGE DES PERSONNES À RISQUE

RENFORCEMENT DU DISPOSITIF

- Formalisation de la politique générale de recherche
- Conseil sur des questions réglementaires clés



CÉCILE ROY
ASSOCIÉE FONDATRICE



CONTACT

 +33 (0)6 21 69 63 70
+33 (0)1 84 19 73 51

 cecile.roy@culture-conformite.com

**CULTURE
CONFORMITÉ**