

**SEMINAIRE DE FORMATION ACTION : SUR L'ELABORATION DES RAPPORTS ANNUELS D'ANALYSE  
& EVALUATION DU RISQUE BC/FT ET DU DISPOSITIF DE VIGILANCE CONTRE LE BC/FT**

**Casablanca les 23 ET 24 MARS 2022**

Le marché national de l'assurance et de la réassurance connaît ses dernières années une profonde mutation, caractérisée par un durcissement de la réglementation et du contrôle de l'activité d'assurance et ce, depuis la création de l'ACAPS.

Quelques années après l'entrée en vigueur de la Loi n°43-05 relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux, l'ACAPS avait publié la **circulaire n° AS/03/19 du 25 septembre 2019 relative aux obligations de vigilance et de veille interne** incombant aux entreprises d'assurances et de réassurance et aux intermédiaires en matière d'assurances et de réassurance. Cette circulaire détaille les processus, procédures, outils, contrôles et reporting à mettre en place par ces entreprises d'assurance pour lutter contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. **La Loi précitée vient d'être amendée courant de l'été 2021 et l'ACAPS vient de publier début de ce mois de février son nouveau guide typologies de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme dans le secteur des assurances.**

**ARM FORMATION & A.R.M CONSULTANTS**, forts respectivement de la réussite de plusieurs formations et de missions de mise en place de dispositif de lutte contre LBC/FT spécifiques à l'assurance et la réassurance, vous propose, d'appréhender de façon concrète les pratiques liées à l'élaboration du rapport annuel d'évaluation du risque BC/FT à présenter au CA et à l'ACAPS avant fin Mars et le Rapport annuel exposant le dispositif de vigilance à adresser également à l'ACAPS.

Nous vous proposons justement de venir préparer ces deux importants rapports annuels relatifs à la LCB/FT et ce, à travers l'organisation, à **Casablanca les 23 ET 24 MARS 2022**, d'un **séminaire spécialisé dédié à la gestion des risques BC/FT dans l'assurance, la bancassurance et la réassurance.**

Ce séminaire sera animé par **Mr Abdelkrim KHIRAOUI, Associé de A.R.M CONSULTANTS, Expert ayant conduit plusieurs formation et Missions en gestion des risques, notamment en LBC/FT.**

Il est destiné à un large public opérant dans les domaines de **l'assurance, de la Bancassurance et de la Réassurance : intermédiaires d'assurance, souscripteurs, Gestionnaires, Responsables Bancassurance, Responsables Réassurance, Risk-Manager, Auditeurs internes et Responsable conformité.**

## PROGRAMME

### JOUR 1 :

#### PARTIE I : LES FONDAMENTAUX DE LA LUTTE CONTRE LE BC/FT :

- Contexte du marché
- Définition légale et schéma du Blanchiment de Capitaux
- Définition légale du Financement du Terrorisme
- Référentiel National Législatif Et Réglementaire En Matière de LBC/FT
- Référentiel International Législatif Et Réglementaire En Matière de LBC/FT
- Marché d'assurance et Risques de BC/FT
- Définition de la relation client, du client et du bénéficiaire effectif
- Liste des obligations d'un assureur en matière de LBC/FT
- Statistiques de l'UTRF
- Présentation de l'Analyse nationale des risques LCB/FT et de ses conclusions
- Les sanctions à l'égard de la société d'assurance, ses dirigeants et agents
- Les enjeux pour le marché des assurances
- Typologie de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme en assurance & Réassurance : Etudes de cas :
  - Typologies BC/FT en assurance Vie
  - Typologies BC/FT en assurance Non Vie : Personnes physiques & personnes morales
  - Typologies BC/FT en réassurance

#### PARTIE II : L'ELABORATION DU RAPPORT D'ANALYSE ET D'EVALUATION DES RISQUES BC/FT AU SEIN DE L'ENTREPRISE :

- Rappel du contexte de l'Evaluation
- Présentation des caractéristiques du portefeuille géré par la société
- Présentation du cadre conceptuel de l'approche basée sur les risques de BC/FT
- Processus de gestion des risques au sein d'une entreprise
- Elaboration des cartographies des risques : Tableaux de criticités, méthodes de cotation
- Périmètre d'assujettissement à la réglementation LBC/FT
- Qu'est-ce qu'un risque dans le cadre de la LBC/FT ?
- Qu'est-ce qu'une gestion des risques dans le cadre de la LBC/FT ?
- Quels sont les risques inhérents et résiduels BC/FT ?
- Variables & bases de l'analyse des risques BC/FT : busines modèle, relations d'affaires, type clients, produits,...
- Application à l'évaluation des risques BC/FT
- Eléments de maîtrise des risques BC/FT.

**JOUR 2 :**

**PARTIE III : L'ELABORATION DU RAPPORT SUR LE DISPOSITIF DE VIGILANCE MIS EN PLACE AU SEIN DE L'ENTREPRISE :**

- **Présentation du contexte et de l'organisation générale de la société**
- **Présentation du dispositif global de gestion des risques et de la place du dispositif spécifique à la lutte contre le BC/FT**
- **Présentation du dispositif de vigilance mis en place par la société :**
  - Règles d'acceptations des affaires
  - Mesures d'identification et de vérification d'identité, notamment des PPE : identité du client & du bénéficiaire effectif
  - Règles de filtrage des clients et des bénéficiaires effectifs des opérations par rapport aux listes des instances internationales compétentes (exposer les contrôles réalisés : Blocage des clients figurant dans les listes internationales Dow Jones et listes des sanctions publiée par le GAFI)
  - Vigilance à observer dans les cas des opérations inhabituelles qui s'approchent des seuils définis par la société et par segment d'affaires
  - Identification des risques et mesures de vigilance appropriées et renforcées :
    - Tableau de classification de la clientèle
    - Mesures de vigilance appropriées et renforcées pour les clients à risque élevé.
  - Suivi et surveillances des opérations
  - Remontée des opérations suspectes au correspondant UTRF
  - Déclarations d'Opérations suspectes à l'UTRF
  - Sensibilisation & Formation du Personnel
  - Mise à jour et conservation des documents
  - Système d'Information
  - Désignation d'un Cadre chargé de la gestion et du contrôle du dispositif de vigilance et de veille interne
- **Présentation des activités de contrôle effectuées par la société durant l'année écoulée.**

**PARTIE IV : QUESTIONNAIRE ANNUEL RELATIF A LA LBC/FT A REMETTRE PAR LES INTERMEDIAIRES EN ASSURANCES VIE**

- **Questionnaire annuel relatif à la LBC/FT à remettre par les intermédiaires en assurances vie**
- **Questionnaire annuel relatif à la LBC/FT à remettre par les entreprises d'assurance & de réassurance en assurances vie**

**Organisation de la formation :**

**Pour les études de cas pratiques, les participants seront répartis en groupe homogène et devront mener de leurs PC portables pour le besoin d'élaboration des rapports précités sur place.**

**ANIMATEUR :**

**M. Abdelkrim KHIRAOUI**

- **Directeur Associé d'A.R.M CONSULTANTS ;**
- **Statisticien-Economiste formé à l'ENSAE PARIS et à l'université Paris Dauphine ;**
- **Certifié en assurance Takaful ;**
- **Actuaire qualifié de l'AMA & l'AAI ;**
- **Expert en Assurance, Réassurance et Gestion des Risques ;**
- **Ayant conduits plusieurs missions de conseil en gestion des risques au Maroc & à l'étranger**
- **32 ans Expérience dans l'Assurance, l'Actuariat & la réassurance ;**
- **Membre Fondateur de l'Association Marocaine des Actuaires (AMA), dont il est le Past-Président ;**
- **Ancien membre du Comité Consultatif des Assurances Privées.**

**INFORMATIONS PRATIQUES :**

**Date et Horaires :** les 23 ET 24 MARS 2022 de 8H30 à 17H30

**Lieu :** Casablanca – Hôtel : Hotel 4 ou 5 étoiles à Casablanca

**Modalités d'inscription :** Dès réception par fax ou email de votre bulletin d'inscription (signé et cacheté), nous vous confirmons par fax ou email votre inscription.

**Frais d'inscription :** 6 000 dhs Hors TVA de 20% par participant, comprenant la documentation nominative du séminaire en version papier, les pauses café et les déjeuners pris en commun.

**Bulletin d'inscription**

**SEMINAIRE DE FORMATION ACTION : SUR L'ELABORATION DES RAPPORTS ANNUELS D'ANALYSE & EVALUATION DU RISQUE BC/FT ET DU DISPOSITIF DE VIGILANCE CONTRE LE BC/FT**

**23 ET 24 MARS 2022**

A retourner à A.R.M FORMATION par e-mail [contact@armformation.com](mailto:contact@armformation.com) (signé et cacheté).

Toute annulation d'inscription doit nous parvenir par Fax ou par Email, avant le **18 Mars 2022 à 18h00**. Passée cette date, seuls les remplacements sont possibles.

M.....

Fonction.....

Société.....

Adresse.....

Tél..... Fax.....

Désirent de s'inscrire au **SEMINAIRE DE FORMATION ACTION : SUR L'ELABORATION DES RAPPORTS ANNUELS D'ANALYSE & EVALUATION DU RISQUE BC/FT ET DU DISPOSITIF DE VIGILANCE CONTRE LE BC/FT**, pour les personnes suivantes :

M..... Fonction.....

M..... Fonction.....

M..... Fonction.....

M..... Fonction.....

M..... Fonction.....

**Frais de participation : 7 200 DH TTC (Sept mille deux cents Dirhams) par participant.**

Ce prix comprend la documentation complète du séminaire, remise pendant les deux jours du séminaire au participant, les cafés accueils et pauses café matin et après-midi, et les repas de midi pris en commun.

**Règlement avant la date du séminaire :**

Par virement bancaire à l'ordre de **A.R.M FORMATION**. Compte N° **190 780 21211 4910611 000 5 12** Agence des FAR - Banque Populaire, Casablanca.

Par chèque bancaire à l'ordre de **A.R.M FORMATION**.

**Fait à ....., le .... / ..... / .....**

**Cachet et Signature du Client**