Fiche Technique:Formation conformité bancaire à Casablanca

Objectifs de la formation

Synthèse des résultats attendus pour sécuriser LCB-FT, KYC et contrôles opérationnels.

- Traduire les obligations en processus fluides, documentés et audités.
- Maîtriser KYC/EDD et l'évaluation des bénéficiaires effectifs.
- Structurer les contrôles permanents/périodiques et préparer les inspections.
- Renforcer le filtrage, la gestion des sanctions/embargos et des PEP.
- Industrialiser la vigilance transactionnelle et la remédiation des alertes.
- Aligner documentation/traçabilité, culture éthique et parcours digitaux (onboarding, Open Banking).

> Cas pratiques contextualisés à Casablanca et livrables réutilisables à chaque séquence.

Population cible

- Directeurs/Responsables Conformité-AML, KYC/EDD, Risk managers, Auditeurs internes.
- Managers d'agences, équipes front-office et back-offices.
- Juridique, Contrôle interne, Reporting réglementaire.
- Data/IT (traçabilité, filtrage, alerting, reporting, onboarding digital).
- Banques universelles et d'affaires, établissements de paiement, sociétés de financement, fintechs.
- Prestataires liés (BPO, KYC externalisé, identification à distance) et entités avec régies financières internes.

Durée de la formation

Format	Public	Remarques
2–3 jours intensifs	Managers	Approche concentrée et opérationnelle
5–8 demi-journées modulaires	Opérationnels	Progression par blocs, ancrage terrain
Accompagnement terrain	Équipes ciblées	Déploiement et remédiation post-session
Modalités & logistique	Inter ou intra	Présentiel Casablanca, distanciel synchrone ou blended; 8–12 participants

Programme de la formation

1. Gouvernance et cartographie des risques

- Appétence au risque, rôles et responsabilités; cartographie appliquée.
- Atelier de cartographie sur cas réels.

2. KYC/EDD et bénéficiaires effectifs

- Identification, scoring, approfondissement.
- Cas corporate et retail.

3. Vigilance transactionnelle et alerting

- Paramétrage des scénarios, filtrage, seuils.
- Analyse d’alertes et priorisation.

4. Sanctions, embargos et PEP

- Dispositifs de contrôle robustes et justifications.
- Parcours de contrôle outillé.

5. Conformité digitale et Open Banking

- Onboarding à distance, signature électronique, preuve numérique.
- Sécurisation des API et parcours UX conformes.

6. Contrôle interne et audit

- Plan de tests, échantillonnage, collecte de preuves.
- Revues croisées et checklists.

7. Communication, éthique et culture conformité

- Animation et sensibilisation des équipes.
- Jeux de rôle et pitchs internes.

Modalités pédagogiques: apports réglementaires, cas pratiques, ateliers de remédiation et simulations sur scénarios de la place casablancaise.