# Fiche Technique:Formation conformité bancaire à Tanger

## Objectifs de la formation

Objectifs concrets et opérationnels pour sécuriser les activités et répondre aux attentes de supervision.

- Clarifier le cadre réglementaire marocain et structurer le dispositif conformité.
- Cartographier les risques (non-conformité, fraude) et définir les contrôles 1er/2e niveau.
- Traduire les obligations en procédures, produire des indicateurs et piloter des plans d’action.
- Renforcer KYC/KYB, diligences renforcées et qualité documentaire.
- Gérer les alertes LBC/FT et protéger les données personnelles sur tout le cycle client.
- Préparer audits/inspections et améliorer délais, traçabilité et réduction des faux positifs.

## Population cible

- Responsables conformité/RCC, équipes KYC/KYB et contrôle interne.
- Directions générales, risques et audit interne.
- Opérations: paiements, crédit, trade finance; front et back-office.
- Fonctions juridiques, DPO, qualité, IT et sécurité.
- Banques, sociétés de financement, fintechs, PSP de la région de Tanger.
- Entreprises industrielles, logistiques, construction, énergie exposées aux flux internationaux.

## Durée de la formation

| Format | Durée / Rythme | Modalités |
|---|---|---|
| Intensif | 2,5 jours | Présentiel à Tanger, distanciel synchrone ou mixte |
| Étalé | 4 demi-journées | Agenda aligné avec vos contraintes |
| Intra sur-mesure | Selon besoins | Cas réels, évaluations, restitution des acquis |

## Programme de la formation

> Aligné sur les principes et circulaires de Bank Al-Maghrib. Études de cas locaux (commerce extérieur, logistique portuaire). Supports et check-lists réutilisables.

| Module | Objectif principal | Durée |
|---|---|---|
| Cadre réglementaire marocain | Périmètre, obligations et attentes de supervision | 1/2 journée |

| | | |
|---|---|---|
| KYC/KYB et due diligence | Onboarding standardisé, segmentation des risques, dossiers complets | 1 journée |
| LBC/FT et sanctions | Contrôles, scénarios d’alertes, rôles 1er/2e niveau | 1 journée |
| Contrôle interne et reporting | Contrôles proportionnés, indicateurs, tableaux de bord, comités | 1/2 journée |
| Protection des données et sécurité | Confidentialité, gestion des accès, conservation des preuves | 1/2 journée |
| Cas pratiques Tanger | Cas régionaux: commerce extérieur, logistique portuaire | 1/2 journée |