Fiche Technique:Formation LCB-FT à Casablanca

Objectifs de la formation

- Maîtriser les notions clés: KYC/KYB, UBO, PEP, sanctions, screening, transaction monitoring.
- Construire une cartographie des risques adaptée à Casablanca et à votre secteur.
- Formaliser des procédures LCB-FT et des seuils d'alerte cohérents.
- Appliquer des diligences renforcées et scénariser l'escalade des cas.
- Documenter les diligences et constituer des preuves opposables aux audits.
- Préparer et sécuriser les déclarations à l'autorité compétente, quand nécessaire.

> Livrables pratiques: checklists, modèles de procédures, grilles de scoring, matrices d'escalade, supports d'animation.

Population cible

- Responsables conformité/risques, contrôle interne et audit interne.
- Finance/comptabilité, juridique/contrats et risk owners.
- Managers opérationnels (usines, entrepôts, BTP, projets).
- Achats et commerciaux exposés à des tiers/flux complexes.
- Front-office banque, assurance et fintech.
- Dirigeants de PME/ETI et organismes publics soumis à des obligations de vigilance.

Durée de la formation

Formats modulables: présentiel à Casablanca, distanciel synchrone, ou intra-entreprise. Animation en français (supports possibles bilingues).

Format	Durée indicative	Public cible	Évaluation
Essentiel	1 jour (7 h)	Managers, fonctions support, équipes opérationnelles	Quiz + cas pratique court
Opérationnel	2 jours (14 h)	Conformité, risques, finance, audit interne	Études de cas, restitution en groupe
Avancé	3 jours (21 h)	Responsables LCB-FT, référents multi-sites	Dossier complet: cartographie, procédure, plan d'action

Programme de la formation

Un parcours ancré dans les réalités casablancaises (port, BTP, industrie, paiements internationaux), équilibrant cadre réglementaire et mises en situation.

Module	Axes principaux
1. Fondamentaux AML/CFT et obligations au Maroc	Cadre légal, rôles et responsabilités.
2. Identification et vérification (KYC/KYB, UBO, PEP, sanctions)	Due diligence, screening, bénéficiaire effectif.
3. Évaluation des risques	Cartographie, scoring, seuils d’alerte, indicateurs.
4. Surveillance des transactions	Scénarios, filtrage, détection d’anomalies.
5. Cas métiers sectoriels	Banque/assurance, logistique/portuaire, BTP/industrie.
6. Procédures, contrôles et documentation	Preuves, traçabilité, auditabilité.
7. Conduite du changement	Sensibilisation, coaching, boîte à outils interne.

> Chaque module intègre un atelier collaboratif (documents KYC/KYB, scoring, indicateurs d’alerte, relecture de procédures, plan de remédiation).