# Fiche Technique:Formation LCB-FT à Tanger

> Formats modulables: présentiel à Tanger, classes virtuelles ou intra. Cas d’usage réels liés à Tanger Med et aux zones franches.

## Objectifs de la formation

- Identifier et évaluer les risques LCB-FT par clients, fournisseurs, zones, canaux et produits.
- Déployer un KYC efficace: bénéficiaire effectif, PEP et listes de sanctions.
- Appliquer vigilance standard/renforcée selon la cartographie des risques.
- Configurer le monitoring: scénarios, analyse des alertes, documentation du traitement.
- Formaliser les déclarations à l’UTRF et sécuriser la chaîne probatoire.
- Adapter les contrôles aux spécificités de Tanger (port, free zones, transport multimodal).

## Population cible

- Banques, établissements de paiement, microfinance, assurances.
- Opérateurs logistiques, transitaires, entrepôts sous douane, prestataires portuaires.
- Industrie, énergie, agro-industrie, maintenance.
- BTP, construction, sociétés d’ingénierie.
- Transport maritime, routier, ferroviaire.
- Directions juridique/achats, risques, audit interne, dirigeants et compliance officers.

## Durée de la formation

Parcours modulables: 1 j (express), 2 j (cœur), 3 j (avancé) ou format blended 4–6 semaines. Disponible en présentiel à Tanger, distanciel ou en intra sur site.

| Format | Durée | Modalités |
|---|---|---|
| Express | 1 jour | Présentiel à Tanger ou distanciel |
| Parcours Cœur | 2 jours | Présentiel/intra ou mixte |
| Cycle Avancé | 3 jours | Présentiel + ateliers |
| Blended | 4–6 semaines | Distanciel + coaching |

## Programme de la formation

### 1. Cadre légal et réglementaire marocain

- Obligations, rôles des autorités, responsabilités des assujettis.

### 2. Risques LCB-FT à Tanger

- Typologies: commerce international, free zones, cash intensif, sociétés écrans.

### 3. KYC et bénéficiaire effectif

- Collecte, vérification, scoring, PEP/sanctions, tiers intermédiaires.

### 4. Vigilance et déclencheurs

- Seuils, signaux faibles, anomalies récurrentes, fausses alertes.

### 5. Monitoring des transactions

- Scénarios, calibrage, documentation, workflow d’escalade.

### 6. Déclaration de soupçon

- Critères, rédaction motivée, délais, conservation des preuves.

### 7. Spécificités sectorielles à Tanger

- Banque, logistique/transit, industrie, BTP, énergie, transport.

### 8. Gouvernance et culture conformité

- Rôles, reporting, plan de contrôle, contrôle interne et audit.

### 9. Outils et data

- Paramétrage, tableaux de bord, indicateurs, qualité de données.

### 10. Plan d’action personnalisé

- Priorités, jalons, pilotage post-formation.

---