Fiche Technique:Formation LCB-FT au Cameroun

Objectifs de la formation

Résultats concrets, centrés sur l'opérationnel et les exigences Cemac.

- Maîtriser le cadre régional (Cemac) et national, en lien avec le GAFI.
- Structurer KYC/KYB, gestion PEP & sanctions, revues et déclencheurs d'enquêtes.
- Assurer la traçabilité: dossiers, registre des alertes, reporting interne/autorités.
- Organiser les trois lignes de défense et clarifier les responsabilités.
- Préparer et réussir audits/contrôles et revues des banques correspondantes.

> Approche terrain: check-lists, modèles et plans d'action immédiatement réutilisables.

Population cible

- Fonctions conformité, risques, audit interne (structurer et tester les contrôles LCB-FT).
- Directions générale, financière et juridique (sécuriser relations bancaires et partenaires).
- Opérations, achats, supply chain, logistique, transport (fiabiliser KYC/KYB des tiers).
- Responsables d'agences, réseaux commerciaux, recouvrement (prévenir fraude/blanchiment).
- RH et DSI (sensibilisation, gouvernance des accès, protection des données, habilitations).
- Chefs de projets digitaux, comités de direction, équipes relations banques correspondantes/IFI.

Durée de la formation

Parcours	Durée	Focus	Modalités
Essentiel	14 h	Fondamentaux et conformité minimale	Présentiel ou classe virtuelle; intra/inter
Opérationnel	21 h	KYC/KYB, PEP & sanctions, scénarios, investigation	Présentiel, virtuel ou hybride
Avancé	28–35 h	Gouvernance, audit, remédiation, indicateurs	Présentiel, virtuel ou hybride

Sessions en français; supports bilingues FR/EN possibles. Évaluations, QCM et certificat inclus.

Programme de la formation

> Études de cas ancrées au Cameroun: Port de Douala/Kribi, BTP, agro-industrie, logistique, marchés publics.

1. Cadre Cemac & obligations locales

- Interprétation des textes, périmètre LCB-FT, responsabilités.

- Durée 3 h – Classe virtuelle ou présentiel.

2. Cartographie des risques

- Méthode et scoring par clientèle, produit, canal, géographie.
- Durée 4 h – Atelier pratique.

3. KYC/KYB et vigilance renforcée

- PEP, sanctions, UBO, remédiation, revue périodique.
- Durée 4 h – Cas d’usage sectoriels.

4. Surveillance des opérations

- Scénarios d’alerte, seuils, investigation, clôture.
- Durée 4 h – Simulation outillée.

5. Reporting & relation avec les autorités

- Traçabilité, rapport ANIF, communication interne.
- Durée 3 h – Jeu de rôle.

6. Audits et contrôles

- Préparation, preuves, conduite d’entretien, plan d’action.
- Durée 2 h – Workshop.
