Fiche Technique:Formation LCB-FT au Sénégal

Objectifs de la formation

- Cartographier les risques LCB-FT par activités, clients et zones.
- Mettre en place un KYC proportionné et une Due Diligence renforcée (dont PPE).
- Détecter, documenter et traiter les alertes et opérations inhabituelles.
- Constituer des dossiers probants pour l'escalade, la déclaration et le gel des avoirs.
- Former les lignes métiers aux signaux d'alerte et à la vigilance.
- Aligner politiques et procédures avec le cadre légal sénégalais et les bonnes pratiques.

Population cible

- Conformité, RCCI, audit interne, risk managers.
- Banques, assurance, fintech, établissements de paiement et microfinance.
- Directions financières, trésorerie, comptabilité (industrie, énergie, BTP).
- Responsables commerciaux B2B, achats et ventes exposés à des tiers.
- Logistique, transport, import–export; services et maintenance multi-sites.
- Décideurs du secteur public et entreprises à participation étatique.

Durée de la formation

Format	Durée indicative
Essentiel	1 journée (7 h)
Standard	2 jours (14 h)
Approfondi	3 jours (21 h)
Executive	1/2 journée (3–4 h)

> Modalités: présentiel ou à distance, intra partout au Sénégal (dont Dakar), possibles formats hybrides/blended. Support en français (bilingue si besoin), cas d'usage personnalisés, coaching post-formation disponible.

Programme de la formation

Module 1 — Cadre LCB-FT, rôles et responsabilités

- Définitions, typologies de risques; lignes 1/2/3, rôle CA et direction.
- Schémas d'escalade et responsabilités opérationnelles.

Module 2 — KYC, Due Diligence et examen renforcé

- Calibrage des informations, seuils de vigilance, gestion des PPE.

- Check-lists, modèles de fiches, matrices de risque prêtes à l’emploi.

Module 3 — Surveillance des transactions et scénarios d’alerte

- Scénarios pertinents, seuils, comportements inhabituels, signaux faibles.
- Paramétrage réaliste et documentation du traitement d’alerte.

Module 4 — Déclarations, gel des avoirs, conservation des preuves

- Rédaction des signalements, gel préventif si requis.
- Articulation procédures internes, obligations légales et autorités.

Module 5 — Conduite du changement et culture compliance

- Sensibilisation ciblée, communautés de pratiques.
- Plan d’action 90 jours pour ancrer les nouveaux réflexes.

Module 6 — Cas pratiques sectoriels

- Agro, BTP, énergie, logistique, services: scénarios réalistes.
- Livrables modèles et exercices contextualisés par métier.
