

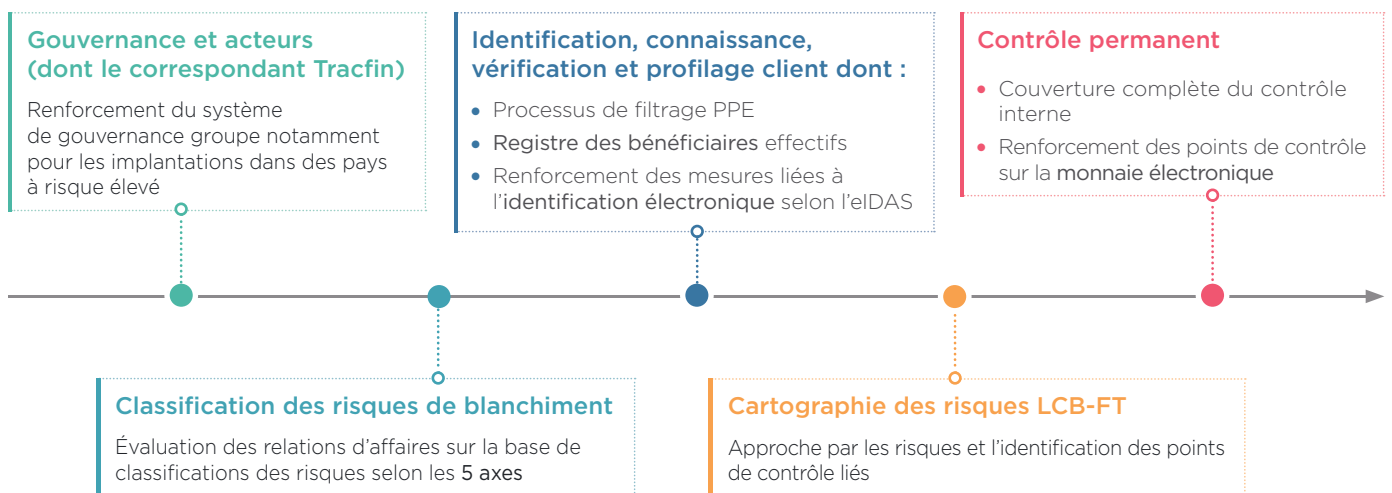
LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME – LCB-FT.

UN ACCOMPAGNEMENT EXPERT DANS VOTRE PROJET DE MISE EN CONFORMITÉ
DE VOTRE DISPOSITIF LCB-FT AUX ÉVOLUTIONS RÉGLEMENTAIRES RÉCENTES ET À VENIR.

La directive européenne 2015/849/UE, du 20 mai 2015 dite 4^e directive LCB-FT, qui a impacté la structuration du monde financier, s'apprête à évoluer. Au lendemain des révélations liées au « Panama Papers » et des attentats terroristes en Europe, la Commission Européenne a proposé de nouvelles mesures au sein de la 5^e directive LCB-FT du 30 mai 2018 (devant être transposée en droit national avant le 10 janvier 2020) qui permettront de compléter le dispositif existant instauré par la 3^e directive.

Enjeux & Perspectives

- Régime de sanction et de responsabilité accru envers l'entreprise, ses dirigeants et le responsable du dispositif LCB-FT.
- Mise en conformité de votre organisation tout en capitalisant sur l'existant mis en œuvre.
- Anticipation des obligations réglementaires prévues dans la 5^e directive.
- Maîtrise des points d'attention de l'autorité de contrôle :



Notre offre vous permet, grâce à des solutions pragmatiques et opérationnelles, de vous mettre en conformité aux nouvelles obligations prévues par ces directives, notamment par :

- un diagnostic de conformité permettant de mettre en exergue et d'analyser les écarts réglementaires ;
- l'apport des meilleures pratiques de place et notre vision du marché ;
- l'élaboration d'une feuille de route vous permettant de mettre en œuvre vos obligations légales ;
- l'apport d'expertise pour la réalisation d'outils et procédures adaptées à votre organisation.

Notre accompagnement

AUDIT OU DIAGNOSTIC

- État des lieux
- Analyse d'écarts avec la réglementation
- Évaluation du niveau de maturité interne
- Définition de la feuille de route (coûts, ressources, planning des actions...)

DÉCLINAISON OPÉRATIONNELLE

5 livrables clés

- Classification des risques de blanchiment
- Procédures
- Plans de contrôles
- Processus de gel des avoirs et PPE
- Registre des bénéficiaires

AUTOMATISATION KYC

Mise à disposition d'une solution KYC automatisée et modulable

- Classification des risques de blanchiment
- Profilage clients
- Traitement de la relation d'affaires

Assistance pour l'intégration d'une solution de marché ou développée en interne

- Pilotage du projet
- Définition des besoins fonctionnels
- Accompagnement organisationnel et technique d'une maquette

AMOA - PPE / GEL DES AVOIRS

- Cahier des charges et expression de besoins
- Sélection des éditeurs
- Formalisation du dossier de choix
- Déploiement de l'outil (recette, documentation...)
- Benchmark d'outils du marché

FORMATION DES COLLABORATEURS

- Formation et sensibilisation (selon exposition des salariés)
- Construction des modules de formation

Nos atouts

- Disposer d'une parfaite connaissance de la réglementation LCB-FT et des meilleures pratiques de place
- S'informer au plus tôt les réglementations futures grâce à notre dispositif de veille permanente
- Améliorer la performance opérationnelle de votre entreprise par notre offre transverse aux expertises complémentaires : Risk Management, Conformité, Juridique et Gestion de projet
- Sécuriser vos processus par le renforcement des contrôles et de la maîtrise de vos risques grâce à notre expertise reconnue chez les acteurs de la banque et de l'assurance
- Proposer des outils internes adaptables rapidement à votre environnement



Strategy | Finance | **RISK** | **COMPLIANCE** | Human resources

Digital transformation | Market | Data | Business process outsourcing

46 rue La Boétie - 75008 PARIS
Tél. +33 1 48 01 91 66

Optimind - 46 rue La Boétie - 75008 PARIS. Aucune utilisation de ces marques et noms de domaine ne peut être faite sans l'autorisation expresse préalable de la société Optimind. Document commercial à caractère non contractuel. Tous droits réservés. Reproduction interdite sans l'autorisation de la société Optimind. - Les documents d'Optimind sont produits selon des processus respectueux de l'environnement. Ils sont imprimés par un prestataire certifié Imprim' Vert®, sur des papiers certifiés par des labels de qualité environnementaux. Conception réalisation : OptiComRH. Crédits photos : Shutterstock.com, iStock.

Vos contacts

Alain LE CORRE

Partner

P/ +33 6 80 98 63 94

alain.lecorre@optimind.com

Pierre-Alain BOSCHER

Managing director

P/ +33 6 32 12 46 58

pierre-alain.boscher@optimind.com

optimind.com