

# CERTIFICATION "EXPERTISE OPÉRATIONNELLE EN LCB/FT"



La Certification "Expertise opérationnelle en LCB/FT" est le fruit d'un travail de conception mené depuis plusieurs années auprès d'experts LCB-FT :

- 1<sup>ère</sup> certification française en matière de LCB/FT ;
- certification de haut niveau répondant aux standards élevés des établissements financiers ;
- évaluation des compétences opérationnelles des collaborateurs / plus qu'une simple vérification de connaissances théoriques ;
- pertinence géographique européenne avec l'intégration des exigences réglementaires les plus récentes comme les 4<sup>ème</sup> et 5<sup>ème</sup> directives européennes LCB-FT.

Elle est déclinée en 2 domaines d'activité :

- banque de détail (BDD),
- banque de financement et d'investissement (BFI) et institutions financières (IF).

**OBJECTIF :** attester que les personnes certifiées maîtrisent un socle de compétences leur permettant d'assurer les missions d'un pôle LCB/FT dans le secteur financier.

4 familles de compétences sont évaluées :

- l'opérationnalisation,
- l'analyse des risques,
- les opérations de profilage, filtrage et contrôle,
- l'information.

*Au fil du temps, des recommandations du GAFI, des directives européennes, les mesures de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme s'intensifient dans le but d'une meilleure efficacité. L'émergence de nouvelles fraudes et l'apparition de nouvelles menaces, en particulier celles dûes au terrorisme, ont fait émerger un enjeu majeur qui repose sur le savoir-faire des équipes des établissements financiers en charge de la LCB/FT.*

Les établissements financiers se sont organisés pour mobiliser les meilleures compétences dans le domaine. Il est aujourd'hui important de certifier les compétences de chaque collaborateur en matière de LCB/FT.

En qualité d'organisme de certification de référence de la profession bancaire, l'ESBanque propose aux établissements financiers un dispositif permettant de certifier — au travers de mises en situations opérationnelles directement inspirées de cas réels — les compétences professionnelles de leurs experts opérationnels dédiés à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

**Pour préparer cette certification, l'ESBanque propose un dispositif d'entraînement en ligne.**

## FORMATION RÉGLEMENTAIRE

### Informations pratiques

#### Durée de l'entraînement en ligne

25 heures conseillées (accès disponible 3 mois avant l'examen)

#### Période et lieux d'examen

2 sessions par an : mars et octobre  
La Défense et Délégations régionales

### Conditions d'admissibilité

- Être en poste ou en mission depuis **9 mois minimum dans un pôle LCB/FT du secteur financier** lors du passage de l'examen,
- **ET justifier...**
  - soit d'un niveau d'études **bac + 2 minimum en banque, assurance, finance, droit, économie, gestion, compliance,**
  - soit de **3 ans d'expérience dans des fonctions métiers** (hors fonctions supports) dans le secteur financier (y compris assurance).

### Tarif

**1 440 € nets de taxes** pour le kit certification comprenant :

- le "Memento des techniques et des pratiques de LCB/FT dans les établissements financiers"
- l'accès au dispositif d'entraînement à l'examen pour une période de 3 mois
- le passage de l'examen « Expertise opérationnelle en LCB-FT » version Banque de détail ou version BFI et institutions financières

## Publics concernés

Cette certification s'adresse aux collaborateurs de la sécurité financière en charge de la supervision ou de l'application du dispositif de LCB/FT, dont les intitulés de poste sont, entre autres, parmi les suivants :

### PILOTAGE/SUPERVISION

- Responsable Conformité – Déontologie
- Responsable pôle support LCB/FT
- Responsable sécurité financière
- Responsable de pôle sécurité financière
- Responsable du contrôle interne
- Responsable du contrôle permanent
- Responsable du contrôle périodique
- Déclarant TRACFIN
- /...

### CONSEIL / EXPERTISE

- Expert conformité
- Expert LCB/FT
- Référent conformité
- Responsable modélisation des scénarii LCB/FT
- Chargé de mission TRACFIN
- Responsable Formations LCB/FT
- /...

### CONTRÔLE ET ANALYSE

- Analyste conformité
- Analyste des risques LCB/FT
- Correspondant TRACFIN
- Contrôleur conformité et risques opérationnels
- Contrôleur des risques LCB/FT
- Contrôleur conformité
- Chargé du contrôle permanent (contrôleur)
- Chargé de sécurité financière
- Chargé de conformité sécurité financière
- Chargé du contrôle périodique (auditeur, inspecteur)
- /...

## L'entraînement en ligne

En amont de la certification, **un dispositif d'entraînement en ligne\*** pour une durée de 3 mois est proposé par l'ESBanque.

Les candidats se préparent à l'examen d'expertise opérationnelle en LCB/FT sur la plateforme d'entraînement et d'examens de l'ESBanque via un parcours dédié tout au long duquel les candidats peuvent questionner un tuteur en charge de leur accompagnement.

### LE PARCOURS D'ENTRAÎNEMENT COMPREND 6 VOLETS :

- **Vue d'ensemble de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme dans les établissements financiers**  
Memento des techniques de la LCB/FT dans les établissements financiers.
- **Du cadre normatif à l'opérationnalisation**
  - Memento des pratiques de la LCB/FT dans les établissements financiers - Part. 1
  - Questions d'autoévaluation
- **Analyse des risques**
  - Memento des pratiques de la LCB-FT dans les établissements financiers - Part. 2
  - Questions d'autoévaluation
- **Opérations de profilage, filtrage et contrôle**
  - Memento des pratiques de la LCB-FT dans les établissements financiers - Part. 3
  - Questions d'autoévaluation
- **Information**
  - Memento des pratiques de la LCB-FT dans les établissements financiers - Part. 4
  - Questions d'autoévaluation
- **Examen blanc**
  - Test de 40 questions (situations métiers au format QCM) dans les conditions de l'examen
  - Durée : 3 heures

\* constitué de situations métier

## Les épreuves d'examen

- Les examens se déroulent à l'ESBanque sur ordinateur.  
Deux examens au choix selon le domaine d'activité du collaborateur :
  - banque de détail (BDD)
  - banque de financement et institution financière (BFI & IF)L'examen est constitué de 40 situations métier à analyser :
  - 27 transversales se rapportant au secteur financier en général,
  - 13 spécifiques au domaine d'activité, BDD ou BFI & IF
- **Durée : 3 heures**  
**Typologie des questions**  
40 situations métiers à analyser  
**Format des questions**  
Situation métier à résoudre en répondant par une réponse unique



### Contact

**Miriasi Thouch**  
miriasi.thouch@esbanque.fr  
www.esbanque.fr