

**Lutte contre le Blanchiment & Financement du Terrorisme : quelles innovations ?  
Projet de loi Sapin II, quelle réforme en matière de lutte contre la corruption ?**

09h00 **Introduction**

*Françoise Palle-Guillabert, Administrateur-Délégué de l'ASFFOR*

09h10 **Les innovations législative et réglementaires en matière de lutte contre le Blanchiment et le Financement du terrorisme**

**Les précisions apportées par la 4<sup>ème</sup> directive anti-blanchiment**

Élargissement de la notion de Personne Politiquement Exposée

Identification du bénéficiaire effectif

Politique spécifique à l'égard des pays tiers

Quid des dispositions en matière de monnaie électronique

Désignation d'un représentant pour les établissements de paiement et de monnaie électronique

**Mesures connexes**

Plafonnement et traçabilité des cartes prépayées, paiement par cartes monétaires rechargeables

Mise en place de seuils de vigilance renforcée : crédit à la consommation

**Quelles attentes de la révision de la 4<sup>ème</sup> directive ?**

*Magali Cesana, Chef du bureau Lutte contre la criminalité financière et sanctions internationales, MULTICOM 3, DGT*

09h50 **Renforcement de l'approche par les risques : quels changements intégrer ?**

Quelles mesures allégées mettre en place en cas de risques faibles ?

Quels nouveaux facteurs de risques entraînent des obligations renforcées ?

Durcissement des sanctions, une volonté de responsabiliser de nouveaux acteurs ?

**Nouvelles lignes directrices conjointes ACPR-TRACFIN**

Obligations déclaratives d'information et de déclaration à TRACFIN

**Nouvelles lignes directrices conjointes ACPR – TRESOR : le gel des avoirs**

*Anne Marie Moulin, Adjointe au Directeur des affaires juridiques, ACPR*

10h30 **L'articulation des obligations de vigilance des professionnels avec la déclaration de soupçon à Tracfin**

Les risques spécifiques en matière de crédit à la consommation

Modalités de traitement des signalements

Les pouvoirs de Tracfin : droit d'opposition, droit de communication et échanges avec les CRF

Recommandations pratiques pour l'envoi des déclarations de soupçon

*TRACFIN*

11H00 **Questions-Réponses**

11h20 **Pause**

11h40 **Genèse du projet de loi Sapin II**

*Magali Cesana, Chef du bureau Lutte contre la criminalité financière et sanctions internationales, MULTICOM 3, DGT*

11H45 **Projet de loi Sapin II, quelle réforme en matière de lutte contre la corruption ?**

Création d'une agence de prévention et de détection de la corruption

L'instauration d'une obligation de prévention contre les risques de corruption

Création d'une peine complémentaire de mise en conformité

*Kami Haeri, Avocat associé, August et Debouzy*

12h15 **Lutte contre le blanchiment, traitement des données à caractères personnels, futur règlement européen « Data protection » : comment concilier les obligations ?**

*Céline Avignon, Avocate Associée, Alain Bensoussan*

12h35 **Clôture de la conférence**

*Yves Marie Legrand, Directeur-Administrateur de l'ASFFOR*

**Lutte contre le Blanchiment & Financement du Terrorisme : quelles innovations ?  
Projet de loi Sapin II, quelle réforme en matière de lutte contre la corruption ?**

La 4<sup>ème</sup> Directive, publiée en date du 20 mai 2015, est en cours de transposition. Elle constitue un enjeu important et un défi quant à la mise à niveau des vigilances et l'approche des risques pour nos établissements de crédit, sociétés de financement et établissements de paiement. Parallèlement, la France prévoit de renforcer son dispositif de lutte contre la corruption avec le projet de loi Sapin II, en instaurant une obligation de prévention contre les risques de corruption.

L'ASFFOR, vous propose de passer au crible toute l'actualité légale et réglementaire de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, pour vous permettre de mettre en œuvre les dispositifs appropriés.

**Journée d'Information-Réflexion le :**  
**29 juin 2016**  
**De 9h00 à 12h30**  
**Accueil 08h30**

**Cibles :**

- ✓ Directeurs juridiques et fiscaux
- ✓ Responsables conformité
- ✓ Directeurs Généraux
- ✓ Responsables du contrôle interne, de l'audit
- ✓ Responsables de cellules anti-fraude
- ✓ Responsables lutte contre le Blanchiment
- ✓ Responsables techniques
- ✓ Risks Managers
- ✓ Directeurs des risques
- ✓ Avocats, Cabinets de conseil
- ✓ Directeurs systèmes d'information
- ✓ CIL