



**LA LUTTE
CONTRE LE
BLANCHIMENT
D'ARGENT**

L I C E N C E B Y N C N D

SOMMAIRE

1. DEFINITION

2. LES OBLIGATIONS

3. LES MESURES A PRENDRE

4. LES TYPES DE VIGILANCE

5. A QUI DÉCLARER ET QUAND ?

01

DEFINITION

01

**Faire disparaître l'origine
frauduleuse d'une somme
d'argent**



**Origine activités illicites
(drogue...)**



Origine fraude fiscale

02

LES
O B L I G A T I O N S

02

**OBLIGATION DE
VIGILANCE**

**OBLIGATION DE
DECLARATION**

**OBLIGATION
D'INFORMATION**

**MÊME EN L'ABSENCE
D'ENCAISSEMENT DES
FONDS**

03

LES
MESURES A
PRENDRE

03

**METTRE EN PLACE DES
PROCEDURES INTERNES**



ETRE VIGILANT



DÉCLARER LES SOUPCONS



**CONSERVER LES
DOCUMENTS 5 ANS**

04

LES TYPES
DE
VIGILANCE

04

**VIGILANCE ALLEGEE =
client lambda**



**VIGILANCE NORMALE =
vérifier identité, objet,
nature opération + suivi**



**VIGILANCE RENFORCÉE
(homme politique, pays à
risque...)**

05

A QUI
D É C L A R E R E T
Q U A N D ?

05

TRACFIN



A TOUT MOMENT



MEME APRES