

## Trajet - Qualified Operational Compliance Professional

### OBJECTIFS

---

Ces dernières années, des réglementations nouvelles et plus strictes, tant au niveau mondial que local, ont été introduites pour promouvoir le contrôle et la surveillance du fonctionnement des institutions financières dans le but d'atténuer les risques liés à l'activité de l'institution. Une grande partie des domaines dans lesquels des réglementations ont été émis relèvent de la responsabilité de la fonction de compliance au sein de l'institution.

Dans ce contexte, la fonction de compliance a acquis un rôle de premier plan au sein des institutions financières et il existe une demande importante de collaborateurs de compliance opérationnelle compétents.

Ce programme apporte une réponse à cette question en vous apprenant à maîtriser et à appliquer le domaine de compliance dans une perspective opérationnelle.

Nous travaillons avec un mélange de formats d'apprentissage et d'applications pratiques et vous apprendrez auprès de professionnels expérimentés de compliance. Le programme permet d'obtenir la qualification de « Qualified Operational Compliance Professional » après avoir passé le test.

L'objectif de la formation est :

- compléter et approfondir vos connaissances et compétences techniques en matière de compliance opérationnelle ;
- être capable de mettre en pratique les tâches essentielles dans le cadre de compliance opérationnelle ;
- mieux évaluer votre rôle et votre comportement dans l'interaction avec les employés des autres départements de l'institution financière et comment l'utiliser dans votre fonction ;
- échanger des connaissances et des expériences avec d'autres professionnels de compliance (débutants) ;
- appliquer des outils professionnels et des méthodes pratiques.

### RESUME

---

Catégorie:

- Compliance & audit

Niveau:

Avancé

Type de formation:

Formation en classe

Prix:

Les directives de tarification conjointe sont appliquées dans le cadre d'une initiative conjointe.

Heures de recyclage:

- Banque: **29h** général et **10h** spécifique au secteur
- Assurances: **25h** général et **2h** spécifique au secteur
- Crédits à la consommation: **29h** général
- Crédits hypothécaires: **29h** général
- Compliance: **43h**

## PUBLIC

---

Ce programme s'adresse aux professionnels qui occupent (ou occuperont) un poste de professionnel de compliance dans des entreprises du secteur financier, telles que des banques, des entreprises et institutions d'investissement, des fonds de pension ou des compagnies d'assurance.

Le programme peut être suivi par différents groupes cibles :

- les employés chargés de compliance qui souhaitent élargir leurs connaissances dans certains domaines ;
- vous êtes employé (ou aspirez à un poste) en tant que collaborateur du conseil ou du contrôle de compliance , professionnel en matière AML, analyste KYC ;
- les employés occupant un poste en rapport avec compliance , tels que les auditeurs internes ou les professionnels de la protection des données, qui souhaitent accroître leur expertise ;
- les nouveaux employés qui souhaitent débiter dans une fonction de compliance et acquérir de vastes connaissances.

## CONNAISSANCE PRÉ-REQUIS

---

**Formation de niveau avancé :** cette formation requiert une connaissance générale de base du sujet.

**Connaissances préalables supplémentaires requises :** Une connaissance du fonctionnement des institutions financières et du rôle de compliance est requise. L'apprentissage en ligne "Introduction au monde financier" est disponible en tant que paquet d'étude préalable à la formation. Nous vous recommandons de vous concentrer sur les chapitres 1, 4 et 5, qui sont les mieux adaptés à la formation en classe.

**Préparation des participants :** Les E-learning sont obligatoires car elles constituent une préparation aux sessions en classe, qui sont plus pratiques.

## PROGRAMME

---

### CONTENU

Le programme se compose de 4 modules. Chaque module est constitué d'un mélange de formats d'apprentissage où la théorie est principalement dispensée par le biais de l'apprentissage en ligne et où les ateliers en classe se concentrent sur les applications et les cas pratiques.

#### **Module 1: L'intégrité et le fonctionnement de la fonction de compliance & MAR**

Ce module est structuré comme suit :

##### **1. E-learning: Introduction au monde financier - Durée : 11 heures**

Cette formation peut servir à l'acquisition de vastes connaissances générales sur le secteur bancaire en tant que telle. À travers cinq chapitres interactifs, vous découvrirez le secteur bancaire, tant dans un contexte national qu'international. Les objectifs sont de vous permettre de bien comprendre les activités, les produits et l'organisation d'une banque et de vous familiariser avec le cadre réglementaire. Nous vous recommandons de vous concentrer sur les chapitres 1, 4 et 5, qui sont les mieux adaptés à la formation en classe. Les tests liés à cet E-learning sont facultatifs et vous permettront d'obtenir des heures de recyclage supplémentaires.

##### **2. E-learning Market Abuse Regulation (MAR) - Durée : 1 heure**

Cette formation vous permet de comprendre l'importance de la réglementation pour éviter les manipulations de marché et les délits d'initiés. Les abus de marché portent atteinte à l'intégrité des marchés financiers et à la confiance du public. Pour cette raison, la vigilance et la reconnaissance des clignotants sont essentielles. Vous acquerrez une compréhension de la législation et des procédures spécifiques.

##### **3. Formation en classe : L'intégrité et le fonctionnement de la fonction de compliance & MAR**

*Donné par Fran Ravelingien et divers orateurs invités*

*Contenu du matin*

Les institutions financières doivent disposer d'une structure organisationnelle appropriée. Au sein de cette structure organisationnelle, un établissement doit mettre en place des fonctions de contrôle indépendantes, dont la fonction de compliance fait partie. Les principales tâches de la fonction de compliance consistent à effectuer l'analyse du risque de conformité (qui constitue la base des autres tâches), à fournir des conseils, à assurer une surveillance, à suivre l'évolution du cadre réglementaire, à dispenser des formations dans les domaines de compliance, etc. Les tâches de la fonction de compliance sont définies dans le plan d'action de compliance.

En tant qu'employé de la fonction de compliance, il est important que vous ayez une bonne compréhension des principes ci-dessus sur l'organisation appropriée, afin que vous puissiez placer les tâches opérationnelles que vous effectuez dans le contexte général et évaluer comment votre travail contribue à la gestion des risques auxquels l'institution financière est confrontée.

Les sujets suivants seront abordés :

- Politique d'intégrité et conflits d'intérêts
- Cadre général de compliance
- Fonctions et compétences, avec un accent particulier sur l'analyse du risque de conformité, la surveillance et fournir de conseil.
- Quelques autres domaines de compliance périphérique (tels que les plaintes, les mandats externes, la non-discrimination,...)

*Contenu de l'après-midi*

- Courte remise à niveau théorique et possibilité de questions et réponses sur E-learning MAR (max. 2 heures)
- Applications pratiques et cas concrets MAR

Cette formation en classe est interactive, pratique et comporte de nombreux cas concrets.

## **Module 2: Blanchiment d'argent et financement du terrorisme**

Ce module est structuré comme suit :

### **1. E-learning: La lutte contre le blanchiment d'argent (AML) et le financement du terrorisme (CFT) : module général - Durée : 2 heures**

A travers un module général, cette formation vous donne les outils nécessaires pour mieux comprendre et appliquer la politique anti-blanchiment au sein de votre institution financière. Vous apprendrez à expliquer les concepts de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme et à discuter de leurs composantes. Sur la base du processus client, vous serez en mesure de donner un aperçu pratique des obligations auxquelles les institutions financières doivent se conformer en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

### **2. Formation en classe : vue opérationnelle sur AML/CFT**

*Donné par Charlotte Boulanger et Barbara Huybrechts*

- Courte remise à niveau théorique et possibilité de questions et réponses sur E-learning (max. 2 heures)
- Échanges pratiques et plus particulièrement autour des thèmes suivants :
  - La législation sur le blanchiment d'argent (AML) et le financement du terrorisme (CFT) en pratique
  - Dispositions générales
  - Organisation et contrôle internes
  - Approche fondée sur le risque
  - Vigilance à l'égard des clients et des opérations
  - Analyse des transactions atypiques et notifications
  - Restriction sur l'utilisation des espèces
  - Autorités compétentes
  - Sanctions et embargos financiers
  - Politique de prévention en matières fiscales et mécanismes spéciaux
- Communication et collaboration avec le département juridique et risque

L'objectif de cette formation est de vous mettre au travail avec des exemples réels et des cas concrets. L'atelier sera codirigé par des experts en compliance.

## **Module 3: Protection des investisseurs (MiFID & IDD)**

Ce module est structuré comme suit :

1. **E-learning: Formation à distance : Règles de conduite pour les instruments financiers et les assurances** - Durée: 3 heures

Ce module couvre les règles de conduite ("conduct of business rules") que les entreprises réglementées doivent respecter dans le cadre de la fourniture de services d'investissement (MiFID II) et de services d'intermédiation en assurance (IDD). Les différents aspects de ces deux cadres réglementaires sont traités, tels que la divulgation des informations, les rapports, les obligations de "connaître son client", ...

2. **Formation en classe : Vue opérationnelle des obligations relatives à la protection des investisseurs (MiFID & IDD)**

*Donné par Elien De Baeck et Barbara Huybrechts*

- Courte remise à niveau théorique et possibilité de questions-réponses sur E-learning (max. 3 heures)
- Échange pratique et plus spécifiquement autour de :
  - Évolution et statut de MiFID II & IDD
  - Champ d'application
  - Sélection des principaux goulets d'étranglement
  - Le point de vue du secteur
  - Applications pratiques et cas concrets
- Communication et collaboration avec les conseillers

**Module 4: GDPR & réglementation produits**

Ce module est structuré comme suit :

1. **E-learning: GDPR en pratique** - Durée : 1 heure

Dans cette formation en ligne (composée de deux parties), vous apprendrez :

- ce qu'est le GDPR et quelles données cette loi protège ;
- un aperçu du rôle des entreprises et des organisations dans la protection des données personnelles ;
- identifier les droits et obligations des personnes concernées ;
- appliquer la loi GDPR sans heurts et mettre fin aux abus.

Vous apprendrez à expliquer ces concepts et à discuter de leurs composantes. Vous acquerez une compréhension de la législation spécifique.

2. **Formation en classe : vue opérationnelle sur la réglementation produits**

*Donné par Isabelle Willems et divers orateurs invités*

Structure de la formation en classe

- Courte remise à niveau théorique et possibilité de questions-réponses sur E-learning (max. 2 heures)
- Échanges théoriques et pratiques autour des thèmes liés aux produits :
  - Connaissance des produits
  - Gouvernance des produits
  - Surveillance du produit
  - Besoins en information et marketing
  - Exigences de conduite sur certains produits financiers (comptes, crédits, services de paiement, planification financière, pratiques de marché)

**INFORMATIONS PRATIQUES**

- **Durée** : 4 x 1 jour de formation et divers E-learning
- **Heures** : de 09:00 à 17:00 (6 heures de formation par jour)
- **Lieu** : Febelfin Academy : Phoenix building, Boulevard du Roi Albert II 19, 1210 Bruxelles
- **Préparation des participants** : Les E-learning sont obligatoires car elles constituent une préparation aux sessions en classe, qui

sont plus pratiques.

- **Information sur les tests :** Après avoir suivi les modules, il est possible d'obtenir la qualification "Qualified Operational Compliance Professional" après avoir réussi un test pour chaque module. Le certificat mentionne les modules suivis. Le test par module consiste en des questions à choix multiples. Pour réussir, vous devez obtenir au moins 60 % pour chaque module. Vous avez droit à deux tentatives par module. Les participants qui réussissent tous les modules reçoivent un certificat. Vous devez passer le test pour chaque module dans le mois qui suit la fin du cours.

## MÉTHODOLOGIE

---

Une « **Formation en classe** » se suit en groupe. Vous êtes présent avec les autres participants et le professeur à un moment convenu dans la même salle de cours. Il existe des possibilités d'interaction et de feed-back, tant des participants à l'enseignant qu'inversement. Le matériel didactique se compose comme base d'une présentation via la plateforme d'apprentissage MyFA, complétée de supports divers tels que syllabus numérique, présentation, extraits audiovisuels...

Lors de nos formations hybrides, nous proposons une combinaison d'auto-apprentissage interactif et une session en groupe axée sur la pratique. L'auto-apprentissage consiste en un module d'E-learning avec théorie, vidéo et quiz. En groupe, l'accent est mis sur la mise en pratique de la matière et sur le travail avec des cas pratiques.

### **Matériel didactique :**

- E-Learnings préparatifs ;
- présentation PowerPoint ;
- cas pratiques.