MODULE 1 · LEÇON 1

Pourquoi la conformité bancaire existe

OBJECTIF

Expliquer ce qu'est la conformité bancaire, décrire le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et de la prolifération, et mesurer les risques que la conformité vise à maîtriser.

Les réflexes dans l'ordre

1. La conformité bancaire regroupe les règles, procédures et contrôles qui évitent qu'une banque serve des activités criminelles.
2. La loi uniforme définit le blanchiment à l'article 9 ; le financement du terrorisme et de la prolifération relèvent des articles 10 et 11.
3. Dans le financement du terrorisme, les fonds peuvent être légaux : c'est la destination qui est criminelle.
4. Quatre risques : juridique et pénal, réglementaire, de réputation, opérationnel et financier.
5. Réflexes de base : questionner, documenter, remonter à la conformité, ne jamais informer le client d'une déclaration.