



conseil - expertise - pédagogie

**Formation :**

**Crypto-actifs et risques LCB-FT**

**Français/Anglais**

**Pour identifier les bons réflexes de questionnement dans le cadre d'une analyse  
« LCB-FT » des transactions liées aux crypto-actifs**

## Crypto-actifs & risques LCB-FT : quelles sont les principales problématiques ?

Les crypto-actifs peuvent présenter des risques significatifs dans le cadre d'une démarche de lutte contre le blanchiment des capitaux et de lutte contre le financement du terrorisme (LCB-FT) notamment en raison :

- **De l'anonymat** : les transactions de crypto-actifs sont généralement anonymes ou pseudonymes, ce qui rend difficile l'authentification du propriétaire des fonds.
- **De l'absence d'une réglementation uniforme** : les crypto-actifs sont souvent réglementés de manière lacunaire ou inexistante dans de nombreux pays.
- **Du caractère international des opérations** : les transactions de crypto-actifs se font souvent au niveau international, ce qui complexifie la coopération entre les autorités réglementaires et les forces de l'ordre plus difficile.
- **Des fonctionnalités de la blockchain** : L'utilisation de différents protocoles informatiques afin de mélanger les actifs de différents propriétaires, les émissions de nouveaux jetons et autres services liés à la finance décentralisée.
- **De la complexité technique** : Les crypto-actifs utilisent des technologies sophistiquées qui peuvent être difficiles à comprendre pour les régulateurs et les forces de l'ordre. Cela peut rendre difficile la détection et la prévention de l'utilisation de crypto-actifs pour des activités illicites.

**Les services de contrôle des organismes financiers doivent donc renforcer leurs connaissances sur les crypto-actifs et acquérir des réflexes simples de questionnement pour identifier les risques les plus courants et sensibiliser les différents acteurs internes de leurs établissements.**



# Programme

La bonne connaissance du cadre réglementaire des crypto-actifs est essentielle pour les services de contrôle permanent. Elle leur permet d'assurer la conformité des transactions, d'identifier les risques, d'éviter les sanctions et les amendes, de protéger la réputation de l'entreprise et de contribuer à la protection des clients et investisseurs.

**La formation proposée a donc pour objectifs de présenter le cadre réglementaire européen et français des transactions et opérations sur crypto-actifs et d'identifier les principaux axes d'investigations dans le cadre d'une démarche de contrôle permanent / sécurité financière.**



## ■ Introduction

- Qu'est ce qu'un crypto-actif, une *blockchain*, un *smart-contract* ?
- Les différents composants de la *blockchain* et leurs fonctionnements.
- Le marché des crypto-actifs et les principaux crypto-actifs.

## ■ Le cadre réglementaire européen et français

- Les apports de la 5<sup>ème</sup> directive LCB-FT.
- Les apports du futur « paquet AML » européen (définition des actifs virtuels, obligations des PSAN, supervision, etc.)
- La loi Pacte, le décret du 23 janvier 2020 et de la loi de finance 2023
- Les guides de l'AMF (ICO et PSAN).

## ■ Analyse pratique d'une transaction sur crypto-actifs

- Quel est le type de crypto-actifs concernés par la transaction ?
- Qui sont les acteurs de la transaction ?
- Quelle est la finalité de la transaction ?
- Quel est le montant de la transaction ?
- La transaction est-elle cohérente (opération Vs client) ?



# Programme

## Synthèse et conclusion

- Avoir les bons réflexes de questionnement lors d'une opération liée aux actifs numériques.
- Comment adopter une approche prudente (exclure les transactions opaques par exemple).
- Renforcer les connaissances des collaborateurs susceptibles d'être exposés.



Source : pixabay.com

## ■ Pédagogie

- Remise du support pédagogique aux participants, test de validation des acquis et mise en situation réelle avec utilisation de la blockchain

- La formation est animée par un consultant spécialisé dans le conseil en investissements sur le marché des crypto-actifs. Il illustrera les concepts et notions au travers d'exemples pratiques.

## Un mot sur notre consultant : Enzo Hallot

Enzo Hallot débute sa carrière en 2012 chez BNP Paribas avant de travailler 7 années pour Société Générale Banque Privée, d'abord deux années en salle de marché au Luxembourg puis 5 au siège sur le développement et la création de banques privées à l'international.

**Ces différentes expériences lui ont permis d'acquérir une forte sensibilité au risque et à la conformité, dans des environnements bancaires internationaux complexes et multiculturels.**

### Aujourd'hui dirigeant d'une Fintech

- Fintech créée en 2019 spécialisée sur la technologie de la blockchain proposant :
  - Formations sur les actifs numériques et la blockchain
  - Conseil et gestion sur actifs numériques



### ■ 5 années chez Société Générale Banque Privée

- Développement de banques privées internationales en Europe de l'Est et Afrique : mise en place des solutions de placement et départements de conseil en investissements adaptés aux réglementations locales, formation des équipes locales et mise en place des gouvernances liées.

### ■ 2 années chez Société Générale Bank & Trust

- Salle de marché : Spécialisation sur les produits structurés
- Déclinaison MiFID 2 pour les services de conseil en investissements

### ■ Diplôme et distinction

- Certifié en stratégie d'intégration de la blockchain du MBA en science des données de l'ESA à Paris depuis 2020
- Certification AMF
- Membre de l'ANACOFI et président de l'AFCIAN
- Conseiller en investissements agréé ORIAS
- Intervenant à l'Assemblée Nationale sur les crypto-actifs

# Accompagnement et autres formations en crypto-monnaies

## NFT, Metavers et WEB 3.0

- Quelles sont les applications actuelles de ces mondes persistants ?
  - Les différents acteurs
  - Le lien avec la blockchain

## La finance décentralisée

- Comment fonctionne la finance décentralisée ?
  - Les produits de la finance décentralisée
  - Les risques liés à ce type de produits

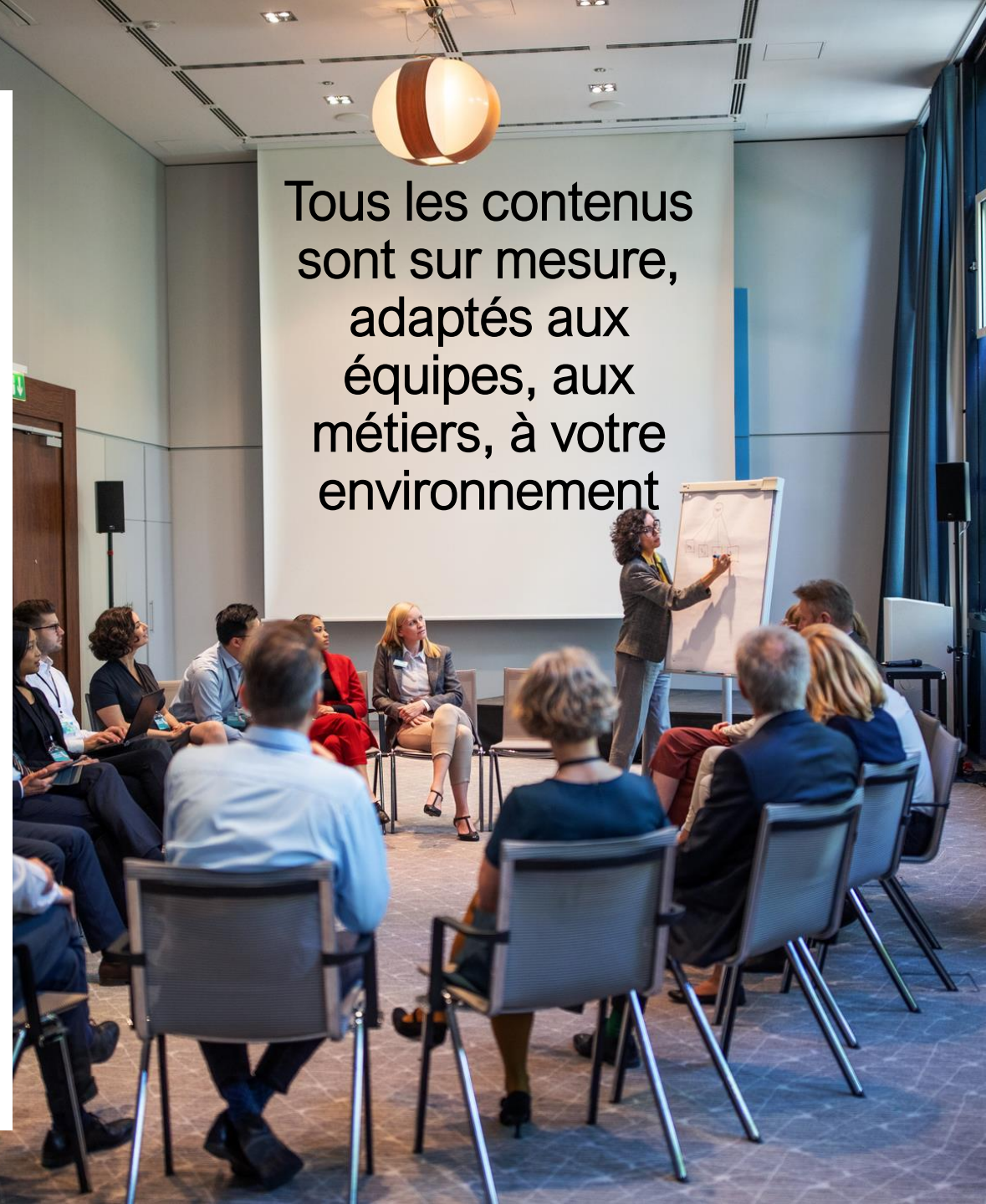
## Les Initial Coin Offering (ICO)

- Quelles sont les étapes d'une ICO ?
  - ICO vs IPO
  - Les risques liés à une ICO

## Les différents types d'actifs numériques

- Les éléments différenciants d'un actif numérique
  - Token, coin, stablecoin, soul bound token et asset backed token

Tous les contenus  
sont sur mesure,  
adaptés aux  
équipes, aux  
métiers, à votre  
environnement





## FORMATS ET TARIFS

### I Crypto-actifs et risques LCB-FT

#### A qui s'adresse cette intervention ?

Cette formation s'adresse aux collaborateurs qui exercent des fonctions de contrôle et qui sont potentiellement confrontés au traitement d'alertes « LCB-FT » sur des transactions sur crypto-actifs. + Cadres dirigeants des fonds

**Prérequis connaissance des notions fondamentales sur les crypto-actifs**

#### Format d'intervention

Présentiel :  
14 personnes

Distanciel :  
8/9 participants

#### Intervenants

Les consultants sont des professionnels de la finance, spécialiste dans le domaine d'intervention de la formation.

#### Tarifs ½ journée Net de Taxe

Présentiel : 1300€  
(hors frais de déplacement et location de salle)

Distanciel : 1100€

## CONTACT

Marc Meneses - Directeur Développement

Ligne directe : 01 53 19 82 19  
Portable : 07 85 38 54 42  
Mail : marcmeneses@genesia.fr

## QUI SOMMES-NOUS ?

Depuis 2004, Génésia Finance associe rigueur d'analyse, expertise et créativité. C'est ainsi que nous sommes devenus en quelques années des experts du conseil et de la formation dans le domaine de la banque et de la finance.

### NOS RÉFÉRENCES CLIENTS

Ils nous font confiance

BANQUE DE FRANCE  
ÉCONOMIQUE

BNP PARIBAS



Crédit  
du Nord

CAISSE  
D'ÉPARGNE

Crédit Mutuel  
CIC

CA  
IFCAM  
UNIVERSITÉ DU GROUPE

BPCE



SOCIÉTÉ  
GÉNÉRALE

NATIXIS

