



FICHE PROGRAMMATION

AFGES - LCB/FT ET ANALYSE FINANCIERE

Public

Auditeur(trice), Chargé(e) de clientèle secteur bancaire, Comptable - Assistant(e) comptable

Prérequis

Connaissance de l'environnement bancaire et financier.

Objectifs pédagogiques

- Connaître la documentation comptable et les aspects juridiques et fiscaux des sociétés.
- Comprendre la logique générale de la comptabilité, d'un bilan et d'un compte de résultat.
- Connaître les principaux schémas de blanchiment et de fraudes fiscales dans le milieu de l'entreprise.
- Etre capable de procéder à des analyses financières sur des clients « entreprises et personnes morales » présentant une anomalie ou un risque LCB-FT, à partir de ces documents comptables, de la connaissance client et des relevés et opérations bancaires.

Contenu

1 COMPRENDRE LES MÉCANISMES COMPTABLES ET FINANCIERS DE L'ENTREPRISE

Revue des différents statuts.

La finalité des types de sociétés : Aspects juridiques et fiscaux. représentants légaux et associés/actionnaires & bénéficiaires effectifs.

Les documents comptables obligatoires.

Étude des flux de l'entreprise : Capital social, Charges/produits, Investissements

Présentation de la liasse fiscale.

Explication du fonctionnement : Actif/passif, Capitaux propres, Compte de résultat.

2 ANALYSER LES DOCUMENTS FINANCIERS

Identification des principaux points et indicateurs d'anomalies et de risques à la lecture d'une liasse fiscale : Principales incohérences, discordances et anomalies, Les comptes courants associés.

Éléments de fiscalité : Les différents régimes fiscaux, La TVA.

Fraudes fiscales et Carrousels TVA : Schémas types de fraudes et carrousels TVA

3 L'ANALYSE FINANCIÈRE & LES RISQUES LCB-FT

Principaux schémas d'infractions et blanchiment d'infractions dans le cadre des personnes morales.

Indicateurs de risques et connaissance client :

- Types et historiques des sociétés et représentants légaux et associés.
- Noms commerciaux, enseignes et marques.
- Activités et situation géographique.

Indicateurs de risques au regard des comptes produits et opérations.

Principes méthodologiques de l'analyse financière.

Les pièces justificatives relatives à l'identification et la connaissance client.

Le dossier d'analyse financière :



- Les éléments d'analyse (bilan, comptes, opérations ...).
- Les interrogations et informations externes (NAF FIBEN INFOGREFFE FCC...).



Les éléments complémentaires :

- Les justificatifs demandés au client.
- Les appels interbancaires.

Présentation de différents dossiers et recherche par les participants des éléments significatifs pour se prononcer sur les risques LCB-FT ou de fraudes fiscales.

Retrouvez toute l'offre de services CCI sur le site www.cci.nc 

Contact : Province Sud  24 31 35
Province Nord  42 68 20

 entreprises@cci.nc
 formation-nord@cci.nc

