



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.
- Être 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

 entreprises@cci.nc

Province Nord

 42 68 20

 formation-nord@cci.nc