

Analyse AML de transactions et de contrats : donation, prêt, contrat de consulting

- > Comprendre le but réel de l'opération
- > Identifier qui est le bénéficiaire effectif de l'opération
- > Repérer les indices de blanchiment dans la documentation
- > Examiner si les documents fournis sont valides et vérifiables

EXEMPLES
+ EXERCICES



Eric Lacoste,
emgRIO,
conseil compliance et formations,
ancien chief compliance officer,
Luxembourg



Laurent Zuchuat,
Co-founder,
Mase Partners SA
Mase, Suisse

Cadre commun - Méthodologie d'analyse des opérations atypiques

- Comprendre les questions clés à se poser systématiquement pour toute opération atypique.
- Maîtriser les outils d'analyse documentaire et les signaux d'alerte transversaux.

Les 5 questions incontournables pour toute opération

- Quel est le but réel de l'opération ? (Exemples : donation vs investissement déguisé, prêt vs transfert de fonds occultes).
- Qui est le bénéficiaire effectif ? (Cas où le destinataire apparent n'est qu'un prête-nom).
- L'opération est-elle cohérente avec le profil du client et son historique ?
- Quels sont les indices de blanchiment dans la documentation ? (Incohérences, documents suspects, montages complexes).
- Les documents fournis sont-ils valides et vérifiables ? (Exemples de falsifications courantes).

Grille d'analyse documentaire :

- Checklist des éléments à vérifier (origine des fonds, justification économique, liens entre parties, etc.).
- Exercice pratique : Analyse de 3 cas réels (1 donation, 1 prêt, 1 contrat de consulting) avec identification des red flags.

Focus par typologie d'opération : donation, prêt, contrat de consulting

Donations : Quand la générosité cache des montages

Cas pratiques et angles d'analyse :

- **But réel :**
 - Cas limpides (ex : donation à une fondation reconnue).
 - Cas complexes (ex : donation à une association écran pour financer une activité illicite).
- **Bénéficiaire effectif :**
 - Exemple 1 : Donation à un proche apparent, mais les fonds sont redirigés vers une société offshore.
 - Exemple 2 : Donation à une ONG dont les dirigeants sont liés à des réseaux criminels.
- **Schémas de blanchiment :**
 - Utilisation de donations pour fragmenter des flux illicites (ex : pots-de-vin transformés en «dons» à une fondation).
 - Indices clés : Montants anormalement élevés, absence de lien familial/affectif, bénéficiaires dans des juridictions à risque.
- **Documentation :**
 - Vérifier la traçabilité des fonds et la légitimité du bénéficiaire (ex : statut juridique, réputation).
- **Exercice :** Étude de cas réel (ex : affaire «Pandora Papers» avec donations via des trusts).

Prêts : détourner l'endettement pour blanchir

Cas pratiques et angles d'analyse :

- **But réel :**
 - Cas limpides (ex : prêt bancaire classique).
 - Cas complexes (ex : prêt entre sociétés liées sans justification économique, prêt «circulaire»).
- **Bénéficiaire effectif :**
 - Exemple : Prêt accordé à une société A, mais les fonds sont utilisés par une société B contrôlée par le même groupe.
- **Schémas de blanchiment :**
 - Prêts fictifs pour justifier des mouvements de fonds (ex : remboursement d'un prêt inexistant).
 - Indices clés : Taux d'intérêt anormaux, absence de garanties, remboursements depuis des comptes tiers.
- **Documentation :**
 - Analyser les contrats de prêt (clauses abusives, signatures suspectes) et les flux de remboursement.
- **Exercice :** Analyse d'un prêt intra-groupe utilisé pour masquer des commissions occultes.

Contrats de consulting : facturation de services fictifs

Cas pratiques et angles d'analyse :

- **But réel :**
 - Cas limpides (ex : mission de conseil stratégique documentée).
 - Cas complexes (ex : contrat de consulting pour justifier des paiements à des intermédiaires corrompus).
- **Bénéficiaire effectif :**
 - Exemple : Contrat signé avec une société de consulting, mais les fonds sont versés à un compte personnel d'un dirigeant.
- **Schémas de blanchiment :**
 - Surfacturation ou factures fictives pour recycler des fonds illicites.
 - Indices clés : Montants disproportionnés, absence de livrables, prestataires dans des paradis fiscaux.
- **Documentation :**
 - Vérifier la réalité des prestations (emails, rapports, preuves de travail) et la cohérence des tarifs.
- **Exercice :** Étude d'un cas de consulting utilisé pour payer des pots-de-vin (inspiré d'affaires réelles comme Siemens ou Odebrecht).

Synthèse et bonnes pratiques

- Retour d'expérience : Partage des conclusions des exercices par les participants.
- Checklist opérationnelle : Résumé des red flags et actions à mener pour chaque typologie.
- Gestion des risques et déclaration de soupçon
- Ressources outils



Eric Lacoste, Expert compliance et Formateur, Luxembourg

Spécialiste dans la mise en œuvre et la gestion de dispositifs de compliance, Éric Lacoste accompagne les acteurs des secteurs financier, immobilier et comptable. Son expertise couvre la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (LCB-FT), ainsi que les enjeux liés à la protection des investisseurs (MiFID).. Fort d'une carrière riche et variée, il a occupé des postes stratégiques, dont celui de Chief Compliance Officer, au sein d'institutions bancaires de premier plan (BNP Paribas, UBP), de cabinets de conseil (FIDUPAR, BRP Bizzozero & Partners), et d'un gestionnaire de fortune. Diplômé de l'Université Panthéon-Sorbonne en droit international et européen, il est également titulaire d'une qualification de Formateur ingénieur pédagogique et en fiscalité luxembourgeoise.



Laurent Zuchuat cumule plus de 20 ans d'expérience en compliance au sein de banques internationales. Ancien responsable en lutte anti-blanchiment, expert trading, asset management et des risques réglementaires, il a piloté des dispositifs AML complexes, supervisé des revues de relations à haut risque et accompagné des transformations majeures en Suisse et à l'international. Co-fondateur de Mase Partners SA, il intervient aujourd'hui comme expert externe en Risk & Compliance et protection des données. Par son approche pragmatique, orientée solutions et résultats, il accompagne dirigeants et conseils d'administration pour sécuriser leurs activités et renforcer durablement leur organisation.

LUXEMBOURG, MERCREDI 24 JUN 2026, 14.00-17.30, HÔTEL LE ROYAL / ONLINE

INFORMATION & INSCRIPTION

Tel: +41 22 849 01 11
Fax: +41 22 849 01 10
info@academyfinance.ch
Academy & Finance SA
Rue Neuve-du-Molard 3, CP 3039,
CH-1211 Genève 3
www.academyfinance.ch

PRIX

620 euros
Inscriptions supplémentaires de la même société : -50%

- Je m'inscris au séminaire "Analyse AML de transactions et de contrats" le 24 juin 2026.
- Je participerai dans la salle Je participerai online sur Zoom

Nom et prénom

Fonction

Société.....

Adresse

Code postal et ville

Tel Email.....

Date Signature