



## Anti-Money Laundering

### Préparez-vous à temps aux prochaines échéances

Jeudi 28 Février 2019

La transposition en droit luxembourgeois de la 4<sup>ème</sup> directive est presque finalisée ! Et déjà ; il est temps de vous pencher sur les prochaines échéances de 2019 ....

Pour vous aider à faire le point sur cette matière en pleine évolution et vous préparer au mieux aux prochaines échéances, CREOBIS a réuni les meilleurs experts. Durant une journée, ils vous feront bénéficier de leur expérience pratique et opérationnelle pour adresser ces sujet clefs :

- Le point sur la **transposition AMLIV**
- Les dernières évolutions en matière de **KYC, client onboarding, UBO**
- Les inspections et les bonnes pratiques en matière de **Risk Based Approach**
- Les dernières **typologies de blanchiment**
- Le **monitoring des transactions** complexes

Ne manquez pas cette occasion unique d'échanger avec les meilleurs experts et de vous préparer aux prochaines inspections du régulateur.

Cette conférence s'adresse aux : Responsables AML et leurs collaborateurs, Compliances Officers, MLRO, AMLCO, secrétaire générale, conseillers juridiques, Head of Risk & Compliance, Directions, Consultants spécialisés, Avocats, Magistrats

#### Date

28 Février 2019

#### Heure

De 9h00 à 17h00

#### Lieu

Parc Hotel Alvisse  
120 Route  
d'Echternach  
1453 Luxembourg

#### Prix

650€ (HTVA) Lunch &  
documentation inclus

#### Les orateurs :

**Patrick Wagner**, Head of Department On-Site Inspection, CSSF

**Max Braun**, Directeur de la CRF, Parquet General du Grand-Duché de Luxembourg

**Thierry Pouliquen**, Avocat à la Cour, Pouliquen & Carat Associés

**Jaime Prieto**, Head of Risk & Compliance, MLRO-DPO, i-HUB

**Vincent Wellens**, Partner, Avocat à la cour, NautaDutilh Avocats Luxembourg S.à r.l.

**Jed Grant**, CEO, KYC3

**Olus Kayacan**, Managing Principal, Capco

**Dominique Fairon**, Administrateur indépendant et rédacteur en chef, Jurisnews "Droit des assurances et responsabilité"

**Roland Theys**, Fraud & Compliance director North EMEA, SAS

## Programme

**08h30** Accueil des participants

**09h00** Introduction par le Président de séance

**Dominique Fairon**, Administrateur indépendant et rédacteur en chef,  
Jurisnews "Droit des assurances et responsabilité"

### Dernières évolutions réglementaires

**09h15** La transposition complète d'AML IV en droit Luxembourgeois, on y est presque !

- Revue des impacts opérationnels des directives et lois adoptées en 2018 pour compléter le dispositif anti-blanchiment
  - Loi du 13 février, les deux lois du 10 août
  - Directive UE 2018/1673 du 23 octobre 2018
  - Avertissement CSSF sur les monnaies virtuelles
  - Circulaire CSSF 18/698 sur les gestionnaires de fonds d'investissement
- Quelles sont les dernières avancées en matière de registre des UBO ?
- Quels sont les avis émis par les différents acteurs et secteurs ?
- AML V - deadline de transposition Janvier 2020
- Des nouvelles compétences pour l'EBA en matière de surveillance et sanctions :  
quelles sont les conséquences pour vos procédures de reporting ?

**Thierry Pouliquen**, Avocat à la Cour, Pouliquen & Carat Associés

## Contrôles et inspections

### 10h00 Quels enseignements tirer des contrôles et inspections effectués en 2018 ?

- Inspection on-site, revue de 2018 et comment vous préparer aux inspections en 2019 ?
- A quels éléments les institutions financières doivent-elles être particulièrement vigilantes ?
- Le Risk Based approach
- Le rappel à l'ordre par la Commission Européenne

Patrick Wagner, Head of Department On-Site Inspection, CSSF

### 10h45 Pause-café

## UBO, KYC & client on-boarding

### 11h15 Le grand challenge : les Bénéficiaires effectifs

- La quête de l'identité des UBO s'est alourdie en devant les identifier : Quelles sont les conséquences pour vos procédures internes ?
- L'optimisation de votre gestion de documentation : comment s'y prendre pour obtenir la documentation correcte et complète pour identifier tous les bénéficiaires quand il s'agit de structures internationales ?
- Comment être, à tout moment, informé des cadres juridiques étrangers et s'assurer d'utiliser les mêmes dénominations juridiques ?
- Quels outils avons-nous à notre disposition de nos jours ? Qui sont les nouveaux prestataires de services assujettis ?
- L'accès public à l'information sur les UBO – le concept de l'intérêt légitime d'accès
- Interconnexion des registres européens pour mars 2021- qu'est ce qui est déjà en place et quel est l'impact sur vos procédures KYC ?

Orateur à confirmer, Bureau Van Dijk

### 11h45 KYC & client onboarding

- Quelles sont les lignes directrices de la CSSF sur l'implémentation des obligations générales en matière de KYC ?
- Quels sont les défis introduits par AML IV et AML V
- Evolution des méthodes de client onboarding, ex l'identification et la vérification des clients par video et autres

Jaime Prieto, Head of Risk & Compliance, MLRO-DPO, i-HUB

## 12h15 Lunch

### 13h15 **Panel de discussion** : Les évolutions technologiques en matière de KYC pour l'efficacité et la réduction des coûts

- Quels sont les technologies existantes pour faciliter les processus de KYC et client onboarding ?
- Analytics, IA, Blockchain ...nous apportent-elles de véritables solutions ?
- Quels sont les best use cases ?
- Solutions concrètes apportées par le Regtech sur votre KYC/AML

**Modérateur :** **Olus Kayacan**, Managing Principal, Capco

**Panelistes :**

**Jed Grant**, CEO, KYC3

**Roland Theys**, Fraud & Compliance director North EMEA, SAS

**Jaime Prieto**, Head of Risk & Compliance, MLRO-DPO, i-HUB

### 14h00 **GDPR & AML**

- Comment pouvez-vous traiter les données clients pour lutter contre la criminalité financière, tout en respectant le cadre légal du GDPR ?
- Comment adapter vos procédures pour gérer les données liées aux PEP et assurer la conformité au GDPR ?
- Comment assurer une formation adéquate aux personnes concernées ?
- Quels sont les limites aux droits des personnes concernées ?
- Comment s'assurer que les données traitées sont correctes et pertinentes ?
- Exemples concrets de traitement de données sans consentement du client
  - La notion d'obligations légales (ex. monitoring des transactions financières)
  - La notion d'intérêt légitime (ex. le profiling des clients, la prévention de la fraude, la tierce introduction de documents et données KYC et d'autres entités obligées)
  - Que veut dire la référence à l'intérêt public dans la législation AML ?
- Quelles sont les possibles solutions d'applications pour les points de tensions qui persistent entre GDPR & AML ?

**Vincent Wellens**, Partner, Avocat à la cour, NautaDutilh Avocats Luxembourg S.à r.l.

### 14h45 **Pause-café**

## Typologies de blanchiment & transactions suspectes

### 15h15 Le point sur les typologies de blanchiment

- L'évaluation globale des risques au niveau Luxembourgeois et européen
- Le GAFI : développements récents en matière de typologies
- Focus sur les cryptocurrencies comme typologie de blanchiment

Max Braun, Directeur de la CRF, Parquet General du Grand-Duché de Luxembourg

### 15h45 Le blanchiment fiscal :

- Mode opératoire du blanchiment fiscal
- Le blanchiment fiscal dans un contexte Belgo - Luxembourgeois
- Exemples et cas concrets
- Quels sont les risques et les responsabilités des institutions financières

Dominique Fairon, Administrateur indépendant et rédacteur en chef, Jurisnews "Droit des assurances et responsabilité"

### 16h15 Monitoring des transactions suspectes

- La déclaration des opérations suspectes et leur blocage, les dernières lignes directrices de la CRF (1/11/2018)
- Quels sont, sous AML V, les nouveaux critères pour l'évaluation des pays tiers à haut risque pour améliorer les garanties pour les transactions financières ?
- Comment assurer l'optimisation de votre monitoring de transaction ?
- Les outils à disposition pour assurer le suivi et l'évaluation du risque lié aux transactions suspectes

### 16h45 Conclusion par le président de séance

### 17h00 Fin de la conférence