

# BUSINESS CONFERENCE

Lundi 12 octobre 2020  
Mardi 13 octobre 2020

**ABILWAYS**  
BELGIUM

Anciennement



14ème rendez-vous annuel

## LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT & COMPLIANCE

---

Règlementation, pratique et conseils

[www.abilways.be](http://www.abilways.be)

**BUILD  
YOUR  
SINGULARITY**

# LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT & COMPLIANCE

## Règlementation, pratique et conseils

- Comment se dessine le futur cadre anti-blanchiment européen ?
- La 5ème et la 6ème directive AML en droit belge
- Responsabilité des dirigeants : risques, sanctions, mesures, pratiques courantes et bonnes pratiques
- A la conquête des rapatriements / DLU
- Risk Appetite : où placer le curseur ? Cryptomonnaies : qu'allez-vous mettre en œuvre ?
- Comment se rapprocher de la détection du blanchiment d'argent en temps réel ?
- GDPR, ePrivay, cookies, rétro-ingénierie, cyber-menaces: conformité et précautions
- La blockchain au service de la connaissance du client et de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme (KYC et LCB/FT)
- **Workshop : participez à la résolution de cas concrets d'identification de cas de blanchiment.**

## EN PRATIQUE

### POURQUOI

Faire le point sur les dernières évolutions réglementaires, l'actualité, les évolutions technologiques, les risques et les obligations dans les différentes matières intéressant les Compliance Officers et les acteurs de la lutte contre le blanchiment d'argent

### COMMENT

- Exposés pratiques par des experts de la matière
- Une documentation détaillée remise aux participants
- Des intervalles réservés aux questions des participants
- Un atelier dédié à l'identification et au traitement des dossiers de blanchiment d'argent et de fraude fiscale

### POUR QUI

- Compliance Officers et responsables anti-blanchiment
  - Auditeurs et contrôleurs internes
  - Réviseurs et experts-comptables
  - Dirigeants d'entreprise
  - Responsables des départements juridiques et audit
  - Responsables des départements commerciaux
  - Directeurs d'agence
  - Responsables des transactions internationales
  - Banquiers, assureurs, financiers
  - Avocats, juristes, notaires, fiscalistes et gestionnaires de patrimoine
- Secteurs concernés :**
- Banques
  - Assurance
  - Crédit
  - Institutions financières / Prestataires de services
  - Financiers
  - Entreprises de comptabilité
  - Services répressifs
  - Cabinets d'avocats
  - Consultance
  - Entreprises de services monétaires
  - Agences de régulation
  - Investissements
  - Logiciels et technologies
  - Blockchain, crypto-assets
  - Monnaies virtuelles
  - Bureaux de change
  - Diamant
  - Commerce d'œuvres d'art



# **LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT**

Lundi 12 octobre 2020

# SPEAKERS

## JOURNÉE PRÉSIDÉE PAR



**Philippe de Koster**

Président Cellule de Traitement des  
Informations Financières

**CTIF-CFI**



**Virginia Di Marcoberardino**

AML/CFT expert

**BELGIAN TREASURY  
(FEDERAL PUBLIC SERVICE FINANCE)**

Acting head of the Belgian delegation

**FATF**



**Valentina Covolo**

Post-doctoral Researcher

**UNIVERSITY OF LUXEMBOURG**



**Benoît Paumier**

Analyste stratégique

**CELLULE DE TRAITEMENT DES  
INFORMATIONS FINANCIÈRES  
(CTIF-CFI)**



**Françoise Lefèvre**

Partner

**LINKLATERS LLP**



**Michael Fernandez-Bertier**

Avocat

**BARREAUX DE BRUXELLES  
ET NEW-YORK**

Chargé de conférences

**SOLVAY BRUSSELS SCHOOL OF  
ECONOMICS AND MANAGEMENT**

Formateur et coordinateur scientifique

**CERTIFICAT INTERUNIVERSITAIRE EN  
DROIT PÉNAL DES AFFAIRES**

Membre du conseil d'administration

**TRANSPARENCY INTERNATIONAL  
BELGIUM**



**Gizem Tansu**

Financial Crime

Compliance Initiatives

**SWIFT, BELGIUM**



**Philippe Delcourt**

Partner, Risk Advisory

**DELOITTE**

# LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT

Lundi 12 octobre 2020

**08.40 Accueil et petit-déjeuner**

**09.00 Allocution du président de séance**

**9.15 Nouveau cadre AML européen ?**

- Comment se dessine le futur cadre AML européen ?
- Quels sont les textes à venir ? Harmonisation par un règlement AML ou nouvelle directive ? Quelles seront les dispositions ?
- Autorité supranationale de supervision : où en est le projet de création d'une instance européenne chargée de la prévention du blanchiment de capitaux et de la lutte contre le financement du terrorisme ?
- Quel avenir pour des procédures européenne de coordination et de coopération ?

**Valentina Covolo**, Post-doctoral Researcher **UNIVERSITY OF LUXEMBOURG**

**10.00 Transposition des 5ème et 6ème directive AML en droit belge**

- AMLD5: Où en sommes-nous ? Que devez-vous faire ?
- Que pouvez-vous anticiper par rapport à la transposition d'AMLD6 attendue pour le 20 décembre 2020 ?
  - Nouvelles infractions
  - Nouvelles responsabilités : redéfinissez les contrôles internes et de gouvernance
  - Nouveautés en matière d'outils et règles d'enquête, coopération transfrontière
  - Durcissement des sanctions : renforcez les efforts de lutte pour réduire les risques de poursuites pénales
- Quels sont les textes à venir ?
- Points d'attention au niveau belge

**Michael Fernandez-Bertier**

Avocat **BARREAUX DE BRUXELLES ET NEW-YORK**

Chargé de conférences **SOLVAY BRUSSELS SCHOOL OF ECONOMICS AND MANAGEMENT**

Formateur et coordinateur scientifique **CERTIFICAT INTERUNIVERSITAIRE EN DROIT PÉNAL DES AFFAIRES**

Membre du conseil d'administration **TRANSPARENCY INTERNATIONAL BELGIUM**

**10.45 Break & Networking**

**11.15 Aide à l'identification des cas de blanchiment et de financement du terrorisme en relation avec les travaux et l'expérience du GAFI et du Groupe Egmont**

**Benoît Paumier**, Analyste stratégique **CELLULE DE TRAITEMENT DES INFORMATIONS FINANCIÈRES (CTIF-CFI)**

**12.00 Questions & Réponses**

**12.30 Lunch**

### **13.30 Responsabilité des dirigeants des institutions bancaires : risques, sanctions, mesures, pratiques courantes et bonnes pratiques**

- Pour quels cas les responsabilités civiles ou pénales peuvent être engagée ?
- A quoi devez-vous faire attention en fonction de la forme juridique de votre organisation ?
- Quelles précautions prendre en matière de gouvernance ?
- Redessin des nominations du board et conséquences pour les responsabilités des directeurs
- Quelles mesures prendre en matière informatique, de conformité et des risques ?
- Quels sont les protections possibles par assurance ? Quels sont les cas d'exclusions que l'on retrouve dans les polices ?
- Cas particuliers de fraude fiscale et de blanchiment : comment revoir sa copie ? Comment retraiter vos dossiers ?

**Françoise Lefèvre**, Partner **LINKLATERS LLP**

### **14.15 Comment détecter le blanchiment d'argent en temps réel ?**

- Quelles sont les difficultés liées aux processus de conformité ?
- Comprendre l'évolution du paysage des paiements : comment s'y adapter ?
- L'analyse des données à l'heure actuelle et dans le futur

**Gizem Tansu**, Financial Crime Compliance Initiatives **SWIFT, BELGIUM**

### **15.00 Break & Networking**

#### **15.30 De-risking: où placer le curseur ?**

- Comment concilier l'obligation de service bancaire de base et la lutte contre le blanchiment (et autres crimes et délits financiers) ? Comment s'assurer de ne pas discriminer ?
- Rentabilité, obligations prudentielles, risque réputationnel ou risque de crise financière : éviter le risque plutôt que le gérer ?
- Déplacement du blanchiment vers les canaux non régulés et autres effets pervers du de-risking
- Quelles sont les bonnes pratiques en matière d'atténuation des risques (de-risking) ?
- Comment « prendre en compte à titre individuel, sérieusement et de manière approfondie, le niveau de risque ou les mesures d'atténuation des risques pour les clients (d'un secteur particulier) » ?

**Philippe Delcourt**, Partner **RISK ADVISORY DELOITTE**

### **16.15 Questions & Réponses**

#### **16.45 Clôture de la journée**



# **COMPLIANCE**

Mardi 13 octobre 2020

# SPEAKERS

## JOURNÉE PRÉSIDIÉE PAR



**Marie-France De Pover**

General Manager Group Compliance  
**KBC GROUP**



**Sabrina Scarna**

Avocat Associé

**TETRA LAW**

Lecturer

**SOLVAY BRUSSELS SCHOOL  
OF ECONOMICS AND  
MANAGEMENT**

Chargée de cours à la formation inter-  
universitaire en droit pénal  
des affaires

**UCLouvain, ULB et ULiège**



**Marc Toledo**

Managing Director

**BIT4YOU**

Independent Consultant  
& Non Executive Board Member

**TELECOM ADVICE CONSULTING  
AND SOFTWARE**



**Tom Cooreman**

Lawyer, Business unit director

**CRANIUM  
PRIVACY & SECURITY**

Lawyer, Data Protection Officer/Legal  
interim

**DEGROOF PETERCAM**



**Frank Verhaest**

Program Manager Innovation &  
Blockchain

**ISABEL GROUP**



**Nesrine Besbes**

Financial Services Managing Director

**ACCENTURE**



**Laura Chaput**

Head Regulatory Compliance

**KEYROCK**



**Nathalie Colin**

Partner

**FRESHFIELDS BRUCKHAUS  
DERINGER**



**Jean-Luc Verhelst**

Author, Speaker, Trainer  
and Advisor Bitcoin

**THE BLOCKCHAIN  
AND BEYOND**

Member

**EU BLOCKCHAIN  
OBSERVATORY AND FORUM**

Co-Founder

**HIVE BLOCKCHAIN SOCIETY**



**Hugo Toupin Trinckvel**

Head of Compliance

**EDMOND DE ROTHSCHILD**



# Compliance

Mardi 13 octobre 2020

**08.40 Accueil et petit-déjeuner**

**09.00 Allocution par la présidente de séance**

**9.15 Le point sur la DLU**

- Rapatriement de capitaux sous l'angle compliance : Quid de la responsabilité des banquiers lorsque l'information est déjà connue de l'administration fiscale (CRS, UBO, DLU, déclaration fiscale, DAC 6...)?
- Quelle protection/ l'immunité offerte au déclarant par les différentes DLU ?
- Précisions sur la fraude fiscale grave aujourd'hui
- Arrêté royal du 9 février 2020
- Comment gérer l'insuffisance d'explications ou la disparition des justificatifs ?
- Quels sont les conséquences et risques pour les contribuables qui ont effectué une régularisation ?
- Régularisations, amendes, fraude et prescription : Imprescriptibilité de l'infraction de blanchiment et infraction primaire liée à de la fraude fiscale
- Quels sont les retours par rapport à la dernière DLU ?
- Quels sont les prochains jalons ?

**Sabrina Scarna**

Avocat Associé **TETRA LAW**

Lecturer Solvay **BRUSSELS SCHOOL OF ECONOMICS AND MANAGEMENT - ULB**

**(EXECUTIVE MASTER EN GESTION FISCALE)**

Chargée de cours à la formation interuniversitaire en droit pénal des affaires **UCLouvain, ULB et ULiège**

**10.00 Atelier pratique**

**La réglementation anti-blanchiment et lutte contre le financement du terrorisme, revue de cas pratiques à l'aune des dernières évolutions réglementaires et des affaires récentes**

- Doit-on revoir notre approche ?
- Comment aborder ces questions en 2020 ?

**Nathalie Colin**, Partner **FRESHFIELDS BRUCKHAUS DERINGER**

**Sabrina Scarna**, Avocat Associé **TETRA LAW**

**Marie-France De Pover**, General Manager Group Compliance **KBC GROUP**

**10.45 Break & Networking**

**11.15 Atelier pratique (suite)**

**12.00 Questions & Réponses**

**12.30 Lunch**

**13.30 Quel équilibre entre sécurité des données, croissance technologique et innovation ?**

- Comment mettre en conformité votre politique de cookies ? (Re)définition des politiques de paramétrage des cookies
- Qu'anticiper par rapport à ePrivacy ?
- Quelle gestion des données personnelles autoriser/interdire ? Et vis-à-vis du retargeting et des autres techniques de marketing en ligne ?
- Quelles sont les nouvelles cyber-menaces auxquelles faire face ?

**Tom Cooreman**

Business Unit Director **CRANIUM PRIVACY & SECURITY**

Lawyer Data Protection Officer / Legal Interim **DEGROOF PETERCAM**

## 14.15 Quelle aide offre la blockchain en matière de compliance ?

- L'exemple de KUBE et autres plateformes KYC
- Performance, partage, précision, réduction des coûts...
- Comment cela fonctionne ? Qui peut y avoir accès ?
- Quelle vigilance garder ?

**Frank Verhaest**, Program Manager Innovation & Blockchain **ISABEL GROUP**

## 15.00 Break & Networking

## 15.30 Comment se positionner par rapport au reverse engineering ?

- Capture de données d'écran (screen scraping) et reverse engineering, quels sont les différents risques actuels et futurs ?
- Open banking jusqu'à quel point ? Trouver l'équilibre entre l'opportunité et la maîtrise des risques
- Implications des différents choix pris par les banques belges en termes de standards
- Comment pallier aux vulnérabilités identifiées lors de la « strong customer authentication » (SCA) ?
- Comment se redessinent les relations entre banques et TPP ?
- Quel rôle la compliance va devoir-t-elle endosser ?

**Nesrine Besbes**, Financial Services Managing Director **ACCENTURE**

## 16.15 Panel de discussion

### Crypto-actifs et compliance

- Contrôle des crypto-monnaies et des plateformes
- Avantages et inconvénients des cryptomonnaies à venir
- Quelles solutions pour éviter que les cryptomonnaies ou crypto-actifs ne servent à l'évasion fiscale, au blanchiment d'argent ou au financement du terrorisme ?
- Quelle protection de la vie privée de leurs utilisateurs ? Quels sont les différents niveaux de confidentialité possibles ?
- Vers une disparition des comptes en banques au profit des téléphones ?
- A quoi pourraient ressembler les politiques monétaires et réglementaires à l'avenir ?
- Un compte de cryptomonnaies doit-il être considéré comme un compte de paiement ?
- Les comptes de cryptomonnaies doivent être aussi enregistré dans le point de de contact central (PCC) ?
- A quelles décisions des régulateurs peut-on s'attendre dans le monde et en particulier vis-à-vis de la libra ?
- Concurrence et nouveaux acteurs
- Où en est le projet Stellar ?

### Modérateur :

**Jacques Richelle**

Avocat associé

**PWC LEGAL**

### Panélistes :

**Laura Chaput**

Head Regulatory Compliance

**KEYROCK**

**Marc Toledo**

Managing Director **BIT4YOU**

Independent Consultant & Non Executive Board Member

**TELECOM ADVICE CONSULTING AND SOFTWARE**

**Jean-Luc Verhelst**

Author, Speaker, Trainer and Advisor Bitcoin **THE BLOCKCHAIN AND BEYOND**

Member **EU BLOCKCHAIN OBSERVATORY AND FORUM**

Co-Founder **HIVE BLOCKCHAIN SOCIETY**

**Hugo Toupin Trinckvel**

Head of Compliance

**PRIVATE BANKING**

## 16.45 Questions & Réponses

## 17.15 Clôture de la journée

# INFOS PRATIQUES

- **Date et lieu de la formation:**  
Lundi 12 et mardi 13 octobre 2020 | Bruxelles
- **Renseignements programme:** Jean-Félix de Saint-Marcq - [jfdesaintmarcq@abilways.com](mailto:jfdesaintmarcq@abilways.com)
- **Pour vous inscrire**, vous avez 3 solutions:
  - En nous renvoyant par la poste votre bulletin d'inscription ci-dessous,
  - Par email [book-ife@abilways.com](mailto:book-ife@abilways.com)
  - Directement sur notre site internet
- **Participation (+ 21 % TVA):**
  - 1550€ pour 2 jours
  - 850€ pour 1 jour

Ce prix comprend les rafraîchissements et la documentation de la formation.

Vous pouvez payer, en indiquant le nom du participant par virement à notre banque BNP PARIBAS FORTIS, agence Quartier-Léopold, Place du Luxembourg, 14, B-1050 Bruxelles, compte BE98210004689293, au nom d'EFEB SA/NV, avec mention du numéro de la facture.
- **Besoin d'aide ?** Contactez-nous au +32 (0)2 533 10 20 ou [help-ife@abilways.com](mailto:help-ife@abilways.com)
- Les organisateurs se réservent le droit de modifier le programme si, malgré tous leurs efforts, les circonstances les y obligent.

## INSCRIPTION

- Dès réception de votre bulletin d'inscription (par mail, papier ou via notre site), nous vous ferons parvenir votre confirmation d'inscription.
- Une convocation précisant le lieu vous sera transmise 10 jours avant la formation.
- Afin de connaître nos conditions générales de vente et d'annulation, [cliquez ici](#)

- 
- Je m'inscris aux deux journées de la conférence «Lutte contre le blanchiment & Compliance».
- Je m'inscris à la journée «Lutte contre le blanchiment» du lundi 12 octobre 2020.
- Je m'inscris à la journée «Compliance» du mardi 13 octobre 2020.

Nom et prénom\* \_\_\_\_\_

E-mail\* \_\_\_\_\_

Fonction \_\_\_\_\_ Société \_\_\_\_\_

N° TVA \_\_\_\_\_ Secteur d'activité \_\_\_\_\_ Effectifs site \_\_\_\_\_

Adresse \_\_\_\_\_

Code postal [ ] [ ] [ ] [ ] Ville \_\_\_\_\_

Tél \_\_\_\_\_ N° de GSM \_\_\_\_\_

Adresse de facturation (si différente) \_\_\_\_\_

Signature et cachet obligatoires :

\*Indispensable pour vous adresser votre convocation  
241188 WEB

## ACCREDITATIONS

- Ces journées proposées par Abilways Belgium (anciennement IFE by Abilways) sont reconnues dans le cadre de la formation permanente des compliance officers (FSMA)
- IEC : cette formation est reconnue par l'Institut des Experts-comptables et des Conseils fiscaux  
N° d'accréditation : B0664/2019-05
- IRE : les réviseurs d'entreprises doivent conserver l'attestation de présence et enregistrer leurs heures de formation suivies via le guichet électronique de l'IRE
- IPCF (Institut Professionnel des Comptables et Fiscalistes Agréés) : l'activité de formation est prise en considération pour 6h de formation permanente le 29/6 (numéro d'agrément 101601) et pour 7h le 30/6 (numéro d'agrément 101602)