



Skolae
TRAINING

CONFÉRENCE D'ACTUALITÉ

MARDI 29 SEPTEMBRE 2026

LUXEMBOURG OU À DISTANCE

KYC & COMPLIANCE

***Comment concilier réglementation,
technologie et gestion du risque ?***





Dans un environnement réglementaire en profonde évolution, les enjeux de KYC et de conformité n'ont jamais été aussi stratégiques. Entre le renforcement des attentes de supervision, l'arrivée du nouveau cadre européen AML, la montée des risques de sanctions et l'essor des paiements instantanés, les professionnels doivent aujourd'hui **concilier exigence réglementaire, efficacité opérationnelle et maîtrise du risque.**

La qualité de la donnée, la capacité à actualiser les connaissances clients en continu et la traçabilité des décisions deviennent des piliers essentiels des dispositifs de conformité. Dans le même temps, **la digitalisation des parcours, l'utilisation croissante de l'intelligence artificielle et le recours à des prestataires technologiques** imposent de nouvelles exigences de gouvernance, de contrôle et d'auditabilité.

Cette conférence a pour ambition de donner aux acteurs du marché **des clés de lecture concrètes, des retours d'expérience et des pistes d'action** pour adapter leurs dispositifs aux attentes actuelles et futures. Elle permettra d'aborder les transformations en cours avec une approche résolument **opérationnelle, au croisement de la réglementation, de la technologie et de la gestion du risque.**

Stéphanie LEROY FARASSE

Conference Manager
sleroy@abilways.com



POUR QUI ?

- Compliance Officers et responsables anti-blanchiment dans les banques, compagnies d'assurances, fonds d'investissement, domiciliataires de sociétés
- Heads of Compliance, Analysts Compliance, AML Compliance
- Analystes surveillance des opérations de tradings
- Auditeurs et contrôleurs internes
- Réviseurs et experts-comptables
- Dirigeants d'entreprise
- Responsables des départements juridiques, audits et contrôle interne
- Responsables des départements commerciaux
- Directeurs d'agence
- Responsables des transactions internationales et des paiements
- Banquiers, assureurs, financiers
- Avocats et gestionnaires de patrimoine
- Heads of innovation
- Heads of payments (compliance)/ services
- Payments Innovation Project Managers
- Heads Of Strategy & Innovation
- Director of KYC
- Heads of transaction monitoring
- Heads of transaction banking
- Gestionnaires reverse KYC LAB
- Consultants MOA
- Middle et back office
- Responsables de conformité des services d'investissements
- Data analysts
- Analysts credit

DE QUELS SECTEURS ?

- Banques
- Organismes de crédit
- Fournisseurs de services financiers
- Compagnies d'assurances
- Fiduciaires
- Réviseurs d'entreprises
- Études d'avocats
- Logiciels / Technologie
- Promoteurs immobiliers
- Agents immobiliers
- E-commerçants
- Administrateurs indépendants

QUELS SONT LES OBJECTIFS ?

- Maîtriser les évolutions réglementaires récentes en matière de KYC/AML package et sanctions internationales afin d'adapter efficacement les dispositifs de conformité
- Renforcer l'efficacité des dispositifs de screening, de transaction monitoring et de surveillance continue dans une approche fondée sur les risques
- Identifier les nouveaux risques de contournement, de fraude et de manipulation des données clients dans un environnement de digitalisation croissante et de paiements instantanés
- Évaluer les apports et les limites de l'intelligence artificielle et des solutions technologiques dans les processus KYC, tout en assurant gouvernance, traçabilité et supervision humaine

COMMENT ?

- Supports disponibles sur l'espace client du participant
- Échanges directs avec les experts fournissant la conférence
- Si vous avez déjà des questions, vous pouvez envoyer un mail à **sleroy@abilways.com**
- Les acquis de cette conférence ne seront pas évalués.

PROGRAMME | Mardi 29 septembre 2026

PRÉSIDENT DE SÉANCE :



Lorenzo STIPULANTE

Partner
EY LUXEMBOURG

8h45 Accueil des participants

9h00 Introduction du Président de séance

9h15 Attentes de la CSSF en matière de KYC et transaction monitoring

- Conclusions des opérations de supervision
 - Qualité et actualisation des données KYC
 - Surveillance continue des relations d'affaires
 - Efficacité des dispositifs de transaction monitoring
 - Documentation et traçabilité des décisions de conformité
- Mise en œuvre opérationnelle du risk-based approach
- Exigences d'une documentation KYC complète
- Gestion des situations ou comportements inhabituels : quels impacts ? Quelle mise à jour des process KYC ?
- Continuous KYC / ongoing due diligence



Christian SCHAAK

Conseiller - Chef de service adjoint
Surveillance des PSF spécialisés
CSSF

10h00 AML package et AMLA : ce qui change vraiment pour les acteurs luxembourgeois

- Cadre légal et réglementaire à anticiper et à implémenter dans les process
- Le nouveau dispositif AML européen
 - Rôle et missions de la nouvelle autorité AMLA
 - Calendrier de mise en œuvre
- Quels impacts sur la Customer Due Diligence et l'identification des bénéficiaires effectifs ?
- Gouvernance et gestion des données KYC
- Focus sur les impacts organisationnels, la montée en maturité attendue et la préparation à la supervision directe à venir



Cécile MOSER

Partner
PwC

11h00 Café-Networking

11h15 Sanctions, sociétés écrans et contournement : évolutions récentes

- Les évolutions récentes au niveau du cadre juridique des régimes de sanctions
- Les enseignements de la jurisprudence récente
- Analyse de la détention, du contrôle et du rôle des bénéficiaires effectifs dans le cadre des sanctions internationales
- L'interdiction de contournement : structures complexes, sociétés écrans...
- Quelle articulation entre sanctions européennes et internationales ?
- Quels impacts sur les dispositifs de filtrage et d'analyse ?



Katrien VERANNEMAN

Partner, Avocat au Barreau de Luxembourg



Elisa HALM

Associate - Avocat au Barreau de Luxembourg
ELVINGER HOSS PRUSSEN

12h00 Sanctions screening : comment améliorer l'efficacité du filtrage ?

- Paramétrage des outils de filtrage
- Gestion et réduction des faux positifs
- Gouvernance des décisions de levée d'alerte
- Auditabilité et traçabilité des contrôles

- Recours croissant aux prestataires technologiques pour le screening, le monitoring et la vérification d'identité : quelle gouvernance définir ?



Frédéric GUILMIN

Partner Financial Crime, Forensic & Integrity Services
EY LUXEMBOURG

13h00 Déjeuner

14h30 Paiements instantanés, vérification du bénéficiaire et contrôles en temps réel

- Impacts réglementaires des virements instantanés
- Verification Of Payee (VoP)
- Arbitrage entre contrôles en temps réel et surveillance ex-post
- Articulation entre lutte contre la fraude et AML/CFT
- Enjeux opérationnels pour les équipes compliance et paiements
- Adaptation du risk-based approach aux paiements instantanés
- Exigences de la Travel Rule (FATF 16)
- Illustrations par des cas pratiques



Dr Ella HOMOV

Legal expert
MANZARI LEGAL

15h30 Café-Networking

15h45 IA, modèles et auditabilité : industrialiser sans créer de « black box »

- Paradoxe IA / conformité
- Utilisation de l'IA dans les dispositifs KYC et KYT
- Évolution des rôles des Compliance Officers et KYC Officers
- Risque principal : industrialiser une boîte noire
- Ce qui peut être automatisé et ce qui doit rester sous contrôle humain
- Auditabilité comme condition de passage à l'échelle
- Data governance & quality by design : la condition de fiabilité des modèles
- Dimension gouvernance



Audrey GENEVAUX

Head of KYC Office
CANDRIAM



Julien DI PAOLA

Compliance Officer / RC
VONTOBEL ASSET MANAGEMENT

16h45 Exemples pratiques des problématiques rencontrées lors de la mise en relation d'affaires à distance

- Deepfakes, identité à distance et fiabilité des tiers
- Comment garantir la fiabilité des informations KYC dans un environnement digitalisé ?
- Quelles méthodes permettent de vérifier efficacement les pièces d'identité des dirigeants ?
- L'IA peut-elle réellement améliorer la détection des faux documents ?
- Comment concilier automatisation des contrôles et responsabilité humaine ?
- Jusqu'où les institutions peuvent-elles s'appuyer sur des solutions technologiques externes ?



Julien BRIOT

Expert senior en conformité et régulation financière - LCB-FT, gouvernance et gestion des risques
BH COMPLIANCE CONSULTING

17h15 Clôture de la journée



Skolae
TRAINING

**POUR VOUS INSCRIRE
SCANNEZ CE QR-CODE**

ou rendez-vous sur le site
www.skolae-training.lu



Vous recevez cette information de la part de Skolae Training (Groupe SKOLAE Formation).
Si vous ne souhaitez plus recevoir de sollicitations de la part du groupe SKOLAE Formation :
DPO – 41 rue de la Science -1040 Bruxelles ou correctionbdd@abilways.com.

Rejoignez-nous sur LinkedIn



SKOLAE Training Luxembourg

EFE Luxembourg SARL au capital de 30 000 euros – Siège social : 7, route d'Esch L-1470
Luxembourg – RCS Luxembourg B122623 – Autorisation d'établissement n° 00138174 /
10 - Numéro de TVA : LU216 130 38

INFORMATIONS PRATIQUES

DATE ET LIEU DE LA CONFÉRENCE

MARDI 29 SEPTEMBRE 2026

LUXEMBOURG OU À DISTANCE

Le lieu de la conférence vous sera communiqué sur la convocation qui vous sera transmise
10 jours avant la date de la conférence

RENSEIGNEMENTS ET INSCRIPTIONS

Donatella Storelli

dstorelli@abilways.com

SKOLAE Training (Groupe SKOLAE)

18-24 rue Tiphaine, 75015 Paris

serviceclient@abilways.com

Tél. : +33 (0)1 42 21 02 02

RENSEIGNEMENTS PROGRAMME

Stéphanie Leroy Farasse - sleroy@abilways.com

PARTICIPATION (TVA 3 %)

1 jour : 995 € HT

Ce prix comprend le déjeuner, les rafraîchissements et la documentation de la conférence.

