



FINTRACIA

FORMATION

CATALOGUE DE FORMATIONS 2026-2027

Lutte contre la fraude fiscale, LCB/FT et enquête financière

Formations intensives pour les administrations fiscales, les écoles des impôts et les cellules de renseignement financier d'Afrique francophone, et formations LCB-FT pour les entreprises assujetties en France.

Prévenir. *Détecter.* *Former.*

Nous aidons les administrations fiscales d'Afrique francophone à *détecter, documenter et sécuriser* le traitement de la fraude fiscale.

RÉFÉRENCES

8

*agents formés*RD CONGO · KINSHASA ·
SEPTEMBRE 2026Fiscalité : approche comparée avec la
France · 8 jours · pour la Direction
générale des impôts.RÉPUBLIQUE DU CONGO ·
BRAZZAVILLE · AOÛT 2026Fiscalité : approche comparée avec la
France · 8 jours · pour la Direction
générale des impôts et des domaines
(DGID).

11 ans

d'enquêtes financières au Ministère de l'Intérieur

5 ans

de contrôle fiscal à la DGFIP, dont les prix de
transfert

Depuis 2021

formateur en droit fiscal, LCB/FT et lutte contre la
fraude

Sur demande

autres références, dans le respect de la
confidentialité de nos clients institutionnels

SOMMAIRE DU CATALOGUE

Programme phare · Détecter, enquêter et sécuriser	5 jours
Parcours 1 · Anti-fraude et enquête fiscale	3 modules
Parcours 2 · Lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme	4 modules
Parcours 3 · Contrôle fiscal et contentieux	3 modules
Parcours 4 · Fiscalité internationale et prix de transfert	3 modules
Parcours 5 · Data, IA et modernisation fiscale	3 modules
Entreprises assujetties (France) · formations LCB-FT	3 modules
Fondateur et contact	

POUR QUI

Directions générales des impôts et offices des recettes
· Écoles et instituts des finances · Douanes, justice et
cellules de renseignement financier · Bailleurs et
opérateurs de coopération.

NOTRE MÉTHODE

30 % d'apports, 50 % de cas pratiques, 20 % de
production d'outils. 70 % de contenu transversal, 30 %
adapté au droit et aux cas du pays. Évaluation à l'entrée,
en sortie, à 30 et à 90 jours.

Détecter, enquêter et sécuriser

Techniques avancées de lutte contre la fraude fiscale. Cinq jours pour passer du signal d'alerte au dossier qui tient devant le juge. Public : vérificateurs, inspecteurs, enquêteurs, brigades, juristes et cadres.

JOUR 1	Comprendre la fraude Typologies : fraude TVA, factures fictives, sociétés écrans, sous-déclaration, fraude douanière, blanchiment. Acteurs, rôles et montages.	Cartographie des schémas de fraude
JOUR 2	Détecter les signaux faibles Déclarations, comptabilités, factures, rapprochements bancaires, données douanières et registres. Construction d'indicateurs de risque.	Grille de détection et scoring du risque
JOUR 3	Mener l'investigation Plan d'enquête, collecte de preuves, auditions, contrôles sur pièces et sur place, saisies, traçabilité des éléments recueillis.	Trame de dossier d'enquête
JOUR 4	Qualifier et chiffrer Qualification juridique, calcul du préjudice, intérêts, pénalités et sanctions. Rédaction d'une proposition de rectification.	Modèle de proposition de rectification
JOUR 5	Sécuriser et transmettre Motivation, contradictoire, contentieux, transmission au parquet, coopération impôts, douanes, justice et cellules de renseignement financier.	Plan d'action individuel post-formation

RÉPARTITION DU TEMPS



Apports méthodologiques · Études de cas et simulation d'enquête · Production d'outils applicables en service

KIT PÉDAGOGIQUE REMIS

- Support de formation complet
- 5 études de cas progressives
- 1 simulation d'enquête complète
- Grille de détection des risques
- Matrice de scoring des contribuables
- Trame de plan d'enquête
- Modèle de compte rendu d'audition
- Modèle de proposition de rectification
- Check-list de transmission pénale
- Grille d'évaluation des acquis

Cinq parcours, 16 modules

Chaque module se suit seul, s'intègre dans un programme existant ou se combine en parcours certifiant. Le contenu est adapté au droit fiscal national, aux procédures internes et aux cas pratiques du pays.

• **10 modules animés par Olivier Lechelle** · ○ **6 modules animés avec des experts associés**, sous sa coordination pédagogique

FORMATS D'INTERVENTION · SUR DEVIS

3 JOURS · 15 À 25 AGENTS

Module standard

Mise à niveau rapide sur un thème ciblé, avec support, cas pratiques et check-lists.

5 JOURS · 12 À 20 AGENTS

Module intensif

Compétences opérationnelles, outils, études de cas et évaluation des acquis.

3 MODULES · 3 À 6 MOIS

Parcours certifiant

Professionnalisation durable : projet individuel, coaching et certification de fin de parcours.

DIAGNOSTIC + PROGRAMME

Conception sur mesure

Référentiel de compétences, supports et outils construits pour un besoin précis de votre administration.

5 JOURS + SUIVI À DISTANCE

Formation de formateurs

Vos formateurs internes reprennent le module avec le kit pédagogique et les grilles d'évaluation.

KIT + MISE À JOUR ANNUELLE

Licence de contenu

Pour les écoles et instituts qui déploient la formation à l'échelle nationale ou régionale.

LISTE DES MODULES

AF-01 · Fraude à la TVA : détection, enquête et redressement	5 jours
AF-02 · Factures fictives, sociétés écrans et fraude documentaire	3 jours
AF-03 · Cryptoactifs, plateformes digitales et fraude fiscale	3 jours · experts associés
LB-01 · Blanchiment, fraude fiscale et flux financiers illicites	5 jours
LB-02 · Investigation financière et patrimoniale pour enquêteurs	5 jours
LB-03 · Supervision LBC/FT fondée sur les risques des EPNFD	3 ou 5 jours
LB-04 · Préparer l'évaluation mutuelle et sortir de la liste grise	3 jours · experts associés
CF-01 · Méthodologie du contrôle fiscal	5 jours
CF-02 · Preuve fiscale et procédure de redressement	3 jours
CF-03 · Contrôle fiscal des secteurs sensibles	3 ou 5 jours · experts associés
FI-01 · Prix de transfert et érosion de la base imposable	5 jours
FI-02 · Conventions fiscales, résidence et établissement stable	3 jours · experts associés
FI-03 · Fiscalité comparée France / Afrique francophone	3 jours
DA-01 · Data fiscale et ciblage des contrôles	3 jours
DA-02 · IA appliquée au contrôle fiscal	3 jours · experts associés
DA-03 · Facturation électronique, traçabilité et lutte contre la fraude	3 jours · experts associés

Anti-fraude et enquête fiscale

Détecter, prouver et traiter la fraude fiscale, de la facture fictive au montage organisé.

AF-01**5 jours****Opérationnel**

Fraude à la TVA : détection, enquête et redressement

Identifier les schémas de fraude TVA, reconstituer les montages et sécuriser le redressement.

PROGRAMME

J1 Typologie : fausses factures, sociétés écrans, carrousels, fraude aux exportations, sous-déclaration.

J2 Analyse comptable et financière : cohérence achats/ventes, rapprochements bancaires, flux anormaux.

J3 Techniques d'enquête : ciblage, croisement des données, auditions, conservation des preuves.

J4 Étude de cas : reconstitution d'un montage et calcul du préjudice.

J5 Redressement, sanctions, contentieux et transmission pénale.

Animé par **Olivier Lechelle**

LIVRABLES

- Grille de détection des risques TVA
- Trame de dossier d'enquête
- Modèle de proposition de rectification
- 3 études de cas corrigées

AF-02**3 jours****Opérationnel**

Factures fictives, sociétés écrans et fraude documentaire

Identifier les structures utilisées pour générer de la fraude documentaire.

PROGRAMME

J1 Cartographie des montages : prête-noms, sociétés coquilles, chaînes de facturation, faux fournisseurs.

J2 Signaux faibles : registres, adresses, bénéficiaires effectifs, flux bancaires, comportements déclaratifs.

J3 Atelier : constituer un dossier de présomption de fraude.

Animé par **Olivier Lechelle**

LIVRABLES

- Check-list d'identification d'une société écran
- Grille d'analyse du bénéficiaire effectif
- Trame de note de synthèse pour la hiérarchie ou le parquet

AF-03**3 jours****Initiation à intermédiaire**

Cryptoactifs, plateformes digitales et fraude fiscale

Comprendre les cryptoactifs, qualifier fiscalement les opérations et enquêter sur les flux.

PROGRAMME

J1 Bases : wallets, plateformes d'échange, stablecoins, DeFi, NFT, sans jargon inutile.

J2 Risques fiscaux : revenus non déclarés, trading, minage, paiements en crypto, plateformes étrangères.

J3 Enquête : analyse blockchain, demandes d'informations, coopération internationale, rapport d'alerte.

Animé avec des experts associés

LIVRABLES

- Fiche de qualification fiscale des opérations crypto
- Protocole d'enquête crypto
- Liste d'indicateurs d'anomalie

Lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme

Investigation financière, renseignement multi-sources, supervision fondée sur les risques et conformité aux standards du GAFI.

LB-01**5 jours****Intermédiaire à avancé**

Blanchiment, fraude fiscale et flux financiers illicites

Relier fraude fiscale et blanchiment, et construire la chaîne de traitement entre institutions, du signalement au parquet.

PROGRAMME

- J1** Fraude fiscale, blanchiment, corruption, financement du terrorisme : distinguer pour qualifier.
- J2** Analyse des flux : virements, espèces, sociétés offshore, prête-noms, structures complexes.
- J3** Coopération entre impôts, douanes, justice, police financière et cellule de renseignement financier.
- J4** Preuve, secret professionnel, procédure et droits de la défense.
- J5** Simulation : du signalement à la transmission au parquet.

Animé par **Olivier Lechelle**

LIVRABLES

- Cartographie des acteurs de la chaîne LBC/FT
- Matrice de signalement
- Modèle de transmission de dossier

LB-02**5 jours****Opérationnel**

Investigation financière et patrimoniale pour enquêteurs

Reconstituer flux et patrimoines, y compris en économie informelle, pour aboutir à la saisie et à la confiscation.

PROGRAMME

- J1** Organisation fonctionnelle de l'enquête : analyse, recherche, interpellation, perquisition et saisie.
- J2** Renseignement financier multi-sources : administrations, acteurs non assujettis, sources humaines, sources ouvertes.
- J3** Reconstitution des flux sans relevé bancaire : espèces, mobile money, transferts informels, train de vie.
- J4** Enquête patrimoniale, identification des avoirs, saisie et gestion des biens.
- J5** Cas pratique complet : de la détection à la confiscation.

Animé par **Olivier Lechelle**

LIVRABLES

- Matrice des sources de renseignement
- Grille de reconstitution patrimoniale
- Check-list saisie et confiscation

LB-03**3 ou 5 jours****Spécialisé**

Supervision LBC/FT fondée sur les risques des EPNFD

Mettre en place la supervision des secteurs immobilier, métaux et pierres précieuses et autres professions désignées (R.22-23, 28, 34, 35 ; RI 3 et 4).

PROGRAMME

- J1** Obligations des EPNFD et attentes de l'évaluation mutuelle.
- J2** Cartographie sectorielle des risques et typologies (immobilier, négoce de métaux précieux).
- J3** Outils : questionnaire d'auto-évaluation, notation du risque par entité, programmation des contrôles.
- J4** Contrôle sur pièces et sur place, lettre de suite, sanctions proportionnées.
- J5** Partenariat cellule de renseignement financier, régulateurs et organisations professionnelles.

Animé par Olivier Lechelle

LIVRABLES

- Kit de supervision fondée sur les risques
- Matrice de notation des assujettis
- Guide de contrôle et grille de sanctions

LB-04**3 jours****Cadres et décideurs**

Préparer l'évaluation mutuelle et sortir de la liste grise

Comprendre la méthodologie d'évaluation du GAFI et piloter un plan d'action crédible sur les résultats immédiats.

PROGRAMME

- J1** Méthodologie GAFI : conformité technique et efficacité, résultats immédiats.
- J2** Lecture d'un rapport d'évaluation mutuelle et du plan d'action du processus de suivi renforcé.
- J3** Atelier : prioriser les actions et documenter les progrès.

Animé avec des experts associés

LIVRABLES

- Grille d'autodiagnostic par résultat immédiat
- Modèle de plan d'action priorisé
- Tableau de suivi des progrès

Contrôle fiscal et contentieux

Structurer un contrôle probant et défendable, et réduire le taux d'annulation des redressements.

CF-01**5 jours****Opérationnel**

Méthodologie du contrôle fiscal

Conduire un contrôle rigoureux, de la sélection du dossier à la sécurisation du redressement.

PROGRAMME

- J1** Préparation : sélection du dossier, analyse de risque, plan de contrôle.
- J2** Investigation comptable : pièces justificatives, cohérence économique.
- J3** Entretiens, demandes de pièces et confrontation du contribuable.
- J4** Construction de la proposition de rectification.
- J5** Négociation, recours, contentieux et sécurisation.

Animé par **Olivier Lechelle**

LIVRABLES

- Trame de plan de contrôle
- Grille d'analyse de risque
- Modèles de procès-verbal et de proposition de rectification

CF-02**3 jours****Avancé**

Preuve fiscale et procédure de redressement

Éviter les nullités et renforcer la motivation des décisions.

PROGRAMME

- J1** Principes de preuve fiscale et charge de la preuve.
- J2** Formalisme, délais, motivation, contradictoire et droits de la défense.
- J3** Atelier : corriger des dossiers de redressement fragiles.

Animé par **Olivier Lechelle**

LIVRABLES

- Check-list de sécurisation juridique
- Grille d'auto-évaluation d'un dossier
- Cas pratiques de contentieux

CF-03**3 ou 5 jours****Spécialisé**

Contrôle fiscal des secteurs sensibles

Contrôler les secteurs à fort enjeu de recettes : mines et hydrocarbures, télécoms et digital, BTP et marchés publics, import-export, banques, assurances et microfinance.

PROGRAMME

- J1** Modèle économique et chaîne de valeur du secteur.
- J2** Régime fiscal applicable et points de friction.
- J3** Schémas de fraude et optimisation agressive.
- J4** Méthode de contrôle sectorielle.
- J5** Étude de cas complète.

Animé avec des experts associés

LIVRABLES

- Fiche sectorielle des risques
- Méthode de contrôle adaptée au secteur

Fiscalité internationale et prix de transfert

Protéger la base imposable face aux groupes et comprendre les écarts de règles exploités dans les montages transfrontaliers.

FI-01**5 jours****Avancé**

Prix de transfert et érosion de la base imposable

Détecter les transferts de bénéfices et documenter un redressement avec des données limitées, à partir de la pratique du contrôle des prix de transfert à la DGFIP.

PROGRAMME

- J1** Pleine concurrence, parties liées et méthodes de prix de transfert.
- J2** Analyse fonctionnelle, actifs incorporels, services et financements intragroupe.
- J3** Documentation, déclarations, contrôle et exploitation des données.
- J4** Approches française et africaines ; conventions fiscales.
- J5** Étude de cas : identifier un transfert de bénéfices et bâtir la réponse de l'administration.

Animé par **Olivier Lechelle**

LIVRABLES

- Méthode de contrôle adaptée aux données disponibles
- Grille d'analyse fonctionnelle
- Trame de demande de documentation
- Étude de cas complète

FI-02**3 jours****Intermédiaire**

Conventions fiscales, résidence et établissement stable

Appliquer correctement les conventions et éviter la double imposition abusive.

PROGRAMME

- J1** Résidence fiscale, établissement stable et répartition des droits d'imposition.
- J2** Revenus transfrontaliers : dividendes, intérêts, redevances, services, plus-values.
- J3** Cas pratiques : groupes, sous-traitance, plateformes et montages d'évasion.

Animé avec des experts associés

LIVRABLES

- Arbre de décision conventionnel
- Grille d'analyse d'un établissement stable
- Cas pratiques corrigés

FI-03**3 jours****Intermédiaire**

Fiscalité comparée France / Afrique francophone

Comparer IS et TVA entre la France et l'Afrique francophone, à partir des législations de la RD Congo et de la République du Congo, pour repérer les écarts exploitables dans les montages transfrontaliers.

PROGRAMME

- J1** IS : assiette, taux, déductibilité, amortissements, déficits et régimes spéciaux.
- J2** TVA : territorialité, assiette, taux, exonérations, déduction et e-commerce.
- J3** Cas comparés : une même opération analysée en France, en RD Congo et en République du Congo (zone CEMAC).

Animé par **Olivier Lechelle**

LIVRABLES

- Tableau comparatif France / RD Congo / République du Congo, transposable à d'autres pays
- Fiches d'alerte sur les écarts exploitables
- Études de cas transfrontalières

Data, IA et modernisation fiscale

Passer d'un contrôle subi à un ciblage fondé sur les données, sans promesse technologique irréaliste.

DA-01**3 jours****Tous profils**

Data fiscale et ciblage des contrôles

Exploiter déclarations, factures, douane, banque et registres pour prioriser les contrôles.

PROGRAMME

- J1** Cartographie des données disponibles et de leur qualité.
- J2** Indicateurs de risque, segmentation des contribuables, priorisation.
- J3** Atelier : construire un tableau de bord de ciblage.

Animé par **Olivier Lechelle**

LIVRABLES

- Cartographie des données
- Matrice de scoring du risque
- Maquette de tableau de bord

DA-02**3 jours****Cadres et décideurs**

IA appliquée au contrôle fiscal

Identifier les cas d'usage réellement utiles et les conditions de leur réussite.

PROGRAMME

- J1** Cas d'usage : détection d'anomalies, rapprochement de données, extraction documentaire, prédiction du risque.
- J2** Conditions de réussite : qualité des données, gouvernance, traçabilité, contrôle humain.
- J3** Atelier : concevoir un cas d'usage prioritaire pour son administration.

Animé avec des experts associés

LIVRABLES

- Matrice de cas d'usage IA
- Cahier des charges simplifié
- Feuille de route de déploiement

DA-03**3 jours****Opérationnel**

Facturation électronique, traçabilité et lutte contre la fraude

Faire de la facturation électronique un levier de détection des factures fictives et des faux fournisseurs.

PROGRAMME

- J1** Principes de la facturation électronique et architecture des données.
- J2** Détection : factures fictives, doublons, incohérences, faux fournisseurs.
- J3** Mise en place d'alertes et exploitation opérationnelle.

Animé avec des experts associés

LIVRABLES

- Référentiel d'anomalies
- Modèle d'alerte automatique
- Procédure de traitement des signaux

Formez vos équipes à la LCB-FT

Agents immobiliers, conseillers en gestion de patrimoine et en investissements financiers, intermédiaires en assurance, experts-comptables, notaires : depuis le décret du 24 avril 2026, chaque collaborateur concerné doit être formé à la LCB-FT dès son embauche, puis régulièrement, et vous devez en conserver la preuve cinq ans (art. D.561-38-1-1 du Code monétaire et financier). Nos formations courtes vous mettent en conformité et vous apprennent à repérer ce qui doit vous alerter.

Formation dès l'embauche, puis régulière, adaptée à votre classification des risques et aux fonctions de chacun. Justificatifs à tenir à la disposition de l'autorité de contrôle pendant cinq ans après le départ du collaborateur.

Art. D.561-38-1-1 du Code monétaire et financier · décret n° 2026-310 du 24 avril 2026

EA-01

2 jours

Tous collaborateurs

Les fondamentaux LCB-FT pour les professionnels assujettis

Connaître ses obligations et les appliquer au quotidien, sans transformer chaque client en suspect.

PROGRAMME

- J1** Cadre légal, autorités de contrôle (DGCCRF, ACPR, AMF, ordres professionnels) et sanctions encourues.
- J2** Approche par les risques, identification du client et du bénéficiaire effectif, personnes politiquement exposées, déclaration de soupçon à Tracfin, conservation des documents.

Animé par **Olivier Lechelle**

LIVRABLES

- Fiche réflexe des obligations
- Check-list connaissance client
- Attestation de formation nominative

EA-02

1 jour

Dirigeants et responsables conformité

Classification des risques et procédures internes

Construire ou mettre à jour son dispositif : classification des risques, procédures écrites, contrôle interne.

PROGRAMME

- J1** Atelier : bâtir la classification des risques de son activité et rédiger les procédures attendues par l'autorité de contrôle.

Animé par **Olivier Lechelle**

LIVRABLES

- Modèle de classification des risques
- Procédures types adaptables
- Plan de contrôle interne

EA-03

1 jour

Opérationnel

Détecter et déclarer : cas pratiques immobilier et patrimoine

Reconnaître les signaux d'alerte propres à son métier et savoir quand et comment déclarer.

PROGRAMME

- J1** Typologies sectorielles : paiements en espèces, prix anormaux, interposition de sociétés, montages patrimoniaux.
- J2** Atelier : de l'opération atypique à la déclaration de soupçon.

Animé par **Olivier Lechelle**

LIVRABLES

- Liste de signaux d'alerte sectoriels
- Trame de déclaration de soupçon commentée

Présentiel ou distanciel · intra ou inter-entreprises · attestation nominative pour votre registre de formation. Devis sur demande.

FONDATEUR ET FORMATEUR

Olivier Lechelle

Trente ans de carrière entre la banque, l'enquête financière et le contrôle fiscal. Onze ans d'enquêtes financières au Ministère de l'Intérieur, puis inspecteur des finances publiques à la DGFIP. Formateur en droit fiscal, LCB/FT et lutte contre la fraude financière depuis 2021. À la DGFIP, il a notamment traité des dossiers de prix de transfert.

Master 2 DJCE (Lyon 3) · Qualification investigations financières et analyse financière criminelle (CEIFAC)
· DSGC · MBA ingénierie financière · Français, espagnol, anglais.

Depuis 2021	Formateur, Fintracia
2016 – 2021	Inspecteur des finances publiques, DGFIP : contrôle fiscal, prix de transfert
2005 – 2016	Enquêteur financier, Ministère de l'Intérieur
1998 – 2005	Analyste financier, Crédit Lyonnais Americas

CONTACT

Parlons de vos besoins de formation

EMAIL

contact@fintracia.fr

TÉLÉPHONE

+33 1 80 83 93 82

SITE

www.fintracia.fr

ZONE D'INTERVENTION

Afrique de l'Ouest, Afrique centrale, France

Chaque module est adapté au droit fiscal national, aux procédures internes et aux cas pratiques du pays bénéficiaire. Propositions chiffrées sur devis. Catalogue édité en 2026, susceptible d'évolution.