

BDU CI



**CYCLE : GESTION DE SIRON  
COMPLIANCE SUITE**







*SOUS CYCLE FILTRAGE D'UN CLIENT*

**PROCEDURE DE FILTRAGE D'UN  
CLIENT**





BDU CI		<b>CYCLE : GESTION DE SIRON</b> <b>COMPLIANCE SUITE</b>	
		<b>SOUS CYCLE FILTRAGE D'UN CLIENT</b>	

## VALIDATION DU DOCUMENT

	Nom et prénoms	Fonction	Date	Signature
Rédigé par	Cyrille N'Goran N'DRI	Directeur du Contrôle Permanent et de la Conformité	05/08/2025	
Validé par	Idrissa Wélé DIALLO	Directeur Général	05/08/2025	
Approuvé par	Oumar KONTE	Président du Conseil d'Administration ✓	05/08/2025	 





BDU CI 	<div>  </div> <b>CYCLE : GESTION DE SIRON COMPLIANCE SUITE</b>
	<b><i>SOUS CYCLE FILTRAGE D'UN CLIENT</i></b>

## HISTORIQUE DES MODIFICATIONS

---

Version	Date	Auteur(s)	Brève description des modifications
00			
01			
02			
03			

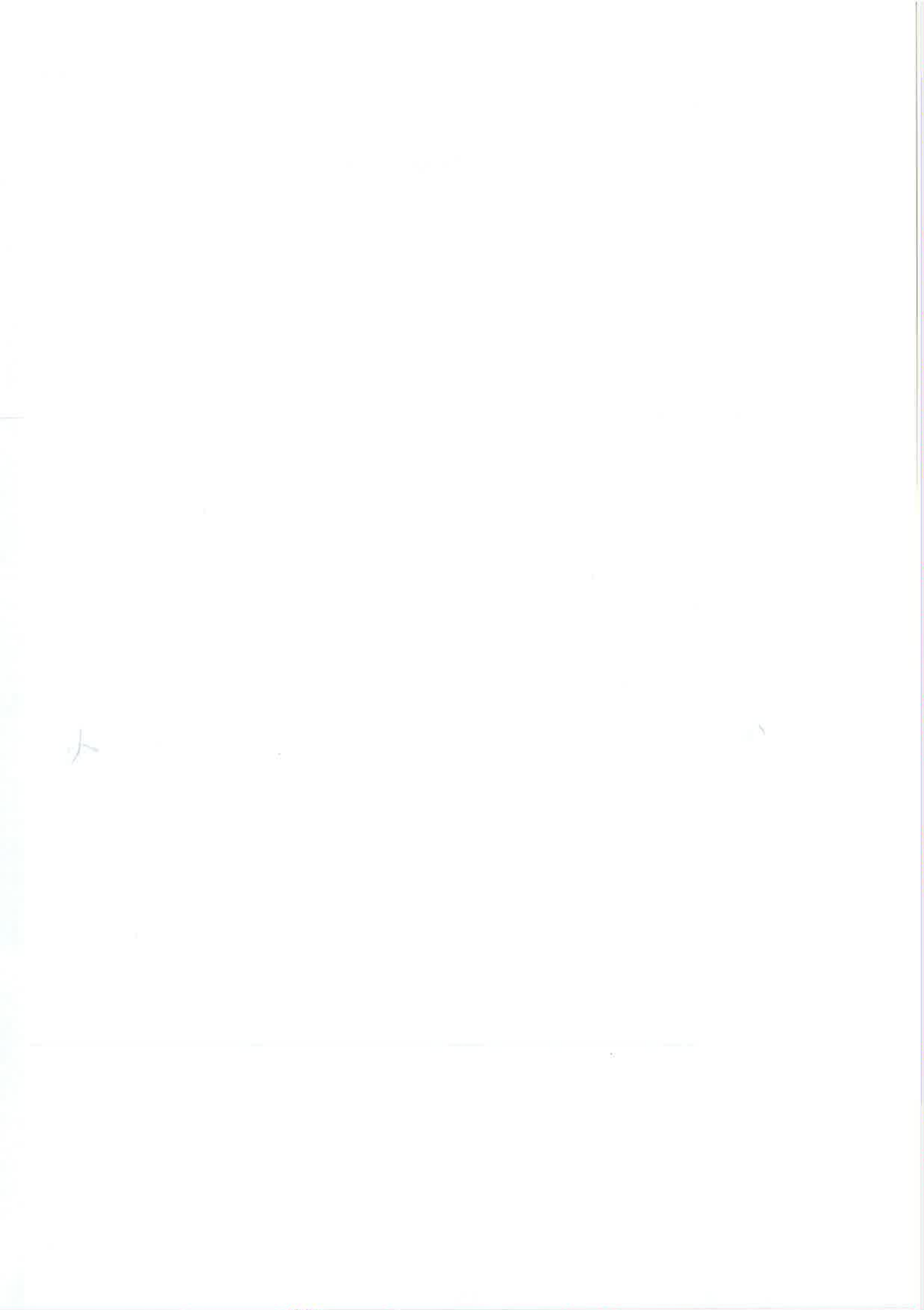


BDU CI 	<div>  </div> <p><b>CYCLE : GESTION DE SIRON COMPLIANCE SUITE</b></p>
	<p><i>SOUS CYCLE FILTRAGE D'UN CLIENT</i></p>



## SOMMAIRE

<b>I.</b>	<b>OBJET ET DOMAINE D'APPLICATION.....</b>	<b>5</b>
1.	OBJET DE LA PROCEDURE.....	5
2.	DOMAINE D'APPLICATION.....	5
<b>II.</b>	<b>DEFINITIONS ET ABREVIATIONS.....</b>	<b>5</b>
1.	DEFINITIONS .....	5
2.	ABREVIATIONS.....	5
<b>III.</b>	<b>ACTEURS, OUTILS ET DOCUMENTS ASSOCIES.....</b>	<b>6</b>
1.	ACTEURS .....	6
2.	OUTILS ET DOCUMENTS ASSOCIES .....	6
<b>IV.</b>	<b>DESCRIPTION DE LA PROCEDURE.....</b>	<b>7</b>
1.	SYNTHESE DES PRINCIPALES ETAPES .....	7
2.	DESCRIPTION DETAILLEE.....	7
2.1	<i>Lancer la recherche en ligne.....</i>	<i>7</i>
2.2	<i>Déterminer le statut du client.....</i>	<i>9</i>
2.3	<i>Processus en aval.....</i>	<i>12</i>
<b>V.</b>	<b>POINTS DE CONTROLE .....</b>	<b>12</b>

*8*





BDU CI 	<div>  </div> <p><b>CYCLE : GESTION DE SIRON COMPLIANCE SUITE</b></p>
	<p><b><i>SOUS CYCLE FILTRAGE D'UN CLIENT</i></b></p>

## I. OBJET ET DOMAINE D'APPLICATION

### 1. OBJET DE LA PROCEDURE

Cette procédure décrit les modalités de filtrage d'un client via SIRON KYC.

### 2. DOMAINE D'APPLICATION

Cette procédure s'applique à toute ouverture de compte de personne physique ou morale dans tout le réseau d'agences.


## II. DEFINITIONS ET ABREVIATIONS

### 1. DEFINITIONS

Termes	Définitions
<b>Filtrage</b>	Action de filtrer les données signalétiques d'un client en les rapprochant des données contenus dans les listes de sanctions et d'embargo ainsi que les listes internes.

### 2. ABREVIATIONS

Sigles	Significations
<b>DCPC</b>	Direction du Contrôle Permanent et de la Conformité
<b>DE</b>	Direction de l'Exploitation

BDU CI 	<div> CYCLE : GESTION DE SIRON COMPLIANCE SUITE </div>
	SOUS CYCLE FILTRAGE D'UN CLIENT


### III. ACTEURS, OUTILS ET DOCUMENTS ASSOCIES

#### 1. ACTEURS

Entité	Acteurs	Observations
DE	Gestionnaire de compte	
DCPC	Chargé de Conformité	






#### 2. OUTILS ET DOCUMENTS ASSOCIES

Outils	Observations
SIRON KYC	
Procédure d'ouverture de compte clientèle	
Procédure d'entrée en relation avec les PPE	
Procédure de déclaration interne de soupçons	

BDU CI 	<div style="text-align: center;"> <b>CYCLE : GESTION DE SIRON</b>  <b>COMPLIANCE SUITE</b> </div>
	<div style="text-align: center;"> <b>SOUS CYCLE FILTRAGE D'UN CLIENT</b> </div>

#### IV. DESCRIPTION DE LA PROCEDURE

##### 1. SYNTHESE DES PRINCIPALES ETAPES

ACTIONS À ENTREPRENDRE	Gestionnaire de compte	DCPC
Lancer la recherche en ligne	X	
Déterminer le statut du client		
 Attribuer un statut au client	X	
 Diligences à effectuer	X	
Processus en aval		
 Archiver les documents d'analyse	X	
Points de contrôle		
 Contrôle de 1er niveau	X	
 Contrôle de 2 <sup>ème</sup> niveau		X

##### 2. DESCRIPTION DETAILLEE

###### 2.1 Lancer la recherche en ligne

Avant toute entrée en relation, le gestionnaire de compte effectue la **Recherche en ligne** dans l'outil de Conformité SIRON KYC afin de contrôler les nouveaux clients avec les listes de sanctions et la qualité du client en tant que PPE. Pour ce faire, il double-clique sur le bouton « Recherche en ligne ».

<p>BDU CI</p> 	<p><b>CYCLE : GESTION DE SIRON COMPLIANCE SUITE</b></p>
	<p><b><i>SOUS CYCLE FILTRAGE D'UN CLIENT</i></b></p>



Puis, le gestionnaire renseigne les données signalétiques du client dans les champs prévus à cet effet et

lance le filtrage en cliquant sur le bouton

 Rechercher

BDU CI 	<div style="text-align: right;"></div> <h2 style="text-align: center;">CYCLE : GESTION DE SIRON COMPLIANCE SUITE</h2>
	<h3 style="text-align: center;">SOUS CYCLE FILTRAGE D'UN CLIENT</h3>

Paramètres personnalisés
Effacer
Rechercher

Trouver dans listes de surveillance

- DELTA
- EU
- INDIV
- OFAC
- UN
- Intercep

↑ ↓    ↑↑ Attribuer tous

Listes de surveillance	Type
DELTA	pep
EU	embargo
INDIV	pep
OFAC	embargo
UN	embargo
Intercep	pep

N° carte d'identification

Nom famille: **trabelsi**

Prénom: **Moncef Ben Mohamed Ben Rhouma**

Nom famille alternatif:

Prénom alternatif:

☒ Contrôler nom complet

Type:

Date naissance: **04/07/1944**

Lieu pays de naissance: **Tunis**

Domicile pays:

CP:

Rue:

Résidence pays alternatif:

CP alternatif:

Rue alternative:

☐ Contrôler adresse complète

## 2.2 Déterminer le statut du client

### 2.2.1 Attribuer un statut au client

Lorsque la recherche n'aboutit à aucune correspondance avec les listes de sanctions et de PPE, SIRON KYC renverra la page ci-dessous que le gestionnaire de compte imprimera et joindra au dossier d'ouverture de compte avec la mention suivante : « *Vérifié le (date) par (Nom du gestionnaire ayant effectué la recherche)* » ainsi que la signature du gestionnaire.

SironKYC - Recherche en ligne

<http://10.80.1.121:8080/zeidonweb/control/sironkyc,sironkyc.OnSuchP...>

Démarrer la recherche en ligne

[1260-1091]

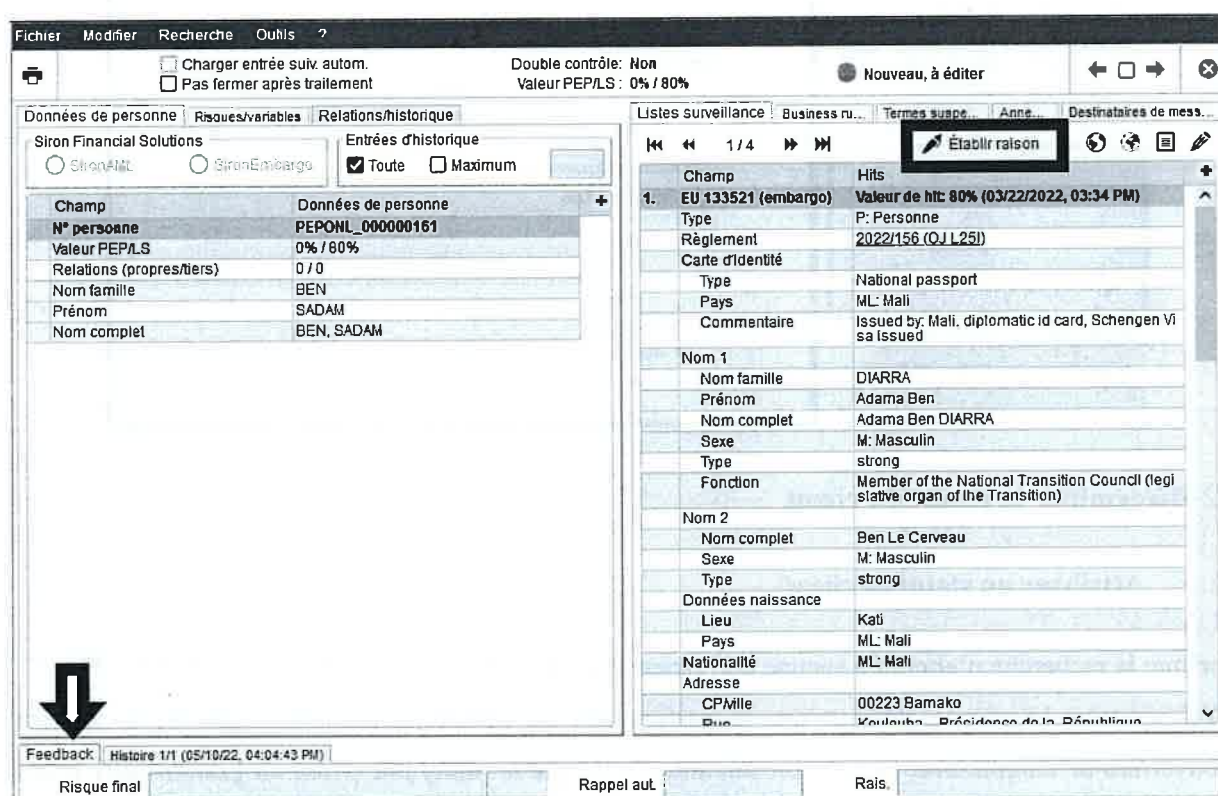
! Aucune entrée trouvée.

OK



BDU CI 	<h2>CYCLE : GESTION DE SIRON</h2> <h2>COMPLIANCE SUITE</h2>
<h3>SOUS CYCLE FILTRAGE D'UN CLIENT</h3>	

Lorsque la recherche aboutit à une correspondance avec les listes de sanctions et PPE, le gestionnaire de compte a l'obligation d'analyser attentivement les données fournies par SIRON KYC afin de déterminer si le client sur qui est effectuée la recherche en ligne est réellement celui figurant sur les listes de sanctions. Cette analyse se fait à travers l'interface ci-dessous.



The screenshot shows the SIRON KYC interface with the following sections:

- Données de personne:**
  - Champ: Siron Financial Solutions
  - N° personne: PEPONL\_000000161
  - Valeur PEP/LS: 0% / 80%
  - Relations (propres/tiers): 0 / 0
  - Nom famille: BEN
  - Prénom: SADAM
  - Nom complet: BEN, SADAM
- Listes surveillance:**
  - 1. EU 133521 (embargo)
  - Valeur de hit: 80% (03/22/2022, 03:34 PM)
  - Type: P: Personne
  - Règlement: 2022/156 (OJ L25)
  - Carte d'identité: National passport
  - Type: ML: Mali
  - Commentaire: Issued by: Mali, diplomatic id card, Schengen Visa issued
  - Nom 1: DIARRA
  - Prénom: Adama Ben
  - Nom complet: Adama Ben DIARRA
  - Sexe: M: Masculin
  - Type: strong
  - Fonction: Member of the National Transition Council (legislative organ of the Transition)
  - Nom 2: Ben Le Cerveau
  - Sexe: M: Masculin
  - Type: strong
  - Données naissance: Katu
  - Lieu: ML: Mali
  - Nationalité: ML: Mali
  - Adresse: 00223 Bamako
  - CP/Mile: Koudouba, Présidence de la République

At the bottom, there is a 'Feedback' section with a 'Feedback' button and a 'Feedback' field.


Le gestionnaire de compte procède à l'impression de cette interface en cliquant sur le bouton

Fichier Modifier



« impression »

Ensuite, le gestionnaire de compte clique sur le bouton « Etablir la raison » et indique le statut du client dans le champ « feedback » qui se présente comme ci-dessous :

BDU CI 	<b>CYCLE : GESTION DE SIRON</b> <b>COMPLIANCE SUITE</b>
<b>SOUS CYCLE FILTRAGE D'UN CLIENT</b>	

<b>Données de personne</b> N° personne: PEPONL_000000161 Valeur PEP/LS: 0% / 80% Relations (propres/liers): 0 / 0 Nom famille: BEN Prénom: SADAM Nom complet: BEN. SADAM		<b>Carte d'identité</b> Type: P: Personne Règlement: 2022/156 (OJ L251) Type: National passport Pays: ML: Mali Commentaire: Issued by: Mali, diplomatic id card, Schengen Visa issued	
<b>Nom 1</b> Nom famille: DIARRA Prénom: Adama Ben Nom complet: Adama Ben DIARRA Sexe: M: Masculin Type: strong Fonction: Member of the National Transition Council (legislative organ of the Transition)		<b>Nom 2</b> Nom complet: Ben Le Cerveau Sexe: M: Masculin Type: strong	
<b>Données naissance</b> Lieu: Kati Pays: ML: Mali Nationalité: ML: Mali Adresse: 00223 Bamako CP/Ville: Koutouba, Préfecture de la Région de Koutouba			

Feedback: Histoire 1/1 (05/10/22, 04:04:43 PM)  
 Risque final:  Rappel aut:  Rais: EU 133521, Valeur de hit 80%  
 Risque manuel:  Rapp. man.:  Type d'hit: E: SL  
 Récepteur:   
 Commentaire:   
 Bloc de texte: ☒ Aucun hit ☐ Retarder ☐ Hit

Le gestionnaire de compte clique sur :

- Le bouton « **Aucun hit** », dans le cas où le client ne figure sur aucune liste de sanction et PPE ;
- Le bouton « **Retarder** », pour reporter sa décision ;
- Le bouton « **Hit** », dans le cas où le client figure sur une liste de sanction et PPE.

Après la prise de décision le gestionnaire de compte inscrit sur l'impression effectuée précédemment : le statut attribué au client suivi de la mention « *Vérifié le (date) par (Nom du gestionnaire ayant effectué la recherche)* » ainsi que la signature du gestionnaire.

### 2.2.2 Diligences à effectuer

#### ➤ « **Aucun hit** »

Le gestionnaire de compte procède à l'ouverture du compte dans le respect des dispositions de la procédure d'ouverture de compte à la clientèle.

BDU CI		<b>CYCLE : GESTION DE SIRON COMPLIANCE SUITE</b>
		<b><i>SOUS CYCLE FILTRAGE D'UN CLIENT</i></b>

➤ **« Hit » personnes sur liste de sanction**

Le gestionnaire de compte refuse l'entrée en relation avec le client et effectue une déclaration interne de soupçon à la DCPC à travers le formulaire DIS.

➤ **« Hit » personnes politiquement exposées PPE**

Le gestionnaire de compte procède à l'ouverture du compte dans le strict respect de la procédure d'entrée en relation avec les personnes politiquement exposées.

### 2.3 Processus en aval

Le gestionnaire de compte s'assure de l'archivage des documents relatifs à l'entrée en relation avec la clientèle selon la procédure en vigueur.

## V. POINTS DE CONTROLE

CONTRÔLES		
Intervenants	Tâche/Périodicité	Forme
♦ Niveau 1		
Gestionnaire de compte	Détermination du statut du client	♦ Vérifier la correspondance des clients avec les listes de sanctions
♦ Niveau 2		
Analyste Conformité	Quotidien	♦ S'assurer que toutes les recherches en ligne ont été clôturées dans SIRON KYC