



**CYCLE : FILTRAGE DES VIREMENTS  
SWIFT ET RTGS DANS LE LOGICIEL  
TRANSACTIONS SCREENING**

***SOUS CYCLE Validation des opérations***

**PROCEDURE DE FILTRAGE DES  
VIREMENTS SWIFT ET RTGS DANS LE  
LOGICIEL TRANSACTIONS  
SCREENING**



BDU CI



**CYCLE : FILTRAGE DES VIREMENTS  
SWIFT ET RTGS DANS LE LOGICIEL  
TRANSACTIONS SCREENING**

***SOUS CYCLE Validation des opérations***

## 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	







## CYCLE : FILTRAGE DES VIREMENTS SWIFT ET RTGS DANS LE LOGICIEL TRANSACTIONS SCREENING

**SOUS CYCLE Validation des opérations**

### SOMMAIRE

I.	OBJET ET DOMAINE D'APPLICATION.....	5
1.	OBJET DE LA PROCEDURE.....	5
2.	DOMAINE D'APPLICATION.....	5
II.	DEFINITIONS, ABREVIATIONS ET PRINCIPES.....	5
1.	DEFINITIONS .....	5
2.	ABREVIATIONS.....	5
3.	PRINCIPE .....	6
III.	ACTEURS, OUTILS ET DOCUMENTS ASSOCIES .....	7
1.	ACTEURS .....	7
2.	OUTILS ET DOCUMENTS ASSOCIES .....	7
IV.	DESCRIPTION DE LA PROCEDURE .....	8
1.	SYNTHESES DES PRINCIPALES ETAPES .....	8
2.	DESCRIPTION DETAILLEE.....	8
2.1	<i>Alerte mail TRANSACTIONS SCREENING d'une opération suspecte.....</i>	8
2.2	<i>Analyse par la DOP de l'opération de virement filtrée via TRANSACTIONS SCREENING .....</i>	9
2.3	<i>Analyse par la DCPC de l'opération de virement filtrée via TRANSACTIONS SCREENING ...</i>	9
2.4	<i>Validation exceptionnelle des opérations dans TRANSACTIONS SCREENING .....</i>	10
2.5	<i>Processus en aval .....</i>	10
V.	POINTS DE CONTROLE .....	11





## **CYCLE : FILTRAGE DES VIREMENTS SWIFT ET RTGS DANS LE LOGICIEL TRANSACTIONS SCREENING**

***SOUS CYCLE Validation des opérations***

### **I. OBJET ET DOMAINE D'APPLICATION**

#### **1. OBJET DE LA PROCEDURE**

Cette procédure décrit les modalités de validation des opérations de virements SWIFT et RTGS filtrées dans l'outil de filtre dénommé TRANSACTIONS SCREENING.

#### **2. DOMAINE D'APPLICATION**

La procédure s'applique à toutes les opérations de virements SWIFT et RTGS effectuées par la clientèle de la BDU-CI qui sont filtrées par TRANSACTIONS SCREENING.

### **II. DEFINITIONS, ABREVIATIONS ET PRINCIPES**

#### **1. DEFINITIONS**

Termes	Définitions
Transactions Screening	Logiciel de filtre des opérations SWIFT et RTGS
Outil de filtre (ou logiciel de filtre)	Outil permettant de croiser en temps réel le contenu des messages d'un réseau avec une liste de mots ou de personnes répréhensibles relevant d'une autorité compétente.

#### **2. ABREVIATIONS**

Sigles	Significations
DG	Directeur Général
DOP	Direction des Opérations
DCPC	Direction du Contrôle Permanent et de la Conformité
LBC/FT/FP	Lutte contre le Blanchiment de Capitaux, le Financement du Terrorisme et la prolifération des armes de destruction massive



## CYCLE : FILTRAGE DES VIREMENTS SWIFT ET RTGS DANS LE LOGICIEL TRANSACTIONS SCREENING

### **SOUS CYCLE Validation des opérations**

### **3. PRINCIPE**

Libellé	Détails
<b>Obligation de vigilance constante sur toutes les opérations de la clientèle</b>	Dans la cadre de nos activités, nous sommes tenus d'exercer une vigilance constante concernant toutes relations d'affaires et examiner attentivement les opérations effectuées en vue de s'assurer qu'elles sont conformes avec les informations collectées auprès de nos clients, leur profil de risque et la source de leurs fonds.
<b>Surveillance des opérations particulières</b>	<p>Selon l'article 21 de l'Ordonnance 2023-875, la Banque est tenue de surveiller certaines opérations notamment :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tout paiement en espèce ou par titre au porteur d'une somme d'argent, effectué dans des conditions normales dont le montant unitaire ou total est égal au seuil fixé par l'autorité compétente<sup>1</sup> ;</li> <li>- Toute opération portant sur une somme égale ou supérieure à un montant fixé par l'autorité compétente, effectuée dans les conditions inhabituelles de complexité ou injustifié ou paraissant ne pas avoir de justification économique ou d'objet licite ;</li> <li>- Toute opération particulièrement complexe, ou d'un montant inhabituellement élevé, eu égard au profit du client, ou paraissant ne pas avoir de justification économique ou d'objet licite.</li> </ul>
<b>Mesures à prendre en cas d'incapacité à satisfaire aux obligations liées au devoir de vigilance relatif à la clientèle</b>	<p>Il est important de préciser qu'en cas d'incapacité de pouvoir réaliser les mesures de vigilance, nous pouvons sur la base de l'article 25 de l'Ordonnance 2023-875 :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Refuser l'ouverture de compte lorsqu'il s'agit d'une entrée en relation ;</li> <li>- Refuser d'effectuer l'opération lorsqu'il s'agit d'une opération ponctuelle ;</li> <li>- Mettre fin à la relation d'affaires lorsqu'il s'agit d'un client disposant d'un compte.</li> </ul>

<sup>1</sup> Voir Décision n°021 du 21/12/2023/CM/UMOA fixant les montants des seuils pour la mise en œuvre de la loi uniforme LBC/FT/FP dans les États membres de l'UMOA

BDU CI	<b>CYCLE : FILTRAGE DES VIREMENTS SWIFT ET RTGS DANS LE LOGICIEL TRANSACTIONS SCREENING</b>
	<b><i>SOUS CYCLE Validation des opérations</i></b>

### III. ACTEURS, Outils ET DOCUMENTS ASSOCIES

#### 1. ACTEURS

Entité	Acteurs	Observations
DOP	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Agent des opérations nationales</li> <li>- Agent des opérations internationales</li> </ul>	
DCPC	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Contrôleur permanent en charge de la Conformité</li> <li>- Analyste Conformité</li> </ul>	

#### 2. OUTILS ET DOCUMENTS ASSOCIES

Outils	Observations
AMPLITUDE	Système d'information Bancaire (SIB)
TRANSACTIONS SCREENING	Outil de filtrage SWIFT
Tokens TRANSACTIONS SCREENING	Les tokens de connexion TRANSACTIONS SCREENING permettent de se connecter à l'outil de filtrage.
SWIFT	



## CYCLE : FILTRAGE DES VIREMENTS SWIFT ET RTGS DANS LE LOGICIEL TRANSACTIONS SCREENING

***SOUS CYCLE Validation des opérations***

### IV. DESCRIPTION DE LA PROCEDURE

#### 1. SYNTHESES DES PRINCIPALES ETAPES

ACTIONS À ENTREPRENDRE	Agent des opérations nationales / internationales	Analyste Conformité	Responsable Contrôle Permanent
Alerte mail TRANSACTIONS SCREENING d'une opération suspecte	X	X	
Analyse par la DOP de l'opération de virement filtrée via TRANSACTIONS SCREENING	X		
<ul style="list-style-type: none"> <li>✉ Recherche des motifs de l'opération filtrée ;</li> <li>✉ Validation ou rejet de l'opération filtrée.</li> </ul>	X X		
Analyse par la DCPC de l'opération de virement filtrée via TRANSACTIONS SCREENING		X	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✉ Vérification des informations afférentes à l'opération de virement filtré</li> <li>✉ Validation ou rejet de l'opération de virement filtrée</li> </ul>		X X	
Validation exceptionnelle des opérations dans TRANSACTIONS SCREENING			X
Processus en aval	X		
<ul style="list-style-type: none"> <li>✉ Archiver les documents liés à l'opération de virement</li> </ul>	X		
Points de contrôle			
<ul style="list-style-type: none"> <li>✉ Contrôle de 1<sup>er</sup> niveau</li> <li>✉ Contrôle de 2<sup>nd</sup> niveau</li> </ul>	X	X	

#### 2. DESCRIPTION DETAILLEE

##### 2.1 Alerte mail TRANSACTIONS SCREENING d'une opération suspecte

Lorsqu'une opération de virement est filtrée dans TRANSACTIONS SCREENING, une alerte est envoyée par mail aux agents des opérations locales ou internationales et à l'Analyste Conformité qui doivent l'analyser.

 BDU CI	<b>CYCLE : FILTRAGE DES VIREMENTS SWIFT ET RTGS DANS LE LOGICIEL TRANSACTIONS SCREENING</b>	
	<b><i>SOUS CYCLE Validation des opérations</i></b>	

A ce stade, l'opération de virement est en statut « **FILTER** » dans TRANSACTIONS SCREENING.

## 2.2 Analyse par la DOP de l'opération de virement filtrée via TRANSACTIONS SCREENING

### 2.2.1 Recherche des motifs (causes) de l'opération filtrée

L'agent des opérations locales ou l'agent des opérations internationales mène une investigation sur l'opération de virement filtrée par TRANSACTIONS SCREENING.

A ce titre l'agent recherche la(les) raison(s) pour laquelle(s) l'opération a été épinglée comme douteuse. Il doit s'assurer que l'**identité du donneur d'ordre et du bénéficiaire à savoir son nom complet, son numéro de compte, lorsqu'un tel compte est utilisé pour effectuer le virement de fonds, son adresse ou, en l'absence d'adresse, son numéro d'identification nationale ou son lieu et sa date de naissance ne sont pas identiques aux informations sur de la personne inscrite sur la liste de sanction.**

D'autres diligences peuvent aussi être mises en œuvre pour lever les doutes.

Après l'analyse des causes de l'opération de virement filtrée par TRANSACTIONS SCREENING, l'agent refuse de la valider ou accepte de la valider.

### 2.2.2 Validation ou rejet par la DOP de l'opération de virement filtrée

Lorsque la recherche aboutit à un résultat satisfaisant, l'agent des opérations (locales ou internationales) valide l'opération de virement en cliquant sur le bouton « **PASS** », si non, la **REJETTE**.

L'opération de virement passe alors du statut « **FILTER** » à « **PASS PROPOSED** » et sera validé en dernier ressort par la DCPC après analyse des différentes informations renseignées dans l'outil.

En cas de rejet de l'opération de virement, l'agent des opérations clique sur le bouton « **FAIL** ». Une déclaration interne de soupçons (DIS) doit alors être renseignée et transmise à la DCPC.

## 2.3 Analyse par la DCPC de l'opération de virement filtrée via TRANSACTIONS SCREENING

### 2.3.1 Analyse des informations afférentes à l'opération filtrée

Après réception d'alertes des opérations de virement filtré dans l'outil, l'Analyste Conformité procède à leur vérification.

BDU CI	 <p><b>CYCLE : FILTRAGE DES VIREMENTS SWIFT ET RTGS DANS LE LOGICIEL TRANSACTIONS SCREENING</b></p>
	<b><i>SOUS CYCLE Validation des opérations</i></b>

Cette vérification porte sur :

- L'identité du donneur d'ordre et du bénéficiaire par rapport aux listes de sanctions ;
- Leurs numéros de compte ;
- Leurs adresses ;
- Le numéro d'identification nationale ou son lieu et sa date de naissance.

La validation de l'opération de virement filtrée par TRANSACTIONS SCREENING est subordonnée à la vérification et à l'analyse des informations enregistrées sur l'opération de virement filtrée.

### 2.3.2 Validation ou rejet l'opération de virement filtrée

Lorsque l'analyse aboutit à un résultat satisfaisant, l'Analyste Conformité valide l'opération de virement en cliquant sur le bouton « **PASS** », si non, la **REJETTE**.

L'opération de virement passe alors du statut « **PASS PROPOSED** » à « **PASSED** ».

En cas de demande d'informations complémentaires ou de demande de révision d'avis de l'agent des opérations, l'assistant conformité clique sur le bouton « **REVIEW** ».

En cas de rejet de l'opération de virement, l'Analyste Conformité clique sur le bouton « **FAIL PROPOSED** » et notifie le motif du rejet à l'agent des opérations qui à son tour le notifiera au gestionnaire du compte.

### 2.4 Validation exceptionnelle des opérations dans TRANSACTIONS SCREENING

En cas d'absence de l'Analyste Conformité et du Directeur de la Conformité, la validation des opérations dans TRANSACTIONS SCREENING est confiée au Responsable du contrôle permanent.

Le Responsable du Contrôle Permanent mettra en œuvre toutes les diligences liées à l'analyse de l'opération avant de la valider.

### 2.5 Processus en aval

L'agent des opérations procède à l'archivage des documents justificatives de l'opération de virement selon la procédure d'archivage en vigueur.



**CYCLE : FILTRAGE DES VIREMENTS  
SWIFT ET RTGS DANS LE LOGICIEL  
TRANSACTIONS SCREENING**

**SOUS CYCLE Validation des opérations**

## V. POINTS DE CONTROLE

CONTROLES		
Intervenants	Périodicité	Forme
<b>◆ Niveau 1</b>		
Agent des opérations	Pour chaque opération épinglee	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Vérifier l'identité du donneur d'ordre et du bénéficiaire par rapport au nom affiché par l'outil de filtrage ;</li> <li>◆ Vérifier le motif du virement</li> </ul>
<b>◆ Niveau 2</b>		
Analyste Conformité	Pour chaque opération épinglee	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Analyser l'identité du donneur d'ordre et du bénéficiaire ;</li> <li>◆ Analyser leurs numéros de compte ;</li> <li>◆ Analyser leurs adresses ;</li> <li>◆ Analyser le secteur d'activité du donneur d'ordre et du bénéficiaire ;</li> <li>◆ Le numéro d'identification nationale ou son lieu et sa date de naissance.</li> </ul>

