

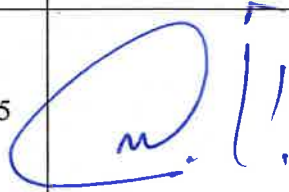


**CONTRÔLE DES OPERATIONS  
ATYPIQUES OU INHABITUELLES**



 <b>BDU - CI</b> <small>LA BANQUE DE L'UNION</small>	<div style="text-align: right;"></div> <p style="text-align: center;"><b>CYCLE : CONFORMITE</b></p>
	<p style="text-align: center;"><b>SOUS CYCLE : SURVEILLANCE DES OPERATIONS</b></p>
	<p style="text-align: center;"><b>SOUS-SOUS CYCLE : Contrôle des opérations atypiques</b></p>

## 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	







## 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, ABREVIATIONS ET PRINCIPES.....</b>	<b>5</b>
1.	DEFINITIONS.....	5
2.	ABREVIATIONS.....	6
<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.....	8
2.1	Analyse à posteriori des opérations effectuées par la clientèle.....	8
2.2	Points de contrôle.....	11



 <b>BDU - CI</b> <small>LA BANQUE DE L'UNION</small>	 <b>CYCLE : CONFORMITE</b>
	<b>SOUS CYCLE : SURVEILLANCE DES OPERATIONS</b>
	<b>SOUS-SOUS CYCLE : Contrôle des opérations atypiques</b>

## I. OBJET ET DOMAINE D'APPLICATION

### 1. OBJET DE LA PROCEDURE

Cette procédure décrit les modalités de contrôle des opérations atypiques et inhabituelles effectuées sur les comptes de la clientèle.

### 2. DOMAINE D'APPLICATION

L'application de la procédure est du ressort de la Direction du Contrôle Permanent et de la Conformité (DCPC).


Cette procédure est applicable sur les opérations de dépôt d'espèces, de remises chèques et de virements effectués par la clientèle.

## II. DEFINITIONS, ABREVIATIONS ET PRINCIPES

### 1. DEFINITIONS

Termes	Définitions
<b>Opération atypique ou inhabituelle</b>	Opération effectuée par la clientèle qui est en inadéquation avec les opérations précédentes, soit du fait de son montant, soit du fait de sa nature.

*(Handwritten signature and checkmark)*

 <b>BDU - CI</b> <small>LA BANQUE DE L'UNION</small>	<b>CYCLE : CONFORMITE</b>
	<b>SOUS CYCLE : SURVEILLANCE DES OPERATIONS</b>
	<b>SOUS-SOUS CYCLE : Contrôle des opérations atypiques</b>

## 2. ABREVIATIONS

Sigles	Significations
<b>DG</b>	Direction Générale
<b>DCPC</b>	Direction du Contrôle Permanent et de la Conformité

## III. ACTEURS, OUTILS ET DOCUMENTS ASSOCIES


### 1. ACTEURS

Entité	Acteurs	Observations
<b>Direction du Contrôle et de la Conformité</b>	Directeur du Contrôle permanent et de la Conformité.	
	Assistant Conformité	
<b>Direction de l'Exploitation</b>	Gestionnaire de compte	

### 2. OUTILS ET DOCUMENTS ASSOCIES

Outils/Documents associés	Observations
<b>SIRON AML</b>	
<b>Amplitude</b>	Core Banking




 <b>BDU - CI</b> <small>LA BANQUE DE L'UNION</small>	<b>CYCLE : CONFORMITE</b>
	<b>SOUS CYCLE : SURVEILLANCE DES OPERATIONS</b>
	<b>SOUS-SOUS CYCLE : Contrôle des opérations atypiques</b>

Outils/Documents associés	Observations
Fichier de monitoring des opérations de la clientèle (suivi des opérations atypiques ou inhabituelles)	Fichier récapitulatif de toutes les opérations atypiques ou inhabituelles contenant les réponses des gestionnaires ainsi que les actions menées
Fichier récapitulatif des scénarii de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme	Fichier récapitulatif des scénarii (ou typologies) connus et les scénarii des DOS effectuées
Fichier de revue des opérations	Fichier à renseigner et à envoyer au gestionnaire de compte
Liste BDU-CI des personnes sous surveillance	Liste recensant les personnes sur lesquelles des DOS ont été effectuées et sur lesquelles des réquisitions des Autorités ont été faites
Procédure de déclarations des opérations suspectes	

## IV. DESCRIPTION DE LA PROCEDURE

### 1. SYNTHESE DES PRINCIPALES ETAPES

ACTIONS À ENTREPRENDRE	Gestionnaire de compte	Assistant Conformité	Directeur du Contrôle Permanent et de la Conformité
Analyse à posteriori des opérations effectuées par la clientèle			
<input type="checkbox"/> Interrogation de l'appliquatif SIRON AML <input type="checkbox"/> Croisement avec les bases de données		X	
Transmission du fichier de revue au gestionnaire de compte		X	
Réponse à l'assistant conformité	X		

 <b>BDU - CI</b> <small>LA BANQUE DE L'UNION</small>	<b>CYCLE : CONFORMITE</b>
	<b>SOUS CYCLE : SURVEILLANCE DES OPERATIONS</b>
	<b>SOUS-SOUS CYCLE : Contrôle des opérations atypiques</b>

ACTIONS À ENTREPRENDRE	Gestionnaire de compte	Assistant Conformité	Directeur du Contrôle Permanent et de la Conformité
Examen de la réponse du gestionnaire par l'assistant conformité		X	
Processus en aval			
<input type="checkbox"/> Renseigner le fichier de suivi des opérations atypiques et inhabituelles <input type="checkbox"/> Archiver les documents		X	
Points de contrôle			
<input type="checkbox"/> Contrôle de 1 <sup>er</sup> niveau <input type="checkbox"/> Contrôle de 2 <sup>nd</sup> niveau		X	X

## 2. DESCRIPTION DETAILLEE

### 2.1 Analyse à posteriori des opérations effectuées par la clientèle



#### 2.1.1 Interrogation de l'applicatif SIRON AML

L'analyse à postériori des opérations de la clientèle se fait à J+1.

Pour ce faire, l'Assistant Conformité se connecte à l'applicatif Flash Report et extrait les données relatives aux opérations effectuées par la clientèle selon les critères ci-dessous :

Type d'opérations	Montant
Personnes physiques & personnes morales	<b>Toute opération confondue</b> (Effectuée dans les Conditions inhabituelles de complexité ou injustifiées ou paraissant ne pas avoir de justification économique ou d'objet licite (Art.4 de la décision n°021 du 21/12/2023/CM/UMOA fixe les

≥ F CFA 10 000 000

 <b>BDU - CI</b> <small>LA BANQUE DE L'UNION</small>	 <b>CYCLE : CONFORMITE</b>
	<b>SOUS CYCLE : SURVEILLANCE DES OPERATIONS</b>
	<b>SOUS-SOUS CYCLE : Contrôle des opérations atypiques</b>


Type d'opérations		Montant
	montants des seuils pour la mise en œuvre de la loi uniforme LBC/FT/FP dans les États membres de l'UMOA))	
	Toute opération espèce	≥ F CFA 50 000 000
Client occasionnel (Art 5 de la décision n°021 du 21/12/2023/CM/UMOA fixe les montants des seuils pour la mise en œuvre de la loi uniforme LBC/FT/FP dans les États membres de l'UMOA	Simple particulier	Toute opération confondue ≥ F CFA 9 000 000
	Agrée change manuel	Toute opération confondue ≥ 9 000 000
	Directeurs responsables des opérateurs des jeux	Toute opération confondue ≥ F 9 000 000



Ces opérations seront croisées avec différentes bases de données issues de diverses sources d'information afin de déterminer si celles-ci sont atypiques ou non.

Elles concernent aussi bien les opérations effectuées par la clientèle que les opérations des membres du personnel de la BDU-CI.

### 2.1.2 Croisement avec les bases de données

L'assistant conformité croise les données extraites (de SIRON AML) avec :

- La liste BDU-CI des personnes sous surveillance ;
- Les données disponibles dans Amplitude, notamment l'historique des opérations et les fiches clients des comptes concernés ;
- Le fichier de monitoring des opérations de la clientèle. 

 <b>BDU - CI</b> <small>LA BANQUE DE L'UNION</small>	 <b>CYCLE : CONFORMITE</b>
	<b>SOUS CYCLE : SURVEILLANCE DES OPERATIONS</b>
	<b>SOUS-SOUS CYCLE : Contrôle des opérations atypiques</b>

Il procède à une analyse des opérations dans le but d'établir une cohérence entre le profil client (revenu, activité déclarée) et le montant, l'objet ou le motif économique de ses opérations. A l'issue de cette analyse, l'assistant conformité fonde une opinion sur le caractère atypique ou non de ses opérations.

Une opération effectuée par un client qui figure sur la liste BDU-CI des personnes sous surveillance entraîne de manière automatique la procédure de déclaration d'opération suspecte.

### 2.1.3 Transmission du fichier de revue au gestionnaire de compte

L'assistant conformité renseigne le fichier de revue et le transmet aux gestionnaires de compte concernés pour recueillir des informations complémentaires. Il précise la(les) raison(s) pour laquelle(lesquelles) ces opérations sont atypiques ou inhabituelles (colonne : indice de détection LBC/FT).

### 2.1.4 Réponse à l'Assistant Conformité

Le gestionnaire de compte dispose d'un délai de 48H pour répondre à l'Assistant Conformité. Il renseigne l'intégralité des colonnes du fichier selon la connaissance qu'il a de son client et de ses opérations.

### 2.1.5 Examen de la réponse du gestionnaire par l'assistant conformité


L'assistant conformité procède à un examen de la réponse du gestionnaire de compte en vérifiant :

- La cohérence entre l'origine des fonds, la nature de l'opération, le montant de l'opération et l'activité ou la profession du client ;
- Les pièces justificatives fournies ;
- La nature de l'opération effectuée relativement aux listing des scénarii de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme.

Dans le cas où l'examen de la réponse du gestionnaire aboutit à une absence de soupçons sur les opérations concernées, l'assistant conformité note ses observations dans le fichier de monitoring en précisant les vérifications effectuées.

Dans le cas où l'examen aboutit à la détection de soupçons sur les opérations concernées, l'assistant conformité procède à la mise en application de la procédure de déclaration d'opérations suspectes.



 <b>BDU - CI</b> <small>LA BANQUE DE L'UNION</small>	<b>CYCLE : CONFORMITE</b>
	<b>SOUS CYCLE : SURVEILLANCE DES OPERATIONS</b>
	<b>SOUS-SOUS CYCLE : Contrôle des opérations atypiques</b>

## 2.1.6 Processus en aval

### 2.1.6.1 Renseigner le fichier de monitoring des opérations de la clientèle

Après l'examen de la réponse du gestionnaire, l'analyste sécurité financière consigne cette dernière dans le fichier de monitoring des opérations de la clientèle.

### 2.1.6.2 Archiver les documents

L'analyste sécurité financière archive dans le classeur prévu à cet effet tous les documents physiques obtenus dans le cadre de son examen pendant dix ans, après l'exécution de l'opération.

## 2.2 Points de contrôle

CONTRÔLES		
Intervenants	Périodicité	Forme
<b>Niveau 1</b>		
Assistant conformité	Examen de la réponse du gestionnaire de compte	♦ Vérifier : <ul style="list-style-type: none"> <li>• La cohérence de la réponse du gestionnaire ;</li> <li>• Les pièces justificatives fournies ;</li> <li>• Le rapprochement avec la liste des scénarii de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme.</li> </ul>
<b>Niveau 2</b>		
Directeur du Contrôle Permanent et de la Conformité	Surveillance Permanente Hebdomadaire	♦ S'assurer de la pertinence des observations de l'assistant conformité





**CYCLE : CONFORMITE**

## Sous cycle : Surveillance des opérations



## SOUS-SOUS CYCLE : Contrôle des opérations atypiques

## ANNEXE 1 : MODELE FICHE DE MONITORING DES OPERATIONS DE LA CLIENTELE

[illegible]





 <b>BDU - CI</b> <small>LA BANQUE DE L'UNION</small>	<div style="text-align: right;"></div> <p style="text-align: center;"><b>CYCLE : CONFORMITE</b></p>
	<p style="text-align: center;"><b><i>SOUS CYCLE : SURVEILLANCE DES OPERATIONS</i></b></p>
	<p style="text-align: center;"><b><i>SOUS-SOUS CYCLE : Contrôle des opérations atypiques</i></b></p>

**ANNEXE 2 : MODELE FICHIER RECAPITULATIF DES SCENARI DE BLANCHIMENT DE CAPITAUX ET DU FINANCEMENT DU TERRORISME**

CATEGORIE	DESCRIPTIF DU SCENARIO	SOURCE

*[Handwritten signature]*

*2*

*✓*






## Sous cycle : Surveillance des opérations

## SOUS-SOUS CYCLE : Contrôle des opérations atypiques

### ANNEXE 3 : MODELE FICHER DE REVUE DES OPERATIONS

[illegible]

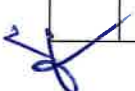


 <b>BDU - CI</b> <small>LA BANQUE DE L'UNION</small>	<p style="text-align: center;"><b>CYCLE : CONFORMITE</b></p>	
	<p style="text-align: center;"><b>SOUS CYCLE : SURVEILLANCE DES OPERATIONS</b></p>	
	<p style="text-align: center;"><b>SOUS-SOUS CYCLE : Contrôle des opérations atypiques</b></p>	


**ANNEXE 4 : LISTE BDU-CI DES PERSONNES SOUS SURVEILLANCE**

**- LISTE DES PERSONNES PHYSIQUES**

N°	DATE IN	NOM & PRENOMS	DATE DE NAISSANCE	LIEU DE NAISSANCE	FILIACTION PÈRE	FILIACTION MERE	REGULATEUR SOURCE	SOURCE	DATE SOURCE	OBSERVATIONS	DILIGENCES A METTRE EN ŒUVRE	NIV. RISQUE





 <b>BDU - CI</b> <small>LA BANQUE DE L'UNION</small>	<b>CYCLE : CONFORMITE</b>
	<b>SOUS CYCLE : SURVEILLANCE DES OPERATIONS</b>
	<b>SOUS-SOUS CYCLE : Contrôle des opérations atypiques</b>

- LISTE DES PERSONNES MORALES

N°	DATE IN	DENOMINATION SOCIALE	N°RCCM	DATE DE DELIVRANCE RCCM	SIEGE	REGULATEUR SOURCE	SOURCE	DATE SOURCE	OBSERVATIONS	DILIGENCES A METTRE EN ŒUVRE	NIV. RISQUE

*[Signature]*

