**PROCÉDURE D'ACHAT UV EN AGENCE(AIRTEL/MOOV)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ordre** | **Titre : ACTIONS** | **Acteurs** | **Description de l’action** | **Contrôle matérialisé par** | **Réalisateur du Contrôle** | **Objectifs de l’action** | **Indicateurs associés à l’objectif** |
| **1** | Demande de fonds | Agent Digital Banking | Chaque matin, l’agent du digital Banking surveille le solde des sim et fait une demande journalière. L’activité est effectuée pour ravitailler les puces marchandes qui servent pour les transactions en ligne. | Mail d’information |  | Demande de fonds | Conformité des informations |
| 2 | Accord pour mettre les fonds à disposition | Le responsable des opérations | Après réception du mail de demande, les opérations vérifient les fonds disponibles | Mail d’information |  | Confirmation des fonds disponibles | Conformité des informations |
| 3 | Appel de l’agence  (Airtel/Moov) | Agent du digital Banking | Passer appel à une agence pour connaître la disponibilité des UV | Appel téléphonique |  | Achat des UV | UV |
| **4** | Recueillir la signature des parties prenantes | Responsable Digital Banking | Le responsable du digital Banking appose sa signature sur le bordereau | Bordereau d’autorisation de décaissement |  | Récupérer le bordereau signé | Conformité des informations |
| Directeur Général ou directeur général adjoint | Directeur Général ou directeur général adjoint appose sa signature sur le bordereau | Bordereau d’autorisation de décaissement |  | Récupérer le bordereau signé | Conformité des informations |
| Responsable de la comptabilité | Le responsable de la comptabilité appose sa signature sur le bordereau | Bordereau d’autorisation de décaissement |  | Récupérer le bordereau signé | Conformité des informations |
| Responsable du contrôle de gestion | Le responsable du contrôle de gestion appose sa signature sur le bordereau | Bordereau d’autorisation de décaissement |  | Récupérer le bordereau signé | Conformité des informations |
| Responsable des opérations | Le responsable des opérations appose sa signature sur le bordereau | Bordereau d’autorisation de décaissement |  | Récupérer la signature du client | Conformité des informations |
| Agent digital Banking | L’agent digital Banking remplit et signe le bordereau de décaissement avec le montant | Bordereau d’autorisation de décaissement |  | Récupérer le bordereau signé | Conformité des informations |
|  |  | Agent du digital Banking | L’agent du digital Banking passe en caisse pour avoir les fonds | Reçu de caisse |  | Débloquer les fonds | Conformité des informations |
| 5 | Récupérer les fonds | Caissière | Après vérification effectives des signatures, la caissière passe au déblocage des fonds | Reçu de caisse |  | Débloquer les fonds | Conformité des informations |
| **6** | Approvisionnement des fonds | Agent digital Banking | Se rendre à l’agence Airtel pour achat des UV |  |  | Achat des UV | UV |
| Reçu de caisse Airtel |
|  |
| **7** | Transmission des éléments légaux | Agent du digital Banking | Une fois la transaction effectuée, les éléments légaux sont envoyés à toutes les parties prenantes |  |  | Remettre l’original du reçu de caisse du partenaire (Airtel/Moov) aux opérations | Conformité des informations |
| Le reçu de caisse d’Airtel, et le bordereau de la caisse Bamboo |
| **8** | Archivage des documents | Agent du digital Banking | Une copie du reçu de caisse (Airtel ou Moov) et l’original du bordereau de caisse de Bamboo EMF sont conservés à des fins d'archivage. | Original du reçu de caisse Bamboo EMF  Copie du reçu de Caisse (Airtel/Moov) |  | Archivage | Conformité des informations |

**PROCÉDURE D’ACHAT UV PAR VIREMENT**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ordre** | **Titre : ACTIONS** | **Acteurs** | **Description de l’action** | **Contrôle matérialisé par** | **Réalisateur du Contrôle** | **Objectifs de l’action** | **Indicateurs associés à l’objectif** |
| **1** | Demande initiation de virement | Agent Digital Banking | L’agent demande à la Direction des opérations d’effectuer un virement vers le compte de la Direction | Mail |  | Demande de virement fonds | Conformité des informations |
| **2** | Accord pour mettre les fonds à disposition | Le responsable des opérations | Après réception du mail de demande, les opérations vérifient les fonds disponibles | Mail |  | Confirmation des fonds disponibles | Conformité des informations |
| **3** | Virement interbancaire vers le compte du partenaire | Responsable des opérations | Virer les fonds débloqués dans le compte du partenaire (Airtel/Moov) | Évidence de virement |  | Achat des UV | Conformité des documents |
| **4** | Contact du partenaire | Agent Digital | L’agent digital contacte le partenaire pour l’informer du virement qui a été effectué sur son compte. | Mail de réception  Appel téléphonique |  | Informer de l’effectivité du virement | Conformité des informations |

**PROCÉDURE D'ACHAT UV par E-Trade**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ordre** | **Titre : ACTIONS** | **Acteurs** | **Description de l’action** | **Contrôle matérialisé par** | **Réalisateur du Contrôle** | **Objectifs de l’action** | **Indicateurs associés à l’objectif** |
| **1** | Contact du partenaire | Partenaire | Un partenaire entre en contact avec la Direction du Digital Banking pour émettre son souhait d’échanger ses UV | Mail d’information  Appel téléphonique  Message WhatsApp |  | Echange des UV contre du cash |  |
| **2** | Virement des UV | Partenaire | Le partenaire transfère les UV sur la SIM Bamboo | SMS de réception des UV |  | Echange des UV contre du cash | Conformité des informations |
| **3** | Transmissions des pièces justificatives à la Direction des Opérations et demande un virement vers le compte du client. | Agent du digital Banking | Un agent du Digital Banking demande à la Direction des Opération de créditer le compte Bamboo du partenaire du montant de l’opération en appliquant le taux de facturation. Et transmet également les éléments justificatifs de l’opération (capture d’écran du message de dépôt des UV sur la SIM Bamboo). | Mail |  | Mise à disposition des fonds | Conformité des informations |