



البنك الوطني الجزائري  
**Banque Nationale d'Algérie**

Division Risques et Contrôle Permanent - **DRCP**

Direction du Contrôle Permanent - **DCP**

Département Contrôle - **DRE GARIDI**

# CAMPAGNE DE CONTRÔLE 2<sup>e</sup> NIVEAU "**CDC-2023-01**"

## 2023

## RAPPORT DE MISSION

**Agence DAR EL BEIDA - 612**

Réf: RAP202301/612

Du 26 au 27.05.2023

Contrôlé par CI-GARIDI

Validé par CDC-GARIDI



# Introduction

test

Ci-après les familles, domaines et processus à contrôler:

- Famille: Contrôle
  - Domaine: Contrôle Permanent
    - Processus: LAB- FT
  - Domaine: Communication et échange en sécurité financière
    - Processus: FATCA

## Fiche technique

Référence de la campagne	CDC-2023-01
Département contrôle	DRE GARIDI - 187
Agence contrôler	Agence DAR EL BEIDA - 612
Référence du rapport	RAP202301/612
Date début	26-05-2023
Date fin	27-05-2023
Contrôle sur place	CI-GARIDI
Validé par	CDC-GARIDI

## Chiffres clés

Note moyenne du rapport	02
Nombre de processus contrôlés	2 processus
Nombres des anomalies	5 anomalies
Nombres des faits majeurs	1 fait majeur

## Famille: Contrôle

Domaine: Contrôle Permanent

Processus: LAB- FT

S'assurer que le registre des alertes est bien tenu et mis à jour

<b>Notation</b>	Aucune anomalie
<b>Fait majeur</b>	Non
<b>Constat</b>	dsqdsq

S'assurer qu'une lettre de courtoisie ou d'avis d'ouverture de compte ont été envoyée au client

<b>Notation</b>	Lettre non transmise
<b>Fait majeur</b>	Non
<b>Constat</b>	dsqfdfs
<b>Plan de redressement</b>	sdfsdfs 1

S'assurer de la mise à jour du dossier d'ouverture de compte et de la fiche client

<b>Notation</b>	Dossier non mis à jour
<b>Fait majeur</b>	Non
<b>Constat</b>	test
<b>Plan de redressement</b>	test

### Constats liés à l'échantillonnage

**N° de compte bancaire** 1365435184

**Constat** test

**N° de compte bancaire** 13465432

**Constat** test

S'assurer que toute alerte SMART AML a fait l'objet d'analyse, et établissement d'un rapport confidentiel dans le cas échéant

<b>Notation</b>	Anomalies constatées
<b>Fait majeur</b>	Non
<b>Constat</b>	qsdsqd
<b>Plan de redressement</b>	csqcd 2

### Constats liés à l'échantillonnage

**N° de compte bancaire** 645526598

**Constat** fsdfsddq

S'assurer que le flux d'opérations enregistrées est cohérent avec la nature de fonctionnement du compte

<b>Notation</b>	Aucune anomalie
<b>Fait majeur</b>	Non
<b>Constat</b>	dfsdfsdf
<b>Constats liés à l'échantillonnage</b>	
<b>N° de compte bancaire</b>	4354654657
<b>Constat</b>	fsdfsdfs

S'assurer que le formulaire KYC est dûment renseigné

<b>Notation</b>	Formulaire inexistant
<b>Fait majeur</b>	Oui
<b>Constat</b>	test
<b>Plan de redressement</b>	test

**Domaine: Communication et échange en sécurité financière**

**Processus: FATCA**

S'assurer que tous les US persons identifiés ont été déclarés y compris les récalcitrants

<b>Notation</b>	Aucune anomalie
<b>Fait majeur</b>	Non
<b>Constat</b>	test

S'assurer que les formulaires sont dûment renseignés

<b>Notation</b>	Mal renseigné
<b>Fait majeur</b>	Non
<b>Constat</b>	test
<b>Plan de redressement</b>	test 1

## Rapport du chef de département

test

