 <b>ALGERIAN UNION BANK</b> بنك الاتحاد الجزائري LA CONFIANCE SANS FRONTIÈRES	REFERENCE DE LA PROCEDURE	DATE DE CREATION	Version
	Procédure N° 01 /2023	14 /11 /2023	01

## Manuel Contrôle Interne

### Procédure de déclaration à l'Unité Mauritanienne des Enquêtes Financières "UMEF"

Diffusion Générale

Date d'entrée en vigueur : 14/11/2023

Algerian Union Bank, SA au Capital Social de 1 850 000 000 MRU  
 Siège social : Lot n°80 de l'Ilot HMS - BP N°6581, Tervagh Zeina, Nouakchott, Mauritanie  
 RC N° 3909 / 119863, Agrément N° 16  
 NIF : 01323633

Signature






1

MS

## Table des matières

1. Règles de gestion .....	3
2. Etapes de la procédure .....	4
3. Acteurs de la procédure .....	4
4. Descriptif de la procédure .....	4



 <b>ALGERIAN UNION BANK</b> بنك الاتحاد المالي BANK AL-ITTIHAD AL-MALY LA CONFIANCE SANS FRONTIÈRES	REFERENCE DE LA PROCEDURE	DATE DE CREATION	Version
	Procédure N° 01/2023	14/11/2023	01

## 1. Règles de gestion

La réglementation en matière de lutte anti-blanchiment et contre le financement du terrorisme (Loi 2019-017) oblige AUB à centraliser les informations sur l'identité des clients, à traiter les transactions suspectes et à déclarer les soupçons à l'UMEF.

L'Union Mauritanienne des Enquêtes Financières (UMEF) est l'organe chargé de recevoir, d'analyser et de traiter les transactions et les opérations faisant l'objet de déclarations de soupçons.

AUB est tenue de déclarer à la UMEF :

- Les clients ou partenaires soupçonnés lors des contrôles de conformité et les filtrages ;
- Les transactions suspectées d'être destinées au blanchiment de capitaux ou au financement du terrorisme ;
- Les sommes provenant de la réalisation d'opérations se rapportant au blanchiment d'argent.

Le Responsable de la conformité est la seule personne habilitée à effectuer les formalités de déclarations des soupçons. Il peut établir une demande de déclaration de soupçon lors de :

- Tout comportement suspect lors de l'entrée en relation ;
- L'analyse et l'investigation lors du monitoring réalisé par la structure de la conformité ;
- La réception d'une alerte provenant du réseau d'agences ;
- La vérification et le filtrage des données du client.

La structure de la conformité doit déclarer à l'UMEF les opérations programmées ou déjà réalisées. Dans ce dernier cas les sommes d'argent d'origine suspecte même s'il a été impossible de surseoir à leur exécution ou si le soupçon est apparu postérieurement à la réalisation de l'opération.



Les déclarations de soupçon sont confidentielles et ne peuvent être communiquées au propriétaire des sommes ou à l'auteur des opérations.

La structure de la conformité doit, sans délai, porter à la connaissance de l'UMEF, toute information de nature à modifier l'appréciation portée par la personne physique ou morale lors de la déclaration et tendant à renforcer le soupçon ou à l'infirmer.

Les déclarations de soupçons sont signées et transmises par le correspondant UMEF de la Banque. La déclaration devra indiquer, suivant le cas :

- Les informations sur le client ou la transaction suspecte,
- Les raisons pour lesquelles l'opération a déjà été exécutée,
- Le délai dans lequel l'opération suspecte doit être exécutée (si opération pas encore exécutée).



 <b>ALGERIAN UNION BANK</b> بنك الاتحاد الموحد BANK OF UNION	 <b>LA CONFIANCE</b> SANS FRONTIÈRES	REFERENCE DE LA PROCEDURE	DATE DE CREATION	Version
		Procédure N° 01/2023	14/11/2023	01

## 2. Etapes de la procédure

- Génération des alertes de soupçon.
- Elaboration et transmission de la déclaration ;

## 3. Acteurs de la procédure

- Commerciaux ;
- Chargé de la Conformité ;
- Responsable de la Conformité ;

## 4. Descriptif de la procédure

### 4.1 Génération des alertes de soupçon

#### Chargé de la Conformité :

- Alerte générée par les commerciaux ;
- Alerte générée automatiquement par le système ;
- Analyser les transactions concernées par les alertes ;
- Réaliser les investigations nécessaires sur la transaction ;
- Collecter les informations nécessaires (connaissance client/contexte transaction/contrat, document d'identification) ;
- Documenter son analyse en joignant :
  - ✓ Les arguments qui permettent de justifier sa proposition d'émission d'une déclaration de soupçon,
  - ✓ Tout document au format électronique en tant que preuve de son investigation et de sa décision.
- Notifier au Responsable de la conformité sa proposition et lui transmettre les justificatifs.

### 4.2 Elaboration et transmission de la déclaration de soupçon

#### Responsable de la Conformité :

- Prend connaissance de la proposition et des alertes ;
- Analyser les transactions concernées ainsi que les documents du client ;
- Si le soupçon est avéré, établit la déclaration de soupçon.
- Signe la déclaration et l'envoie à l'UMEF ;
- Conserve une copie du dossier de déclaration de soupçon en y joignant l'accusé de réception de l'UMEF lors de la remise.
- Informe le Directeur Gestion des Risques et le Directeur Général des déclarations effectuées à travers un reporting mensuel.



Formulaire de déclaration de soupçon

نموذج الإبلاغ عن الاشتباه

1	Date d'envoi		تاريخ الإرسال
2	Le déclarant		الجهة المبلغة
2.1	Nom de l'entité		اسم الجهة
2.2	Type d'entité		نوع الجهة
2.3	Adresse de l'entité		عنوان الجهة
2.4	La Branche/l'agence dans laquelle le soupçon s'est produit		الفرع/الوكالة الذي حدث فيه الاشتباه
2.5	Code de La Branche/l'agence		كود الفرع/الوكالة
2.6	Adresse de La Branche/l'agence		عنوان الفرع/الوكالة
2.7	Nom de l'autorité de contrôle		اسم الجهة الرقابية
2.8	Numéro d'enregistrement auprès de l'autorité de contrôle		رقم التسجيل لدى الجهة الرقابية

3	Personne responsable de la déclaration	الشخص المسؤول عن الإبلاغ
3.1	Nom	الاسم
3.2	Poste	الوظيفة
3.3	Le(s) numéro(s) de téléphone	رقم (أرقام) الهاتف
3.4	Email	البريد الإلكتروني

4	La déclaration de soupçons	بلاغ الاشتباه
4.1	Type de déclaration	نوع البلاغ
4.2	Numéro de la déclaration	رقم البلاغ
4.3	Date de déclaration	تاريخ البلاغ
4.4	Type de soupçons	نوع الاشتباه



5	Personne physique suspectée		الشخص الطبيعي المشتبه فيه
5.1	Informations sur la personne physique suspectée		معلومات عن الشخص الطبيعي المشتبه فيه
	5.1.1	Nom et prénom	الاسم الكامل
	5.1.2	Nationalité	الجنسية
	5.1.3	Type pièce d'identité	نوع الهوية
	5.1.4	L'émetteur d'identité	الجهة المصدرة للهوية
	5.1.5	Date d'expiration de la pièce d'identité	تاريخ انتهاء صلاحية الهوية
	5.1.6	Date de Naissance	تاريخ الميلاد
	5.1.7	Lieu de naissance	محل الميلاد
	5.1.8	Sexe	الجنس
	5.1.9	État civil	الحالة الاجتماعية
	5.1.10	Nom du lieu de travail	اسم جهة العمل
	5.1.11	Nom l'employeur	اسم صاحب العمل
	5.1.12	Adresse de l'employeur	عنوان صاحب العمل
	5.1.13	Code postal de l'employeur	الرمز البريدي لصاحب العمل
	5.1.14	Numéros de téléphone de l'employeur	أرقام هواتف صاحب العمل
	5.1.15	La nature de l'activité de l'employeur	طبيعة نشاط صاحب العمل
	5.1.16	Le revenu annuel	الدخل السنوي
	5.1.17	Source de revenu annuel	مصدر الدخل السنوي
	5.1.18	Nom du partenaire pour les comptes joints	اسم الشريك للحسابات المشتركة
	5.1.19	Adresse du partenaire pour les comptes joints	عنوان الشريك للحسابات المشتركة

5.2	Données relatives à la personne physique qui exerce une profession		بيانات عن الشخص الطبيعي الذي يزاول مهنة
	5.2.1	Type de profession	نوع المهنة
	5.2.2	Numéro d'enregistrement de la profession	رقم التسجيل للمهنة
	5.2.3	Adresse du lieu de travail	عنوان المهنة
	5.2.4	Email du lieu Travail	البريد الإلكتروني للمهنة
	5.2.5	Boîte postale du lieu travail	الصندوق البريدي للمهنة
	5.2.6	Numéro(s) de téléphone du lieu de travail	رقم (أرقام) الهاتف للمهنة
	5.2.7	La nature de la relation avec le suspect	طبيعة العلاقة مع الشخص المشتبه فيه
	5.2.8	La relation existe-t-elle toujours ?	هل العلاقة لا زالت قائمة

5.3		Données du bénéficiaire réel de la personne physique suspectée (dans le cas où il est différent du titulaire du compte visé par le soupçon)		بيانات المستفيد الحقيقي من الشخص الطبيعي المشتبه فيه (في حالة اختلافه عن صاحب الحساب محل الإبلاغ)
	5.3.1	Nom		الاسم
	5.3.2	Nationalité		الجنسية
	5.3.3	Type pièce d'identité	-	نوع الهوية
	5.3.4	Numéro d'identification		رقم الهوية
	5.3.5	La relation du véritable bénéficiaire avec le suspect		علاقة المستفيد الحقيقي بالشخص المشتبه فيه

6		Personne morale suspectée		الشخص الاعتباري المشتبه فيه
6.1		Informations sur la personne morale suspectée		معلومات عن الشخص الاعتباري المشتبه فيه
	6.1.1	Le nom commercial		الاسم التجاري
	6.1.2	Forme juridique		الشكل القانوني
	6.1.3	Numéro d'enregistrement commercial		رقم السجل التجاري
	6.1.4	Date de création		تاريخ التأسيس
	6.1.5	Capital social		رأس المال
	6.1.6	Description de l'activité selon le registre du commerce		وصف النشاط وفقاً للسجل التجاري
	6.1.7	Adresse		العنوان
	6.1.8	Email		البريد الإلكتروني
	6.1.9	Code Postal		الرمز البريدي
	6.1.10	Numéro(s) de téléphone		رقم (أرقام) الهاتف
	6.1.11	Numéro(s) de fax		رقم (أرقام) الفاكس
	6.1.12	Noms et prescription de la haute direction		أسماء وصفة الإدارة العليا
	6.1.13	Les personnes autorisées à traiter au nom la personne morale		المفوضون بالتعامل عن الشخص الاعتباري
	6.1.14	La date du début des relations avec la personne morale		تاريخ بداية التعامل مع الشخص الاعتباري

6.2		Données du bénéficiaire réel de la personne morale suspectée		بيانات المستفيد الحقيقي من الشخص الاعتباري المشتبه فيه
	6.2.1	Nom		الاسم
	6.2.2	Nationalité		الجنسية
	6.2.3	Type d'identifiant	-	نوع الهوية
	6.2.4	Numéro d'identification		رقم الهوية
	6.2.5	La relation du bénéficiaire réel avec la personne morale suspectée		علاقة المستفيد الحقيقي بالشخص الاعتباري المشتبه فيه

MS

7	Autres personnes liées à l'opération Personne Suspectée (Personne Suspectée liée)		الأشخاص الآخرون ذوي الصلة بالعملية الشخص المشتبه فيه (المشتبه فيه التابع)
7.1	Nom		الاسم
7.1.2	Document d'identification (À mentionner)		مستند التعرف على الهوية (يذكر)
7.1.3	Document d'identification (À mentionner)		رقم مستند التعرف على الهوية
7.1.4	Lien avec l'opération suspectée		العلاقة بالعملية المشتبه فيها

8	Relation de l'organisme notifié avec les suspects		طبيعة العلاقة الجهة المبلغه مع الشخص المشتبه فيه (طبيعي، اعتباري، آخري)
8.1	Non du suspect		اسم المشتبه فيه
8.2	Type de relation		نوع العلاقة

9	Détails de l'opération suspectée		الإجراءات التي اتخذها الجهة المبلغه مع الشخص المشتبه فيه
9.1	Non du suspect		اسم المشتبه فيه
9.2	Mesures prises		الإجراء المتخذ

10	Détails de l'opération suspectée		تفاصيل العملية المشتبه فيها
10.1	Date		التاريخ
10.2	Type d'opération		نوع العملية
10.3	Indications et motifs du soupçon		مؤشرات وأسباب الاشتباه

11	Informations relatives au compte : (à remplir pour chaque compte séparément)			معلومات متعلقة بالحساب (تستوفي لكل حساب على حدة)	
11.1	Type de compte			نوع الحساب	
11.2	Date d'ouverture du compte			تاريخ فتح الحساب	
11.3	L'agence qui a ouvert le compte			الفرع المفتوح لديه الحساب	
11.4	Numéro de compte			رقم الحساب	
11.5	But de la transaction sur le compte			الغرض من التعامل على الحساب	
11.6	Devise du compte			عملة الحساب	
11.7	Solde du compte			رصيد الحساب	
11.8	En date de			تاريخ الرصيد	
11.9	Période d'étude du compte	De	A	إلى	من فترة دراسة الحساب



11.10	Le mouvement total de crédit sur le compte pendant la période d'étude		إجمالي الحركة الدائنة على الحساب خلال فترة الدراسة
11.11	Le mouvement total de débit sur le compte pendant la période d'étude		إجمالي الحركة المدينة على الحساب خلال فترة الدراسة
11.12	Le solde créditeur le plus élevé sur le compte au cours des trois dernières années		أعلى رصيد دائن للحساب خلال الثلاث سنوات السابقة
11.13	Comptes liés (A citer)		الحسابات المرتبطة (تذكر)

12	La Banque est tenue de fournir à la Cellule de Renseignement Financier les éléments suivants :		يلتزم البنك بموافاة وحدة التحريات المالية بما يلي:
12.1	Documents d'identification du client et formulaire d'ouverture de compte		نموذج فتح الحساب
12.2	Diligence raisonnable et documents d'identification du client pour la personne suspectée		مستندات التعرف والتحقق الخاصة بالعمل المشتبه فيه والمستفيد الحقيقي
12.3	Autres documents obtenus lors de l'ouverture d'un compte ou de l'établissement d'une relation d'affaires		المستندات الأخرى التي تم الحصول عليها عند فتح الحساب أو قيام علاقة العمل
12.4	Relevé de compte		كشف الحساب
12.5	Photocopies d'opérations financières		صور العمليات المالية
12.6	Tout autre document à l'appui de la transaction suspectée (lié à la transaction suspectée)		أية مستندات أخرى تؤيد العملية المشتبه فيها (ذات صلة بالعملية المشتبه فيها)