



ASSOCIATION PROFESSIONNELLE
DES SYSTÈMES FINANCIERS
DÉCENTRALISÉS DU BÉNIN

Formation thématique

Contrôle interne de premier niveau et conformité en agence

Public cible

Chefs d'agence, caissiers, chargés de clientèle, agents de crédit, contrôleurs internes, superviseurs d'agence, responsables d'exploitation et agents administratifs

Contexte et justification

Les institutions de microfinance évoluent dans un environnement marqué par des exigences accrues en matière de gouvernance, de maîtrise des risques et de conformité réglementaire. Dans ce contexte, les agences constituent le premier niveau de contrôle des opérations et jouent un rôle déterminant dans la prévention des anomalies, des fraudes et des risques de non-conformité.

Le contrôle interne de premier niveau représente un dispositif essentiel permettant de sécuriser les opérations quotidiennes, d'assurer la fiabilité des informations financières et de garantir le respect des procédures internes ainsi que des dispositions réglementaires applicables aux Systèmes Financiers Décentralisés (SFD).

Cependant, plusieurs institutions font encore face à des insuffisances liées :

- au non-respect des procédures ;
- à la faiblesse des contrôles de proximité ;
- aux erreurs opérationnelles ;
- aux irrégularités de caisse ;
- aux risques liés à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT).

Afin de renforcer les capacités opérationnelles des équipes en agence et de promouvoir une culture de contrôle et de conformité, l'APSFD organise cette formation destinée aux acteurs opérationnels des institutions de microfinance.



INTERNAL CONTROL



ASSOCIATION PROFESSIONNELLE
DES SYSTÈMES FINANCIERS
DÉCENTRALISÉS DU BÉNIN

Objectif général

Renforcer les capacités des agents et responsables d'agence des institutions de microfinance en matière de contrôle interne de premier niveau et de conformité afin d'améliorer la maîtrise des risques opérationnels et le respect des exigences réglementaires.

Objectifs spécifiques

À l'issue de la formation, les participants seront capables de :

- Comprendre les principes fondamentaux du contrôle interne en microfinance ;
- Identifier les risques opérationnels et de conformité en agence ;
- Mettre en œuvre les contrôles de premier niveau dans les opérations quotidiennes ;
- Appliquer efficacement les procédures internes et les dispositifs de contrôle ;
- Détecter et prévenir les anomalies, fraudes et irrégularités ;
- Renforcer le respect des exigences réglementaires et prudentielles ;
- Maîtriser les obligations de conformité, notamment en matière de LBC/FT ;
- Produire un reporting fiable et assurer la traçabilité des opérations.

Contenu synthétique de la formation

- Module 1 : Introduction au contrôle interne en microfinance
- Module 2 : Identification et cartographie des risques en agence
- Module 3 : Contrôles de premier niveau dans les opérations quotidiennes
- Module 4 : Cadre réglementaire applicable aux SFD
- Module 5 : Conformité et lutte contre le blanchiment de capitaux (LBC/FT)
- Module 6 : Prévention des fraudes et gestion des incidents
- Module 7 : Outils et techniques de contrôle de premier niveau

Informations pratiques

- Lieu : APSFD-Bénin.
- Durée et dates : 3 jours, du 21 au 23/07/2026.
- Coût pour SFD : 150 000 FCFA.
- Coût pour PTF et autres : 300 000 FCFA.

Informations pratiques

+229.21326658 / 97192828 / 94752958
contact@alafianetwork.org
amegniganjolie@yahoo.fr