



Formation thématique

LBC/FT-P : responsabilités et conformité au niveau du guichet

Public cible

Caissiers et agents de guichet ; chargés de clientèle ; agents d'accueil ; superviseurs d'agence ; agents d'exploitation ; responsables conformité ; contrôleurs internes.

Contexte et justification

Les institutions de microfinance sont aujourd'hui confrontées à des exigences croissantes en matière de conformité et de prévention des risques liés au blanchiment de capitaux, au financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive (LBC/FT-P). Les opérations réalisées au niveau du guichet constituent une zone particulièrement exposée aux risques d'utilisation abusive des services financiers à des fins illicites.

Les agents de guichet représentent ainsi la première ligne de défense dans le dispositif de prévention et de détection des opérations suspectes. Une mauvaise identification des clients, une vigilance insuffisante ou un non-respect des procédures peuvent exposer les IMF à des sanctions réglementaires, des pertes

financières et des risques réputationnels importants.

Dans un contexte de renforcement des exigences réglementaires et prudentielles applicables aux Systèmes Financiers Décentralisés (SFD), il devient indispensable de renforcer les capacités des agents opérationnels afin de leur permettre :

- de mieux comprendre leurs responsabilités ;
- d'appliquer efficacement les mesures de vigilance ;
- d'identifier les opérations atypiques ou suspectes ;
- d'assurer la conformité des opérations au niveau du guichet.

C'est dans cette perspective que l'APSFD organise cette formation pratique et opérationnelle destinée aux acteurs de première ligne des institutions de microfinance.



Objectif général

Renforcer les compétences des agents de guichet et des responsables opérationnels des institutions de microfinance en matière de LBC/FT-P afin d'assurer la conformité des opérations et la maîtrise des risques au niveau du guichet.

Objectifs spécifiques

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

- Comprendre les concepts fondamentaux de la LBC/FT-P ;
- Identifier les obligations réglementaires applicables aux SFD ;
- Maîtriser les responsabilités des agents de guichet dans le dispositif de conformité ;
- Appliquer les procédures de connaissance du client (KYC) ;
- Détecter les opérations inhabituelles ou suspectes ;
- Appliquer les mesures de vigilance adaptées aux risques ;
- Assurer la traçabilité et la conservation des informations ;
- Réagir efficacement face aux situations à risque et aux tentatives de fraude ;
- Contribuer à la prévention des sanctions et des risques réputationnels.

Contenu synthétique de la formation

- Module 1 : Introduction à la LBC/FT-P
- Module 2 : Cadre réglementaire et obligations des SFD
- Module 3 : Responsabilités des agents de guichet
- Module 4 : Connaissance du client (KYC)
- Module 5 : Vigilance sur les opérations
- Module 6 : Déclaration et traitement des opérations suspectes
- Module 7 : Contrôle interne et conformité au niveau du guichet
- Module 8 : Prévention des fraudes et sécurisation des opérations

Informations pratiques

- Lieu : APSFD-Bénin.
- Formateur :
- Durée et dates : 3 jours, du 28 au 30/07/26
- Coût SFD : 150 000 FCFA
- Coût Autres : 300 000 FCFA

Informations pratiques

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