

Guide Pratique : Implémenter l'Approche Basée sur les Risques (RBA) en Zone UEMOA

Conçu pour transformer la conformité réglementaire en un levier opérationnel crédible face aux banques correspondantes, ce guide s'appuie sur les dernières directives de la Commission Bancaire et de la BCEAO de **2024 et 2025**.

Ce guide définit le cadre méthodologique pour la réalisation de l'auto-évaluation des risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme **(BC/FT)** conformément aux **Lignes Directrices N°03/25 du 8 juillet 2025**.



Identification & Scoring des Risques

1. Identification des Risques Inhérents (Cartographie)

La première étape consiste à identifier les menaces et vulnérabilités auxquelles votre institution est exposée **avant l'application des contrôles**. Vous devez couvrir au minimum quatre domaines de risques :

→ Risque Client

Identification des bénéficiaires effectifs, segmentation entre personnes physiques et morales, et détection des Personnes Politiquement Exposées (PPE).

→ Risque Produit et Service

Évaluation des services identifiés comme "à haut risque" par l'évaluation nationale des risques (ex : transfert de fonds rapide, monnaie électronique anonyme).

→ Risque Géographique

Analyse de la résidence du client et des juridictions de provenance/destination des fonds, notamment celles sous surveillance du GAFI.

→ Risque Canal de Prestation

Vigilance accrue sur les relations d'affaires à distance et l'onboarding digital.

2. Méthodologie de Scoring et Classification

L'institution doit classer ses clients selon un niveau de risque (**Faible, Moyen, Élevé**) en utilisant des données quantitatives et qualitatives.

Seuils Critiques

La vérification de l'identité et du bénéficiaire effectif est obligatoire dès que le montant d'une opération (ou d'opérations liées) excède **5 000 000 FCFA**.

Vigilance Simplifiée

Autorisée pour les secteurs à faible risque documenté, permettant un allègement de la fréquence des contrôles.

Vigilance Renforcée

Obligatoire pour les clients non-résidents, les PPE, et les transactions de valeur inhabituelle.

Mesures d'Atténuation & Surveillance Continue

3. Mesures d'Atténuation et Contrôle Interne

Une fois les risques évalués, vous devez déployer des **mesures de contrôle proportionnées**.

Gouvernance

Désignation d'un responsable de la conformité de rang hiérarchique élevé et validation de la stratégie RBA par l'organe délibérant.

KYC/KYB Digital

Utilisation de sources fiables et indépendantes (actes officiels de moins de trois mois pour les personnes morales). En cas d'ambiguïté sur l'identification à distance, le client doit être réorienté vers une vérification présentielle.

Filtrage en temps réel

Mise en place d'un système d'information permettant le filtrage des transactions et la génération d'alertes automatiques.

4. Surveillance Continue et Reporting

La conformité RBA n'est pas statique ; elle nécessite une **mise à jour régulière**.

1

Révision Périodique

Les données clients doivent être actualisées au minimum **chaque année** pour les profils à haut risque.

2

Déclaration de Soupçon (DS)

Toute opération inhabituelle ou complexe sans justification économique claire doit être signalée **sans délai à la CENTIF**.

3

Conservation des Preuves

Obligation de conserver les documents d'identification et les enregistrements de transactions pendant **au moins 5 ans** après la fin de la relation d'affaires.

Sanctions & Note Stratégique

5. Les Sanctions en cas de non-respect

Le défaut de mise en œuvre d'une approche RBA robuste expose l'institution à des **sanctions de 2ème et 3ème catégories** selon l'Instruction n° **006-05-2018**.

300M

FCFA d'amende

Sanctions records de mars 2025 — jusqu'à 300 millions de FCFA pour une seule banque.

5M

FCFA seuil

Seuil déclencheur de la vérification obligatoire d'identité et du bénéficiaire effectif.

Les amendes peuvent atteindre **plusieurs centaines de millions de FCFA**, comme illustré par les sanctions records de mars 2025.

Note Stratégique

Ce cadre RBA constitue la "**preuve de conformité**" exigée par les banques correspondantes pour maintenir vos lignes de cash management et éviter le *de-risking*.

En adoptant une approche RBA rigoureuse et documentée, votre institution démontre sa crédibilité opérationnelle et préserve l'accès aux circuits financiers internationaux.