Fiche Technique:Formation conformité bancaire au Cameroun

Objectifs de la formation

- Construire une cartographie des risques conforme COBAC/CEMAC; prioriser les contrôles; fixer des seuils d’alerte; piloter des plans correctifs.
- Faire évoluer les politiques KYC; formaliser des procédures claires; aligner les outils de contrôle interne.
- Déployer une due diligence proportionnée (PP, PME/ETI, grands comptes, entités publiques); gérer les correspondants bancaires; répondre aux autorités/auditeurs.
- Concevoir des indicateurs pertinents; documenter la piste d’audit; distinguer incidents et non-conformités; produire des rapports opérationnels.
- Renforcer l’éthique; prévenir conflits d’intérêts, fraude interne et risques de réputation; encadrer l’innovation (onboarding digital, score KYC, automatisation).

Population cible

- Responsables conformité, risk managers, auditeurs internes, juristes, contrôleurs permanents, responsables d’agence; équipes en charge de la cartographie des risques (banques/EMF).
- Dirigeants d’entreprises (industrie, logistique, maintenance, BTP, énergie, transport, agro-industrie, services, secteur public) souhaitant sécuriser leurs flux et démontrer la conformité.
- Fintechs, PSP, agrégateurs de paiement, émetteurs de monnaie électronique: KYC, surveillance des transactions, alertes et contrôles 1re/2e lignes.
- Équipes commerciales, front/back-office en interaction client: vigilance, documentation et réduction des anomalies.
- Responsables RH/formation: construction de parcours modulaires par métier, niveau de risque et objectifs.

Durée de la formation

> Formats disponibles: présentiel, classe virtuelle synchrone, intra sur site, hybride. Parcours initiation, perfectionnement ou certifiant.

Parcours	Durée indicative	Modalité	Livrables clés
Essentiels conformité CEMAC	2 jours	Présentiel ou classe virtuelle	Matrice KYC, check-list LBC/FT
Contrôle interne et COBAC	3 jours	Intra sur site	Plan de contrôle, fiches de test
Parcours certifiant	5 jours + évaluation	Hybride	Dossier de preuves, rapport final

Programme de la formation

> Approche opérationnelle: modules progressifs, cas inspirés des contrôles COBAC, ateliers avec livrables réutilisables.

1) Référentiels et cadre de place

- COBAC, BEAC, CEMAC, GABAC, FATF/GAFI; exigences des correspondants.
- Traduction en impacts et exigences opérationnelles.

2) Gestion du risque de non-conformité et gouvernance

- Trois lignes de défense, rôles, reporting et comités.
- Plan d’action et priorisation des contrôles.

3) KYC/KYB et bénéficiaires effectifs

- Segmentation des risques; preuves d’identité; UBO/PSC.
- PEP et listes de sanctions: filtrage et traitement.

4) LBC/FT — dispositifs et alertes

- Scénarios, seuils, filtrage des transactions.
- Déclaration des opérations suspectes et suivi.

5) Contrôle interne

- Contrôle permanent et périodique; tests de conformité.
- Plans de contrôle, fiches de test et evidence.

6) Traçabilité et auditabilité

- Politiques, procédures, fiches de contrôle.
- Piste d’audit et qualité documentaire.

7) Conduite du changement et culture compliance

- Sensibilisation, formation, ancrage des réflexes.
- Prévention des conflits d’intérêts et fraude interne.

8) Digitalisation des parcours

- Onboarding à distance, e-KYC, scoring.
- Automatisation et data quality sous contrôle.

9) Études de cas (contexte Cameroun)

- Compte PME BTP; flux import-export (Port de Douala-Bonabéri); projets énergie.
- Gestion d’un dossier PEP en banque de détail.

10) Ateliers livrables

- Matrice KYC par risque; modèle de rapport de non-conformité.
- Check-list revue d’alertes LBC/FT; charte de conformité; plan de sensibilisation.