Fiche Technique:Formation conformité bancaire au Sénégal

Objectifs de la formation

Compétences opérationnelles alignées sur les référentiels UEMOA/BCEAO et la CENTIF.

- Maîtriser les cadres UEMOA/BCEAO, les exigences CENTIF et le gel/dégel des avoirs.
- Structurer un KYC/KYB robuste: identification, vérification, scoring, EDD/SDD.
- Déployer des contrôles 1er/2e niveaux, suivre des indicateurs, escalader et tracer.
- Analyser les alertes: transactions inhabituelles, sanctions, PEP, typologies locales de fraude.
- Rédiger cartographies, politiques/procédures et rapports aux autorités/instances.
- Sécuriser les parcours digitaux: eKYC, preuve de vie, anti-usurpation et comptes mules.

> Approche 100% terrain: cas pratiques et livrables concrets (cartographie des risques, checklists, protocoles, kits de reporting).

Population cible

- Responsables conformité/AML-CFT, KYC/KYB, lutte contre la fraude et gel des avoirs.
- Risk managers, contrôleurs permanents (1er/2e niveaux), auditeurs internes, juristes/SG.
- Managers réseau/agences, back-office crédits et moyens de paiement.
- Équipes métiers: détail, entreprises, trade finance, marchés de capitaux, trésorerie.
- Fintech, établissements de paiement/monnaie électronique, SFD/coops d’épargne-crédit.
- Directions IT/data/cybersécurité, chefs de projets digitaux/produits, top management et comités.

Durée de la formation

Formats adaptés à la contrainte opérationnelle: présentiel (Dakar/Thiès), distanciel synchrone et intra-entreprise sur mesure. Supports réutilisables, matrices opérationnelles et suivi post-formation inclus.

Format	Modalités	Durée
Présentiel (bootcamp)	Harmonisation intensive des pratiques	3 jours
Distanciel synchrone	Classes virtuelles + cas fil-rouge	5 à 7 demi-journées
Intra-entreprise	Parcours personnalisé après diagnostic	Durée adaptée

Programme de la formation

Parcours modulaire, fondé sur UEMOA, BCEAO, GAFI, et contextualisé au marché sénégalais (agences, mobile money, plateformes digitales).

Module	Objectif principal	Durée
Cadre UEMOA/BCEAO & CENTIF	Cartographier les obligations et structurer le dispositif	1 jour
KYC/KYB & Customer Due Diligence	Rationaliser l’onboarding et définir EDD/SDD	1,5 jour
Transaction Monitoring & Alerting	Qualifier/traiter les alertes avec traçabilité	1 jour
Sanctions & PEP Screening	Maîtriser le filtrage et l’évaluation PEP	0,5 jour
Fraude & Sécurité digitale	Réduire la fraude cartes, virements et mobile money	1 jour
Gouvernance & Reporting	Structurer comités, KPI, tableaux de bord et rapports	0,5 jour

Parcours par niveaux (synthèse)

- **Essentiel:** bases UEMOA/BCEAO, CENTIF, KYC/KYB, sanctions/PEP.
- **Avancé:** monitoring, qualification d’alertes, réduction des faux positifs, reporting.
- **Expert:** gouvernance, validation de modèles, remédiation et mesure d’efficacité.

> Chaque module se conclut par un livrable opérationnel: cartographie des risques, checklists segmentées, protocoles d’investigation, kit de reporting.