

## Mission « Banquiers Solidaires » – Termes de référence –

### Evaluation et renforcement du dispositif de prévention du blanchiment d'argent et de financement du terrorisme (LCB-FT)

**Localisation:** Ouagadougou

**Durée et date:** 20 jours, effectués à distance (du fait de la situation sécuritaire)

**Organisation:** GRAINE Sarl, Burkina Faso

**Thématique:** Risque et conformité

#### CONTEXTE

Le secteur de la finance inclusive a pour mandat de donner un accès aux services financiers aux populations qui en sont exclues, leur donnant ainsi l'opportunité de financer leurs besoins, notamment leurs activités génératrices de revenus. Acteur reconnu du secteur, la **Fondation Grameen Crédit Agricole** a pour vocation de travailler dans des pays où la pauvreté et l'exclusion financière sont les plus fortes. Investisseur, prêteur, coordinateur d'assistance technique et conseiller de Fonds, la Fondation finance et accompagne les institutions de microfinance, les entreprises et les projets qui promeuvent une finance inclusive et le développement des économies rurales. La Fondation soutient à ce jour 80 partenaires dans 37 pays avec plus de 90 millions d'euros d'engagements.

Le secteur de la finance inclusive doit également faire face à une augmentation des exigences réglementaires afin de prévenir le risque de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme (LCB-FT). Les régulateurs des pays en développement élaborent progressivement des réglementations adaptées en suivant les recommandations spécifiques du Groupe d'action financière (GAFI) pour le secteur.

GRAINE SARL est une institution de microfinance qui s'est fixée comme mission de contribuer à l'amélioration des conditions économiques et sociales des populations pauvres du Burkina Faso, principalement des femmes en zone rurale, en leur offrant des services financiers adaptés.

L'institution propose à sa clientèle un produit de crédit basé sur la caution solidaire du groupe et indexé sur l'épargne qui se constitue au fil du temps. Ce crédit est octroyé individuellement aux clientes organisées au sein de Groupements Villageois de Micro crédit (GVM) dont la taille moyenne est de 30 personnes. En raison du fait que tous les membres du groupe sont solidairement responsables, la subdivision de chaque groupement en plusieurs groupes de solidarité permet aux femmes de s'encourager et s'entraider mutuellement.

La vision de GRAINE Sarl est de devenir une institution de microfinance financièrement autonome et leader en offre de services financiers aux femmes rurales au Burkina Faso. Au 30 septembre 2022, GRAINE a enregistré un encours de crédit de 3,8 millions d'euros en prêts individuels et 2,8 millions d'euros en prêts à des groupements villageois. Elle compte 19 215 emprunteurs actifs dont 64% de femmes et 65% de clients en zone rurale. L'institution compte 176 employés, dont 57 agents de crédit répartis dans 6 agences.

## CADRE DE LA MISSION

Dans le cadre du renforcement de ses activités et de ses procédures, GRAINE Sarl souhaite mettre en place une politique adaptée de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terroriste avec l'élaboration de manuels et l'animation de formations sur les risques et les dispositifs de prévention LCB-FT à destination des membres clés de l'institution.

**Le/la Banquier (ère) Solidaire aura à conduire les actions suivantes :**

### **ACTION 1 : Analyse de l'environnement, du cadre réglementaire, des risques LCB-FT auxquels GRAINE fait face et des mesures de mitigation en place**

- Prendre connaissance, le cas échéant, de la procédures LCB-FT existante et de toute autre documentation interne pertinente en termes de LCB-FT.
- Analyser l'environnement et la régulation LCB-FT au Burkina Faso, identifier les risques principaux auxquels GRAINE fait face et prendre connaissance des mesures, procédures, outils éventuellement déjà en place au sein de l'institution pour limiter les risques LCB-FT.
- Conduire des entretiens avec les membres clés de la Direction, les responsables opérationnels et les agents de terrain afin d'analyser : (i) les principaux risques auxquels GRAINE fait face ; (ii) les mesures, procédures, outils en place pour limiter les risques LCB-FT ; (iii) les rôles et les responsabilités des employés dans la réduction des risques LCB-FT.
- Produire la stratégie LCB-FT et la politique y afférant

#### **Livrables :**

- Rapport synthétique sur l'environnement et la réglementation LCB-FT au Burkina Faso.
- Rapport synthétique sur les principaux risques LCB-FT auxquels GRAINE fait face et les mesures de mitigation déjà en place.
- La stratégie de gestion de LCB-FT ainsi que la politique de gestion de LCB-FT

### **ACTION 2 : Actualisation de la procédure LCB-FT et élaboration des modules de formation**

- Analyser la procédure et les outils de gestion des risques LCB-FT éventuellement existants et évaluer s'ils sont en adéquation avec les exigences réglementaires et réalisable sur le terrain.
- Proposer des améliorations sur la procédure et les outils de gestion des risques LCB-FT existants (voire proposer de nouveaux outils si nécessaire).
- Définir avec l'institution les attentes quant aux formations souhaitées (public ciblé, forme et contenu).
- Développer les modules de formation en coopération avec le Responsable audit interne et l'équipe audit interne de GRAINE.

#### **Livrables :**

- Procédures et outil de gestion des risques LCB-FT révisés/créés.
- Modules de formation sur la thématique LCB-FT créés.

### **ACTION 3 : Animation d'une formation sur les risques et les dispositifs de prévention LCB-FT**

- Dispenser une formation à destination du personnel clé de GRAINE en coopération avec le Responsable audit interne et l'équipe audit interne, sur la base des modules développés. Cette formation prendra la forme d'un ou plusieurs webinaires.

#### **Livrables :**

- Rapport sur la formation réalisée, incluant une évaluation de la formation par les participants et les recommandations du / de la Banquier (ère) Solidaire.

## LOGISTIQUE ET CALENDRIER

### DUREE DE LA MISSION

- **20 jours** répartis comme suit :
  - Préparation : 5 jours pour préparer la mission
  - Mission : 11 jours à distance (à ce stade, la situation sécuritaire au Burkina Faso ne permet pas d'envisager une mission terrain). 1 à 2 jours seront consacrés à la formation des équipes, sous forme de webinaire.
  - Post-mission : 4 jours pour finaliser les livrables, répartis sur une période de 2 semaines à l'issue de la mission principale
  - Une mission de suivi à distance pourra être envisagée afin de s'assurer de la bonne mise en place des recommandations de l'expert et de la nécessité de compléter éventuellement cette première mission (à discuter avec le / la Banquier (ère) Solidaire (un point à +3 mois, +6 mois et / ou +12 mois).
- **La mission peut avoir lieu pendant le temps de travail du / de la Banquier (ère) Solidaire (mécénat de compétences) ET / OU pendant les vacances du salarié (bénévolat de compétences). Un mix des deux possibilités est envisageable (volontariat de compétences).**

### CALENDRIER

- **PROCESSUS DE SELECTION (décembre 2022 / janvier 2023)**
  - Publication des termes de référence
  - Sélection du ou de la bénévole par Crédit Agricole SA et la Fondation Grameen Crédit Agricole
- **SIGNATURE DE LA CONVENTION ET PRÉPARATION DE LA MISSION (environ 1 mois)**
  - Une convention est signée entre l'organisation bénéficiaire, la/le Banquier Solidaire, la Fondation et l'employeur (dans le cas d'un mécénat ou volontariat de compétences).
- **PREPARATION DE LA MISSION (mars / avril 2023)**
  - Signature de la convention et préparation (appels à prévoir avec l'organisation, documents à lire avant le début de la mission)
  - Préparation de la mission par le/ la Banquier (ère) Solidaire, GRAINE et la Fondation Grameen Crédit Agricole (5 jours-hommes répartis sur une période de 1 mois). Le / La candidat (e) sélectionné (e) et les responsables de GRAINE seront amenés à discuter des termes de référence et à les ajuster ensemble afin de préparer au mieux la mission.
- **MISSION A DISTANCE (mai / juin 2023)**
  - Mission à distance : 11 jours. Si la situation sécuritaire venait à s'améliorer d'ici là, une mission terrain pourrait être envisagée.
- **LIVRABLES DE LA MISSION**
  - Envoi des livrables de la mission par le / la Banquier (ère) Solidaire dans les 2 semaines qui suivent la mission principale.

### LOGISTIQUE, FRAIS DE MISSION ET ASSURANCE

- La formation en amont de la mission et la coordination logistique de la mission sont assurées par la Fondation Grameen Crédit Agricole.
- Les billets d'avion pour le Burkina Faso et l'assurance sont pris en charge par Crédit Agricole SA. Dans le cas présent, la mission se ferait à distance sauf si la situation sécuritaire venait à s'améliorer.
- L'hébergement, les transports locaux et les frais de restauration sont pris en charge par l'organisation bénéficiaire dans le cas où la mission se ferait sur le terrain.
- Tout autre dépense est à la charge du / de la Banquier (ère) Solidaire

## LOCALISATION

- Cette mission **sera une mission à distance**, y compris la partie formation qui se fera sous forme de webinaire. La mission terrain pourra s'envisager si le contexte sécuritaire venait à s'améliorer.

## PROFIL RECHERCHE

- Expérience d'au moins 2 ans dans des fonctions de conformité/audit interne
- Appétence pour la finance inclusive / finance durable, se traduisant par une curiosité accrue pour les spécificités du secteur et par l'envie d'y adapter les standards bancaires
- Connaissances /Expérience dans le secteur de la microfinance est un plus
- Pragmatique et rigoureux/se

## CONTACTS

Pour toute information sur le programme [Banquiers Solidaires](#) ou la mission, veuillez contacter :

**Maria FRANCO**  
Responsable de Programme Assistance Technique  
[maria.franco@credit-agricole-sa.fr](mailto:maria.franco@credit-agricole-sa.fr)

**Khady FALL**  
Conseillère en investissement  
[khady.fall@gca-foundation.org](mailto:khady.fall@gca-foundation.org)