

Mission « Banquiers Solidaires » – Termes de référence –

Evaluation des procédures de gestion du risque et mise en œuvre des normes ISO 31000

Localisation: Dakar, Sénégal

Durée et date: 20 jours, dont 10 jours de mission terrain

Organisation: Groupe COFINA, Sénégal

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.

Le Groupe COFINA, Compagnie Financière Africaine, créé en 2013, a pour vocation d'être la 1ère institution panafricaine de méso finance. Le Groupe a ainsi développé une expertise nouvelle de la finance inclusive par une approche structurée des financements proposés à ses clients et un accompagnement personnalisé.

Les activités de COFINA convergent toutes vers une seule direction : offrir des services et produits de qualité, adaptés aux besoins et attentes de ses clients et plus généralement aux réalités socioéconomiques Africaines. COFINA pose donc comme principal objectif de participer durablement au développement économique des pays Africains en contribuant à l'émergence puis la consolidation financière des PME et des particuliers.

Pour répondre à ses ambitions, COFINA a construit son savoir-faire sur les bases d'une parfaite connaissance des environnements culturels, sociaux et économiques africains et sur la volonté de bâtir pour construire de manière pérenne. Présent à ce jour dans 8 pays (Sénégal, Guinée Conakry, Côte d'Ivoire, Mali, Congo, Gabon, Burkina Faso et Togo), le Groupe COFINA a pour ambition de poursuivre son développement et de s'implanter dans plus d'une dizaine de pays.

CADRE DE LA MISSION

Dans le cadre du renforcement de ses activités et de ses procédures, le Groupe COFINA souhaite mettre en place une politique adaptée en matière de gestion des risques avec notamment l'élaboration de procédures portant sur les principes et les lignes directrices du management des risques. Cette politique porte tout particulièrement sur les normes ISO 31000, des normes de gestion des risques codifiées par l'Organisation internationale de normalisation.

L'objectif de la mission est de permettre de :

- ✓ Analyser le contexte interne (procédures internes ...) afin d'évaluer l'efficacité du cadre organisationnel (interne à COFINA) ;
- ✓ Procéder à des amendements (si nécessaire) des procédures existantes en matière de management et gestion du risque par la mise en place des Normes ISO 31000 qui est un guide de référence pour la gestion des risques en entreprise sans distinction de taille, d'activité ou de secteur.
- ✓ Renforcer les collaborateurs/collaboratrices internes sur la norme ISO 31000 pour mieux les orienter vers l'identification des risques potentiels, afin de leur permettre de déterminer quels risques sont essentiels pour atteindre les objectifs primaires avant que les risques affectent les activités opérationnelles tout en gardant les autres risques sous contrôle.

Les avantages que cette mission présente pour le Groupe COFINA sont les suivants :

- ✓ Un meilleur management des risques qui favorisera l'atteinte des objectifs
- ✓ Une réduction des coûts grâce à un management adéquat des risques
- ✓ Réagir efficacement aux changements et trouver des solutions viables
- ✓ Créer de la valeur et la protéger
- ✓ Augmenter la probabilité d'atteinte des objectifs
- ✓ Identifier efficacement les opportunités et menaces
- ✓ Identifier et atténuer le risque dans l'ensemble de l'institution
- ✓ Accroître la confiance et l'adhésion des parties prenantes

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

ACTION 1 : Analyse des procédures existantes en matière de gestion du risque

- Prendre connaissance des procédures de gestion du risque existantes et de toute autre documentation interne pertinente en termes gestion du risque.
- Analyser l'environnement et la régulation en matière de gestion du risque, identifier les risques principaux auxquels le Groupe COFINA fait face et prendre connaissance des mesures et outils déjà en place au sein de l'institution pour limiter les risques.
- 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 le Groupe COFINA fait face ;
 - ii. les mesures, procédures, outils en place pour limiter les risques;
 - iii. les rôles et les responsabilités des employés dans la réduction des risques.

Livrables :

- Rapport synthétique sur l'environnement et la réglementation en matière de gestion du risque au Sénégal (et peut être d'autres pays de présence du groupe).
- Rapport synthétique sur les principaux risques auxquels le Groupe COFINA fait face et les mesures de mitigation déjà en place.

ACTION 2 : Actualisation des procédures de gestion du risque/mise en place des normes ISO 31000

- Analyser la procédure et les outils de gestion des risques existants et évaluer s'ils sont en adéquation avec les exigences réglementaires et réalisable sur le terrain.
- Réflexion sur la mise en œuvre des normes ISO 31000 :

- Développer une stratégie de management du risque visant à identifier et à atténuer les risques de façon efficace.
- Réflexion sur le développement d'une culture de la gestion du risque permettant aux employés et aux parties prenantes de prendre conscience de l'importance du suivi et de la gestion des risques
- Elaborer des modules de formation adaptés en coopération avec le Responsable audit interne et l'équipe audit interne du Groupe COFINA.

Livrables :

- Procédures et outil de gestion des risques révisés/créés.
- Mise en œuvre des normes ISO 31000
- Propositions pour le déploiement d'une culture de gestion du risque au sein du Groupe COFINA

ACTION 3 : Animation d'une formation sur les risques et les normes ISO 31000

- Dispenser une formation à destination du personnel clé du Groupe COFINA en coopération avec le Responsable audit interne et l'équipe audit interne, sur la base des modules élaborés.

Livrables :

- Modules de formation sur la gestion des risques ISO 31000.
- 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 (au cours du mois précédent la mission terrain)
 - Mission terrain : 10 jours à Dakar, Sénégal, au siège du Groupe
 - Post-mission : 5 jours pour finaliser les livrables sur une période de 3 semaines à l'issue de la mission terrain
 - Une mission de suivi peut être envisagée à distance afin de faire le point sur la mise en œuvre des recommandations de l'expert (à discuter avec l'expert réalisant la mission). Cette mission de suivi pourrait se faire à +3 mois, +6 mois et/ou +12 mois sur la base de un à deux jours par période de suivi.
- **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 (janvier / février 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**
 - 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). En cas de bénévolat de compétences, l'employeur du salarié n'est pas impliqué dans la partie contractuelle de la mission.

- **PREPARATION DE LA MISSION (avril / mai 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, le Groupe COFINA et la Fondation Grameen Crédit Agricole (5 jours répartis sur une période de 1 mois). Le / La candidat (e) sélectionné (e) et les responsables du Groupe COFINA seront amenés à discuter des termes de référence et à les ajuster ensemble afin de préparer au mieux la mission.

- **MISSION TERRAIN (juin / juillet 2023)**
 - Mission terrain de 10 jours.

- **LIVRABLES DE LA MISSION**
 - Envoi des livrables de la mission par le / la Banquier (ère) Solidaire dans les 2 semaines qui suivent la mission terrain.

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 Sénégal et l'assurance sont pris en charge par Crédit Agricole SA.
- L'hébergement, les transports locaux et les frais de restauration sont pris en charge par l'organisation bénéficiaire (à Dakar, Sénégal).
- Tout autre dépense est à la charge du / de la Banquier (ère) Solidaire

LOCALISATION

- La mission terrain aura lieu principalement à Dakar, Sénégal. Des visites d'agence pourront être envisagées en fonction des diagnostics menés et des recommandations de l'expert.

PROFIL RECHERCHE

- Expérience d'au moins 2 ans dans des fonctions de conformité/audit interne
- Connaissance des normes ISO 31000
- Appétence pour la finance inclusive, se traduisant par une curiosité accrue pour les spécificités du secteur et par l'envie d'y adapter les standards bancaires
- Une première expérience dans le secteur de la microfinance est un plus
- La connaissance du wolof est un plus
- Etre force de proposition
- Etre pragmatique et rigoureux/se
- Sens de l'écoute

CONTACTS

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

Maria FRANCO
Responsable de Programme Assistance Technique
maria.franco@credit-agricole-sa.fr

Khady FALL
Conseillère en investissement
khady.fall@gca-foundation.org