

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: Cotonou

Durée de la mission: 20 jours, dont 10 jours de mission terrain

Organisation: COMUBA, Bénin

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 près de 90 millions d'euros d'encours.

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.

La Comuba a été créée en 2000 à l'initiative d'une dizaine de personnes qui ont mis en place un mécanisme mutualiste de cotisations et financement réciproque (tontine) pour subvenir aux besoins des membres. Les femmes à faible revenu sont devenues la cible préférentielle de l'institution à la suite de la proposition d'un membre de supporter un groupement de femmes.

L'institution a pour vision d'être un système financier décentralisé autonome, spécialisé dans le financement des couches vulnérables et qui contribue à un développement socio-économique durable. Pour atteindre cet objectif, la COMUBA contribue à l'amélioration du bien-être des femmes à faibles revenus à travers des groupements, en leur offrant des services financiers et non-financiers de qualité.

L'institution compte plus de 50 000 clients actifs, dont 74% de issues principalement de zones rurales. La COMUBA est présente sur onze des douze départements du Bénin à travers 19 guichets. En plus des financements de groupe, l'institution propose également d'autres produits : des produits d'épargne, services de transfert d'argent et d'assurance via les compagnies partenaires.

CADRE DE LA MISSION

Dans le cadre du renforcement de ses activités et de ses procédures, la COMUBA souhaite mettre en place une politique adaptée de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terroriste avec l'actualisation du manuel LCB/FT, l'élaboration de la cartographie des risques LCB/FT 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 la COMUBA 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 Bénin, identifier les risques principaux auxquels la COMUBA 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 la COMUBA 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 Bénin.
- Rapport synthétique sur les principaux risques LCB-FT auxquels COMUBA 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 COMUBA.

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 COMUBA en coopération avec le Responsable audit interne et l'équipe audit interne, sur la base des modules développés. Cette formation pourra prendre, si besoin, 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 terrain : 10 jours de mission au Bénin, à Cotonou. Des déplacements pourront éventuellement avoir lieu en région afin de permettre à l'expert de rencontrer d'autres collaborateurs de COMUBA.
 - Post-mission : 5 jours pour finaliser les livrables, répartis sur une période de 2 à 3 semaines à l'issue de la mission terrain.
 - 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**
 - Publication des termes de référence
 - Sélection du ou de la Banquier (ère) Solidaire par 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).
- **PREPARATION DE LA MISSION**
 - 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, COMUBA et la Fondation Grameen Crédit Agricole. Le / La candidat (e) sélectionné (e) et les responsables de COMUBA seront amenés à discuter des termes de référence et à les ajuster ensemble afin de préparer au mieux la mission.
- **MISSION TERRAIN**
 - Mission: 10 jours au Bénin, à Cotonou. Les dates exactes de la mission terrain seront déterminées d'un commun accord entre COMUBA et l'expert.
- **LIVRABLES DE LA MISSION**
 - Envoi des livrables de la mission par le / la Banquier (ère) Solidaire dans les 2 à 3 semaines qui suivent la mission terrain.

LOGISTIQUE, FRAIS DE MISSION ET ASSURANCE

- La formation en amont de la mission, la coordination logistique de la mission et les billets d'avion pour le Bénin sont à la charge de la Fondation Grameen Crédit Agricole.
- L'expert est couvert, tout au long de la mission, par les assurances du Groupe.

- L'hébergement, les transports locaux et les frais de restauration sont pris en charge par l'organisation bénéficiaire durant la mission terrain.
- Tout autre dépense est à la charge du / de la Banquier (ère) Solidaire

LOCALISATION

- Cette mission se déroulera principalement à Cotonou, avec possibilité de visiter des agences en région pour permettre à l'expert de rencontrer d'autres collaborateurs de COMUBA.
- La formation prévue pourra se faire, si besoin, sous forme de webinaire.

PROFIL RECHERCHE

- Expérience d'au moins 3 ans dans des fonctions de conformité/audit interne
- Une expérience préalable en matière de formation serait un plus
- 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
- Des connaissances ou une expérience dans le secteur de la microfinance serait un plus
- Etre 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

Julien LEROY
Conseiller en investissement
julien.leroy@gca-foundation.org