

TITRE DU POSTE	RESPONSABLE LBC
FORMATION ET EXPERIENCE	<ul style="list-style-type: none"> - Formation : Bac +4/5 en Audit, Finance, Droit, Banque, Gestion des Risques ou équivalent. - - Expérience : 5 ans minimum en conformité, KYC ou audit bancaire, dont 2 ans à un poste similaire
COMPETENCES	<ul style="list-style-type: none"> - Excellente connaissance de la réglementation LBC-FT applicable aux SFD en Côte d'Ivoire : lois relatives à la LBC-FT, instructions BCEAO, directives CENTIF, recommandations du GAFI/FATF ; - Maîtrise des processus et techniques KYC (entrée en relation, revue périodique, vigilance renforcée, identification des bénéficiaires effectifs, PPE) ; - Bonne connaissance des typologies de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme dans le contexte de la microfinance en Afrique de l'Ouest ; - Maîtrise des outils de surveillance des transactions, de filtrage et de gestion documentaire ; bonne maîtrise des outils bureautiques (Word, Excel, PowerPoint) ;
QUALITES	<ul style="list-style-type: none"> - Rigueur, méthode, organisation et respect strict des délais et procédures ; - Autonomie, sens de l'initiative et de l'anticipation ; - Bonnes aptitudes en communication écrite et orale ; - Sens pédagogique pour la formation des équipes ;
SUPERIEUR HIERARCHIQUE	Direction Générale
MISSION PRINCIPALE	Assurer la mise en œuvre et le suivi opérationnel du dispositif LCB-FT de l'établissement, en conformité avec les exigences de la BCEAO, de la CENTIF et des normes internationales.
ACTIVITES/TACHES	<p><u>1. Déploiement et mise à jour du dispositif LBC-FT</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Mettre en œuvre, au niveau opérationnel, la politique LBC-FT validée par la Direction Générale ; - Rédiger, actualiser et diffuser les procédures, manuels et guides opérationnels LBC-FT et veiller à leur accessibilité et à leur bonne application par le personnel ; - Contribuer à la mise à jour de la cartographie des risques LBC-FT de l'institution et proposer les mesures de mitigation adaptées ; <p><u>2. Connaissance client (KYC) et entrée en relation</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Définir et faire appliquer les diligences KYC adaptées à chaque niveau de risque client, conformément aux instructions de la BCEAO et aux procédures internes ; - Réaliser ou superviser l'analyse KYC des nouveaux clients à risque élevé ou atypique;

3. Surveillance des transactions et gestion des alertes

- Gérer quotidiennement les alertes générées par le système de surveillance des transactions;
- Mener les investigations nécessaires sur les opérations ou comportements clients signalés

4. Déclarations de soupçon et relations avec la CENTIF

- Préparer et transmettre les déclarations de soupçons à la CENTIF dans le respect des délais.
- Assurer la confidentialité et la traçabilité des dossiers sensibles.

6. Formation et sensibilisation du personnel

- Élaborer et déployer les programmes de formation annuels du personnel de l'institution sur les thématiques LBC-FT;
- Concevoir les supports pédagogiques adaptés aux différents profils du personnel;

7. Contrôles, reporting et coordination interne

- Contribuer à la préparation des reportings et rapports réglementaires destinés à la BCEAO et à la CENTIF relevant du périmètre LBC-FT, sous la supervision de la Direction Générale ;
- Assurer le suivi des recommandations et plans d'action issus des contrôles, audits et inspections réglementaires portant sur le dispositif LBC-FT ;