

EFFICIENCE
CONSEIL

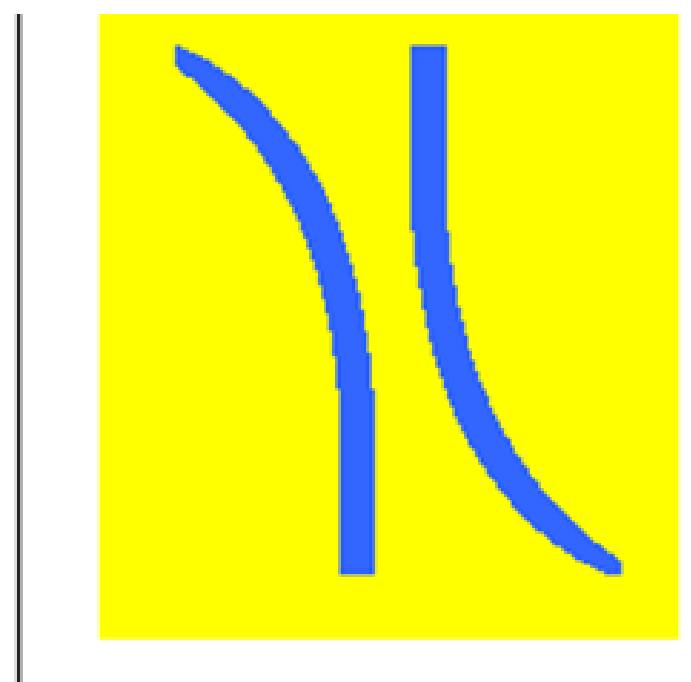
Banque finance & gestion d'entreprises

Conseils en gestion d'entreprises et suivi des projets
Formations, recrutement et placement d'intérimaires

Offre de formation 2026

« *si vous pensez que la formation coûte cher, songez au prix de l'ignorance* »
(Proverbe)





YODA Jérôme
Gérant du Cabinet,

Ancien Directeur Général de banque, ancien maître de conférence à l'ITB, diplômé de l'ITB et d'un DESS en finances comptabilité et contrôle.

Mot du gérant

C'est avec un grand plaisir que nous vous proposons ces thèmes de formations, identifiés et préparés par notre équipe de formateurs. Bien entendu ils peuvent ne pas correspondre tout à fait à vos besoins, mais nous restons flexibles pour développer un thème particulier, combiner plusieurs thèmes qui se recoupent, circonscrire un thème pour développer davantage certains aspects.

Nous saisissons cette occasion pour vous présenter nos vœux les meilleurs pour cette année 2026. Qu'elle soit pleine d'opportunités pour consolider les acquis de votre institution.

C'est aussi l'occasion pour nous de remercier toutes les institutions qui ont déjà fait confiance à notre cabinet. Votre exigence de la qualité nous a permis d'améliorer nos supports de formations, d'améliorer la méthodologie d'animation pour plus d'efficacité. Nous espérons que cette année encore vous nous ferez l'honneur de poursuivre notre partenariat pour vous accompagner dans votre choix de renforcer les capacités de vos collaborateurs.

Pour vous qui n'avez eu aucune d'expérience avec nous, nous espérons que vous nous donnerez l'occasion de vous montrer nos compétences en matière de renforcement des capacités et dans bien d'autres domaines.

Vous trouverez dans ce document la liste des thèmes et une fiche sur chaque thème qui indique le contexte et la justification du thème et les grandes lignes du contenu de la formation.

Je vous remercie

Notre cabinet

EFFICIENCE CONSEIL a été créé en **2011**, il est situé à Kalgondé. Il est dirigé par M. Yoda Jérôme un ancien cadre de banque. Il a une importante base de formateurs nationaux. Il est en partenariat avec un cabinet marocain et un cabinet Français tous spécialisés dans les formations bancaires. Nous sommes également en partenariat avec **Finabank** au Togo.

Le cabinet, bien que spécialisé dans les formations bancaires, assure d'autres services :

- Recouvrement des créances en souffrance
- Accompagnement dans la révision du portefeuille,
- Tiers de confiance
- Accompagnement dans l'élaboration de plans stratégiques

En dehors des sessions inter-entreprises auxquelles ont déjà participé plusieurs institutions, nous avons bénéficié de la confiance de la SGBB, de la Banque Atlantique et de la BSIC BF pour plusieurs sessions de formation.

Les formateurs

Le cabinet met sur chaque thème des formateurs ayant une bonne connaissance technique du thème, une expérience professionnelle avérée et une expérience de formateur. Il s'agit en général de cadres confirmés de banque. Toutefois, certains thèmes sont animés par des corps de métiers hors de la banque ; des avocats, des Magistrats, des commissaires aux comptes, des fiscalistes, des experts en matière **LBC/FT/FP**, des cadres de l'administration publique.

Selon votre besoin, les CV de plusieurs formateurs peuvent être soumis à votre choix.

La méthodologie d'animation

La méthodologie d'animation retenue est basée sur le modèle andragogique de développement des ressources humaines qui comporte :

1. Les supports théoriques sur la base de référentiels ;
2. L'Utilisation d'outils participatifs et d'évaluation (évaluation de la réaction -évaluation de l'apprentissage - évaluation du comportement - évaluation des résultats). Ce qui permet de bien prendre en charge les besoins particuliers de chaque participant, afin que personne ne se soit mise à l'écart ;
3. La Capitalisation des expériences utiles des participants ;
4. La Mise en situation par des cas pratiques et des exemples vécus ;
5. Une synthèse portant sur l'essentiel à retenir.

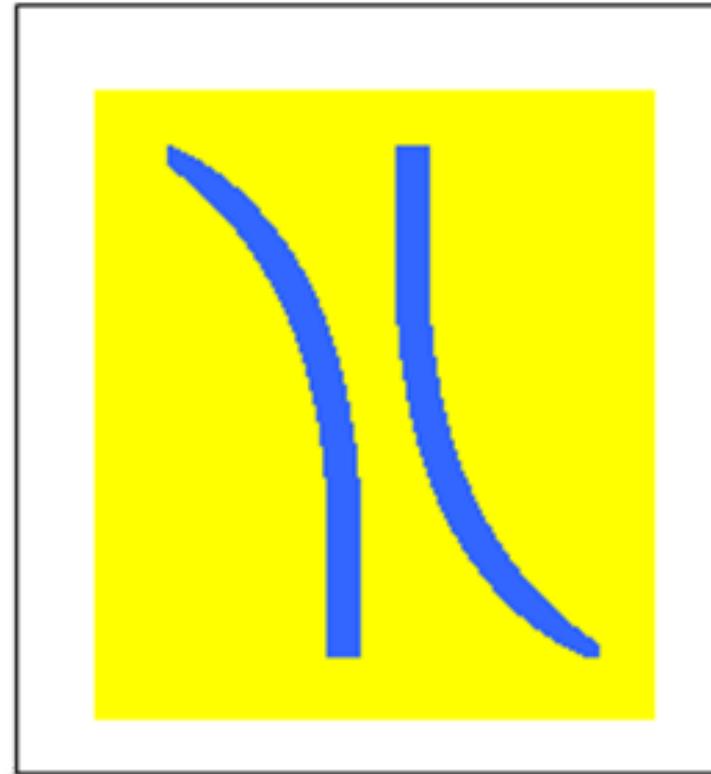
Il faut noter que certains thèmes sont traités sous forme d'atelier, mais l'approche méthodologique reste la même.

La durée des sessions

La durée des sessions a été revue pour optimiser les formations. Toutefois en fonction des prérequis des participants, la nécessité de traiter plusieurs cas, la durée peut être adaptée.

La liste des thèmes de formation proposés

ref:	THÈMES
1/2026	- Maîtriser l'Analyse financière des établissements de crédit
2/2026	- Théorie et pratique de l'audit interne suivant les normes IFACI : organisation, conduite des missions, et formats des rapports
3 /2026	- Développer un point de vente : De l'élaboration d'un plan d'actions commercial dans un environnement concurrentiel à la mise en œuvre efficiente du plan d'actions
4 /2026	- Le crédit documentaire : comprendre la typologie des CREDOC, l'essentiel sur le RUU 600, et maîtriser les risques pour la banque
5 /2026	- Le plan préventif de redressement : Compréhension, élaboration, suivi et mise à jour
6 /2026	- Les bonnes pratiques pour le processus « d'élaboration du budget
7 /2026	- Améliorer les relations de travail par une gestion efficace des conflits au sein de l'entreprise
8 /2026	- Améliorer la performance des ressources humaines : recrutement, intégration, gestion des compétences pour impacter la performance de l'entreprise
9 /2026	- Éthique et Déontologie Bancaire
10 /2026	- Les fraudes documentaires et identitaires : détecter les faux documents et prévenir les risques
11 /2026	- Audit informatique : de l'environnement aux sauvegardes en passant par l'audit du système d'information lui-même et les risques d'intrusion
12 /2026	- Le recouvrement des créances en souffrance : dispositions en amont et en aval de la distribution du crédit et du recouvrement amiable au recouvrement forcé
13 /2026	- Du canevas d'analyse de crédit au système de cotation des Risques
14 /2026	- Maîtriser l'élaboration du plan préventif de redressement
15 /2026	- La gestion de la relation clientèle, CRM ou l'orientation client
16 /2026	- La monnaie électronique, enjeux, règlementation et gestion des risques
17 /2026	- Définir une charte d'accueil qualité pour améliorer la productivité de l'entreprise
18 /2026	- Surveillances des transactions et systèmes d'alertes
19 /2026	- Dispositif de soutien de financement des PME/PMI
20 /2026	- La réglementation bancaire en matière de lutte contre le blanchiment, le financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive (BC/FT/FP)



Thème n° 01/2026

Maîtriser l'Analyse financière des établissements de crédit

Contexte et justification

L'analyse financière des établissements de crédit n'est pas toujours enseignée lors des formations académiques. Alors que l'analyse financière des banques et établissement de crédit est un exercice plus complexe en raison de leurs activités spécifiques et de l'environnement réglementaire dans lequel ils opèrent. Les normes comptables et les états financiers appliqués aux institutions financières sont également différents de celles des entreprises classiques. Cette formation vise à donner aux participants une bonne lecture du bilan, du compte de résultat et des principaux ratios prudentiels des banques et établissements de crédit. Il sera approfondi l'examen des 4 indicateurs de la performance des banques et établissement de crédit.

Public cible :

- Contrôleurs de gestion,
- Auditeurs internes
- Chefs comptables et comptables
- Directeur de département d'exploitation

Contenu de la session



- **Analyse de l'activité bancaire**

Emploi (engagement par caisse et engagement par signature.)

Ressource

Les indicateurs de performance

- **Analyse du bilan**

Analyse statique

Analyse dynamique

Indicateurs de performance

- **Les ratios prudentiels**

Solvabilité et exigence de fonds propres

Liquidité

Autres

- **Analyse de la rentabilité :**

Analyse statique

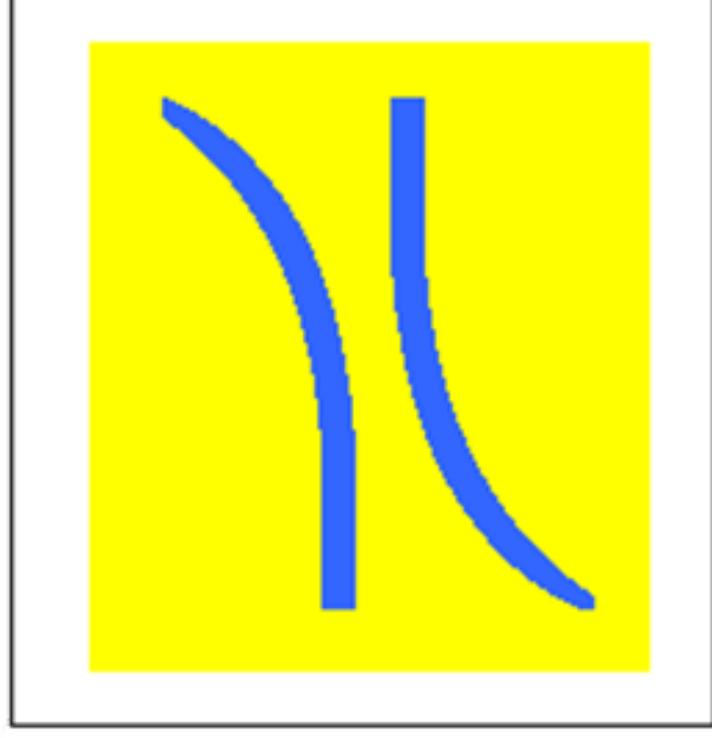
Analyse dynamique du compte de résultat

Les ratios de rentabilité



Durée proposée

2 ou 3 jours



Contexte et justification

L'audit interne est une fonction normée surtout dans son organisation, au-delà des connaissances techniques qu'il requiert. Cette formation va se focaliser sur l'organisation de cette fonction, en s'appuyant sur les normes COSO et IFACI. Les participants devraient avoir les outils pour bien planifier et mener leurs missions, produire les rapports de missions aux normes et avoir un bon dispositif de suivi des recommandations.

Public cible :

- *Aditeurs,*
- *comptables,*
- *contrôleurs internes*

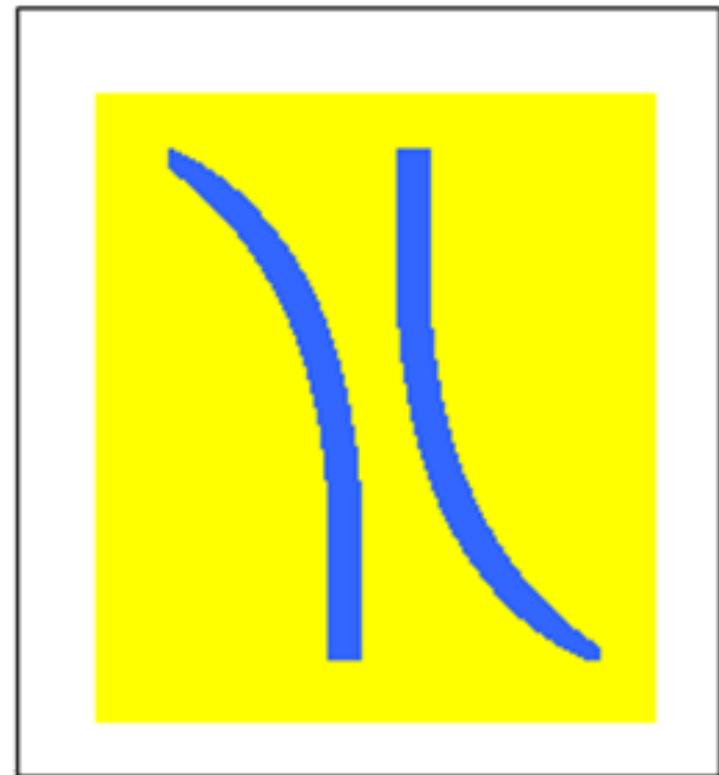
Contenu de la session

- *Définition, rôle et place de l'audit interne dans les entreprises*
- *La structure des normes de l'audit interne (COSO et IFACI)*
- *L'organisation pratique de la fonction de l'audit interne*
- *La cartographie des risques et la gestion des risques*
- *La conduite d'une mission d'audit : méthode et outils*
- *Le rapport d'audit : formulation des observations et recommandations, présentation,*
- *Le suivi de la mise en œuvre des recommandations*



Durée proposée

03 jours



Contexte et justification

Développer un point de vente reste toujours un défi. Il s'agit d'améliorer une situation, souvent dans un environnement où la concurrence est rude et agressive et surtout dans une situation où vos prédecesseurs ont déjà usé de plusieurs stratégies.

Cette formation devrait donner aux participants les moyens d'interroger davantage le marché, la concurrence, mobiliser encore son équipe et bâtir un plan d'actions et se donner les moyens de le suivre et d'analyser les résultats.

Public cible :

- Les chefs d'agence,
- Les commerciaux,
- Les charges de clientèle



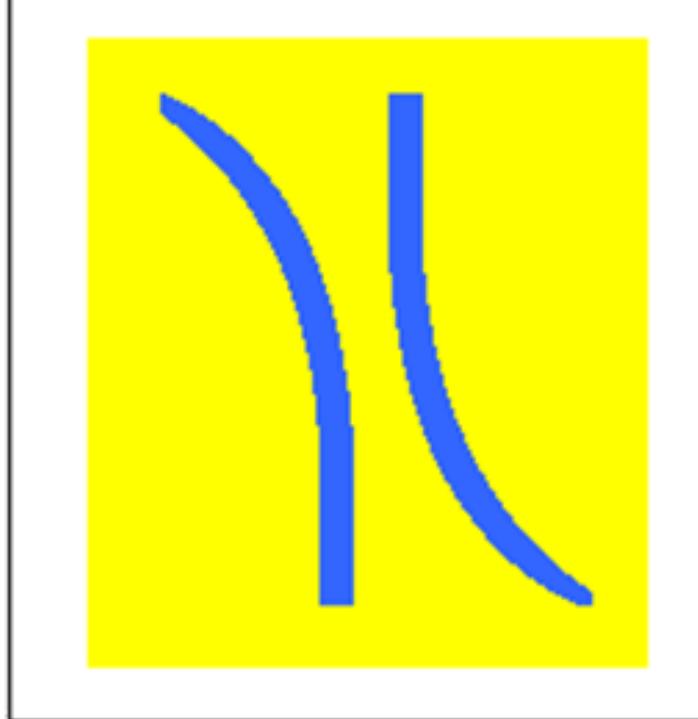
Contenu de la session

- S'approprier les orientations de sa hiérarchie pour mieux cerner son marché
- Faire une analyse SWOT
- Approfondir l'analyse de l'environnement par la méthode PESTEL
- Approfondir l'analyse de la concurrence (offre, tarif, avantage, veille concurrentielle...)
- Mobiliser son équipe
- Définir sa stratégie et élaborer son plan d'actions (outils et présentation)
- Outils de suivi de la mise en œuvre des actions et d'analyse des résultats.



Durée proposée

03 jours



Contexte et justification

Le CREDOC reste le moyen de paiement privilégié dans le commerce international du fait de la sécurité qu'il offre. Cependant il a des écueils qui ont coûté cher à des banques. Cette formation devrait permettre aux participants de :

- de maîtriser le traitement du CREDOC dans ses différentes formes,
- de maîtriser la réglementation internationale (RU 600 et les incoterm) en matière de CREDOC,
- d'identifier les principaux risques opérationnels, de fraude et d'escroquerie liés au CREDOC,
- de partager entre eux leurs expériences dans le traitement des opérations bancaires avec l'étranger

Public cible :

Ce séminaire intéresse particulièrement tous ceux qui interviennent dans la chaîne de décision, de contrôle et de traitement des opérations bancaires avec l'étranger, les contrôleurs permanents et les auditeurs internes



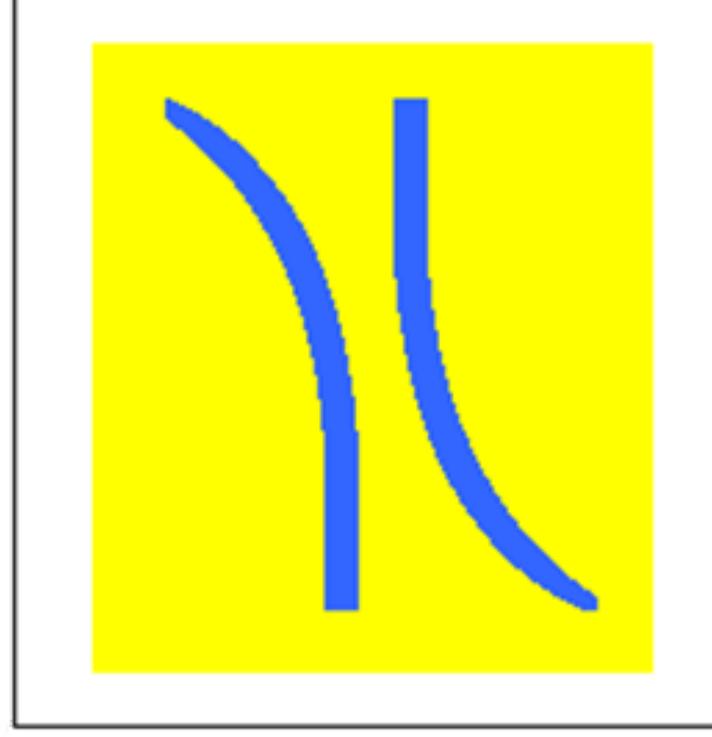
Contenu de la session

- Le CREDOC sous ses différentes formes
- Les principales règles et usances, les incoterms et leur évolution
- Les principaux risques opérationnels dans le traitement du CREDOC
- Les cas de fraudes recensés et cas pratiques



Durée proposée

03 jours



Thème n° 05/2026

Maitriser l'élaboration du plan préventif de redressement : Elaboration, suivi et mis à jour

Contexte et justification

Le plan préventif de redressement qui est devenu une exigence de la Commission Bancaire pour les établissements financiers et certaines SFD, ne joue pas véritablement son rôle dans certains établissements. En effet le PPR est établi en théorie pour respecter la réglementation mais ne constituent pas toujours un plan de redressement effectif en cas de difficultés.

Cette formation a pour objet dans un premier temps de permettre aux participants, de mieux comprendre le texte et le canevas annexé au texte, dans un second temps approfondir avec les participants l'élaboration d'un PPR qui prenne en compte des indicateurs qui permettent d'anticiper sur les difficultés de l'établissement et prévoir les actions de correction possibles.

Public cible :

- *Responsable de la gestion des risques,*
- *membres du comité chargé du suivi du PPR*



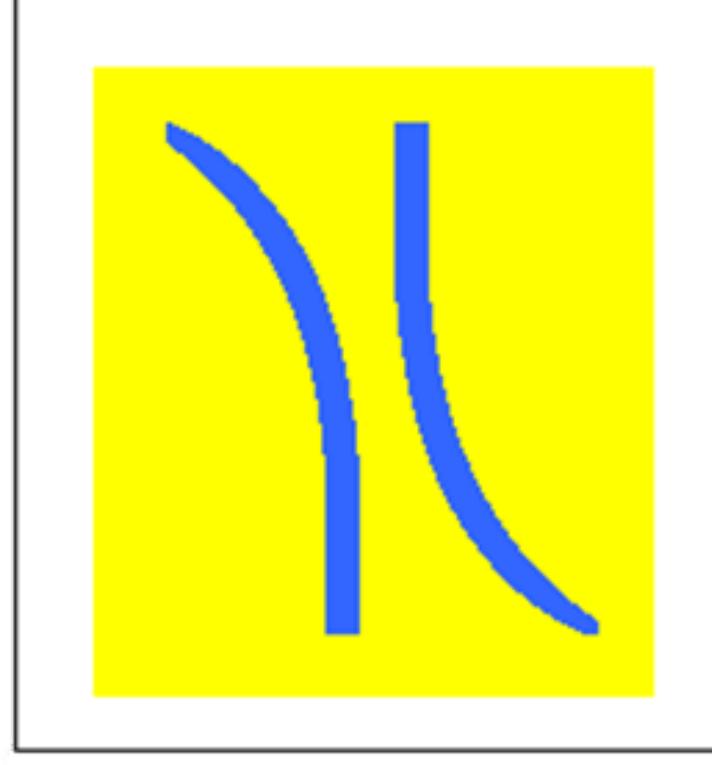
Contenu de la session

- *La théorie et l'évolution du concept de PPR*
- *La circulaire n°001-2002/CB portant sur le PPR : disposition générale et modalité d'élaboration du PPR*
- *Les principaux indicateurs utiles pour le PPR*
- *Contenu du PPR*



Durée proposée

03 jours



Contexte et justification

Un budget bien élaboré est un véritable outil de gestion, en ce sens qu'il va guider les actions et mesurer leur efficacité, permettre de justifier les performances et les contre-performances, s'en inspirer pour les années d'exploitation à venir.

Ce séminaire a pour objectif de fournir aux participants les outils pour l'élaboration d'un budget ambitieux et réaliste mais surtout justifiable. Il permettra en outre d'avoir des pistes pour une présentation succincte et claire du budget. De façon accessoire un utilitaire sous Excel pour l'élaboration du budget dans une institution financière sera présenté.

Public cible :

- Contrôleurs de gestion,
- Chefs comptable et comptables,
- Responsables intervenant dans l'élaboration et présentation du budget



Contenu de la session

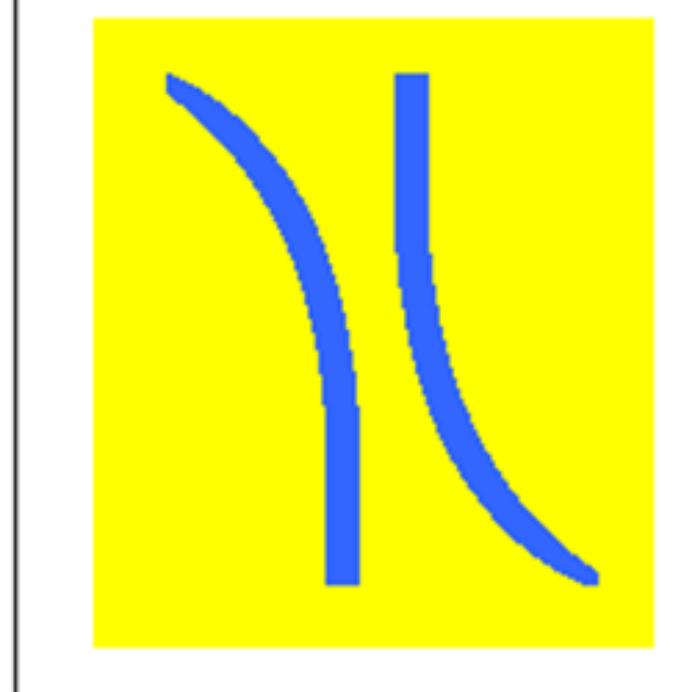
- Définition et schéma de principe du budget ;
- Principales étapes d'élaboration du budget
- Bonnes pratiques de construction du budget
- Présentation du budget
- Mise à jour et suivi du budget
- Elaboration du budget sous Excel logiciels d'élaboration du budget



Durée proposée

03 jours





Contexte et justification

Les conflits font partie des relations humaines, donc présents partout où plusieurs personnes vivent, travaillent ensemble. Les entreprises sont les lieux privilégiés de conflits. Les conflits sont malheureusement pour la plupart « sous terrains » et même lorsqu'ils sont ouverts, la prise en charge n'est pas toujours efficace. Les conflits non résolus sont toujours source de contre-performance dans les entreprises.

Ce séminaire a pour objectif de permettre d'anticiper sur les conflits, les sources étant en général bien connues, les identifier et proposer un guide de gestion pour la sérénité et la productivité dans l'entreprise.

Public cible :

- DRH et chargé de la gestion des ressources humaines,
- Responsables d'entreprise
- Délégués du personnel
- Responsable d'entreprise
- Chefs de service



Contenu de la session

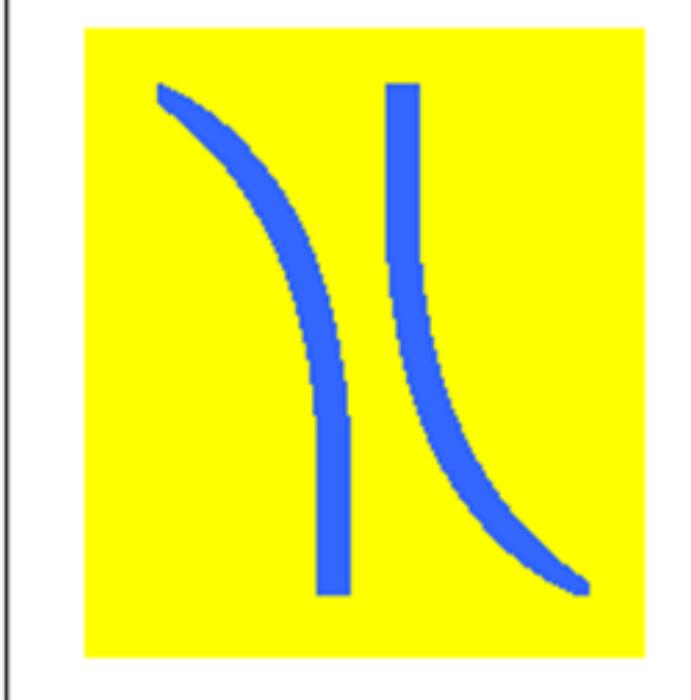
- Identifier les différents types de conflits au travail pour mieux les comprendre et les gérer
- Anticiper le conflit au travail et mieux gérer les conflits
- Apprendre à connaître son équipe pour anticiper les conflits au travail
- Prendre en charge de façon méthodique un conflit né



Durée proposée

03 jours





Contexte et justification

“Rien de ce que nous faisons n'est plus important que d'embaucher des gens. Vous parlez sur les gens, pas sur les stratégies.” Lawrence Bossidy

On ne le dira pas assez, la première richesse d'une entreprise se trouve dans ses ressources humaines. Mais dans beaucoup de cas une bonne partie des effectifs constitue un « boulet » pour l'entreprise. A la clé, les mauvais recrutements, les mauvaises allocations des ressources humaines, la sous exploitation des compétences, la mauvaise intégration des recrues, etc... Cette formation permettra aux participants d'avoir des repères de bonnes pratiques pour améliorer la performance des ressources humaines.

Public cible :

- DRH
- Responsable RH
- Agent des Ressources Humaines
- Chefs de services



Contenu de la session

- Recrutement du personnel, accueil et intégration
- Gestion des compétences et Evaluation des rendements
- Formations et développement personnel
- Supervision et encadrement, mesures disciplinaires
- Santé et sécurité au travail



Durée proposée

02 jours



Contexte

Les Banques et Etablissements financiers opèrent dans un environnement financier régi par des règles et des normes strictes édictées par la BCEAO et la Commission Bancaire de l'UMOA. Dans ce contexte, la promotion de l'éthique et de la déontologie professionnelle constitue un pilier essentiel de la conformité, de la gouvernance et de la réputation institutionnelle.

L'objectif global visé par cette formation est de contribuer au renforcement de la culture éthique du personnel, prévenir les comportements non conformes et favoriser une conduite exemplaire fondée sur l'intégrité, la loyauté et la responsabilité..



Contenu de la formation

- *Enjeux de l'éthique et la déontologie dans les établissements bancaires*
 - *Définitions de quelques les concepts clés*
 - *Liens entre l'éthique, la déontologie et les principaux risques/concepts en milieu bancaire*
 - *Les principaux textes réglementaire*
 - *Le cadre organisationnel interne à la banque relative à l'éthique et à la déontologie*



Public cible

- *Tout le personnel est concerné*



Durée proposée

01 jour



Contexte et justification

Depuis quelques années, les entreprises et en particulier les institutions financières sont confrontées à une forte recrudescence de la fraude documentaire : usurpation d'identité, documents contrefaits (relevés bancaires, bulletins de salaire, factures, marchés, les chèques etc.), etc...

Cette formation devrait permettre aux participants d'avoir des repères pour l'authentification des documents et des pièces d'identité Burkinabè et de la sous-région. La formation donnera en outre les bases d'une organisation pour l'authentification des documents.

Public cible :

- Le front office
- Les auditeurs internes et les contrôleurs internes,
- Responsable gestion des risques
- La conformité



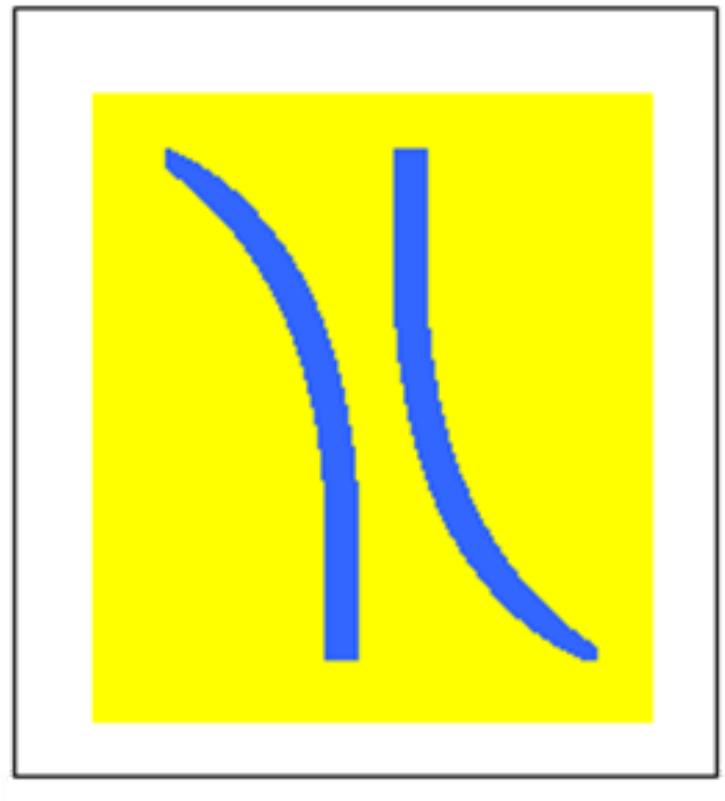
Contenu de la session

- Typologie et évolution de la fraude documentaire
- Déetecter le faux au sein des documents officiels au Burkina et dans la sous-région
- Principe d'authentification d'un document
- Quelques cas de fraude documentaire connus
- Etudes de cas



Durée proposée

02 jours



Contexte et justification

Plus que pour les autres entreprises, la menace informatique constitue un danger réel pour les établissements de crédit. Les banques ont un devoir de sécurité vis-à-vis d'elles-mêmes mais aussi de leurs clients et du système bancaire. Les problèmes rencontrés vont de l'indisponibilité du système d'information aux cas de fraudes. En général ces problèmes sont moins liés à la qualité du système d'information lui-même qu'à la mauvaise gestion de l'environnement.

Cette session a pour objectif de faire le tour de tout le dispositif sécuritaire qui encadre l'exploitation du système d'information (**environnement, flux, traitements et données**).

Public cible :

- *informaticiens,*
- *auditeurs internes,*
- *contrôleurs internes,*
- *gestion du risque*



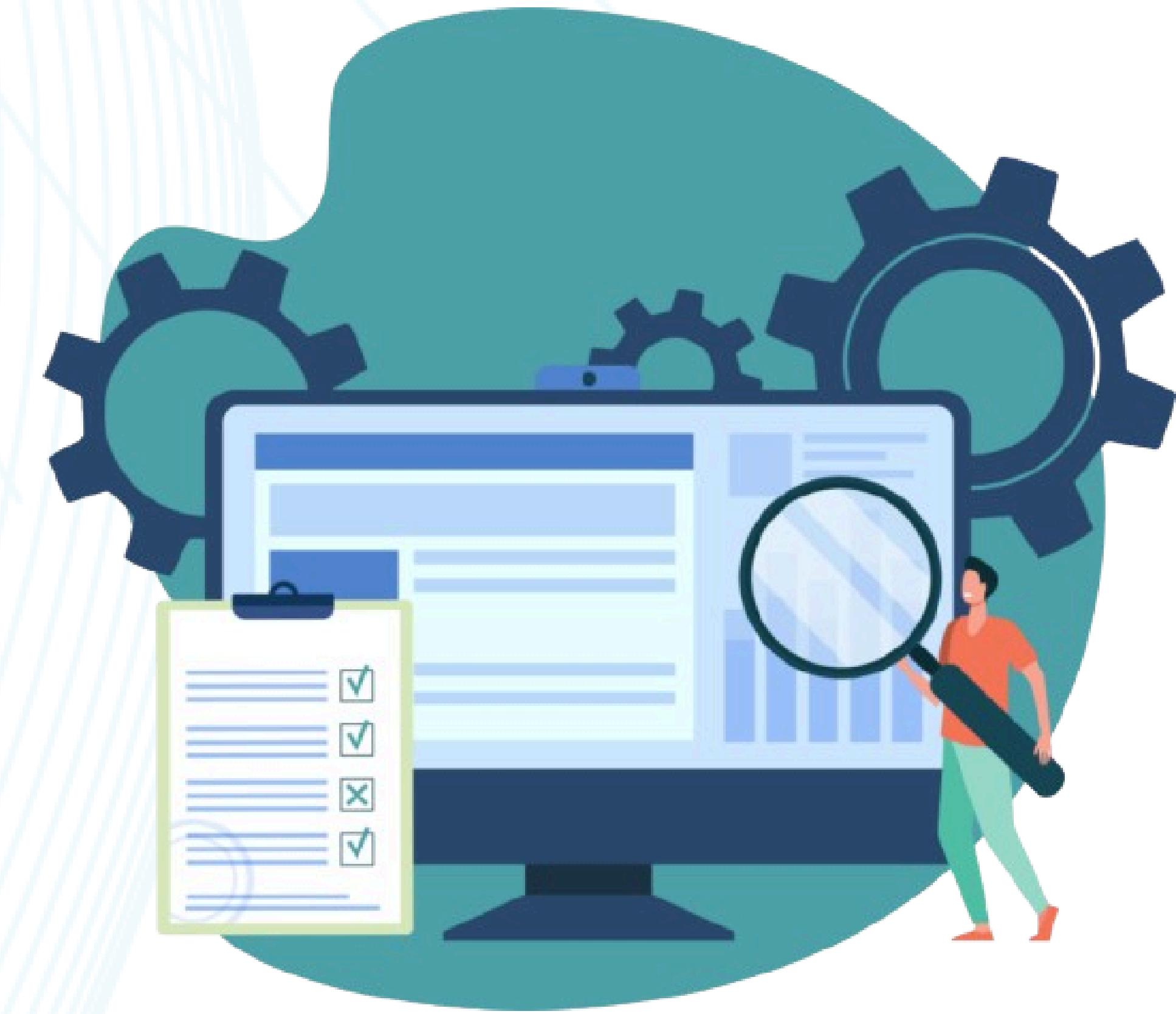
Contenu de la session

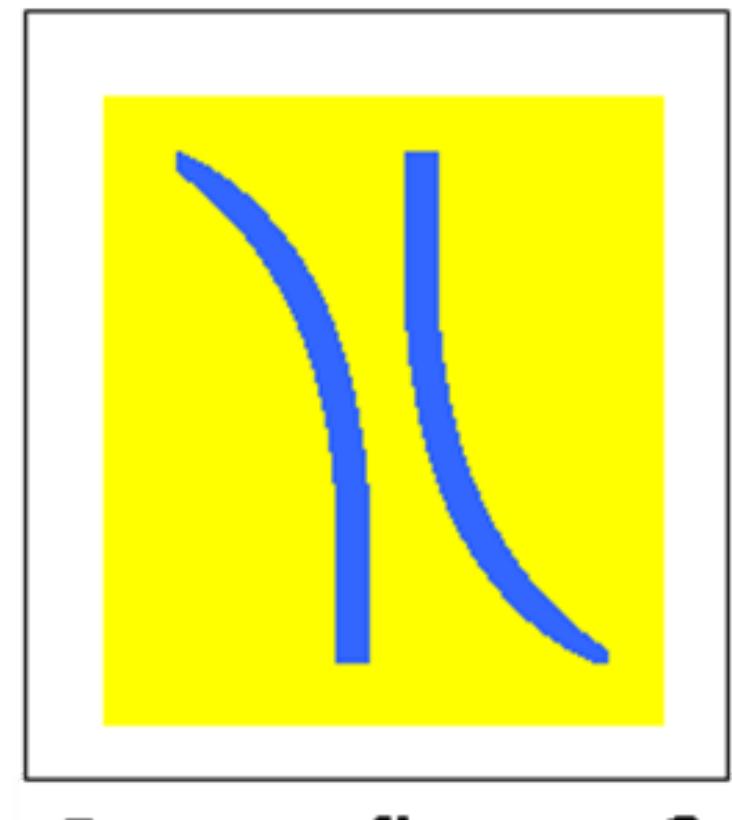
- *L'audit de l'environnement*
- *L'audit des traitements*
- *L'audit des flux*
- *L'audit des données*
- *Les principaux outils d'audit informatique*
- *Etudes des cas*



Durée proposée

- **02 jours**





**Le recouvrement des créances en souffrance :
dispositions en amont et en aval de la distribution du
crédit et du recouvrement amiable au recouvrement
forcé**

Contexte et justification

La problématique du recouvrement des créances en souffrance est toujours d'actualité et le sera toujours ! Si une bonne approche dans le recouvrement des créances en souffrance permet de limiter les provisions, l'efficacité du recouvrement tient aux dispositions prises en amont et en aval de la mise en place des engagements. Cette formation permettra aux participants d'améliorer leur approche en matière de recouvrement mais surtout de pouvoir prendre les dispositions nécessaires avant et après la mise en place des engagements pour un recouvrement plus efficace en cas de besoin.

Public cible :

- *Le chefs d'agence,*
- *les responsables et les agents des services de recouvrement,*
- *gestionnaires de comptes et chargés de clientèles,*



Contenu de la session

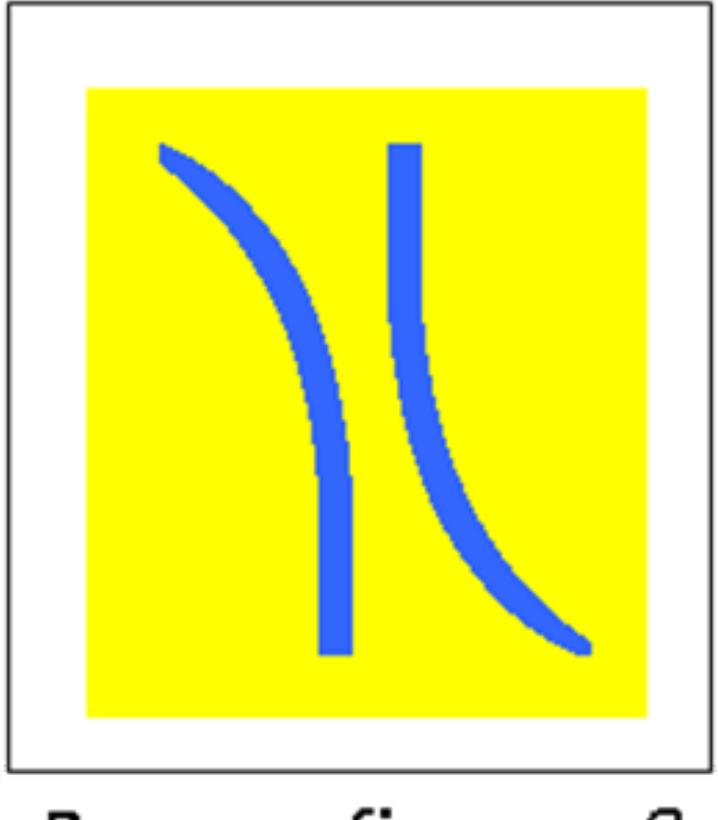
- *Le cadre réglementaire de traitement des créances en souffrance, la typologie de la clientèle, le recouvrement par voie judiciaire en passant par les techniques de négociation et l'organisation de suivi et de relance des clients.*
- *Les difficultés rencontrées lors des recouvrements judiciaires, parfois du fait de la banque.*
- *Les dispositions légales en matière de recouvrement des créances en souffrance*



Durée proposée

- **02 jours**





Contexte et justification

Le canevas d'analyse de crédit est une aide à la décision. Sa qualité réside dans l'exhaustivité des informations qu'il va permettre de collecter mais aussi dans l'analyse minimale qu'il constraint à faire. Le système de cotation des risques et le canevas d'analyse de crédit sont imbriqués dans une certaine mesure. Le système de cotation de risque est une exigence réglementaire.

Cette formation devrait permettre aux participants d'avoir les bases élémentaires sur l'analyse de crédit. Il sera ensuite procédé ensemble à la construction d'un canevas de collecte d'informations nécessaires à une bonne analyse du risque en fonction de la nature d'emplois. Suivant le dispositif des accords de classement de la Banque Centrale, il sera passé en revue les éléments constitutifs d'un système de cotation des risques.

Public cible :

- Les analystes de crédit,
- les commerciaux,
- les chefs d'agence

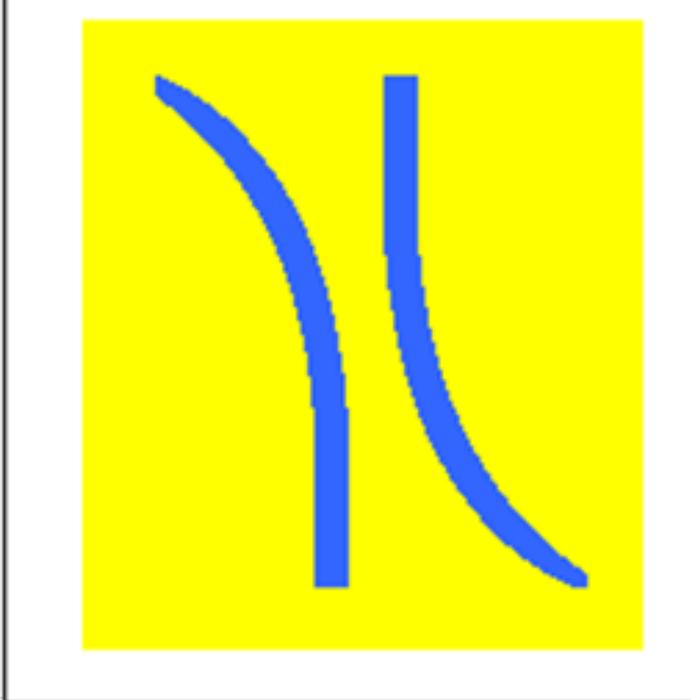
Contenu de la session

- Organisation de la fonction crédit : de la réception des demandes de crédit à la mise en place des crédits
- Les différents types d'engagements et les risques liés
- L'analyse d'un dossier de crédit
 - La connaissance du client et de ses antécédents
 - La situation financière
 - L'environnement de l'activité
 - Le besoin, objet du financement,
- Le canevas de collecte d'informations
- Le système de cotation des risques

Durée proposée

03 jours





Contexte et justification

Le plan préventif de redressement qui est devenu une exigence de la Commission Bancaire pour les établissements financiers et certaines SFD, ne joue pas véritablement son rôle dans certains établissements. En effet le PPR est établi en théorie pour respecter la réglementation mais ne constituent pas toujours un plan de redressement effectif en cas de difficultés.

Cette formation a pour objet dans un premier temps de permettre aux participants, de mieux comprendre le texte et le canevas annexé au texte, dans un second temps approfondir avec les participants l'élaboration d'un PPR qui prenne en compte les vrais indicateurs qui permettent d'anticiper sur les difficultés de l'établissement et prévoir les actions de correction possibles.

Public cible :

- Responsable de la gestion des risques
- membres du comité chargé du suivi du PPR

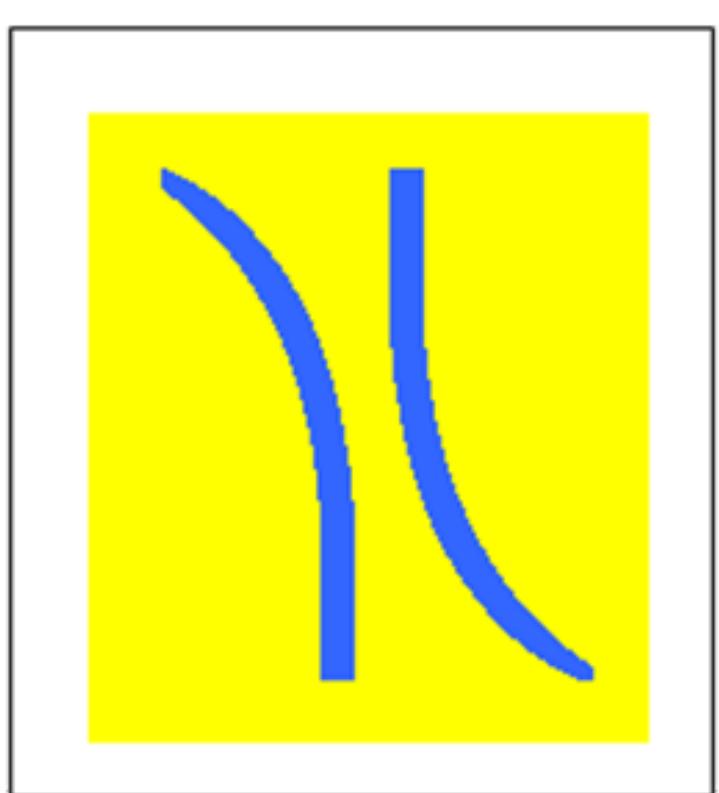
Contenu de la session

- La théorie et l'évolution du concept de PPR
- La circulaire n°001-2002/CB portant sur le PPR : disposition général et modalité d'élaboration du PPR
- Les principaux Identificateurs utiles pour le PPR
- Contenu du PPR



Durée proposée

02 JOURS



Contexte et justification

Clients + ventes = recettes : tout d'abord, il vous faut des clients. Si vous travaillez dur et obtenez de nouveaux clients, il vous faudra les inciter à acheter ce que vous proposez (produits ou services) afin de générer des ventes. Une fois que vos clients ont commencé à acheter, vous souhaiterez qu'ils continuent à acheter pour vous assurer un flux de revenus et garantir la continuité de vos activités. Mais aujourd'hui, **les clients sont plus diversifiés et bien plus connaisseurs qu'auparavant**. Les entreprises doivent créer et maintenir en place des techniques et technologies de vente sophistiquées pour assurer leur compétitivité sur le marché.

L'une des solutions est **la gestion de la relation client (Customer Relationship management — CRM)**.

Public cible :

- les commerciaux,
- chargé de clientèle,
- les chefs d'agence,
- responsable commercial,



Contenu de la session

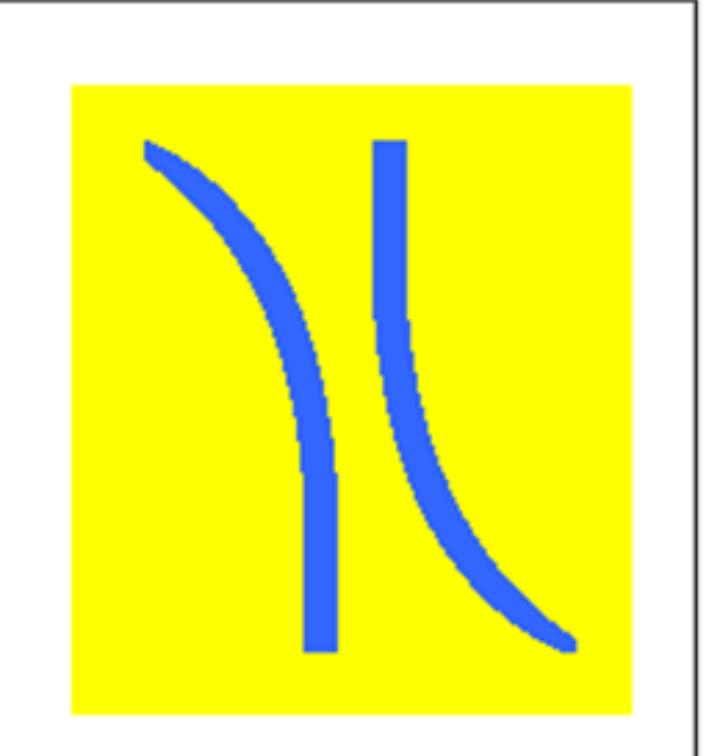
- La relation client, de l'orientation produit à l'orientation client
- La gestion de la relation Client ou CRM
- De la connaissance du client à la fidélisation du client
- Les bases d'une efficacité commerciale,
- Etudes de cas et mise en situation



Durée proposée

02 JOURS





EFFICIENCE
CONSEIL

Banque finance & gestion d'entreprises

Conseils en gestion d'entreprises et suivi des projets
Formations, recrutement et placement d'intérimaires

Thème n° 16 -2026

La monnaie électronique, enjeux, règlementation et gestion des risques

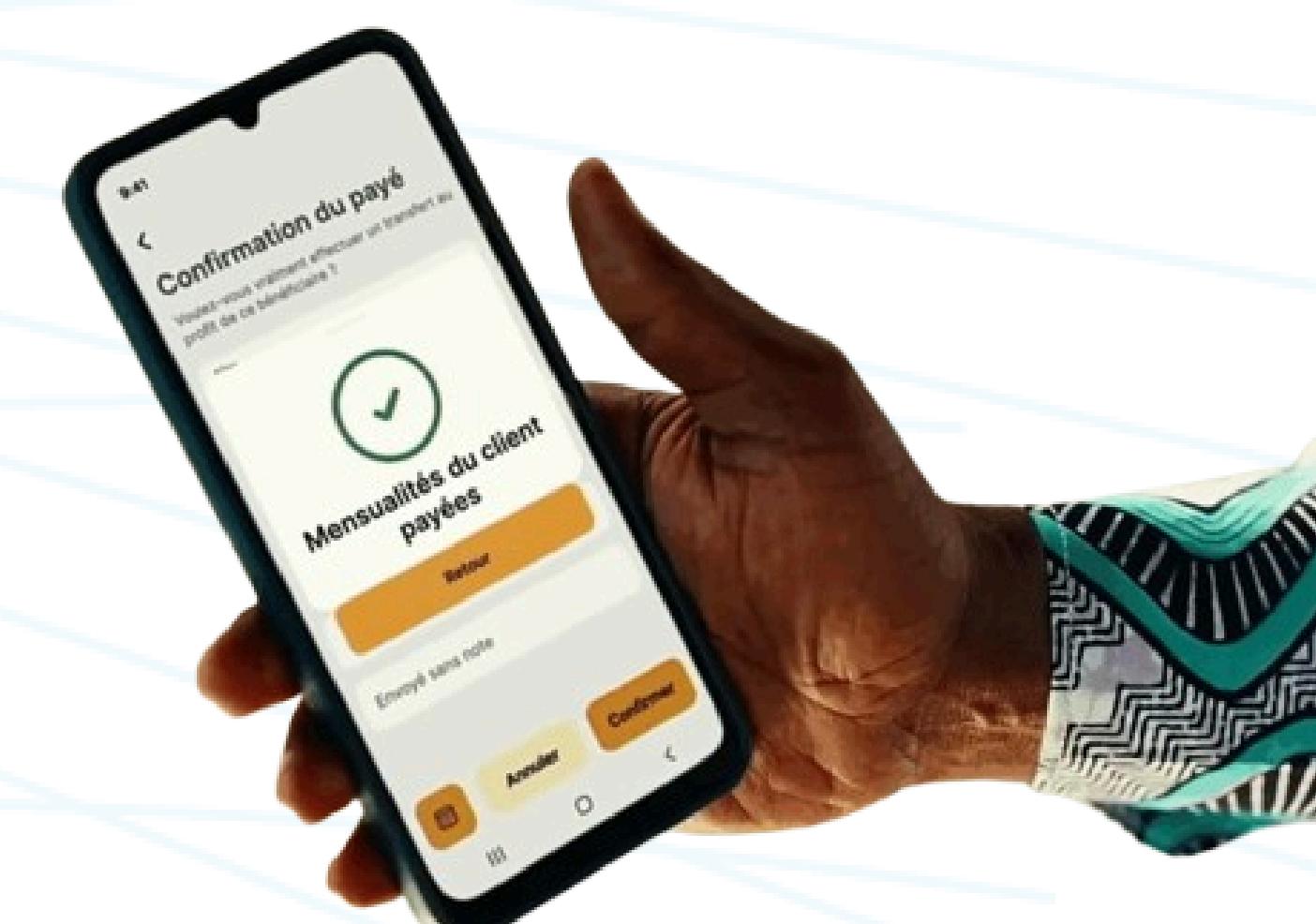
Contexte et justification



La monnaie électronique s'est imposée dans notre environnement économique et financier. Le volume des transactions financières par la monnaie électronique est de plus en plus impressionnant. Aucune institution financière ne peut rester en dehors de ce système au risque de perdre sa clientèle. Cette formation a pour objet de donner aux participants des repères pour optimiser l'exploitation de la monnaie électronique, une meilleure connaissance de la réglementation qui encadre l'émission et la gestion de la monnaie électronique et la prise en compte de certains risques relativement importants.

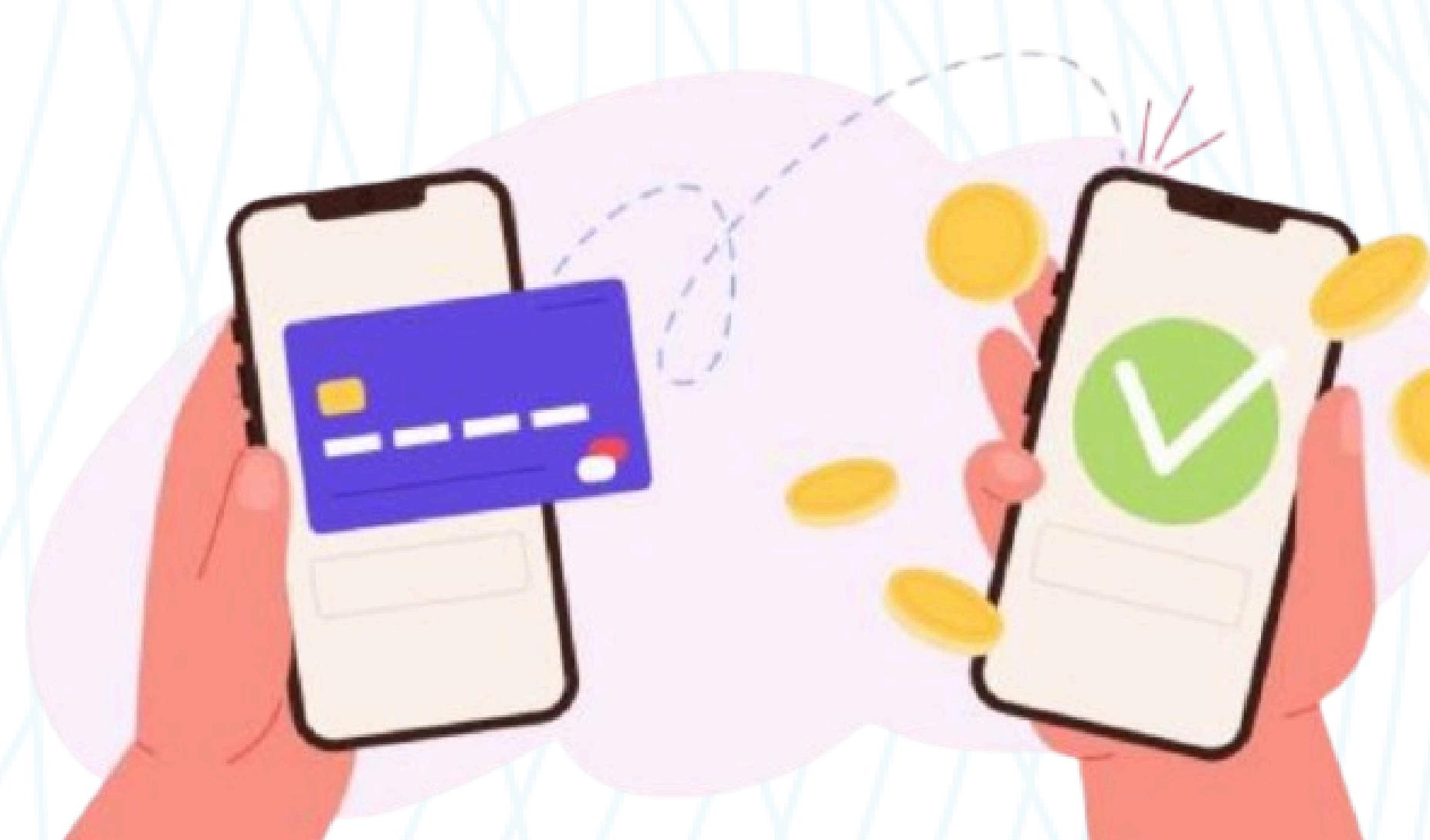
Contenu de la session

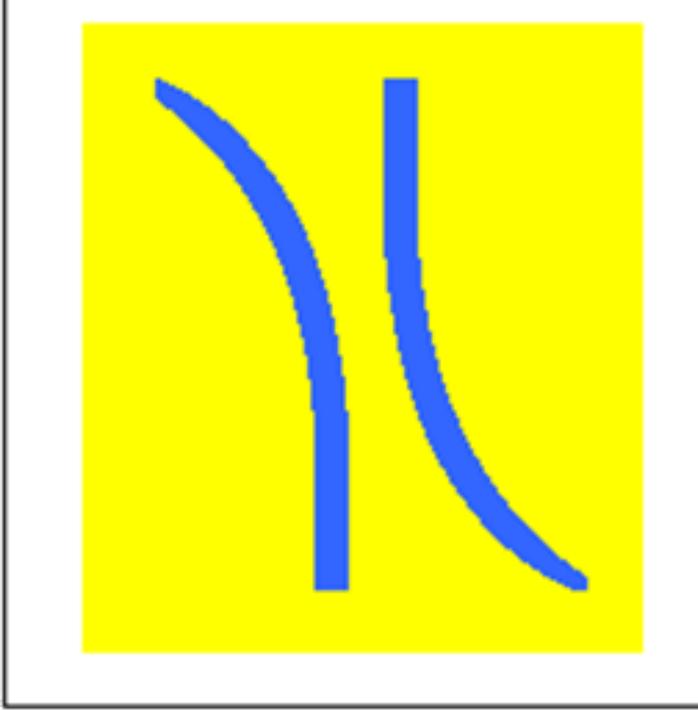
- Définition de la monnaie électronique et typologie ;
- Fonctionnement de la monnaie électronique suivant la typologie ;
- Le cadre réglementaire, international et sous régional ;
- Les principaux risques liés à l'exploitation de la monnaie électronique ;
- Connaitre les avantages et inconvénients de la monnaie électronique pour mieux la promouvoir.



Durée proposée

02 jours





Contexte et justification

L'accueil est un service stratégique pour une entreprise: il sert à établir le contact avec les visiteurs et bien au delà, s'attache à instaurer une relation positive avec le public afin de lui donner satisfaction et de le fidéliser. Pour une relation extérieure comme pour un collaborateur, l'accueil est une vitrine de l'entreprise et doit refléter son image de marque.

Sur la forme on distingue différents types d'accueil. Les 3 principaux sont les suivantes: l'accueil téléphonique, l'accueil physique, l'accueil digitalisé par le biais d'écrans.

Cette formation devrait permettre aux participants d'être un vecteur de la communication positive par l'accueil qualité. Elle devrait en outre permettre de mettre en place une charte d'accueil pour améliorer la productivité de l'entreprise,

Public cible :

- Tous les agents du front office



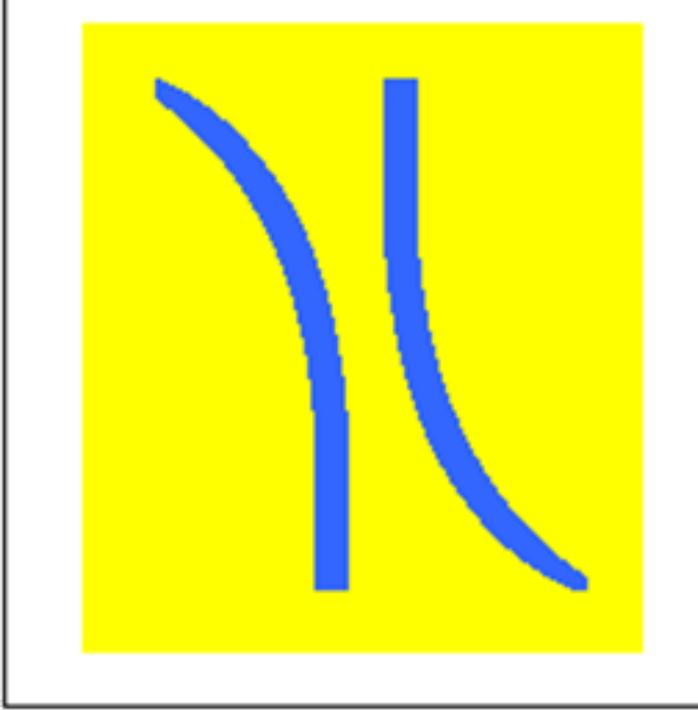
Contenu de la session

- Les règles pour favoriser une excellente communication verbale ;
- La règle 4X20 pour être accueillant ;
- Mettre de l'humain en priorité dans la communication,
- Privilégier un langage positif et respecter la règle des 5 P
- Savoir écouter et poser les bonnes questions
- Apprendre à gérer les situations difficiles et s'adapter à son interlocuteur
- Savoir valoriser son métier et son interlocuteur
- Bien conclure la communication

Durée proposée

01 ou 02 jours





Contexte et justification

Les opérations bancaires sont clairement encadrées par la réglementation, mais faut-il encore avoir les moyens de surveiller ses transactions pour s'assurer de leur régularité. Ce qui est pourtant indispensable en ce moment où l'autorité monétaire semble sans concession vis-à-vis des banques qui ne respectent pas la réglementation des opérations en vigueur.

Cette session permettra aux participants de comprendre l'importance de la surveillance des transactions, leur typologie, les outils de surveillance des transactions, et le cadre réglementaire en matière de LCB-FT

Contenu de la formation

Introduction à la surveillance des transactions

- Enjeux de la surveillance dans les établissements bancaires
- Lien avec la LCB-FT, la fraude, et la conformité
- Risques liés à l'inefficacité de la surveillance



Cadre réglementaire BCEAO et international

- Dispositions de la BCEAO sur la LCB-FT (Instruction n°008-05-2015, etc.)
- Normes du GAFI (FATF)
- Obligations de déclaration (DTR, DSR)
- Rôle de la CENTIF

Typologie des transactions à surveiller

- Transactions inhabituelles ou suspectes
- Paiements électroniques, transferts,
- Transactions fractionnées, en espèces, vers zones à risque
- Opérations sur comptes dormants, inactifs ou non justifiés

Fonctionnement d'un système de surveillance

- Architecture des systèmes de monitoring
- Sources de données (core banking, mobile banking, cartes, etc.)
- Critères de déclenchement d'alertes
- Paramétrage des scénarios



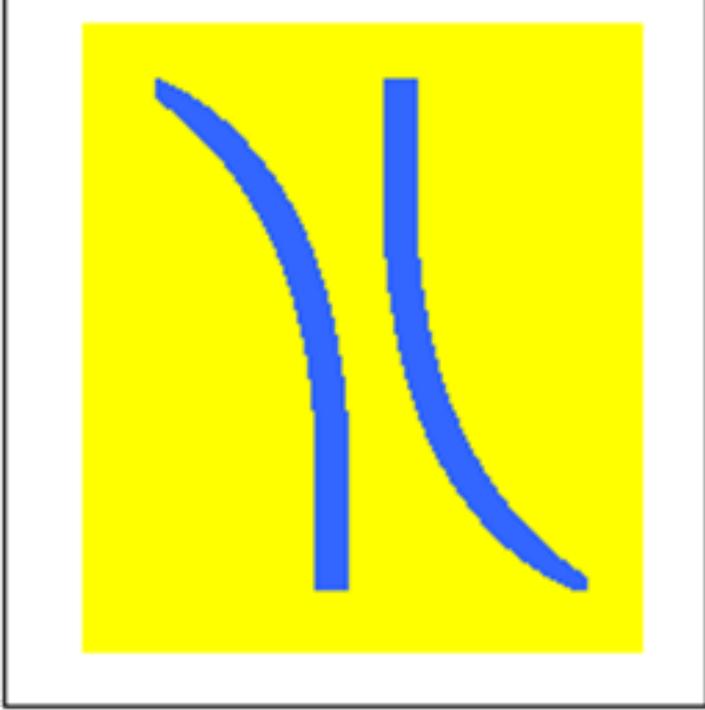
Gestion des alertes

- Types d'alertes (automatiques, manuelles)
- Qualification des alertes : faux positifs vs alertes pertinentes
- Workflow de traitement : analyste conformité, escalade, rapport
- Archivage des investigations
- Revue régulière des seuils et scénarios



Durée proposée

01 ou 02 jours



Contexte et justification

Le marché des PME/PMI représente une niche et pour cause, les besoins sont modestes et la clientèle peu exigeante. Mieux, il exige plusieurs instruments, pour soutenir et sécuriser les risques pris sur le PME/PMI. Cette formation a pour objectif de connaître les instruments de soutien au financement disponibles au niveau national, régional (UEMOA), et international, notamment ceux mis en place les autorités monétaires, maîtriser les critères d'éligibilité, les conditions d'accès et les modalités de mise en œuvre de ces dispositifs

Contenu de la formation

Contexte et enjeux du financement des PME

- Les spécificités et les besoins financiers des PME/PMI dans leur cycle de vie.
- Les enjeux du financement des PME/PLI pour l'économie nationale

Dispositifs de soutien disponibles

- Instruments au plan international
- Instruments disponibles au plan sous régional (UMOA)
- Instruments disponibles au plan national

Accès aux mécanismes : critères et conditions

- Critères d'éligibilité, les conditions d'accès
- Les modalités de mise en œuvre de ces dispositifs.

Structuration de financements adaptés

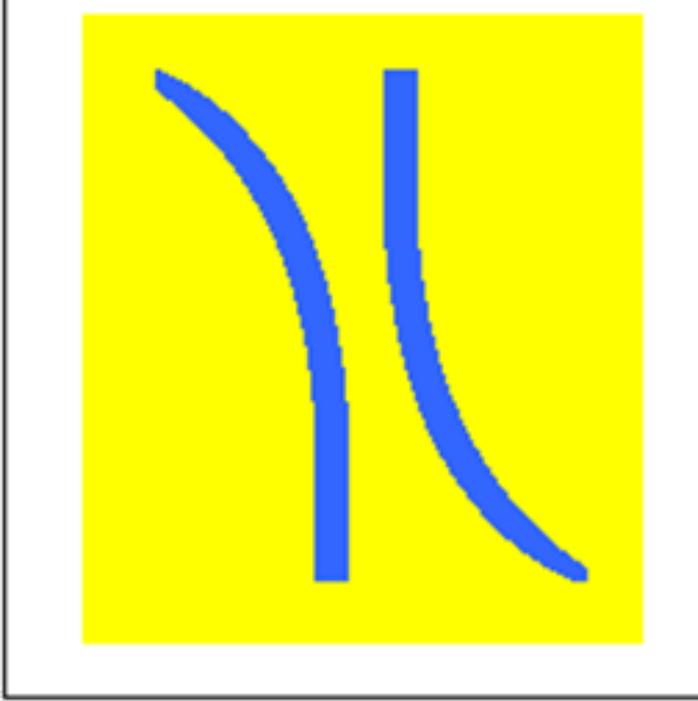
- Intégrer les mécanismes de garantie (FGA, FAGACE, FODEL, etc.) dans les montages de financement.
- Améliorer la structuration des dossiers de crédit PME/PMI pour optimiser leur bancabilité.
- Renforcer la capacité d'accompagnement des chargés de clientèle dans la mobilisation de financements adaptés



Durée proposée

01 jour





Thème 20-2026

LA RÉGLEMENTATION BANCAIRE EN MATIÈRE DE LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT, LE FINANCEMENT DU TERRORISME ET DE LA PROLIFÉRATION DES ARMES DE DESTRUCTION MASSIVE (BC/FT/FP)

Contexte et justification

Le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme est un véritable fléau pour l'humanité et la lutte engagée par les autorités dans le monde entier dure depuis longtemps. Elle s'accentue avec les nouvelles techniques des traitements des opérations financières qui facilite le développement du fléau. Les institutions financières sont en première ligne du fait même de leur activité.

C'est pourquoi la lutte est surtout accentuée au niveau des banques et établissements financiers, avec une réglementation stricte. Une réglementation qui fait appel à des sanctions en l'encontre des banques et établissements financiers qui dérogent à cette réglementation. Notre zone monétaire n'échappe pas à la règle, avec le durcissement de la réglementation ces dernières années. Plusieurs banques de la zone UMOA ont en effet écopé des sanctions financières allant jusqu'à 300 millions de francs CFA mais surtout avec un risque d'image lourd de conséquence.

Contenu de la formation

- Généralité : Origine et motivation de la lutte
- Cadre juridique et Réglementaire de la Lutte contre le Blanchiment de Capitaux, le Financement du Terrorisme et de la Prolifération des armes de destruction massive (BC/FT/FP)
- Les définitions clés et les techniques de blanchiment des capitaux
- Les principaux impacts ou conséquences d'une défaillance, d'une mauvaise application ou d'une absence de conformité à la réglementation bancaire en matière de BC/FT/FP
- Détection et remontée des opérations suspectes
- Dispositifs de gel des avoirs
- Financement de la prolifération (FP)
- Cadre du GAFI/ONU
- Les sanctions réglementaires de la BCEAO en matière de non-respect du dispositif



Durée proposée

02 jours

Cycle du blanchiment d'argent

