

RAWBANK

is my bank.

A background image showing the silhouettes of several people walking in a city at sunset. The scene is bathed in a warm, golden light, creating a sense of movement and urban life. The figures are slightly blurred, suggesting motion. The overall mood is professional and forward-looking.

CONFORMITÉ

RÉPONDRE AUX EXIGENCES D'AUJOURD'HUI
ET AUX DÉFIS DE DEMAIN





1

INTRODUCTION

MOT DU DIRECTEUR GÉNÉRAL, M. MUSTAFA RAWJI

La réputation et l'image de Rawbank en République Démocratique du Congo et à l'international dépendent du comportement de chaque collaborateur au sein de la banque. Chez Rawbank, nous nous efforçons de donner à tous les collaborateurs la capacité de prendre les meilleures décisions.

Dans un contexte d'accroissement des exigences en matière de conformité dans le secteur bancaire, Rawbank s'engage tous les jours auprès des différentes institutions nationales et internationales à veiller au respect des lois, des réglementations et des bonnes pratiques professionnelles.

A ce titre, nous avons mené depuis quelques années une refonte de notre politique de conformité pour élever la banque au niveau des plus hauts standards internationaux en matière de Conformité.

La confiance de nos clients, de nos partenaires, de nos actionnaires et des responsables du pays est la condition sine qua non de notre avenir.

C'est ainsi que chaque décision que nous prenons est animée par un souci d'éthique et d'intégrité, à la fois en interne aux côtés de nos collaborateurs et en externe, dans les relations avec nos clients et partenaires.

Dans un monde en pleine mutation et marqué par des risques croissants liés au financement du terrorisme, au blanchiment d'argent et à la corruption, Rawbank continue à anticiper, à prévenir et à affiner ses outils de contrôle pour répondre aux exigences d'aujourd'hui et aux défis de demain. Tout cela est rendu possible grâce à notre culture d'entreprise fondée sur des principes d'intégrité et de rigueur.

C'est dans cette optique que nous menons notre politique de Conformité, qui nous guide dans notre conduite quotidienne.

Elle est le reflet de notre ambition : être une banque congolaise de référence dont la réputation contribue au rayonnement du pays au-delà même de ses frontières.

Rawbank continue à anticiper, à prévenir et à affiner ses outils de contrôle pour répondre aux exigences d'aujourd'hui et aux défis de demain.



MOT D'ISAAC KALALA, DIRECTEUR DE LA CONFORMITÉ ET RSE

La thématique de « Conformité » est centrale dans l'activité d'une banque. Elle renferme plusieurs domaines (sécurité financière, conformité réglementaire, éthique, etc.) et fait appel désormais à des méthodes et techniques spécifiques qui en font une fonction autonome des autres fonctions de contrôle interne.

En tant que Direction de Conformité, le mantra que nous avons choisi pour le quinquennat en cours qui se clôture en 2025, est :

Conformité, gage de différenciation et de compétitivité dans une approche long terme

Cette phrase témoigne très bien de notre objectif principal : faire de la Conformité un outil qui permette au Management et aux opérationnels de mener leurs activités quotidiennes de manière satisfaisante et performante.

Chez RAWBANK nous sommes convaincus qu'il est parfaitement possible, même indispensable, d'atteindre nos objectifs de rentabilité et de croissance tout en pratiquant une activité conforme au cadre légal et réglementaire, en intégrant bien entendu les standards les plus élevés de notre industrie.

CONCRÈTEMENT, NOTRE OBJECTIF DE CONFORMITÉ SE DÉCLINE AU QUOTIDIEN COMME SUIT :

- Disposer en permanence d'une fonction de contrôle de Conformité robuste et adaptée à notre environnement et à la nature de nos risques pour accompagner la croissance et le développement commercial de la banque ;
- Assurer le respect des fondamentaux de missions de contrôle de conformité, les exigences du régulateur ainsi que les principales exigences internationales applicables à notre activité ;
- Disposer d'un système de pilotage des risques de non-conformité à la fois stratégique, tactique et opérationnel compréhensible par l'ensemble de nos parties prenantes ;
- Développer des solides dispositifs de monitoring, de formation et de reporting des problématiques de conformité bancaire et prudentielle

Enfin, le succès d'une telle démarche ne peut s'envisager sans une équipe de collaborateurs performants, formés et sensibilisés aux problématiques intéressant la Conformité.

Chez Rawbank, l'ensemble des collaborateurs affectés à la Conformité bénéficient d'un programme de formation continue et d'un suivi solide assuré par des institutions de premier choix en la matière.

2

LES PRINCIPAUX DOMAINES DE CONFORMITÉ AU SEIN DE LA BANQUE

Parmi les nombreux défis auxquels la Rawbank est confrontée en tant que banque leader en République démocratique du Congo, les enjeux relatifs à la montée des exigences de conformité occupent une place incontournable dans la politique de la banque.

En effet, la Direction de la Conformité de Rawbank veille constamment au respect des règles et des normes propres à l'activité bancaire et inscrit la confiance de ses clients et le respect du cadre légal et réglementaire comme fer de lance de son action. Cette dernière, permet, d'une part, de mieux maîtriser des risques de non-conformité comme le blanchiment d'argent, la protection des données personnelles, la méconnaissance de l'identité des clients (KYC- Know Your Customer), le financement du terrorisme, et d'autre part, d'éviter les conséquences nuisibles de la survenance de ces risques comme les sanctions internationales et les embargos.

A. Le respect de la réglementation

La Direction de la Conformité veille constamment à ce que l'activité de la banque soit conduite en conformité avec le cadre légal et réglementaire applicable.

Cette démarche passe nécessairement par un mécanisme d'identification de normes et de sources de normes applicables à notre activité, avant d'œuvrer à leur transposition et implémentation dans les outils stratégiques et opérationnels de la banque (politiques, procédures, etc.). Enfin, cette approche s'appuie sur un programme de contrôle robuste qui permet entre autres de s'assurer de l'effectivité des contrôles définis et de leur application par les entités opérationnelles.

B. Lutte anti-blanchiment d'argent

La Direction de la Conformité a pour mission de mettre en place des dispositifs et des contrôles destinés à prévenir l'utilisation de nos services à des fins illicites et/ou criminelles.

En ce sens, elle veille minutieusement à ce que la réglementation tant nationale qu'internationale en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux soit appliquée sans faille au sein de la banque ainsi qu'à l'implémentation des normes édictées par la Banque Centrale du Congo (BCC) en la matière. Tout ceci s'appuie sur un programme de formation continue de l'ensemble des collaborateurs et du Management de la banque.



C. Know your Customer (KYC)

La protection et la connaissance du client est un volet stratégique et sensible du programme de Conformité de Rawbank.

Cette dernière veille à ce que les clients et plus généralement l'ensemble de ses contreparties soient identifiés en suivant les règles et principes légaux et réglementaires en la matière.

En ce sens, la direction de la Conformité s'assure que l'identification de clients telle qu'effectuée par la première ligne, en amont d'une entrée en relation d'affaires, permette raisonnablement d'établir la véritable identité de ces derniers ainsi que la connaissance que la banque a de leurs activités.

Dans ce contexte, les règles de KYC mises en place au sein de la banque permettent également d'assurer une surveillance opérationnelle des comptes et des transactions de clients afin de garantir qu'ils demeurent en adéquation avec leurs activités et leurs profils.

Enfin, les règles de KYC de Rawbank couvrent également les aspects de connaissance de nos collaborateurs (Know Your Employee) ainsi que de nos contreparties (Know Your Supplier).

D. Lutte contre le financement du terrorisme

L'émergence de la menace terroriste dans le monde et en Afrique ne saurait laisser Rawbank indifférente. Le dispositif de Conformité mis en place au sein de la banque prend également en compte les problématiques de lutte contre le financement du terrorisme.

Ce dispositif repose notamment sur le filtrage systématique et régulier de notre base clients grâce aux outils informatiques performants utilisés par les principaux acteurs de l'industrie. Les équipes de Conformité ainsi que les collaborateurs de Rawbank sont particulièrement sensibles et attentifs à la prévention des activités terroristes quelles que soient les circonstances ou les parties prenantes impliquées.

E. Sanctions internationales et embargos

Rawbank respecte de manière stricte les embargos commerciaux ainsi que les sanctions économiques et financières afin de réduire drastiquement les risques opérationnels liés aux conséquences du non-respect des sanctions internationales. Cet enjeu reste au cœur des préoccupations de la banque qui veille à respecter les lois locales et internationales et à connaître les embargos ainsi que les sanctions économiques et financières qui s'appliquent dans les marchés dans lesquels Rawbank opère ou avec lesquels elle interagit.





F. Éthique et intégrité

Rawbank met au cœur de sa culture d'entreprise et dans ses interactions internes et externes, le respect de normes d'éthique professionnelle et d'intégrité. Elle vise, à travers la direction de la conformité, le maintien d'un niveau élevé d'intégrité personnelle et d'une éthique professionnelle dans les relations avec ses clients et les relations entre ses collaborateurs et la banque afin de prévenir les abus de marché, les situations de conflits d'intérêts et les risques de corruption.

G. ESG

Face à un contexte où les enjeux environnementaux occupent une place très importante dans le monde et tout particulièrement sur le continent africain, les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) sont devenus primordiaux dans la stratégie de Rawbank.

À travers ses différentes politiques sectorielles, Rawbank œuvre pour intégrer une approche standardisée de l'ESG dans ses différents programmes et faire des facteurs ESG un critère d'évaluation de ses actions.

H. La protection des données personnelles

En sa qualité d'établissement bancaire, Rawbank a construit et continue de construire avec ses partenaires et clients des relations solides reposant sur une confiance réciproque. Dans l'objectif de préserver et renforcer cette confiance, Rawbank fait de la protection des données une priorité stratégique.

Dans cette optique, Rawbank s'engage à respecter l'ensemble des réglementations en vigueur relatives à la protection des données personnelles. Au moment où nous nous engageons sur un grand chantier de numérisation des services bancaires, le traitement des données que nos clients nous confient est déterminant pour leur proposer les meilleurs services et pour les aider à prendre des meilleures décisions.

Leur confiance est notre bien le plus précieux, Rawbank fait tout ce qui est en son pouvoir pour continuer de l'honorer.

3

LA GESTION DE LA CONFORMITÉ AU SEIN DE LA BANQUE

A. Approche stratégique, notre vision de la conformité

Agir en conformité, c'est connaître les règles qui encadrent nos activités et les respecter. Le respect de ces règles concerne tous les collaborateurs. Face à ce constat, chez Rawbank, nous avons développé une approche stratégique basée sur plusieurs convictions :

- La responsabilité de la prévention du risque de non-conformité repose sur une responsabilité partagée à tous les niveaux de fonctions au sein de la banque ;
- Dans un environnement réglementaire complexe en constante évolution, il est impératif d'exprimer de façon claire et simple ces transformations à ceux qu'elles concernent en interne ;
- Pour assurer une excellente qualité de suivi et de contrôle, il faut mettre en place un dispositif décentralisé de supervision des activités de conformité au sein des régions.

La fonction conformité existe depuis la création de la banque en 2002. Elle a évolué et s'est structurée au fil des exigences du régulateur, la Banque Centrale du Congo (BCC), et pour intégrer dans l'ensemble des pratiques opérationnelles, la prévention et la détection des risques de conformité.

B. Gouvernance

Depuis la publication de l'instruction N°17 par la Banque Centrale du Congo (BCC), toutes les banques doivent se doter d'un service ou d'une direction entièrement dédiée à la Conformité. Celle-ci a pour rôle de prévenir et de gérer le risque de non-conformité au sein de l'établissement.

Aujourd'hui, les risques de non-conformité sont gérés à quatre niveaux d'échelons au sein de la banque. Il y a le Conseil d'Administration, à travers son **Comité d'Ethique et de Conformité** ; puis la Direction générale, par l'intermédiaire de son **Comité Conformité**, présidé par le Directeur Général. Il y a ensuite la **Direction de la Conformité**, chargée, en amont, de la prévention et de la gestion du risque et, en aval, de la surveillance de ce risque. Et viennent en dernier lieu, les **entités opérationnelles** au sein desquelles la prévention et la détection des risques sont intégrées dans les procédures.

L'ensemble du dispositif de Conformité (organisation, procédures, programmes de formation) est pensé pour procurer un environnement propice au renforcement du dispositif de Contrôle au sein de la banque.

Comité d'Éthique et de Conformité
[Conseil d'Administration]

Comité Conformité
[Comité de Direction]

Direction de la Conformité

Entités Opérationnelles
[Centralisées et Décentralisées]

PRÉSENTATION ET RÔLE DU COMITÉ D'ÉTHIQUE ET DE CONFORMITÉ.

Le Comité d'Éthique et de Conformité est l'organe du Conseil d'Administration en charge de la supervision de la fonction Conformité. Ce Comité s'assure de l'adéquation de l'organisation interne et des moyens (techniques, humains et financiers) mis à disposition pour être en conformité avec les dispositions légales et réglementaires en vigueur.

Conformément aux dispositions réglementaires en la matière, ce comité est composé d'au moins trois membres, désignés parmi les administrateurs non-exécutifs de la banque, dont au moins un indépendant, qui en assure également la présidence. Le profil des membres du Comité d'Éthique et de Conformité de Rawbank est un gage indiscutable de sa crédibilité et de son efficacité.

Le Comité exerce sa mission en toute indépendance et rend compte de son activité au Conseil d'Administration à qui il formule des recommandations, en tant qu'autorité ultime de la Fonction Conformité.

Ces recommandations sont destinées à assurer la bonne marche des activités liées à la conformité au sein de la banque. Les thématiques couvertes par les travaux du Comité d'Éthique et de Conformité intègrent également les questions d'éthique, de déontologie et, depuis peu, de responsabilité sociétale de l'entreprise.

ATTRIBUTIONS DU COMITÉ D'ETHIQUE ET DE CONFORMITÉ

- ✓ S'assurer de l'exhaustivité de l'ensemble des politiques et réglementations relatives à la conformité
- ✓ S'assurer de la bonne exécution de la politique susmentionnée, y compris des formations nécessaires
- ✓ S'assurer de la conformité des activités de l'établissement assujetti au regard du cadre législatif, réglementaire et administratif en vigueur
- ✓ S'assurer du bon fonctionnement de la fonction de conseil et de contrôle de la conformité
- ✓ S'assurer de l'indépendance de la fonction d'éthique et conformité
- ✓ Traiter, de manière strictement confidentielle, les alertes exercées par le personnel usant de leur droit d'alerte en matière de conformité
- ✓ Veiller à ce que les principes d'éthique et de déontologie soient appliqués dans les stratégies de développement et les activités de la Banque
- ✓ S'assurer que les risques liés à la Responsabilité Sociale de l'Entreprise soient pris en considération et respectés à tous niveaux de la Banque

MEMBRES DU COMITÉ D'ETHIQUE ET DE CONFORMITÉ



PRÉSIDENT

M. Adrien de HEMPTINNE,
Administrateur Indépendant



MEMBRE

M. Guy SAUVANET
Administrateur non-exécutif



MEMBRE

M. Zain RAWJI
Administrateur non-exécutif



MEMBRE

Mme. Isabelle LESSEDJINA
Administrateur Indépendant



SECRÉTAIRE

M. Isaac KALALA
Directeur de la Conformité

PRÉSENTATION DU COMITÉ CONFORMITÉ

Le Comité de Conformité est composé de 7 membres, dont le Directeur Général en tant que Président, le DGA/ Administration et Risques (Vice-Président) et le Directeur de la Conformité, Directeur Commercial, Directeur Production Bancaire et les Directeurs des Région KIN et SUD. Il a pour rôle l'élaboration, préparation et présentation de propositions des politiques et stratégies en matière de compliance au comité de direction et veiller à l'exécution des décisions sectorielles prises par le comité de direction.



PRÉSENTATION DE L'ORGANISATION DE LA DIRECTION CONFORMITÉ

Les responsabilités de la Fonction Conformité couvrent un large éventail d'aspects et de domaines, à savoir :

- Assurer la mise en place et le respect des instructions et procédures d'application de la Politique de Conformité
- Identifier et répertorier les normes en vigueur applicables à l'activité de la Banque, et assurer leur transposition dans les dispositifs internes
- Identifier, évaluer et gérer le risque de non-conformité
- Gérer le risque d'éthique, de déontologie et de réputation de la Banque
- Mettre en place et gérer le dispositif de sécurité financière de la Banque, incluant le KYC, la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et la prolifération, le respect des embargos et des sanctions financières
- Centraliser les informations et les incidents de Conformité survenus au sein de la Banque
- Assister/Conseiller la Direction sur les questions de Conformité
- Sensibiliser et former le personnel sur les questions de Conformité
- Communiquer et interagir avec les autorités ainsi que les autres parties-prenantes pour toutes les questions intéressant la Conformité

MEMBRES DU COMITÉ CONFORMITÉ

PRÉSIDENT

M. Mustafa RAWJI
Directeur Général

VICE-PRÉSIDENT

M. Christian KAMANZI
DGA Administration & Risques

MEMBRE

M. Isaac KALALA
Directeur Conformité

MEMBRE

M. Etienne MABUNDA
Directeur Commercial

MEMBRE

M. Jean Jacques KABWE
Directeur Production Bancaire

MEMBRE

M. Hugues BOSALA
Directeur Régional
Région KIN

MEMBRE

M. Arnaud COUPE
Directeur Régional
Région SUD

SECRÉTAIRE

Mme. Germaine KABENGELE
Resp. Dispositif et Analyse,
Conformité.

PRÉSENTATION DE LA DIRECTION CONFORMITÉ & RSE

Depuis 2013, la gestion de la conformité au sein de la banque est opérée par une fonction autonome et indépendante de l'activité opérationnelle : **La Direction de la Conformité & RSE**. Alors qu'elle était sous la supervision directe du Secrétaire Général, cette fonction est désormais assumée, depuis 2019, par une Direction à part entière.

Cette Direction est en constant développement, et regroupe aujourd'hui 24 collaborateurs qui évoluent au sein du pôle central, au siège, et du pôle décentralisé, au sein des régions.



Les opérations de la Direction Conformité & RSE se répartissent au sein de 4 pôles, en charge de l'analyse et la gestion stratégique de l'ensemble des enjeux de conformité au sein de la banque.

1. SÉCURITÉ FINANCIÈRE

Ce pôle est au cœur du dispositif de contrôle de la conformité de Rawbank. Son cahier des charges comprend l'ensemble des contrôles anti-blanchiment ; la qualité des données KYC et du déploiement des diligences client et enfin les activités de la conformité aux sanctions internationales et aux sanctions financières.

2. DISPOSITIF & ANALYSES

Ce pôle est dédié à la gestion globale du risque de non-conformité. Ses missions comprennent la mise en place du dispositif de maîtrise des risques et de non-conformité, les analyses de conformité sur les produits, les procédures, les projets ainsi que les opérations spéciales, le développement et la gestion de la cartographie des risques, et la mise en place des contrôles destinés à vérifier l'application de la politique et de mécanisme arrêtés en matière de conformité.

3. SUPPORT & ANIMATION

Ce pôle est chargé de l'animation du réseau à travers les Responsable de Conformité Régional qui jouent un véritable rôle de support et point focal sur les questions de conformité au niveau des agences.

4. RSE

Ce pôle a pour objectif d'intégrer, et ce de manière volontaire, l'ensemble des problématiques de conformité liées à l'environnement et le bien-être des citoyens.

DÉCENTRALISATION DE LA FONCTION CONFORMITÉ & RSE

Le développement de Rawbank s'est construit sur un schéma décentralisé, indispensable dans un pays immense dont la superficie est de 2,345 millions de kilomètres carrés.

En 2022, la banque est présente dans 46 villes, via une centaine d'agences. Les opérations sont principalement gérées par cinq grands pôles: la région de Kinshasa, la région Ouest, la région Sud, la région Centre et la région Est.

La gestion de la conformité s'intègre dans ce dispositif décentralisé plus global, qui a prouvé son efficacité. Ainsi, depuis 2020, un Responsable de Conformité Régional est désigné au sein de chacune des 5 régions, pour à la fois superviser et entretenir le réseau local de points focaux sur ces sujets au sein de chaque agence. Véritables intermédiaires entre le siège et le réseau d'agence, ils jouent un rôle de relai indispensable pour le bon fonctionnement du dispositif.



Témoignage d'un Responsable Conformité Régional

ALIDOR KASSO MBAYA

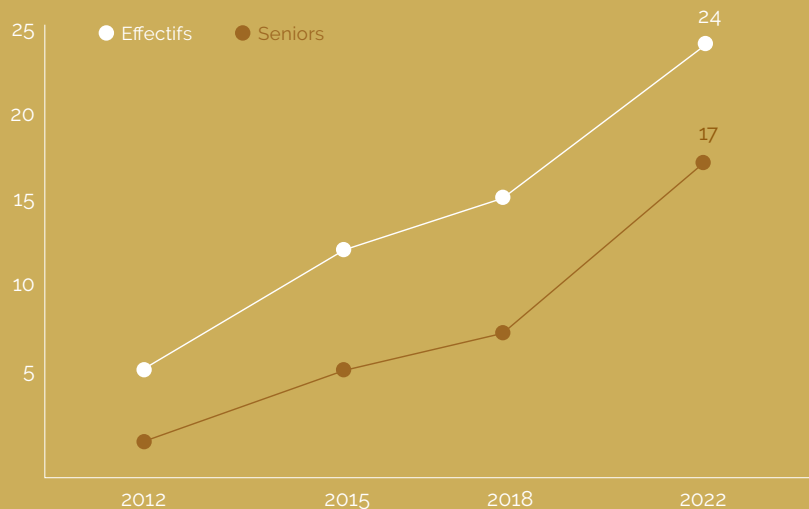
« Lorsque j'ai intégré le département conformité, Rawbank venait d'initier l'implémentation du processus de régionalisation de la fonction Conformité. Il m'a été confié la charge d'accompagner ledit processus en qualité du chargé de conformité avant d'être nommé Responsable Régional de la Conformité de la partie Est du pays.

Ma mission consiste à accompagner le développement des activités de la banque dans la région tout en protégeant au mieux les intérêts des clients. Ces deux axes sont largement interdépendants.

La sensibilisation des collaborateurs est un pilier structurant de la Conformité. Il est indispensable que les collaborateurs soient formés à ces enjeux, et notamment aux risques auxquels ils sont plus particulièrement exposés en raison de leur activité. Au sein de la banque, les spécificités de chaque métier et profil sont prises en compte lorsque les formations sont dispensées. Aujourd'hui nous faisons recours localement à divers outils pour sensibiliser les collaborateurs : e-learning, communication au cas par cas suivant les risques spécifiques liés à chaque province, mise en place de guides de suivis des recommandations...

Cette approche personnalisée est indispensable pour obtenir des résultats à la hauteur des ambitions de la banque en matière de conformité. »

LA DIRECTION CONFORMITÉ EN QUELQUES CHIFFRES...



EFFECTIFS DE LA CONFORMITÉ

- 5 Collaborateurs en 2012 dont 1 Senior,
- 12 Collaborateurs en 2015 dont 5 Seniors,
- 15 Collaborateurs en 2018 dont 7 Seniors,
- 24 Collaborateurs à ce jour avec 17 Seniors



A ce jour,
la Conformité compte

17 séniors

ce qui représente **74%** des
collaborateurs Conformité

ÉVOLUTION DES DÉCLARATIONS DE SOUPÇONS TRANSMISES (VOIR CENAREF) :

2017 - 2019 :

+30%

2020 - 2021 :

+500%

ÉVOLUTION RELATIVE À L'OUVERTURE DE DOSSIERS D'INVESTIGATION :

2017 - 2019 :

+64%

2020 - 2021 :

+34%

C. Outils techniques

Rawbank prend en compte, à travers une actualisation des procédures et des outils, les nouvelles exigences liées aux évolutions réglementaires ainsi que l'évaluation du risque. L'ensemble du dispositif est régulièrement amélioré, que ce soit en matière d'organisation, de procédures, programmes de formation ou encore d'outils.

Toujours avec l'objectif de renforcer la qualité de ses contrôles de conformité, Rawbank a doublé ses investissements ces dernières années notamment en matière d'infrastructures informatiques de pointe.

A ce jour, les équipes de Rawbank utilisent 3 solutions de profilage des clients et de détection d'opérations inhabituelles pour étendre les mesures de vigilance déjà mises en œuvre.



OUTILS TECHNIQUES :

SIRON, ACCUITY ET SWIFT SANCTION SCREENING.

● SIRON

SIRON constitue aujourd'hui notre principal outil d'exploitation en matière de lutte anti blanchiment et de KYC. En substance, il permet d'effectuer les contrôles transactionnels en matière de lutte anti blanchiment et contre le financement du terrorisme et ce, sur la base de critères de risque prédéfinis. En outre, il permet de définir, de manière dynamique et actualisée, le niveau de risque de chaque relation d'affaires et de déployer notre approche par le risque envers notre clientèle. Enfin, cette solution permet de filtrer la base clients contre les listes de sanction ainsi que celles dites « de vigilance renforcée », comprenant les propres listes internes développées par RAWBANK.

● ACCUITY-WORLD COMPLIANCE

Cet outil de recherche en ligne, ayant près de 3,000,000 enregistrements, permettant notamment d'effectuer des recherches plus poussées dans le cadre de l'application de notre vigilance renforcée à l'égard de la clientèle et de contreparties à risque.

● TRANSACTIONS SCREENING SERVICE

Solution simple et efficace permettent de filtrer, en temps réel, les transactions financières contre les listes de sanctions internationales, préalablement à leur acceptation.

FORMATION

Éthique professionnelle et sécurité financière, protection des intérêts des clients ou de l'intégrité de la Banque. L'ensemble de ces thématiques et exigences sont au cœur de la culture d'entreprise Rawbank. Régulièrement, des sessions de formation sont organisées pour sensibiliser les collaborateurs sur ces problématiques.

En 2021, L'ensemble des collaborateurs de la banque a suivi une formation dédiée à la prévention des risques de non-conformité.

Cette formation était structurée autour de 4 modules :

- 1 **Définition et enjeux de LAB/FT**
- 2 **Techniques et typologies de blanchiment de capitaux**
- 3 **Dispositif de maîtrise des risques de blanchiment**
- 4 **Indice de détection des comportements à risques**

Ces formations sont indispensables pour montrer aux équipes que la Conformité est bel et bien l'affaire de tous. A tous les niveaux, les collaborateurs de Rawbank sont conscients de l'importance de ces enjeux et du rôle qu'ils ont à jouer pour protéger la banque, sa clientèle et sa réputation.





12/66, Croisement des avenues Katanga
et Colonel Lukusa Kinshasa, RDC
contact@rawbank.cd
www.rawbank.com

RAWBANK

is my bank.