

COMITE NATIONAL DE COORDINATION

De la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massives

18 juillet 2025

Cartographie des risques BC-FT dans le secteur financier

Standards minima à appliquer par les entités supervisées par la Banque Centrale de Djibouti

Table des matières

1. Généralités	2
Axe 1 : risque pays	3
Axe 2 : risque client.....	5
Axe 3 : risque produit	8
Axe 4 : risque canal de distribution / entrée en relation	9
5. Risque synthétique	10

1. Généralités

En application des art. 2.2.1 et suivants de la Loi n°178/AN/25/9ème Portant modification de la Loi n°106/AN/24/9ème L relative à la Lutte contre le Blanchiment des Capitaux, le Financement du Terrorisme et la Prolifération des Armes de destruction massive, les entreprises et professions financières sont soumises à des obligations relatives à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme

Dans ce cadre, chaque institution (banque, établissement de monnaie électronique, auxiliaire financier, autres intermédiaires du secteur financier) doit mettre en place une cartographie de ses risques BC-FT, dont la forme est libre mais qui doit s'inspirer de la méthodologie décrite ci-dessous. Ces standards constituent des exigences minimales qui peuvent être complétés, à l'initiative des institutions, par des critères d'évaluation additionnels en fonction du modèle économique développé, de la clientèle ou des conditions d'exploitation.

A minima, chaque institution du secteur financier doit évaluer les risques auxquels elle est exposée, et cela selon 2 approches et 4 axes, ainsi qu'expliqué ci-dessous.

Les deux approches sont :

- Approche individuelle : celle-ci concerne les relations d'affaires. Chaque relation d'affaires doit être évaluée selon les 4 critères : pays, client, produit/service/transaction et canal de distribution/entrée (mise) en relation. La résultante des 4 notations donne le niveau de risque de la relation d'affaires. Est considérée comme relation d'affaires tout client avec lesquels plusieurs opérations sont réalisées sur une période de 90 jours, ou tout client avec lequel une opération occasionnelle d'un montant supérieur à 1 million de DJF (ou l'équivalent du même montant dans toute autre devise) est effectuée.
- Approche globale : l'institution du secteur financier doit établir la position globale de son activité au regard des 4 critères de risque ci-dessous pour l'ensemble de sa clientèle. A cette fin, l'institution du secteur financier estime, pour chaque axe d'analyse, le niveau de risque global qu'implique sa clientèle. Il justifie cette estimation au moyen des tableaux statistiques concernant chaque axe d'analyse.

Les résultats des deux approches constituent la cartographie des risques de l'institution du secteur financier. Celui-ci doit la transmettre à la Banque centrale de Djibouti et à l'Agence Nationale de Renseignements Financiers, pour exploitation dans l'Evaluation Nationale des Risques (ENR).

Les 4 axes d'analyse du risque sont le risque pays, le risque client, le risque produit et le risque canal de distribution / entrée en relation.

Axe 1 : risque pays

La clientèle globale et les relations d'affaires sont classées en fonction des relations qu'elles impliquent au regard des relations avec les pays étrangers.

Niveau de risque	Critères pertinents
Risque faible	La clientèle globale et les relations d'affaires n'impliquent que des rapports avec des personnes ou des entités de la République de Djibouti et toutes les transactions atteignant le seuil légal ou le dépassant, autrement dit égale ou supérieure à 1 000 000 de francs djiboutiens, sont effectuées en utilisant les canaux formels de paiement, tels que les virements bancaires.
Risque moyen	Outre des rapports avec des personnes ou des entités de la République de Djibouti, la clientèle globale et les relations d'affaires impliquent des rapports avec des personnes ou des entités de juridictions étrangères, mais qui sont exemptes de critères de risque : pas de liste grise ou noire du GAFI, pas de liste de risque élevé en provenance d'autres institutions (OFAC, Union Européenne, etc.), pas de listes de personnes désignées (ou terroristes) locales ou régionales, selon les cas, établies par l'État de Djibouti et mises à la disposition du secteur des institutions du secteur financier.
Risque élevé	La clientèle globale et les relations d'affaires impliquent des rapports avec des personnes ou des entités de juridictions étrangères affectées de critères de risque : liste grise ou noire du GAFI, liste de risque d'autres institutions (OFAC, Union Européenne, etc.), ou avec des pays qui, selon des sources d'information fiables, sont marqués par la corruption, l'instabilité politique, les réseaux de sympathisants de mouvements terroristes, ou des pays où il existe une faible réglementation en matière de conformité et de surveillance LBC-FT.

Tableaux statistiques :

	Volume de transferts émis en 2026
Pays 1	
Pays 2	
Pays 3	
Pays 4	

Pays 5	
Pays 6	
Pays 7	
Pays 8	
Pays 9	
Pays 10 (indiquer les 10 premiers pays par ordre décroissant)	

	Volume de transferts reçus en 2026
Pays 1	
Pays 2	
Pays 3	
Pays 4	
Pays 5	
Pays 6	
Pays 7	
Pays 8	
Pays 9	
Pays 10 (indiquer les 10 premiers pays par ordre décroissant)	

Axe 2 : risque client

La clientèle globale et les relations d'affaires sont classées en fonction de leurs caractéristiques typologiques.

Niveau de risque	Critères pertinents
Risque faible	<ul style="list-style-type: none">• La clientèle globale et les relations d'affaires sont des personnes physiques et ne présentent aucun critère de risque particulier tels que la nationalité, le lieu de résidence, l'affiliation à une organisation connue pour être susceptible de faciliter le financement du terrorisme, etc.
Risque moyen	<ul style="list-style-type: none">• La clientèle globale et les relations d'affaires peuvent être des personnes morales, mais qui ne posent pas de difficultés de transparence (bénéficiaires effectifs parfaitement identifiés) ou de facteurs de risque élevés• La clientèle globale et les relations d'affaires sont des personnes physiques qui impliquent des critères de risque modérés : pas de lacunes particulières en matière d'identification, y compris d'identification du bénéficiaire ultime, pas d'exigences inhabituelles en matière d'opacité et de transactions complexes, éventuellement des demandes de services multiples, mais chacune pour des services peu complexes, pas de transferts d'actifs difficiles à justifier
Risque élevé	<ul style="list-style-type: none">• La clientèle globale et les relations d'affaires, qu'elles soient personnes morales ou personnes physiques, impliquent des rapports avec des personnes ou des entités affectées de facteurs de risque élevés tels que PPE (personnes politiquement exposées), les membres de leur famille et leurs proches collaborateurs, avec les non-résidents, ou l'implantation (directe ou au travers d'établissements secondaires) dans des juridictions à risque élevé• La clientèle globale et les relations d'affaires comprennent des personnes morales à structure juridique complexe ou peu transparente• La clientèle globale et les relations d'affaires comprennent des prête-noms

Tableaux statistiques :

a. Typologie des résidents / non-résidents :

Type de clients	2026 (Au 31/12)
Nombre total de clients	0
✓ Dont Résidents	
✓ Dont Non-Résidents	
Nombre de particuliers clients de la banque	0
✓ Dont Résidents	
✓ Dont Non-Résidents	
Nombre d'entreprises privées clientes de la banque	0
✓ Dont Résidents	
✓ Dont Non-Résidents	
Nombre d'entreprises publiques clientes de la banque	0
✓ Dont Résidents	
✓ Dont Non-Résidents	
Nombre d'associations/OBNL clientes de la banque	0
✓ Dont Résidents	
✓ Dont Non-Résidents	
Nombre de PPE clientes de la banque	0
✓ Dont Résidents	
✓ Dont Non-Résidents	
Nombre de trusts/fiducies et entités équivalentes titulaires d'au moins un compte	0
✓ Dont Résidents	
✓ Dont Non-Résidents	

b. Typologie comportementale des clients :

Type de clients	2026
-----------------	------

Nombre de clients	
Les clients qui traitent de manière intensive des liquidités (entrées ou sorties de fonds > 1 000 000 FDJ)	
Personnes morales dont le véritable bénéficiaire est inconnu	
Bureaux de transferts de fonds	
Bureaux de change	
Entreprises immobilières (y compris les agents)	
Négociants en métaux précieux et pierres précieuses	
Propriétaires d'entreprises et de professions non financières (avocats, comptables et intermédiaires qui travaillent pour le compte d'autrui)	
Concessionnaires automobiles	
Casinos et maisons de jeux	
Institutions de microfinance	
Sociétés installées à la zone franche	
Prestataires de services d'actifs virtuels	

Axe 3 : risque produit

La clientèle globale et les relations d'affaires sont classées en fonction des types de produits qu'elles utilisent.

Niveau de risque	Critères pertinents
Risque faible	<ul style="list-style-type: none"> La clientèle globale et les relations d'affaires ne sollicitent l'institution du secteur financier que pour des produits et services standards et non cash-intensifs
Risque moyen	<ul style="list-style-type: none"> La clientèle globale et les relations d'affaires utilisent des produits et services standards, mais qui peuvent être cash-intensifs dans des proportions normales compte tenu de l'économie djiboutienne
Risque élevé	<ul style="list-style-type: none"> La clientèle globale et les relations d'affaires sollicitent l'usage de produits et services à risque élevé : service de prête-nom ou nommée, produits facilement transférables, services et produits appelant des paiements en monnaies étrangères, produits et services complexes ou ayant une justification économique difficile à établir, nouvelles technologies et produits faisant appel à des actifs virtuels

Tableaux statistiques :

Type de clients	2026
Nombre de clients	
Utilisateurs de services bancaires électroniques	
Utilisateurs de financement de commerce extérieur	
Utilisateurs de produits appelant des paiements en monnaies étrangères	
Utilisateurs d'actifs virtuels	
Utilisateurs de nouvelles technologies (par exemple, plateformes de crowdfunding, fintechs, etc.)	

Axe 4 : risque canal de distribution / entrée en relation

La clientèle globale et les relations d'affaires sont classées en fonction du mode d'entrée en relation avec l'institution.

Niveau de risque	Critères pertinents
Risque faible	<ul style="list-style-type: none">La clientèle globale et les relations d'affaires se nouent exclusivement en face à face
Risque moyen	<ul style="list-style-type: none">La clientèle globale et les relations d'affaires se nouent par des intermédiaires bien connus et ne présentant aucun facteur de risque significatif.
Risque élevé	<ul style="list-style-type: none">La clientèle globale et les relations d'affaires se nouent par des intermédiaires présentant des facteurs de risques (personne morale avec des insuffisances d'identification, par exemple), ou par des moyens de communication externes sans contact physique (internet, par exemple)

Tableaux statistiques :

Type de clients	2026
Nombre de clients	
Clients entrés en relation par internet	
Clients entrés en relation par un intermédiaire	
Dont clients entrés en relation par un agent sous contrat avec l'institution	

5. Risque synthétique

Le risque synthétique de la clientèle globale et des relations d'affaires est la moyenne arithmétique de la notation des 4 critères, en considérant que le risque faible vaut 1, le risque moyen vaut 2 et le risque élevé vaut 3.

Critère de risque	Notation
Risque pays	1, 2 ou 3 (risque faible, moyen ou élevé)
Risque client	1, 2 ou 3 (risque faible, moyen ou élevé)
Risque produit	1, 2 ou 3 (risque faible, moyen ou élevé)
Risque canal	1, 2 ou 3 (risque faible, moyen ou élevé)
Moyenne arithmétique	1, 2 ou 3 (risque faible, moyen ou élevé)

Chaque institution du secteur financier calcule, d'une part, le risque synthétique pour la clientèle globale et, d'autre part, le risque synthétique pour les relations d'affaires, lequel est la moyenne des notations de toutes les relations d'affaires :

Risque synthétique	Notation
Clientèle globale	1, 2 ou 3 (risque faible, moyen ou élevé)
Relations d'affaires	1, 2 ou 3 (risque faible, moyen ou élevé)

Par ailleurs, un tableau statistique sur le niveau de risque de la clientèle d'affaires est établi :

Niveau de risque du client	Nombre de clients
Risque faible	
Risque moyen	
Risque élevé	