

Déclaration de la Grande Rencontre des Compliance et Risk Officers, édition 2025

Nous, acteurs de la conformité, de la gestion des risques, de l'audit, de la régulation financière, représentants d'institutions publiques et privées, nationales, régionales et internationales, engagés dans la prévention blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (BC/FT),

Réunis à Lomé, les 8 et 9 juillet 2025, à l'occasion de la deuxième édition de la Grande Rencontre des Compliance et Risk Officers placée sous le Haut patronage de Son Excellence Monsieur Faure Essozimna GNASSINGBE, Président du Conseil et qui a eu pour centre d'intérêt : **“La conformité, le risque et l'audit : les garanties d'un système financier résilient face au blanchiment d'argent et le financement du terrorisme en Afrique”** ;

Considérant que le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme constituent des menaces sérieuses pour la stabilité, la transparence et la sécurité des économies africaines, et nécessitent une action collective et globale ;

Considérant que les Recommandations du GAFI constituent des normes internationales dont la mise en œuvre permet d'assurer un système complet et robuste de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme

Conscients que le système financier africain reste vulnérable aux menaces du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme, du fait de l'ampleur de l'économie informelle, de la porosité des frontières, de la faible digitalisation de certaines chaînes de contrôle et de l'insuffisance de coordination interétatique.

Conscient que la conformité, la gestion des risques et l'audit interne sont désormais des piliers essentiels d'un système financier moderne, transparent et résilient. Leur efficacité conditionne non seulement la réputation et la solidité des institutions, mais aussi la confiance des investisseurs et des partenaires internationaux.

Conscients que des progrès notables ont été enregistrés : adoption de lois conformes aux standards du GAFI, renforcement des cellules de renseignement financier (CRF), amélioration de la coopération internationale, mais ces efforts demeurent encore fragmentaires et inégalement appliqués sur le continent.

Considérant que la montée en puissance des technologies financières (fintech), la cryptomonnaie, et les systèmes de paiement transfrontaliers digitaux, tout en apportant de l'innovation, posent également de nouveaux défis en matière de traçabilité, de supervision et de conformité.

Considérant que la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme en Afrique ne peut réussir que par une action concertée, continue et courageuse, portée à la fois par les pouvoirs publics, les institutions financières, les professionnels de la conformité et les partenaires internationaux ;

Considérant les conséquences néfastes d'un dispositif juridique et institutionnel non conforme aux normes du GAFI pour le pays et les institutions financières ;

Engagés dans une démarche collective de prévention, de détection et de dissuasion des flux financiers illicites,

Animés par la volonté de renforcer les dispositifs nationaux et régionaux de gouvernance, de conformité, de gestion des risques et d'audit dans tous les secteurs économiques.

I. Engagements des participants

Nous, participants, prenons l'engagement de :

1. **Intégrer** pleinement la culture de conformité, d'éthique et d'intégrité dans les pratiques professionnelles de nos institutions respectives ;

2. **Renforcer** les capacités humaines, techniques technologiques et organisationnelles des dispositifs de gestion des risques et d'audit interne pour anticiper, prévenir et corriger les insuffisances en matière de LBC/FT/FP ;
3. **Favoriser** le dialogue régulier et continue entre les secteurs public et privé, notamment entre autorités de contrôle, régulateurs, banques, assurances, fintech, institutions de microfinance et institutions non financières;
4. **Appuyer** le développement de bases de données nationales, régionales et de registres des bénéficiaires effectifs, pour améliorer la transparence de la propriété effective des entreprises, et plus globalement pour renforcer la lutte contre le crime organisé ;
5. **Encourager** l'interconnexion des systèmes d'information financiers et le recours à des technologies innovants (Intelligence artificielle, Big Data, etc.) et sécurisées pour la collecte, le traitement et le partage des informations;
6. **Participer** activement à la formation continue des professionnels de la conformité, du risque, de l'audit, des autorités d'enquêtes et de poursuites

II. Recommandations à l'endroit des institutions financières et non financières

- 1 : Exhortons** les institutions financières et non-financières à se doter des programmes anti-corruption et à assurer la promotion de leur mise en œuvre ;
- 2 : Encourageons** les institutions financières et non financières à établir ou renforcer des programmes de conformité LBC/FT et à prendre des mesures idoines pour en assurer la mise en œuvre ;

3. **Invitons** plus spécifiquement les Entreprises et professions non financières désignées à intégrer en leur sein des dispositifs LBC/FT.

III. Recommandations aux autorités compétentes des États, aux régulateurs et aux partenaires

1. **Renforcer** les cadres juridiques nationaux de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, conformément aux standards du GAFI
2. **Créer et rendre autonomes** les structures nationales de supervision en matière de conformité et de contrôle des flux financiers ;
3. **Assurer** l'indépendance, l'équipement et la professionnalisation des CRF, en garantissant leur accès à des bases de données financières et fiscales ;
4. **Soutenir** l'intégration régionale dans la lutte contre la criminalité financière et le financement du terrorisme, par la promotion des cadres juridiques et opérationnels harmonisés, notamment au sein des communautés économiques régionales (CEDEAO, CEMAC, SADC, etc.).

Fait à Lomé, le 09 Juillet 2025

Les participants à la 2^e Édition de
la Grande Rencontre des
Compliance et Risk Officers