Indicateurs de risques

Économie de Djibouti

- Économie basée sur les espèces
- Taux de bancarisation est de 25%
- Différence entre une économie basée sur les espèces et une économie informelle
- La grande majorité possèdent des cartes d'identité
- Les transactions en particulier entre compagnies sont répertoriées
- Administrations qui émet des actes de propriété

Connaître son client

- La loi n°112/AN/11/6ème L et l'instruction n°2017-02 imposent aux institutions financières de s'assurer que les opérations financières de leurs clients sont en parfaite adéquation avec leurs connaissances du client, de ses activités ainsi que de son profil.
- Les critères utilisés peuvent être la fonction occupée, le patrimoine détenu, l'utilisation prévue du compte, la fréquence des transactions, le type de compte, la présence de tiers etc.

Exemples d’indicateurs

Type d’indicateurs	Indicateurs
Indicateurs de comportements	Le client insiste pour ne traiter qu’avec un ou une caissière en particulier même si cela implique une plus longue attente et sans raison valable
	Le client vous demande d’effectuer vos vérifications rapidement et/ou vous demandant de ne pas accorder trop d’attention aux incohérences
Indicateurs liés aux opérations financière en espèce	Le client commence à effectuer des nombreuses opérations en espèce alors que jusqu’à maintenant il ne faisait pas ce type de transactions
	Le client propose d’effectuer un achat en espèce d’un bien impliquant des sommes importantes par votre biais (ex: l’achat d’une maison)
Indicateurs liés à l’opération financière	L’opération financière semble montrer un degré de complexité inutile pour ce type de transaction
	L’opération financière implique une tierce partie avec laquelle aucun lien apparent ne semble exister

Exemples d’indicateurs

Type d’indicateurs	Indicateurs
Indicateurs liés aux comptes	Des dépôts sont effectués sur plusieurs comptes et sont ensuite regroupés sur un seul compte à partir duquel des virements sont effectués
	Des comptes sont ouverts pour d’autres personnes parfois localisées à l’extérieur du territoire
	Des comptes tentent d’être ouverts sous des noms d’emprunt ou des faux noms
Indicateurs liés aux opérations internationales	Le client utilise des lettres de crédit ou autre moyen de financement pour transférer des fonds entre des pays n’ayant aucun lien avec ses activités.
	Le client ou ses activités n’ont aucun lien avec la République de Djibouti
	Des virements internationaux (lors de la réception ou de l’envoi) ne peuvent être expliqués par le client.

Lien vers les indicateurs

- https://www.srf.dj/les-lignes-directrices/
- Ligne directrice n°2 sur les opérations suspectes

MERCI

Service de renseignements financiers
BP: 2118
Djibouti
République de Djibouti
Tel: +253 21 35 27 51
Fax: +253 21 35 12 09
Site Internet: www.srf.dj