

POLITIQUE DE LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DE CAPITAUX, LE FINANCEMENT DU TERRORISME, ET LA PROLIFÉRATION DES ARMES DE DESTRUCTION MASSIVE (LBC/FT/FP) DE KPay

1. Objectif et Portée

Cette politique vise à définir l'engagement de KPay dans la prévention et la détection des activités illégales telles que le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme, et la prolifération des armes de destruction massive. Elle s'applique à l'ensemble des opérations, filiales, employés et partenaires de KPay, conformément aux normes internationales de lutte contre la criminalité financière édictées par le GAFI, GIABA, et autres autorités pertinentes.

2. Principes Directeurs

KPay met en œuvre cette politique en respectant les principes suivants :

- **Prévention** : Évaluer et atténuer les risques en matière de LBC/FT/FP dans toutes les opérations de l'entreprise.
- **Détection** : Surveiller et identifier activement les transactions suspectes.
- **Déclaration** : Informer les autorités compétentes de toute activité suspecte en respectant les exigences légales locales et internationales.
- **Collaboration** : Faciliter les échanges d'informations avec les régulateurs et autorités en charge de la lutte contre la criminalité financière.

3. Identification et Vérification des Clients (KYC)

KPay applique une procédure de KYC rigoureuse pour tous ses clients :

- **Identification Initiale** : Vérifier l'identité des clients avant d'établir des relations d'affaires.
- **Bénéficiaires Effectifs** : Identifier et vérifier les bénéficiaires effectifs de chaque client, notamment pour les personnes morales et les structures complexes.
- **Personnes Politiquement Exposées (PPE)** : Appliquer des mesures renforcées pour les PPE, incluant les membres de leur famille et proches associés.
- **Mise à Jour** : Réévaluer régulièrement les informations des clients pour assurer leur exactitude et leur conformité aux normes.

4. Évaluation et Gestion des Risques (Approche Basée sur les Risques)

L'approche de KPpay pour la LBC/FT/FP est basée sur les risques :

- **Évaluation des Risques** : Effectuer des évaluations périodiques des risques liés aux clients, aux produits et aux zones géographiques.
- **Classification des Clients** : Catégoriser les clients selon les niveaux de risques (faible, moyen, élevé) et adapter les mesures de contrôle en conséquence.
- **Allocation des Ressources** : Déployer les ressources de manière prioritaire vers les zones et entités présentant des risques accrus de LBC/FT/FP.

5. Surveillance des Transactions et Déclaration des Opérations Suspectes

KPpay maintient une surveillance continue des transactions pour identifier les activités suspectes :

- **Automatisation des Alertes** : Utiliser des outils d'analyse pour détecter les transactions inhabituelles ou suspectes.
- **Déclaration de Soupçons** : Rapporter toute opération suspecte aux autorités compétentes, en conformité avec les réglementations locales.
- **Tentatives de Transactions Suspectes** : Étendre les obligations de déclaration aux tentatives d'opérations non abouties mais jugées suspectes.

6. Sanctions Financières Ciblées et Gel des Avoirs

Conformément aux standards internationaux, KPpay s'engage à appliquer les sanctions financières ciblées imposées par les autorités compétentes :

- **Gel des Avoirs** : Prendre des mesures pour geler les avoirs de personnes ou d'entités désignées impliquées dans des activités de LBC/FT/FP.
- **Surveillance des Transactions** : Effectuer des contrôles sur les transactions impliquant des personnes, entités ou pays faisant l'objet de sanctions internationales.
- **Mise en Conformité** : Assurer la conformité avec les décisions de gel et de saisie des avoirs criminels.

7. Prévention du Financement de la Prolifération des Armes de Destruction Massive

KPpay met en œuvre des mesures strictes pour prévenir toute implication dans le financement de la prolifération :

- **Contrôle des Transactions Sensibles** : Vérifier les transactions impliquant des produits ou services pouvant être utilisés pour la prolifération d'armes de destruction massive.

- **Application des Sanctions** : Appliquer rigoureusement les sanctions relatives au financement de la prolifération des armes conformément aux recommandations du GAFI.

8. Formation et Sensibilisation

KPpay investit dans la formation et la sensibilisation de son personnel pour s'assurer d'une application efficace de la politique LBC/FT/FP :

- **Formation Initiale et Continue** : Dispenser des formations régulières sur la LBC/FT/FP à tous les employés, y compris la gestion des transactions et la reconnaissance des signaux d'alerte.
- **Sensibilisation des Partenaires** : Éduquer les partenaires commerciaux et les prestataires de services sur les engagements de KPpay en matière de LBC/FT/FP.
- **Culture de Conformité** : Promouvoir une culture de conformité pour garantir que tous les employés comprennent leur rôle dans la prévention des risques liés à la criminalité financière.

9. Rôles et Responsabilités

Les responsabilités pour l'application de cette politique sont clairement définies :

- **Responsabilité des Dirigeants** : Le Comité de Conformité de KPpay est responsable de l'élaboration, de la mise en œuvre, et de la mise à jour de cette politique.
- **Responsabilité des Employés** : Chaque employé doit se conformer aux procédures LBC/FT/FP et signaler toute activité suspecte.
- **Fonction de Conformité** : Un responsable dédié à la conformité assure la supervision des contrôles internes en matière de LBC/FT/FP.

10. Coopération Nationale et Internationale

KPpay reconnaît l'importance de la coopération dans la lutte contre la criminalité financière :

- **Coopération Judiciaire** : Collaborer avec les autorités judiciaires et les organismes internationaux pour partager des informations et faciliter les enquêtes.
- **Échanges d'Informations** : Participer aux échanges d'informations dans le cadre des réseaux internationaux de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.
- **Coopération Inter-Institutions** : Travailler avec les autres institutions financières et non financières pour garantir une approche coordonnée et cohérente.

11. Contrôles Internes et Audit

Des contrôles internes et des audits réguliers sont effectués pour évaluer l'efficacité de cette politique :

- **Contrôles Périodiques** : Examiner les opérations pour vérifier la conformité avec les procédures de LBC/FT/FP.
- **Audits Indépendants** : Faire appel à des auditeurs externes pour évaluer et valider l'efficacité des contrôles de KPpay en matière de LBC/FT/FP.
- **Amélioration Continue** : Adapter les processus en fonction des recommandations des audits et des évolutions réglementaires.

12. Conclusion

KPpay est fermement engagé à contribuer à la lutte mondiale contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme, et la prolifération des armes de destruction massive. En appliquant cette politique et en collaborant avec les régulateurs, KPpay s'assure de participer activement à la protection de l'intégrité et de la stabilité des systèmes financiers globaux.