



LE COURRIER DU

# BANQUIER

N° 16 AVRIL 2016

LA REVUE DE L'ASSOCIATION PROFESSIONNELLE DES

BANQUES ET ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS DU MALI



- DANS CE NUMÉRO...**
- ▶ **MIEUX CONNAITRE** les produits et services des banques et établissements financiers du Mali
  - ▶ **RENCONTRE Banques-Presse** à Ségou
  - ▶ **SENSIBILISATION** aux risques de fraude sur carte bancaire
  - ▶ **VIE des Banques et Établissements financiers**

# COUPE INTER BANCAIRE RENCONTRE BANQUES-PRESSE



**BDM SA**

# CAURIS EXPRESS POUR TOUS VOS BESOINS DE TRANSFERT D'ARGENT

EFFECTUEZ GRATUITEMENT :

- 🕒 VOS **VIREMENTS** ENTRE CLIENTS DE LA BDM-SA ET DE SES FILIALES
- 🕒 VOS **VERSEMENTS** SUR VOTRE COMPTE DEPUIS LE SIÈGE OU DEPUIS L'UNE DE NOS FILIALES
- 🕒 VOS **RETRAITS D'ARGENT** DEPUIS L'UNE DE NOS FILIALES À TRAVERS UN **APPEL DE FONDS**.

**AVEC LA BDM-SA, VOS AMBITIONS N'ONT PAS DE LIMITE**



MALI



BURKINA FASO



CÔTE D'IVOIRE



GUINÉE BISSAU



## CAURIS EXPRESS

Plus que du transfert d'argent

# SOMMAIRE



#### DIRECTEUR DE PUBLICATION

Moussa A. Diallo (Président de l'APBEF)

#### CHEF D'ÉDITION

Boubacar THIAM (Directeur exécutif de l'APBEF)

#### RÉDACTEUR EN CHEF

Abdourahamane SACKO

#### SECRÉTAIRE DE RÉDACTION

Fousséni J.W. TRAORE (PACT Afrique)

#### COMITÉ DE RÉDACTION

Mme KEITA Fatoumata SANGHO (BDM SA) - Moussa CAMARA (BNDA) - Tiémoko DEMBELE (ECOBANK) - Aïssata BA (BIM s.a.) - Abdramane SACKO (ORABANK) - DEMBELE Aïcha DIAKITE (FGHM-SA) - Mme MARIKO Maïmouna TRAORE (BSIC) - Mme BERTHE Maïmouna Kanouté (BOA Mali) - Mamadou NAFO (BCS) - Oumou FANÉ (BAM) - Mory Badian KANE (BCI) - Mme NAJIM Fatoumata (BHM) - Ibrahim COULIBALY (BMS-sa) - Mahamadou MADANA (Alios Finance) - Oumou Khatoum TOURE (BICIM sa) - Mme TRAORE Kady BOLY (Coris BANK) - Mohamed SANGARE (FGSP)

#### CONCEPTION & IMPRESSION

PACT Afrique Mali - Tél. +223 76 23 23 06 / 20 28 08 39

#### DÉPÔT LÉGAL

Bibliothèque Nationale

#### TIRAGE

3 000 exemplaires

Page 4 CREDITINFO

Page 5 PROMO PUB

Mieux connaître les produits et services de banques et établissements financiers

Page 9 GROS PLAN

- La Grande Finale De La Coupe Inter Bancaire 6<sup>e</sup> Edition

Page 12 DOSSIER

Sensibilisation aux risques de fraude sur carte bancaire

Page 14 GROS PLAN

- La Rencontre Banques Presse à Ségou

Page 16 VIE ET AGENDA DES BANQUES ET ETABLISSEMENTS FINANCIERS

- Informations générales et agenda des banques et établissements financiers

Page 22 LEXIQUE

Explications et définitions des mots et expressions utilisés dans le domaine bancaire

Page 23 APBEF NEWS

6<sup>e</sup> journée des Banques et établissements Financiers du Mali



## LA BASE DU CRÉDIT DE CONFIANCE

Creditinfo VoLo a été agréé en qualité de Bureau d'Information sur le Crédit (BIC) par arrêté n°066/MPMEF/DCTP/DT du 12 mai 2015 du Ministre chargé de l'Économie et des Finances de Côte d'Ivoire. Il exerce sous le régime de l'agrément unique qui l'autorise à opérer dans les autres Etats de l'UMOA où sont installés des bureaux de représentation.

L'agrément d'un Bureau d'Information sur le Crédit par les Autorités monétaires de l'UMOA a été motivé par les faibles performances économiques des pays de l'Union, soulignées dans le rapport annuel "Doing Business" de la Société Financière Internationale (SFI)/ Banque Mondiale. Ces contreperformances étant imputables notamment au manque d'accès à l'information sur le crédit.

La BCEAO a décidé de compenser cette insuffisance en lançant, en 2014, un appel à candidature, pour mettre en place et exploiter un bureau d'information sur le crédit dans la zone UMOA. Ce processus a abouti à la sélection de Creditinfo VoLo comme premier opérateur.

Le BIC est une institution qui collecte, auprès des organismes financiers, des sources publiques et des grands facturiers (sociétés de fourniture d'eau, d'électricité, sociétés de téléphonie, etc.), des données sur les antécédents

de crédit ou de paiement d'un client. Ces informations sont, ensuite, traitées et commercialisées auprès des banques, des établissements financiers, des Systèmes Financiers Décentralisés (SFD) et des grands facturiers, sous la forme de rapports de solvabilité détaillés.

Pour les clients, le BIC permet une meilleure accessibilité au crédit avec une tarification basée sur les risques individuels pouvant induire une baisse du coût du crédit et des garanties habituellement demandées.

Pour les établissements de crédit, les SFD et les autres institutions financières concernées, il constitue un outil efficace d'analyse, d'évaluation et de gestion des risques, qui permet d'anticiper le surendettement des emprunteurs.

Pour l'économie nationale, il contribue au renforcement de l'inclusion financière grâce notamment à l'amélioration du financement des agents économiques à moindre coût, du fait de ses avantages pour les emprunteurs et les prêteurs.

Conscient des enjeux fondamentaux auxquels les pays de l'Union font face, Creditinfo VoLo a pour vision de participer activement à l'amélioration de la stabilité du système financier, de stimuler l'investissement et l'inclusion financière, afin de créer un environnement dans lequel les institutions de crédit pourront fournir les finan-

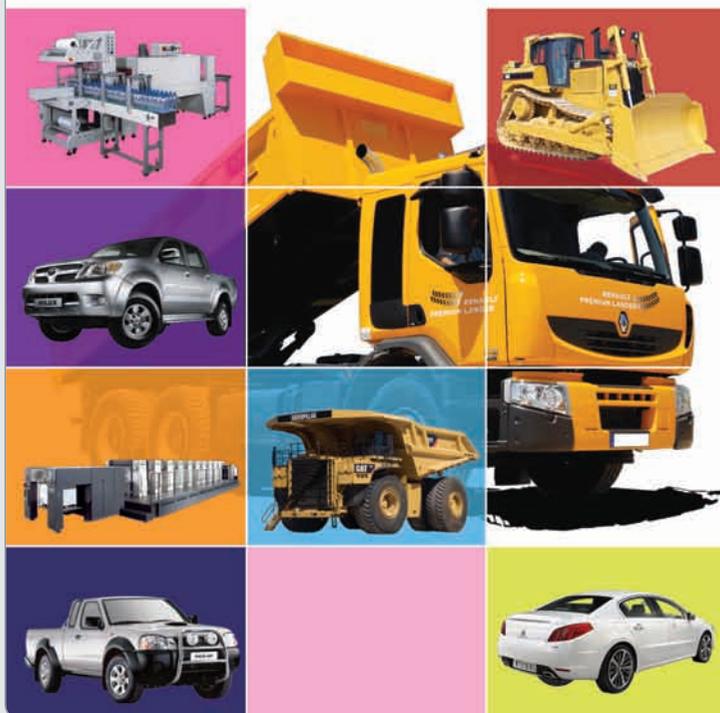
cements nécessaires pour tous les emprunteurs, notamment les particuliers et les petites et micro-entreprises.

Pour ce faire Creditinfo VoLo a pour missions principales:

- offrir aux établissements financiers ayant recours au Bureau d'Information sur le Crédit en zone UMOA, une plate-forme de collecte, de traitement et d'échange d'informations financières à l'échelle communautaire sous la supervision de la BCEAO;
- offrir aux assujettis des rapports de solvabilité, et des produits à valeur ajoutée comme le scoring, les rapports d'affaires régionaux et internationaux permettant de renforcer la connaissance fine de la clientèle (KYC), etc.;
- accompagner le personnel des assujettis à travers des formations avancées dans les huit pays de la zone ; fournir un support permanent à travers le portail du BIC.

A cet effet, Creditinfo VoLo propose aux fournisseurs et utilisateurs de données une gamme complète de services et de produits de base (rapport de crédit et de solvabilité), et des produits à valeur ajoutée. Pour de plus amples informations sur Creditinfo VoLo, veuillez consulter le site web du BIC ([www.bi-c-umoa.com](http://www.bi-c-umoa.com)).

## BOA-leasing



La solution idéale pour financer l'équipement de votre entreprise

 **BANK OF AFRICA**  
Groupe BMCE BANK

# MIEUX CONNAITRE les produits et services des banques



**Oryx**  
 Transfert d'argent

Envoyez et recevez de l'argent  
 à travers notre réseau !



Oryx transfert d'argent vous permet de bénéficier du vaste réseau d'agences Orabank pour envoyer et recevoir de l'argent à moindre coût.

Tél. : 00 (223) 20 22 22 11 / 14 - [www.orabank.net](http://www.orabank.net)  
 Bénin - Burkina - Côte d'Ivoire - Gabon - Guinée - Guinée Bissau - Mali - Mauritanie  
 Niger - Sénégal - Tchad - Togo

**Orabank**

Orabank, un partenaire à votre écoute



**Ecobank Mali**  
 Meilleure Banque  
 de l'Année 2015  
 de The Banker

Nous sommes fiers d'annoncer que The Banker nous a décerné le prix de Meilleure Banque de l'Année. C'est avec plaisir que nous continuerons à vous offrir un service d'excellence cette année et dans le futur.

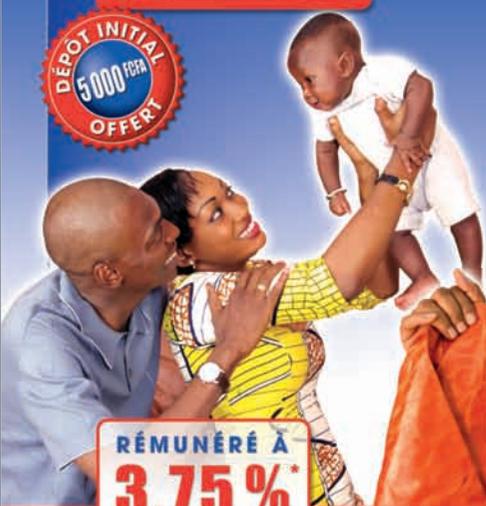


**Ecobank**  
 La Banque Panafricaine

[ecobank.com](http://ecobank.com)

**OPTEZ POUR L'EPARGNE QUI VOUS RESSEMBLE !**

**COMPTE EPARGNE  
 CORIS BABY**



**DÉPÔT INITIAL  
 5000 FCFA  
 OFFERT**

**RÉMUNÉRÉ À  
 3,75%\***

**COMPTE EPARGNE  
 BARAMUSSO**



**RÉMUNÉRÉ À  
 3,75%\*  
 2 FOIS/AN**

**COMPTE EPARGNE  
 PRIVILEGE**



**RÉMUNÉRÉ JUSQU'À  
 4,25%\*  
 2 FOIS/AN**

\* Offre soumise à conditions. SMARTMEDIA 1 MALI

Renseignez-vous dans votre agence Coris Bank International la plus proche ou contactez le 20 70 59 00.

[www.coris-bank.com](http://www.coris-bank.com)



La Banque Autrement

Mieux connaître les produits et services de banques

# MIEUX CONNAITRE les produits et services des banques



## Accédez à plus de services aux guichets automatiques Banque Atlantique

En tant que banque africaine de référence, la volonté de Banque Atlantique est de simplifier le quotidien de ses clients avec ses guichets automatiques de dernière génération. Désormais, à partir d'un GAB Banque Atlantique (Guichet Automatique Bancaire), changez de code PIN, effectuez des virements, réalisez des transferts d'argent 7j/7 et 24h/24 sur l'ensemble des 7 pays du réseau Banque Atlantique : Bénin, Burkina Faso, Côte d'Ivoire, Mali, Niger, Sénégal, Togo.

### CHANGEMENT DE CODE PIN

Personnalisez votre code PIN directement sur le GAB en choisissant librement un code que vous retiendrez facilement. Cela minimise ainsi les risques d'oubli au moment de la saisie et vous garantit plus de sécurité.

### VIREMENT DE COMPTE À COMPTE

Réalisez un virement de votre compte courant lié à votre carte vers votre compte épargne depuis votre GAB Banque Atlantique.

### TRANSFERT D'ARGENT

Mettez des fonds à disposition d'un proche non client de la Banque Atlantique. Ce dernier a 3 jours pour retirer ses fonds sur l'importe quel GAB du réseau Banque Atlantique 24h/24 sans avoir besoin de carte bancaire.

Comment effectuer ou recevoir en toute simplicité un transfert d'argent à vos proches via le réseau de GABs du Groupe Banque Atlantique ?

<p><b>Transfert d'argent</b></p> <p><b>COMMENT EFFECTUER UN TRANSFERT D'ARGENT ?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1- Introduisez la carte</li> <li>2- Sélectionnez votre carte confidentielle</li> <li>3- Choisissez « Autres services »</li> <li>4- Sélectionnez « Transfert d'argent »</li> <li>5- Saisissez un numéro de téléphone comme référence du transfert</li> <li>6- Validez</li> </ol>	<p><b>Transfert d'argent</b></p> <p><b>COMMENT EFFECTUER UN TRANSFERT D'ARGENT ? (suite)</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>7- Choisissez le montant du transfert puis validez</li> <li>8- Saisissez un code confidentiel de 4 chiffres, affiché de votre carte pour sécuriser le transfert</li> <li>9- Saisissez le code à 16 chiffres pour le confirmer</li> </ol>	<p><b>Retrait d'un transfert</b></p> <p><b>COMMENT EFFECTUER LE RETRAIT D'UN TRANSFERT ?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1- Choisissez « Services sans carte »</li> <li>2- Saisissez la référence du transfert</li> <li>3- Saisissez le code confidentiel à 4 chiffres. Vous pouvez alors retirer votre argent.</li> </ol>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



GRUPE BANQUE CENTRALE POPULAIRE

FAITE POUR VOUS

## BANQUE AU QUOTIDIEN

Pour satisfaire vos besoins bancaires quotidiens

Comptes à vue - Moyens de paiement - Packages  
Banque à distance - Services

**BICIM**  
GRUPE BNP PARIBAS

La banque d'un monde qui change **bicim.ml**

[bicimbanque](#) [bicimail](#) [bicimbanque](#)

Mieux connaître les produits et services de banques



## Description de la Carte LAKANA

- Cibles : Clients détenteurs d'un compte Epargne
- Prix : 6 000 HT/an
- Fonctions : retrait d'espèces jusqu'à 100 000/jour, consultation de solde, édition de mini-relevé (les 10 dernières opérations); UNIQUEMENT SUR DABs/GABs BCS.



**La BCS SA, La Banque qui finance votre réussite**

# MIEUX CONNAITRE

## les produits et services des banques

AVRIL 2016

COURRIER DU BANQUIER

N° 16

PROMO PUB

Mieux  
connaître les  
produits et  
services....

PAGE

7

**BNDA**  
La banque à votre service

www.bn-da-mali.com

### Financement des unités de productions industrielles



FONDS DE GARANTIE HYPOTHÉCAIRE DU MALI S.A.

## FONDS DE GARANTIE HYPOTHÉCAIRE DU MALI S.A.

Leader dans le domaine de la garantie hypothécaire

### NOS PRODUITS ET SERVICES

#### • POUR L'ACCÈS AUX PRÊTS IMMOBILIERS

- Un réaménagement de nos conditions d'intervention pour favoriser un meilleur accès au financement bancaire :
  - \* Taux Commission Flat HT = 3%
  - \* Prêts de 25 millions maximum avec apport de 20% : baisse de taux de 0,5%
  - \* Taux de couverture : 70% de l'encours

#### • POUR L'EQUIPEMENT EN BIENS DOMESTIQUES

- Taux Commission HT = 2%: pour les prêts ≤ 2 ans
- aux Commission HT = 2,5%: pour les prêts: > 2 ans
- Taux de couverture : 70% de l'encours

Par option pour les deux produits, la couverture peut s'étendre à la défaillance liée au décès avec une indemnisation de 100% du prêt non échu à la date du décès.

Pour l'année 2016, le FGHM-sa présentera deux nouveaux produits :

- un mécanisme de financement de prêt acquéreur pour l'achat de logement au sein des programmes immobiliers proposés par les sociétés immobilières.
- Un mécanisme de financement de programmes de logements sociaux à travers le prêt bancaire



#### • POUR UN RENFORCEMENT DES PROGRAMMES DE LOGEMENTS SOCIAUX

- La mise en place d'un mécanisme de garantie des bénéficiaires contre le risque décès
- Prime mensuelle minimum 4 000 FCFA
- Prime mensuelle maximum 10.000 FCFA

La prime mensuelle est déterminée en fonction du type de logement

#### • UN MEILLEUR ACCOMPAGNEMENT DES ACTEURS DE LA FILIÈRE DE L'IMMOBILIER PAR LA DÉLIVRANCE DE CAUTIONS DIVERSES SUR LES MARCHÉS DU BTP

- Caution provisoire et définitive (caution de soumission ; de bonne fin ;

avance sur démarrage et de retenue de garantie) : Taux commission entre 0,5% et 5% + TAF

- Frais de dossier : 0,25% avec un minimum de 75 000 fcfa + TAF

#### • UNE SÉCURISATION DU CRÉDIT À TRAVERS LA MISE EN PLACE D'UN MÉCANISME DE SUIVI DE LA CRÉATION DE TITRES FONCIERS

Particuliers, Salariés, Jeunes Couples,  
Secteur du BTP

Réalisons ensemble vos projets !

#### FGHM

Etablissement financier  
Siège social : Rue 382, Porte 128  
derrière Hotel Colombus - Hamdallaye  
ACI 2000, BAMAKO - BP E 5205  
Tél. 20 29 23 80 / 44 90 14 83  
Fax 20 29 23 83

E mail : [fghm@fghm-sa.com](mailto:fghm@fghm-sa.com)

Site : [www.fghm-sa.com](http://www.fghm-sa.com)

#### PARTENAIRES du FGHM

OMH • BHM • BOA • BC • BSIC  
ORABANK • BIM • NYESIGISO  
ECOBANK • MICROCRED

Mieux connaître les produits et services de banques

# MIEUX CONNAITRE les produits et services des banques

**LE LEASE BACK**

**LE CRÉDIT COURT TERME**

**LA LOCATION LONGUE DURÉE**

**LE CRÉDIT D'INVESTISSEMENT**

**LE CRÉDIT BAIL**

**ALIOS FINANCE MALI**

Plus proches pour aller plus loin  
[www.alios-finance.com](http://www.alios-finance.com)

HAMDALAYE ACI 2000, Rue 286, Porte 178 BP E 340 BAMAKO - MALI - Tél. : (00 223) 20 22 18 49 - (00 223) 20 22 18 66 - Fax : (00 223) 20 22 18 69

Mieux connaître les produits et services de banques

**BSIC**  
 BANQUE SAHÉLO-SAHARIENNE  
 POUR L'INVESTISSEMENT ET LE COMMERCE

**La Banque au service de vos ambitions**

Parce que vos projets, sont tout aussi importants pour vous que pour nous ;  
 Nous vous accompagnons à assurer la pérennité de vos investissements.

COMMERCE  
 AGRICULTURE  
 IMPORT - EXPORT  
 TRANSPORT  
 IMMOBILIER  
 HYDROCARBURES  
 INVESTISSEMENT  
 INDUSTRIES & MINES

(223) 20 70 60 00  
[www.bsicbank.com/mali](http://www.bsicbank.com/mali)

La BSIC-MALI - filiale du Groupe BSIC - Capital - 750 millions d'euros  
 est présente dans 15 Etats : BÉNIN - BURKINA FASO - CENTRAFRIQUE - CÔTE D'IVOIRE - GAMBIE  
 GHANA - GUINÉE (CONAKRY) - LIBYE - MALI - NIGER - SENEGAL - SOUDAN - TCHAD - TOGO - TUNISIE

## FINALE DE LA 6<sup>e</sup> EDITION DE LA COUPE INTERBANCAIRE

### LA BNDA SACREE POUR LA 1<sup>ère</sup> FOIS DE L'HISTOIRE

La 6<sup>e</sup> édition du tournoi interbancaire édition 2015 s'est déroulée en 2 phases. La première au sein de trois poules de 5 équipes en aller simple a permis la qualification pour les quarts de finales. La 2<sup>e</sup> phase s'est jouée en élimination directe et ce sont les 2 meilleures équipes à savoir la BOA et la BNDA qui se sont qualifiées pour la finale.

La Banque Nationale de Développement Agricole (BNDA) a remporté la finale de la 6<sup>e</sup> édition de la coupe de l'Association Professionnelle des Banques et Etablissements Financiers (APBEF) de football, aux dépens de la Bank Of Africa (BOA) sur le score de 5-4 lors de la série des tirs aux buts. Il faudra rappeler qu'à l'issue du temps réglementaire, les deux équipes se sont quittées sur un score de parité de 2-2.

Le Ministre de l'Economie et des Finances Dr Boubou CISSE a présidé cette finale jouée le samedi 23 janvier 2016 au stade Mamadou KONATE. Cette finale s'est jouée en présence également du Directeur National de la BCEAO Mali, M. Konzo TRAORE, du Président de l'APBEF, lui-même PDG de la BNDA M. Moussa Alassane DIALLO, du Directeur Général de BOA Mali, M. Bouchaid FACHAR, des responsables de banques et de nombreux supporters venus soutenir les deux équipes. Cette fois ci, le signe indien a été vaincu par la BNDA. Après quatre finales perdues, la BNDA monte sur la plus haute marche du podium en s'adjudgeant le trophée de la coupe de l'APBEF tant convoité par les banques.



Le match a été très animé dès l'entame du jeu avec l'ouverture du score de la BNDA à la 3<sup>ème</sup> mn par le vieux briscard Bakary TRAORE. La joie a été de courte durée, puisque la BOA égalisa dès la 5<sup>e</sup> minute par Alassane Fako NIAMBELE auteur d'un superbe tir.

A la 21<sup>e</sup> minute, le vieux briscard Bakary TRAORE de la BNDA sert sur un plateau d'or Mahamadou F. KONATE qui n'a eu aucune peine à battre le portier de la BOA.

Les deux équipes rentreront dans les vestiaires sur ce score de 2-1 en faveur de la BNDA.

Dès la reprise, l'équipe de la BOA égalise par un but magnifique de Abdoulaye DEMBELE. C'est sur ce score que l'arbitre siffla la fin du match.

Pour trouver le vainqueur de cette finale, il a fallu donc recourir à la séance fatidique des tirs au but pour départager les deux équipes et cela comme le veut le règlement de la compétition. La BNDA se montra très adroite en l'emportant par 5 tirs au but à 4 pour la BOA.

Le vieux briscard Bakary TRAORE brandit la dame coupe de l'APBEF reçue des mains du Ministre de l'Economie et des Finances Dr Boubou CISSE et sous les acclamations des supporters de la BNDA venus très nombreux.



Les deux coupes de la finale.

L'arbitre de la finale invitant M. le Ministre de l'Economie et des Finances à donner le coup d'envoi



Arrivée des officiels du match de la finale



Equipe d'animation de la finale



Interview du capitaine de la BNDA. Très heureux de remporter cette coupe interbancaire



L'équipe de la BCS qui a remporté la troisième place du tournoi interbancaire 2015



Une animatrice de la finale

## FINALE DE LA 6<sup>e</sup> EDITION DE LA COUPE INTERBANCAIRE

### LA BNDA SACREE POUR LA 1<sup>ère</sup> FOIS DE L'HISTOIRE

Au titre des récompenses, le capitaine de la BNDA Bakary TRAORE a été élu meilleur joueur du tournoi. Le meilleur buteur du tournoi a été Amadou Doudou N'DIAYE de ECOBANK avec 7 réalisations, le meilleur gardien est revenu à Mamadou DIARRA de la BIM s.a, l'équipe fair-play a été la BIM s.a.



La joie dans le camp de la BNDA

La BNDA a donc remporté la médaille d'or, la BOA, la médaille d'argent et la BCS 3<sup>ème</sup> équipe du tournoi la médaille de bronze.



Une vue des supporters et spectateurs

Pour le président de l'APBEF Moussa Alassane DIALLO, l'objectif de cette compétition est de renforcer la pratique sportive en milieu d'entreprise notamment en milieu bancaire. Il s'agit d'assurer une meilleure solidarité, la confraternité entre tous les agents des banques. C'est pourquoi, pour lui, il n'y a ni vainqueur ni vaincu car seule la compétition bancaire a gagné.

Le rendez-vous a été prix pour la 7<sup>ème</sup> édition du tournoi interbancaire de l'APBEF.



Photo de famille : M. le Ministre de l'Économie et des Finances, le Président de l'APBEF, le Directeur National de la BCEAO et les arbitres de la finale



Photo de famille avec M. le Ministre de l'Économie et des Finances, les responsables des banques finalistes, les joueurs des deux équipes



L'équipe de la BNDA



La formation de la BOA qui a débuté le match de la finale



Le corps arbitral de la finale



Le DG de la BOA très concentré sur le match



Une vue des spectateurs de la finale de la coupe interbancaire



Une vue des spectateurs de la finale

# FINALE DE LA 6<sup>e</sup> EDITION DE LA COUPE INTERBANCAIRE



## LA BND A SACRÉE POUR LA 1<sup>ère</sup> FOIS DE L'HISTOIRE



Les hotesses de la finale autour des différentes coupes

Le Capitaine de la BND A est venu présenter la coupe au PDG de la BND A.

M. le Ministre de l'Économie et des Finances remettant la coupe au capitaine de la BND A



M. le Ministre de l'Économie et des Finances B. CISSE donnant le coup d'envoi de la finale



M. le Ministre de l'Économie et des Finances et M. le Président de l'APBEF Mali



Photo de famille : M. le Ministre de l'Économie et des Finances, le Président de l'APBEF, le Directeur National de la BCEAO, les responsables de la BOA et quelques joueurs de la BOA



M. le Ministre de l'Économie et des Finances saluant les joueurs avant le début du match



Monsieur le Président de l'APBEF remettant le trophée du meilleur joueur à Bakary TRAORE



Monsieur Malamine DIARRA de l'APBEF au satde



Monsieur Sacko de ORABANK, maître de cérémonie de la finale



Une vue des supporters des équipes



Photo de famille : M. le Ministre de l'Économie et des Finances, le Président de l'APBEF et PDG de la BND A, le Directeur National de la BCEAO, les responsables de la BND A et quelques joueurs de la BND A

Finale de la 6<sup>e</sup> édition de la coupe interbancaire

# SENSIBILISATION AUX RISQUES DE FRAUDE SUR CARTE BANCAIRE

Conscients des menaces sécuritaires qui pèsent sur l'industrie du paiement, l'organisme de régulation de la monétique dans la zone UEMOA en l'occurrence le GIM-UEMOA en association avec les banques et établissements financiers du même espace a mis en place un cadre de gestion de la fraude monétique interbancaire. Ce cadre interactif a pour objectifs de créer une synergie des actions, d'aider à la mise en œuvre de moyens de prévention et également de coordonner les mesures d'application par les membres des règles de conformité adoptées par l'instance régionale. A priori, nous allons procéder à une présentation synthétique de la monétique avant d'aborder la typologie des fraudes monétiques ainsi que nos recommandations à l'endroit des banques et des porteurs de cartes.

## PRESENTATION SYNTHETIQUE DE LA MONETIQUE

La monétique est l'ensemble des procédés utilisant l'informatique, l'électronique, les technologies de l'information et de la communication dans les transactions financières.

En plus simple : c'est l'ensemble des systèmes et procédés permettant à un client appelé porteur de réaliser des retraits, paiement ou tout autre service bancaire à l'aide d'une carte.

Ces opérations sont souvent réalisées sur des automates bancaires (DAB/GAB), des TPE ou sur internet. Le traitement des transactions monétiques réalisées par carte bancaire passe par cinq acteurs : l'émetteur, le porteur, l'accepteur, l'acquéreur et l'organisme interbancaire.

**L'émetteur** : Il s'agit de l'organisme financier (par exemple une banque) qui met à la disposition de son client (le porteur) la carte bancaire.

**Le porteur** : C'est la personne titulaire d'une carte monétique, « client monétique » c'est-à-dire utilisant les produits et services monétiques de la banque. La relation entre le porteur et la banque est matérialisée « par un contrat » : demande de carte.

**L'accepteur** : Il s'agit du commerçant, artisan, ou profession libérale qui accepte les moyens de paiement électronique en guise de règlement d'un produit ou d'un service. L'accepteur est lié à une banque nommée acquéreur. La relation entre l'accepteur « commerçant » et la banque est matérialisée par un « contrat accepteur ».

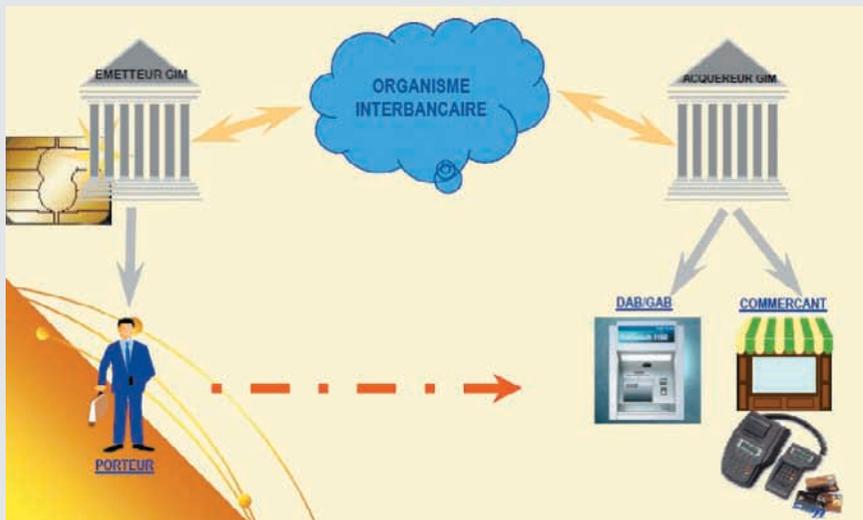
Dans le cas des automates bancaires (GAB, DAB) l'accepteur est également l'acquéreur (la banque offrant le service de retrait).

**L'acquéreur** : C'est la structure offrant des outils d'acceptations à ses clients. C'est généralement une banque.

**L'organisme interbancaire** : Encore appelé réseau, il peut regrouper les banques au sein d'un même pays, d'une même région, ou des banques appartenant à des zones géographiques différentes.

**Exemple de réseaux nationaux ou régionaux** : GIM-UEMOA, GIE-CB (Groupement des cartes Bancaires /France), SMT (Société Monétique de Tunisie).

### CIRCUIT DE TRAITEMENT DES TRANSACTIONS MONETIQUES



**Exemple de réseaux internationaux** : Visa international, MasterCard, Amex (American Express).

### TYPLOGIE DES FRADES MONETIQUES

La fraude est un acte qui a été réalisé en utilisant des moyens déloyaux destinés à surprendre un consentement, à obtenir un avantage matériel ou moral indu ou réalisé avec l'intention d'échapper à l'exécution des Lois.

### EXEMPLE DE CATEGORISATION DES CAS DE FRAUDE

FRAUDE PHYSIQUE	FRAUDE EN LIGNE	FRAUDE A L'EXECUTION
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Carte perdue ou volée</li> <li>• Carte contrefaite</li> <li>• Skimming</li> <li>• Carte non reçue</li> <li>• Vol de code confidentiel par ruse</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vol d'identité</li> <li>• Fraudes applicatives</li> <li>• Escroquerie par mail (loterie, argent, ...)</li> <li>• Hameçonnage</li> <li>• Détournement d'URL</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fraude « amie »</li> <li>• Fraudes aux demandes de remboursement</li> <li>• Fraude commerçant</li> <li>• Fraude triangulaire ou cavalerie</li> </ul>



LE TRIANGLE DE LA FRAUDE

Sensibilisation aux risques de fraude sur carte bancaire

# SENSIBILISATION AUX RISQUES DE FRAUDE SUR CARTE BANCAIRE

## QUELQUES TYPES DE FRAUDE

### Fraude suite à la perte de la carte

Le porteur perd sa carte, prend conscience de la perte, recherche la carte et décide d'aviser sa banque. Ces types fraude se font dans des délais courts : 24 à 48 heures.

### Fraude suite au vol de la carte

Vol de portefeuille ; menace à la seringue, à l'arme ; subtilisation de la carte par ruse (faux distributeur, faux clavier, enregistrement du code PIN par caméra, etc.)

### Fraude suite à un détournement de la carte

Carte non parvenue ; détournement au niveau de l'atelier de fabrication/personnalisation, du service de distributeur de l'émetteur de la carte, du service postal, etc.

### Usage abusif de la carte par le porteur légitime :

Usage de la carte pour des dépenses largement supérieures aux capacités financières du porteur.

### Exploitation de failles organisationnelles ou techniques

Avec par exemple la complicité d'un informaticien ayant des accès aux serveurs (base de données, système, etc.)

### Collet marseillais

Le fraudeur introduit dans la fente d'un distributeur un petit dispositif, qui retient toute carte introduite.

### Contrefaçon « white plastic »

Imitant le contenu uniquement ; ne cherche pas à ressembler à de « vraies » cartes.

### Ré embossage et/ou encodage de la carte

Données subtilisées d'une vraie carte et reproduites sur un autre support.

### Fraude massive

Attaque de la base d'information de l'émetteur

### Fraude « amicale »

Opérée par un membre de l'entourage qui subtilise la carte et le code et effectue des opérations.

## RECOMMANDATIONS AUX MEMBRES ET PORTEURS

### Mesures à prendre par chaque membre

#### Chez l'émetteur

- Meilleure organisation des procédures d'émission de cartes (séparation des tâches incompatibles, livraison des cartes/codes PIN, gestion des cartes capturées, gestion des ré éditions de code PIN, etc.),
- Le système émission : autorisation en temps réel et au premier franc de

chaque transaction, gestion des oppositions/ mains levées d'opposition, authentification du porteur par un code PIN, contrôle de l'intégrité des données cartes, contrôle du plafond, etc.

#### Chez l'acquéreur

- Meilleure organisation des procédures d'acquisition (séparation des tâches incompatibles, gestion de la caisse/gestion technique du DAB/ GAB, 2 personnes systématiquement pour l'accès au coffre durant les approvisionnements, les arrêtés, qualification du risque commerçant à chaque enrôlement, constitution d'une base de commerçant à risque, etc.),
- Le système d'acquisition : floor limit commerçant à 0 ou inférieur ou égal au seuil défini par le réseau monétique (GIM-UEMOA, VISA, Mastercard, etc.), etc.

#### Ces contrôles sécuritaires classiques sont de nos jours insuffisants pour une lutte efficace contre la fraude et doivent être complétés par les normes

- **EMV** : pour lutter contre la fraude liées aux transactions de proximité (contact entre la carte et le point de service ; exemples : retrait sur un DAB/GAB, paiement sur un TPE.
- **3D Secure** : pour lutter contre la fraude liée aux transactions à distance (exemple paiement sur internet).
- **PCI-DSS** : pour lutter contre les accès non autorisés et les vols de données sensibles.

#### Bonnes pratiques à recommander aux porteurs de cartes

##### A LA COMMANDE DE LA CARTE:

1. La carte et le PIN mailer seront remis par deux personnes différentes
2. La carte et le PIN mailer ne peuvent être retirés par une personne tierce (sauf procuration)

##### A LA REMISE DE LA CARTE:

3. L'enveloppe contenant le code secret est scellé
4. Conserver le numéro de la carte et la date d'expiration
5. Le code doit être mémorisé et le Pin mailer détruit ou séparé de la carte
6. Le porteur doit apposer sa signature au verso de la carte
7. Ne pas permettre à autrui d'accéder à la carte et toujours la garder en lieu sûr

#### A L'UTILISATION :

- GAB

8. Composer son code à l'abri de tout regard indiscret (cacher la main composant le Pin à l'aide de l'autre main)
9. S'abstenir de faire une transaction si le clavier ou toute autre partie du GAB présente un aspect inhabituel ou suspect
10. Eviter au maximum de faire des retraits à des heures indues au risque de se faire agresser, au risque de se faire voler sa carte
11. Eviter de faire des retraits importants au GAB dans des zones à risque
12. En cas de blocage de votre carte, renseignez-vous auprès de l'agence la plus proche de votre banque ou appelez pour connaître les causes du blocage et la conduite à tenir
13. En cas de vol de votre carte, vous devez immédiatement faire opposition en informant votre banque par téléphone et par courrier.

- TERMINAL DE PAIEMENT ELECTRONIQUE (TPE) :

14. Ne pas laisser sa carte à la disposition du commerçant (ou le cas échéant, ne pas perdre de vue la carte).
15. S'abstenir de faire une transaction si le clavier ou toute autre partie du TPE présente un aspect inhabituel ou suspect.
16. Saisir soi-même le code PIN à l'abri de tout regard indiscret.
17. Récupérer le reçu de paiement client.

- INTERNET :

18. Pour le paiement en ligne, privilégier l'utilisation de cartes prépayées
19. Eviter l'utilisation d'ordinateurs publics (cybercafés) pour les paiements en ligne
20. S'assurer que les sites de paiement en ligne sont sécurisés (Secure code, VbV, Verisign,...).

*La monétique est un domaine en perpétuelle mutation technologique. L'acceptation des cartes bancaires par de multiples acteurs impose à tout établissement partie prenante du système d'informer et d'être informé sur tout incident en matière de fraude.*

**Alassane DIOP**  
**Chef Service Audit et Inspection/BSIC Mali,**  
**Correspondant Fraude CMN Mali**

# LA RENCONTRE BANQUES - PRESSE À SÉGOU

La traditionnelle rencontre Banques Presse s'est tenue les 18 et 19 Mars 2016 à Ségou. La rencontre Banques Presse est une occasion donnée aux responsables des banques et établissements financiers et les premiers responsables des

journaux et radios du Mali de se rencontrer, de discuter et d'échanger. Cette 6ème édition de la rencontre Banques Presse a connu la participation effective de Monsieur le Ministre de l'Economie et des Finances.



M. le Ministre de l'Économie et des Finances, M. le Président de l'APBEF et M. Sambé



Le Président de l'APBEF



Un des modérateurs des débats de la rencontre Banques Presse



Le présidium de la cérémonie d'ouverture de la rencontre Banques Presse Ségou 2016



Les hôtesse de la rencontre Banques Presse



M. le Ministre de l'Économie et des Finances, M. le Président de l'APBEF et des participants à la rencontre Banques presse



M. Malamine DIARRA et l'assistante de l'APBEF



Mme le Maire de la commune de Pelengana



Photo de famille des participants



Photo de Famille des participants



Responsables de communication des banques



Responsables de communication des banques



Une vue des participants à la rencontre Banques Presse



Une vue des participants à la rencontre Banques Presse



Une vue des participants à la rencontre Banques Presse

# RAPPORT DE LA 6<sup>e</sup> EDITION DE LA RENCONTRE APBEF - PRESSE

## RAPPORT MORAL DU COMITÉ D'ORGANISATION

### I. INTRODUCTION

Les 18 et 19 Mars 2016 s'est tenue à Ségo la 6<sup>e</sup> rencontre entre l'Association Professionnelle des Banques et Etablissements Financiers du Mali (APBEF) et la presse privée malienne sous le thème : « FINANCEMENT DES PROJETS STRUCTURANTS POUR UNE CROISSANCE ECONOMIQUE SOUTENUE ET DURABLE : AGRICULTURE-ENERGIE-INFRASTRUCTURES » sous la présidence du MINISTRE DE L'ECONOMIE ET DES FINANCES.

Etaient présents, les premiers responsables (Présidents Directeurs Généraux, Directeurs Généraux) des banques et établissements financiers, membres de l'APBEF, conduite par son président M. Moussa Alassane Diallo ; le président de la Maison de la Presse, Dramane Koné ; les responsables de l'ASSEP (Association des Editeurs de Presse), du Groupement Patronal de la Presse Ecrite et de l'URTEL (Union des Radios et Télévisions Libres).

### II. LA CÉRÉMONIE D'OUVERTURE

Outre la présence du ministre de l'Economie et des Finances saluée par tous, on pouvait également noter celle du gouverneur de la région de Ségo, tout comme la participation effective du patron de la tutelle sous-régionale des banques, à travers le Directeur National de la BCEAO ; un signe, une illustration de l'excellente qualité de la collaboration entre l'autorité monétaire et les établissements financiers du Mali.

Quatre interventions ont marqué la cérémonie d'ouverture :

**La maire :** Dans son adresse de bienvenue, la maire de la commune Rurale de Pélangana, Madame Mamou Bamba, a exprimé l'honneur de sa commune d'accueillir cette rencontre qui regroupe patrons de presse et décideurs des banques et établissements financiers.

**Le président de l'APBEF :** Le premier responsable des institutions financières du Mali a insisté, dans son allocution, sur le caractère singulier et l'opportunité de mieux se connaître qu'offre cette réunion annuelle. Dans le but de renforcer encore un peu plus un partenariat qu'il juge fructueux, le président de l'APBEF, Moussa Alassane Diallo a annoncé la décision de son organisation de primer, annuellement et à compter de cette année, le meilleur reportage sur le financement de l'économie malienne.

**Le président de la Maison de la Presse :** Au nom de l'ensemble des médias, le président de la Maison de la Presse, Dramane Koné, est revenu sur les retombées positives que les deux parties pourraient tirer à mieux se connaître et à mieux coopérer. L'opportunité était bonne pour Dramane Koné, d'encourager les banques et institutions à mieux communiquer en primant la banque qui se serait la mieux illustrée par sa bonne interaction avec la presse. Un prix qui sera remis annuellement par la Maison de la Presse au nom des médias locaux.

**Le Ministre de l'Economie et des Finances :** Dans son discours, le Ministre de l'Economie et des Finances, le Dr. Boubou Cissé, a fait remarquer qu'aucune croissance durable n'est envisageable dans notre pays sans le développement des secteurs clés au centre de la communication du prési-

dent de l'APBEF : Agriculture-Energie-Infrastructures. Malgré les difficultés liées à l'environnement, le Mali a enregistré des taux de croissance satisfaisants de 7% en 2014 et 5% en 2015, a rappelé le Ministre de l'Economie et des Finances. Le ministre Boubou Cissé n'a pas manqué de saluer la contribution de qualité et l'accompagnement des banques maliennes dans la réalisation des grands projets, ainsi que la promptitude avec laquelle elles réagissent aux sollicitations de l'Etat. Pour terminer, le ministre de l'économie et des finances s'est dit honoré de présider ces journées de concertation, un cadre idéal de dialogue et d'échanges pour les deux parties, dira le Ministre.

### III. LES COMMUNICATIONS

A. Exposé N°1 : FINANCEMENT DES PROJETS STRUCTURANTS POUR UNE CROISSANCE ECONOMIQUE SOUTENUE ET DURABLE : AGRICULTURE-ENERGIE-INFRASTRUCTURES

Si tous les thèmes traités, de 2012 à 2015, étaient en rapport avec la problématique de la relance économique, dans un contexte post-crise, le thème de l'exposé présenté pour cette 6<sup>ème</sup> édition par le président de l'APBEF marque bien le fait que pour les banquiers aussi, la crise est désormais derrière nous. Car, comme on le sait, on ne pense pas construire des infrastructures là où persiste le doute d'une éruption qui viendrait tout détruire. « FINANCEMENT DES PROJETS STRUCTURANTS POUR UNE CROISSANCE ECONOMIQUE SOUTENUE ET DURABLE : AGRICULTURE-ENERGIE-INFRASTRUCTURES », est donc le thème sur lequel a porté l'exposé de qualité du président de l'APBEF. Une rapide explication du concept de « Projets structurants » a permis de comprendre qu'il s'agit des infrastructures comme les barrages hydro-électriques ; les aménagements hydro-agricoles ; la construction des routes, des ponts, des centrales électriques, etc.

Pour le conférencier, les trois secteurs clés (Agriculture- Energie- Infrastructures) ont la particularité d'être de véritables moteurs d'une croissance soutenue et durable, notamment en ce qu'ils permettent de :

- combattre la pauvreté et le chômage des jeunes ;
- augmenter les revenus des couches les plus défavorisées.

« Les banques maliennes ont incontestablement leur partition à jouer dans cette reconstruction du pays et doivent contribuer aux réflexions stratégiques sur le financement des projets structurants » dira M. Moussa Alassane Diallo dans son exposé. On retiendra un chiffre de cet exposé : 1500 milliards. Selon le président de l'APBEF, c'est la somme qu'il serait souhaitable que l'Etat alloue aux investissements pendant cinq ans, pour apporter un coup de fouet à la construction des infrastructures et transformer le visage du Mali.

En réaction à cette proposition des banquiers, le ministre des finances a fait remarquer la contrainte budgétaire qui serait un frein à la volonté du gouvernement d'accéder à cette proposition fort pertinente.

Sous la modération du doyen, M. Cheick Omar Maïga, les débats ont été constructifs autour notamment d'une préoccupation majeure : pourquoi les banques maliennes ne sont pas plus présentes dans le financement des projets structurants ? Là où certains ont cru voir une trop grande frilosité des banques, un manque d'audace ou un déficit de patriotisme et d'engagement citoyen, les explications du conférencier ont permis de com-

prendre qu'il s'agit plus de contraintes réelles dues à la spécificité des banques maliennes, étant dans leur quasi-totalité des banques commerciales et non d'investissement. L'essentiel des ressources des banques maliennes est constitué de dépôts à vue. Dans ce contexte, les ressources des banques maliennes sont donc peu adaptées au financement des projets structurants, dont les remboursements s'étalent sur plusieurs décennies. M. Diallo a présenté deux pistes pour pallier à cette insuffisance :

1. la création d'une banque d'investissement, dont la vocation est justement le financement de gros projets nécessitant des financements colossaux remboursables à long terme ;
2. la possibilité pour le gouvernement de rechercher, pour les banques maliennes, auprès des institutions financières internationales, des lignes de crédits de longue maturité qui doteraient les banques de ressources mieux adaptées au financement des projets structurants.

Tout en reconnaissant que le gouvernement souhaiterait que les banques s'impliquent plus dans la concrétisation des grands projets structurants, le ministre de l'Economie et des Finances a salué la contribution de qualité et l'accompagnement des banques maliennes dans la réalisation des grands projets.

### B. EXPOSÉ N°2 : L'APPUI DE LA PRESSE À LA PROMOTION DES INVESTISSEMENTS AU MALI

A la reprise des travaux dans l'après-midi, les participants ont eu droit à un exposé bien fouillé de l'ancien Ministre de la Communication et de l'Economie Numérique. Mahamadou Camara a exposé sur : « L'appui de la presse à la promotion des investissements au Mali », avec comme axe central, pour ne pas dire colonne vertébrale de sa communication, « le rôle des médias dans la construction de l'image du pays ». Une image qui, selon le conférencier, fera que le pays sera attractif ou ne le sera pas. En somme un élément essentiel dans la décision d'un investisseur de choisir de mettre son argent dans un pays plutôt que dans tel autre.

C'est un euphémisme que de dire que les débats ont été animés et féconds sur ce thème, et il a fallu toute la dextérité et le sens de la mesure du modérateur, Diomansi Bonboté, pour recadrer les débats et amener à une meilleure compréhension du rôle des médias. Deux concepts ont été mis en évidence dans les débats : la sacralité des faits et la responsabilité des médias.

Il a été retenu que les médias seraient plus patriotes et citoyens en produisant plus sur les *success stories* (les belles réussites), que sur des informations sensationnelles qui pourraient nuire à l'image du pays et, par conséquent, le rendre moins attractif aux potentiels investisseurs.

### La Cérémonie de clôture

Deux discours ont marqué la cérémonie de clôture, présidée par le Ministre de l'Economie et des Finances. D'importantes recommandations ont été faites par les participants, qui ont par ailleurs adressé des motions de remerciements : au ministre de l'Economie et des Finances, au gouverneur de la région de Ségo, à madame la maire de Pélangana, à l'APBEF, aux organisations de la presse, à monsieur le président de l'APBEF, de même qu'à la commission d'organisation.

Ségo, le 19 Mars 2016.  
 Les Rapporteurs

## VIE ET AGENDA DES BANQUES ET ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS

### Atlantic Day, édition 2015

Le 31 décembre dernier, Banque Atlantique Mali a renoué avec sa traditionnelle journée citoyenne dénommée Atlantic Day. Pour cette édition, le choix s'est porté sur l'Institut National des Aveugles du Mali autour du thème "Journée de solidarité à l'endroit des victimes de l'incendie survenu à l'INAM".



L'INAM est une association malienne créée en 1972 sous l'appellation Association malienne pour la promotion sociale des aveugles.

En 1973, est créé l'Institut des jeunes aveugles, établissement scolaire de premier et second cycle pour enfants et jeunes aveugles et malvoyants, installé à Bamako dans le quartier Faladié. Les chanteurs maliens Amadou et Mariam ont fréquenté cet établissement.

Il intervient sur quatre axes :

- La prévention de la cécité,
- La scolarisation des enfants aveugles,
- La réadaptation en milieu urbain,
- La réadaptation en milieu rural.

En décembre dernier, cet institut a été frappé par un incendie qui

a fait deux victimes parmi les enfants, d'où le choix de la banque de témoigner sa solidarité et tout son engagement citoyen à cet effet.

L'action citoyenne s'est traduite par la remise officielle de dons constitués de matelas, de draps, de riz, de lait, d'huile, d'habits, etc.

Cette journée citoyenne en faveur des enfants de l'INAM du Mali démontre le réel intérêt que Banque Atlantique Mali à travers la holding Atlantic Business International, en abrégé ABI, et sa maison mère Banque Centrale Populaire portent aux actions de solidarité, menées en faveur de l'amélioration des conditions de vie des populations vulnérables.

"Il y a plus de joie à donner, qu'à recevoir" dit le Directeur Général de Banque Atlantique Mali ■



### FÉLICITATIONS

  
B.C.S. SA  
مصرف الساحل التجاري  
BANQUE COMMERCIALE DU SAHEL S.A.

**3<sup>ème</sup>** PLACE À LA COUPE  
INTERBANCAIRE  
6ème édition.



Le Directeur Général (M. Ibrahim Aboujafar SWEAI), accompagné de son adjointe (Mme Koné Ma Hawa BAMBA) ont salué toute l'équipe BCS SA pour cet exploit.

**La BCS SA, La Banque qui finance votre réussite**

# VIE ET AGENDA DES BANQUES ET ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS



Directeur Général Adjoint de la BSIC  
Mr. Sory Ibrahim Doumbia



**BSIC**  
BANQUE SAHÉLO-SAHARIENNE  
POUR L'INVESTISSEMENT ET LE COMMERCE

## ECOLE NATIONALE DE POLICE

### La BSIC fait don d'un important lot de matériels informatiques

5 ordinateurs de bureau équipés, 5 imprimantes, 5 vidéos projecteurs et des photocopieuses. C'est le lot de don que la Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le commerce (BSIC) a remis, le jeudi 11 février, dans l'après midi, à la direction de l'Ecole Nationale de Police du Mali. Cette donation permettra de renforcer la qualité de la formation dispensée à l'Ecole Nationale de Police.

Aussi, la banque s'engage-t-elle à former durant trois mois les formateurs en informatique.

### La valeur du don est estimée à 10 millions de FCFA.

La cérémonie de remise a enregistré la présence du Directeur Général adjoint de la police, le commissaire divisionnaire Mr Mahamadou Z. SIDIBE, du Directeur de l'Ecole Nationale de Police, le commissaire divisionnaire Mamy SYLLA et du Directeur Général Adjoint de la BSIC Mr Sory Ibrahim Doumbia. Prenant la parole en premier lieu, le Directeur de l'Ecole Nationale de la police dira que le don vient combler un vide au sein de l'Ecole. Il a pris l'engagement que les équipements reçus seront bien utilisés. Car, d'après lui, il marque une étape importante dans l'équipement et la modernisation de l'Ecole Nationale de la Police. Il a, au nom de l'ensemble du personnel, remercié le donateur pour ce geste qui contribuera au renforcement des capacités opérationnelles de la Police Nationale.

Pour le Directeur Général adjoint de la BSIC, Mr Sory Ibrahim Doumbia, ce don de matériels informatiques, et bureautique est une parfaite illustration de son entreprise à accompagner l'Ecole Nationale de la Police. *"Contribution, certes modeste, mais pleine de signification que nous espérons, va répondre à vos besoins"* a souligné le Directeur Général adjoint. Il a réaffirmé son engagement à accompagner la Police Nationale dans sa mission d'assurer la paix et la sécurité. Le Directeur Général adjoint de la Police s'est dit ému du geste que la BSIC vient de faire à l'endroit de l'Ecole de la Police. Cela prouve, a-t-il dit, que la BSIC n'est pas seulement là pour faire des affaires mais aussi du social et du développement humain. Il a donné l'assurance que le don sera utilisé aux services exclusifs de l'établissement. Avant de donner l'assurance qu'il ne ménagera aucun effort pour l'entretien des matériels reçus.

*"La BSIC étant un service commercial et d'affaires vient, à travers le présent geste, de prouver qu'elle n'a pas seulement le sens des affaires et du commerce, mais qu'elle a aussi le sens du social, du développement du pays"*, a commenté le Directeur Général adjoint de la Police Nationale. Le commissaire Mahamadou Z SIDIBE a promis au donateur que ces équipements serviront bien aux besoins de formation de l'Ecole Nationale de Police ■

#### Filiales



Siège social : 525 Avenue Modibo Kéita  
BP 94 / 45 Bamako - Mali  
TEL : (+223) 20 22 20 50 / 20 70 04 00  
FAX : (+223) 20 22 50 85 / 20 22 42 50  
www.bdm-sa.com



## UN GROUPE BANCAIRE PROCHE DE VOUS !

### 1. OUVERTURE DE 2 AGENCES À L'INTÉRIEUR

La Banque de Développement du Mali - SA a le plaisir d'informer le public de l'ouverture effective de ses deux nouvelles agences de Fana et Mahina depuis le 14 Mars 2016. Vous y trouverez l'ensemble des produits et services bancaires disponibles à la BDM-SA ainsi qu'un guichet automatique (GAB) disponible 24h/24. La BDM-SA poursuit sa politique de proximité et de satisfaction de sa clientèle.

### 2. CÉRÉMONIE DE DÉPART À LA RETRAITE

Le samedi 20 février 2016, la BDM-SA a organisé sur le parvis de son siège une cérémonie de départ pour ses collaborateurs qui ont fait valoir leur droits à la retraite en Janvier 2016. Lors de cette cérémonie, la Banque à travers son Directeur Général a rendu un vibrant hommage aux nouveaux retraités. Chacun des 14 partants ont reçu un lot de cadeaux dont un chèque et un trophée Ciwara pour les remercier des bons et loyaux services rendus à la BDM-SA.



Allocation du Directeur Général de la  
BDM SA, M. Amadou SIDIBE



Allocation de la représentante des  
retraités, Mme TOURE Mantou HAIDARA



Photo de famille



Photo de famille

# VIE ET AGENDA DES BANQUES ET ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS

PUBLI-REPORTAGE



M. Babaly BA  
Président Directeur Général

## UN CONSEIL D'ADMINISTRATION SOUS LE SIGNE DE L'AMBITION

La 46ème session du Conseil d'Administration de la Banque Malienne de Solidarité (BMS-SA), consacrée essentiellement à l'examen et à l'adoption des états financiers définitifs arrêtés au 31 décembre 2015, a été l'occasion pour le Président Directeur Général, Monsieur Babaly BA, de faire le point des grandes évolutions de l'année écoulée. Elle a été notamment marquée par l'augmentation du capital intervenue le 11 juin 2015, qui est passé de 15,5 à 28,5 milliards de Francs CFA, faisant ainsi de la BMS l'une des mieux dotées en fonds propres dans la zone UEMOA. Les trois nouveaux actionnaires, l'Autorité Malienne de Régulation des Télécommunications/TIC et des Postes (AMRTP), l'Institut National de Prévoyance Sociale (INPS), et la Caisse Nationale d'Assurance Maladie (CANAM), sont tous des investisseurs institutionnels de référence.

L'autre fait marquant en 2015 a été l'absorption réussie de la Banque de l'Habitat du Mali-sa (BHM-sa), à la demande des autorités nationales. Conduite sous le parrainage du Ministère de l'Économie et des Finances, cette opération a été menée avec détermination et professionnalisme, ce qui a permis l'obtention de l'agrément des autorités monétaires en moins de huit (8) mois, une performance pour des opérations aussi complexes que difficiles. Le processus d'absorption suit son cours, et devrait connaître son terme dans le courant 2016, avec l'intégration effective des deux entités.

Outre cette importante opération, l'année 2015 a été marquée par de nombreuses actions majeures que sont :

- L'obtention de l'agrément et l'installation de la succursale de la BMS-sa en Côte d'Ivoire dont le démarrage des activités est intervenu quelques jours avant le Conseil d'Administration ;
- La fin des travaux de construction du nouveau siège de la Banque, sis dans le quartier d'affaires d'Hamdallaye ACI 2000 ;
- L'ouverture de deux (2) nouvelles agences à Kolokani et Niamakoro portant le réseau à 34 agences et bureaux ;
- La mobilisation d'une ligne de refinancement pour un montant de 7 milliards de FCFA auprès de la BOAD en vue du refinancement des PME/PMI ;
- Le déblocage de 6,5 milliards de franc CFA par AFREXIM BANK en faveur de la BMS-sa en vue du soutien aux PME/PMI ;
- La participation en qualité de Chef de file du pool financier à l'opération de 1 000 tracteurs ;
- La poursuite du financement des commerçants détaillants à travers le PACD.

En 2016, dans un environnement concurrentiel exacerbé par l'apparition de grands groupes bancaires face auxquels seule une posture de veille permanente et un esprit d'innovation permettent de tenir, la BMS entend poursuivre les grandes orientations de 2015, notamment le soutien à la microfinance, le financement des investissements importants de la clientèle par des lignes de crédit, le financement des PME/PMI, le soutien aux filières coton, BTP, énergie, hydrocarbures, commerce général, mines, et habitat avec l'absorption de la Banque de l'Habitat du Mali-sa (BHM-sa).

### 2015, DES PERFORMANCES EXCEPTIONNELLES

- Capital social : 28,5 milliards (+84%)
- Total du bilan : 419 milliards de F CFA (+55,7%)
- Rang national : 4ème (avant la fusion absorption)
- Les ressources : 367 milliards de F CFA (+53%)
- Les dépôts clientèle : 269 milliards de F CFA (+49%).
- Les emplois : 289 milliards de F CFA (+44%).
- Les crédits directs à la clientèle : 219 milliards de F CFA (+56%).
- Les crédits directs aux PME/PMI : 34 milliards, soit 15% de l'encours global.
- Les particuliers : 20 milliards de financement pour leurs besoins de consommation et de logement
- Le résultat net : 4 milliards de F CFA (+85%).
- Agences et bureaux au Mali : 34, dont deux (2) nouvelles agences à Kolokani et Niamakoro

# VIE ET AGENDA DES BANQUES ET ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS



• Dans le cadre de sa politique de rapprochement à la clientèle, la Banque Nationale de Développement Agricole (BND) a décidé d'ouvrir très prochainement une Agence à Koulikoro et à Yanfolila.

• La Banque Nationale de Développement Agricole (BND) a participé, du 08 au 10 mars à Sikasso, au salon du Financement de l'Agriculture (FINAGRI) 2016.

• A l'issue des travaux, la Banque verte a eu droit

à une attestation pour sa participation de qualité. C'est M. Lassine Coulibaly, le Directeur Commercial et Marketing adjoint, qui a reçu cette attestation des mains du Président du Conseil Régional de Sikasso, M. Yaya Bamba.



## NOUVELLES AGENCES

Le réseau des agences Orabank s'est élargi avec la création de deux agences :

- **Agence DJIGUIYA** qui sera dirigée par M. HAIDARA Mohamed Aly AG Oumarou située en plein cœur du grand marché de Bamako
- **Agence de KAYES** avec comme Chef d'agence M. Boubacar KAMISSOKO



## LANCEMENT DU PROGRAMME DE FORMATION BUSINESS EGDE LA BICIM ET L'AGENCE FRANCAISE DE DEVELOPPEMENT (AFD) FORMENT LES PROPRIETAIRES ET DIRIGEANTS DES PHARMACIES



Une vue des participants

La BICIM et l'AFD, appuyées par la Société Financière Internationale (SFI), renforcent les capacités des propriétaires et des gestionnaires de pharmacies afin de leur permettre de mieux appréhender et de saisir leurs options de développement et de prendre des décisions avisées.

Le programme de formation « gestion stratégique pour les propriétaires et gestionnaires de pharmacies » a été élaboré à partir de l'identification des besoins de formation des pharmacies et utilise les outils Business Edge développés par la SFI. Le programme, destiné aux propriétaires et gestionnaires de pharmacies, comprend un ensemble de huit (8) modules certifiés Business Edge. La formation, qui aura lieu entre février et juin 2016, se déroulera en quatre sessions : Stratégie d'entreprises et techniques de vente; Marketing;

Gestion du personnel ; formation ; motivation ; Gestion financière et contrôle ;

Au terme des formations, les participants devront pouvoir identifier les facteurs clés et le processus de la rédaction d'un Plan d'affaires ; utiliser l'outil SWOT pour identifier les principales opportunités et les problèmes majeurs de leur entreprise ;

Ils devront également maîtriser leur business model et prévoir des stratégies adaptées de croissance de leur unité ; mettre en pratique une approche de vente consultative capable de tenir compte des besoins des clients de manière générale.

Enfin, les gestionnaires de pharmacies devront être capables d'appliquer les méthodes reliées à la psychologie du client pour améliorer l'organisation de la vitrine promotionnelle et étalage ; appliquer les principes de gestion de la trésorerie.



Une vue des participants



**BICIM**  
GROUPE BNP PARIBAS

La banque d'un monde qui change

bicim.ml

bicimbanque bicimali bicimbanque

## VIE ET AGENDA DES BANQUES ET ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS

### ECOBANK MALI SOULAGE L'INSTITUT NATIONAL DES AVEUGLES DU MALI

Dans le cadre de ces activités sociales, au profit des communautés des pays dans lesquels il opère. Ecobank Mali a procédé le jeudi 11 février dernier à la remise officielle de dons composés de vêtements, chaussures et matelas, aux responsables de l'Institut National des Aveugles du Mali pour les pensionnaires aveugles.

En effet L'INAM (Institut National des Aveugles du Mali), qui prend en charge les enfants et personnes aveugles du Mali, a été frappé courant le mois de décembre 2015 par un incendie dans le dortoir des garçons. Cet incendie a causé des pertes matérielles et a hélas coûté la vie à deux pensionnaires.

La cérémonie s'est déroulée dans l'enceinte de l'Institut sis à Faladié, en présence du Directeur de la Banque Domestique, Mme Pons Aminata Kondé, qui représentait le Directeur Général, de M. Soumaré Issa, Directeur de la Trésorerie, de Mme Coulibaly Astou Fané, Chef de division Secteur Public et Communication et de plusieurs autres collègues de la Banque Domestique. Pour le compte de l'Institut, M. Moumouni Diarra, Directeur Général était entouré par plusieurs responsables de l'Institut.

La cérémonie a commencé par l'observation d'une minute de silence en hommage aux élèves qui ont perdu la vie lors de l'incendie. Le Directeur de l'Institut et les responsables

présents, ont tenu à adresser leurs vifs remerciements à Ecobank Mali pour avoir répondu favorablement à leur sollicitation suite au drame qu'a subi l'Institut. Il déclara je cite : « ces dons contribueront à améliorer considérablement les conditions d'apprentissage et de vie des élèves de l'Institut ».

Prenant la parole, Mme Pons Aminata Kondé a présenté ses condoléances aux familles éplorées et dixit je cite : « qu'Ecobank ne pouvait rester indifférent face à cette situation, être aveugle n'est pas une maladie en soi car nous avons presque tous un parent aveugle ». Elle n'a pas manqué de souligner l'intérêt qu'Ecobank accorde à cette remise de dons et tout en les félicitant, elle a réaffirmé aux responsables de l'Institut, le soutien d'Ecobank dans la noble tâche qui est l'éducation des enfants aveugles du Mali. Elle a ensuite procédé à la remise solennelle des dons au Directeur de l'Institut, qui les a ensuite remis ses collaborateurs.

La cérémonie a été clôturée par une présentation des activités de l'unité de production des serpillères en coton et des boîtes de craie fabriquées par les aveugles et une remise de serpillères et de boîtes de craie par le Directeur Général de l'Institut, à Mme Pons Aminata Kondé, le tout dans une ambiance très conviviale.

Source: Tiémoko Dembélé, Marque & Communication



Intervention du Maître de Cérémonie



Mme Coulibaly Astou Fané avec les membres de l'Institut des aveugles du Mali



Mme Pons et M. Soumaré

Remise de serviette et de boîtes de craie par le Responsable de l'unité de production à Mme. Pons



Remise symbolique des dons par Mme Pons, Représentant la Direction d'Ecobank au Directeur de l'Institut

ecobank.com

Ecobank  
La Banque Panafricaine



La Direction de Coris Bank International a organisé le 27 janvier 2016, une fête à l'endroit de son personnel. Cette rencontre avait pour but de favoriser une rencontre entre le management et tous les collaborateurs, la présentation des chiffres réalisés pour l'année 2015, et surtout remercier les collaborateurs qui n'ont ménagé aucun effort pour l'atteinte des objectifs de la banque.

La Directrice Générale Madame SIDIBE Aissata Koné a remercié tous ses collaborateurs pour leur disponibilité, leurs efforts et surtout leur implication dans la poursuite de l'expansion de la structure ; ensuite elle a présenté les chiffres de l'année, tout en signalant l'atteinte des objectifs et a exhorté le personnel à continuer dans ce sens.

La soirée était animée par des comédiens de renom et une tombola a été organisée pour offrir des prix (téléphone Iphone S6, bazar, pagne etc.) aux heureux gagnants. La fête a connu son apogée avec une soirée dansante au cours de laquelle les collaborateurs se sont bien amusés. Vivement l'année 2016 !



Le DG lors de son discours



Une vue de l'assistance



Le DG entrain d'échanger avec les collaborateurs

### CORIS BANK MEILLEURE BANQUE DE L'ANNÉE



Le DG saluant les collaborateurs

L'année 2016 débute bien pour le Groupe CORIS. Pour preuve, la Filiale du Burkina a été distinguée le vendredi 19 février 2016 « Meilleure banque de l'Afrique Francophone » lors de la cérémonie de clôture du forum Global Trade Partner Meeting à Milan par la SFI.

Cette distinction démontre le dynamisme du Groupe CORIS qui continue son expansion sous-régionale avec l'ouverture prochaine de Filiales au Bénin et au Sénégal.

Coris Bank International Mali remercie encore une fois, ses actionnaires, ses partenaires et ses clients, et assure qu'elle ne ménagera aucun effort pour son expansion.

Coris Bank International La Banque Autrement !



Un Lauréat ayant gagné un IPHONE S6

# VIE ET AGENDA DES BANQUES ET ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS

## Orabank

### FETE DU PERSONNEL ORABANK

ORABANK a organisé le samedi 19 mars 2016, une manifestation dite fête du personnel au Parc national de Bamako. Elle a regroupé tout le personnel de la banque.

L'animation a été assurée par la Groupe musical de Toumani DIABATE accompagné par son fils, Sidiki DIABATE. Les animateurs comédiens, Koman DIABATE et petit Guimba étaient également de la fête ainsi que le grand animateur le DJ Djedjé Frank Caryl.

A cette occasion, le personnel a désigné le meilleur Orabankier de l'année et les reines de la banque : M. Bocar Bory CAMARA a été nommé meilleur Orabankier, tandis que Mme Coulibaly Diahara TOURE et Mme Toukara Mariam BOCOUM ont été désignées comme reines avec comme dauphines : Hadjarata DOUMBIA et Mme Konaré, Fatimata DOUMBIA »

M. Abdourahamane SACKO



## BANK OF AFRICA Groupe BMCE BANK

## NOUVELLE AGENCE BOA BAGUINEDA



La BOA a ouvert ses portes à Baguineda, le jeudi 03 Mars 2016, portant ainsi son réseau à 54 agences et bureaux sur l'étendue du territoire national.

Vie et agenda des banques et établissements financiers

# LEXIQUE DE LA MONETIQUE

## ACCEPTEUR

Commerçant, plus généralement celui qui accepte le paiement par carte bancaire.

## ACQUISITION

Processus par lequel un acquéreur prend en charge les données des transactions de paiement effectuées chez un accepteur, dans le but d'honorer son contrat avec l'accepteur et de présenter les opérations au règlement à l'émetteur.

## ALERTE

L'alerte est générée par un logiciel de lutte contre la fraude. Elle contient des opérations par carte bancaire (paiements et/ou retraits) pour lesquelles il est suspecté qu'elles n'ont pas été effectuées par le propriétaire de cette carte, mais par un fraudeur.

## BLOPAGE

Etat de la carte après présentation de 3 codes porteur successifs erronés ou un code émetteur faux. Dans ce cas l'accès aux zones protégées est impossible.

## CASH ADVANCE

Opération de retrait d'espèces au guichet d'une agence bancaire avec une carte bancaire.

## CHARGEBACK (IMPAYES)

Mouvements de compensation d'un type particulier dont l'objet est d'inverser le sens de l'écriture d'une opération initiale de paiement ou de retrait, au motif que l'opération en question n'est pas recevable suite au non-respect des règles sécuritaires par l'accepteur.

## CODE PIN

Code confidentiel en général à 4 chiffres, communiqué au porteur par sa banque, dont la saisie permet d'authentifier le porteur lors d'une opération de retrait ou de paiement par carte. Pour certaines cartes internationales, le code peut être libellé sur 6 chiffres maximum.

## DAB (Distributeur Automatique de Billets)

Automate permettant à un utilisateur habilité de retirer des billets de banque.

## DELEGATION

La délégation est la sous-traitance de tout ou d'une partie de la monétique d'un membre par le GIM-UEMOA.

## EMISSION

Processus permettant à l'émetteur de mettre à la disposition de son porteur une carte et d'assurer la gestion.

## EMV (Europay Mastercard Visa)

Normes internationales définies conjointement par Europay Mastercard et Visa basée sur la technologie à puce et vise à améliorer la sécurité, mieux gérer le risque, développer des services multi applicatifs, garantir l'interopérabilité entre les acteurs de la monétique et supporter les transactions offline.

## FRAUDE

Selon le Glossaire des normes de l'Audit Interne, la fraude est définie comme « tout acte illégal caractérisé par la tromperie, la dissimulation ou la violation de la confiance sans qu'il y ait eu violence ou menace de violence. Les fraudes sont perpétrées par des personnes et des organisations afin d'obtenir de l'argent, des biens ou des services, ou de s'assurer un avantage personnel ou commercial. »

## GAB (Guichet Automatique de Banque)

Automate dont les fonctionnalités peuvent comprendre le retrait de billets, la consultation de solde du compte, la commande de chéquier et même le dépôt d'espèce.

## GIM UEMOA

Groupement Interbancaire Monétique de l'UEMOA. GIE crée en 2003, le GIM-UEMOA est la structure administrative et réglementaire de la monétique régionale. Le GIM-UEMOA est membre principal aussi bien de Visa que de MasterCard ; à ce titre il sponsorise ses membres qui souhaitent émettre des produits et services Visa ou MasterCard.

## INTERBANCARITE

Principe selon lequel toute carte émise par un établissement (émetteur) peut être acceptée dans tous les points d'acceptation d'un autre établissement (acquéreur), et vice et versa.

## INTEROPERABILITE

Propriété des règles d'échange de deux réseaux à être compatibles entre eux, de façon à échanger des données ou des opérations de l'un à l'autre.

## ISO 7810

Norme ISO qui concerne les caractéristiques physiques de la carte, largeur: 85,6 mm, hauteur: 53,98 mm, épaisseur: 0,76 mm.

## OPPOSITION SUR CARTE

Interdiction légale d'utilisation d'une carte pour divers motifs (vol, perte..).

## PERSONNALISATION

Processus effectué à l'issue de la fabrication de la carte et permettant l'encodage des pistes et/ou puce, l'embossage/gravage/impression de certaines informations sur la carte : nom, prénoms, date d'expiration, etc.

## RISQUE

Le risque est la prise en compte d'une exposition à un danger, un préjudice ou un autre événement dommageable, inhérent à une situation ou une activité.

## SERVEUR

Ordinateur central d'un réseau informatique où sont stockées les données et les applications accessibles par les autres postes connectés.

## SKIMMING

Technique qui consiste en la copie, dans un commerce de proximité ou dans des distributeurs automatiques, des pistes magnétiques d'une carte de paiement à l'aide d'un lecteur à mémoire appelé « skimmer », éventuellement le code confidentiel est également capturé de visu, à l'aide d'une caméra ou encore par détournement du clavier numérique.

## TPE (TERMINAL DE PAIEMENT ELECTRONIQUE)

Equipement utilisé pour le paiement électronique. Terminal capable de la lecture électronique des cartes de paiement, de certains contrôles de validité et de la transmission automatique des transactions vers l'acquéreur.

## TPV (TERMINAL POINT DE VENTE)

- terminal qui intègre les fonctions monétiques aux caisses du commerçant, et donc à son propre système d'information.
- terminal regroupant les fonctions d'un TPE et incluant d'autres fonctions, liées à l'activité du commerçant et aux paiements autre que par carte (espèces, chèques).



## 6<sup>e</sup> JOURNÉE DES BANQUES ET ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS DU MALI

L'association professionnelle des Banques et Etablissements Financiers du Mali organise la traditionnelle journée des banques et établissements du Mali au mois de mai 2016 à Bamako au Mali.

La 6<sup>e</sup> édition de la journée des banques et établissements financiers du Mali aura pour principales activités :

- **Le salon des banques et établissements financiers** : espace d'exposition et de ren-

contre des banques et établissements financiers.

- **Les conférences et débats** : sur des thèmes d'actualité.
- **La soirée de Gala : la nuit du banquier** : qui s'articulera autour d'un dîner, d'une remise d'attestations ITB et des remises de trophées aux personnes ressources.

La 6<sup>e</sup> édition de la journée des banquiers et des

établissements financiers connaîtra la participation des 14 banques et des 3 établissements financiers du Mali, de GIM UEMOA et du Fonds de Solidarité Africaine (FSA).

Les autorités politiques et religieuses, les opérateurs économiques, les étudiants, les commerçants, les associations professionnelles, les ONG sont tous invités à venir rencontrer et discuter avec les banquiers.

PAGE NOIRE



### M. LAURENT ROBERT BASQUE N'EST PLUS.

C'est avec une profonde affliction que la profession bancaire malienne a appris le décès brutal de **M. Laurent Robert BASQUE** Directeur Général de la BOA Sénégal, décès survenu le mercredi 10 Février à Dakar. Avant de prendre la Direction de BOA Sénégal, M. BASQUE a été Directeur Général de BOA Mali et Vice-Président de l'APBEF Mali. Il a laissé au Mali le souvenir d'un homme de bonne et agréable collaboration.

Ses obsèques ont eu lieu à Abidjan les 22 et 23 Février 2016. Une forte délégation malienne s'est rendue à Abidjan pour participer à ces cérémonies.

Du côté de la BOA Mali, la délégation était composée du Directeur Général, de son Adjoint et de plusieurs collaborateurs.

Du côté de l'APBEF, la délégation comprenait un Vice-Président et le Directeur Exécutif.

*Dormez en paix M. BASQUE et que la terre vous soit légère*

LISEZ ET FAITES LIRE

LE COURRIER DU  
**BANQUIER**

LA REVUE DE L'APBEF



Association Professionnelle des  
Banques et Établissements  
Financiers du Mali



# CRÉDIT

Pour financer vos projets  
personnels ou professionnels



Crédit de trésorerie - Crédit Consommation / Équipement  
Crédit Immobilier / Investissement



**BICIM**  
GROUPE BNP PARIBAS

La banque d'un monde qui change

[bicim.ml](http://bicim.ml)