

CAHIER DES CHARGES TECHNIQUES – TERMES DE REFERENCE PRESTATIONS INTELLECTUELLES
--

CRC-2025-0249

« Prestations d'appui à la réalisation de contrôle de premier niveau/dossiers de diligences et au renforcement de la documentation interne »

Agence Française de Développement
5, rue Roland Barthes
75598 Paris Cedex 12 - RCS PARIS B 775 665 599
Téléphone : + 33 (0)1 53 44 31 31

SOMMAIRE

ARTICLE 1.	Présentation du Service Prescripteur	3
ARTICLE 2.	Objet du marché	3
ARTICLE 3.	Contexte et objectifs de la mission	3
ARTICLE 4.	Prestation attendue	4
ARTICLE 5.	Livrables attendus.....	4
ARTICLE 6.	Modalité d'exécution.....	4
6.1	Méthodologie attendue.....	4
6.2	Exigence particulière de réalisation / Conditions d'exécution	4
6.3	Planning d'exécution	5
ARTICLE 7.	Compétences attendues du Prestataire	5
ARTICLE 8.	Moyens mis à disposition du Prestataire.....	5

ARTICLE 1. Présentation du Service Prescripteur

La Division CRC est garante de la qualité des dossiers de connaissance du client (KYC) via la formalisation du contrôle de premier niveau (instructions et vigilance constante) pour les dossiers relevant de son périmètre, et de la complétude des dossiers permanents concours via la production de reportings listant les actions de remédiation à la charge des structures opérationnelles.

CRC est le référent méthodologique sur les sujets relatifs aux Dossiers Permanents (DP) et aux dossiers de diligence LCB/FT pour SDD et GEO, en appui de DXR/DCO ; à ce titre, CRC anime le Réseau sur ces sujets.

ARTICLE 2. Objet du marché

L'objet du marché est de recevoir des prestations d'appuis sur 3 dimensions en particulier :

- Appui sur l'activité d'actualisation des dossiers KYC où il sera demandé de réaliser soit des contrôles de premier niveau de dossiers de diligences soit des dossiers de diligences directement ;
- Appui sur le suivi des travaux sur la base des statistiques disponibles et d'échanges avec les équipes en charge des traitements à apporter ;
- Appui à la formalisation de documentation interne en lien avec la réalisation de dossiers de diligence et/ou des contrôles de premier niveau.

ARTICLE 3. Contexte et objectifs de la mission

La mission s'inscrit dans le contexte de fin d'année où une augmentation de charge est constatée pour finaliser le plan d'affaires. Les prestations d'appui visent donc à permettre la continuation des activités de la division sans dépriorisation excessive. A noter que le KYC est encadré de manière réglementaire et qu'il y a un enjeu pour a minima le maintien (les fréquences d'actualisation doivent être prises en charge pour éviter une dégradation) mais surtout une progression des indicateurs dans le domaine.

Les prestataires sélectionnés vont contribuer à l'activité d'actualisation réalisée par l'équipe (et non à l'instruction), reporter sur les traitements réalisés (dont le suivi des traitements d'autres intervenants) et sur la base de la pratique aider à la formalisation et/ou toilettage de la documentation interne (mode opératoire, arbre de décision, etc).

Le recours à des appuis externes est réalisé de manière assez fréquente sur la période de fin d'année mais pas nécessairement sous ce format.

L'indicateur principal de l'activité de la division est le taux de conformité des dossiers KYC. Il s'agit donc pour l'appui de disposer de compétences en lien avec le KYC pour intervenir de manière pertinente sur les contrôles et/ou les dossiers. L'activité est réalisée au travers d'applications qui sont soit de place soit développée en interne. Le périmètre d'intervention est spécifique au périmètre de la division qui, d'une manière simple, porte sur les clients non souverains (les détails seront mis à disposition des intervenants à leur arrivée).

En termes de volumétrie, le total de tiers traité s'établit autour de 1600 et le besoin d'actualisation peut concerner un maximum théorique de 400. Le périmètre d'intervention de la mission sera précisé au moment du déploiement.

La mission se déroulera dans les locaux de l'AFD Paris 12. Les intervenants seront pris en charge par l'équipe à leur arrivée pour une formation.

ARTICLE 4. Prestation attendue

La prestation attendue porte sur 3 dimensions :

- Actualisation KYC : les intervenants devront contrôler les dossiers de diligences reçus et/ou formaliser des dossiers de diligences sur la base d'éléments transmis par les équipes en front. Il est attendu de pouvoir réaliser ou contrôler toutes les étapes constitutives d'un dossier de diligence avec de manière non exhaustive : analyse documentaire, arborescence, recherches réputationnelles, identification de red flags, formalisation des analyses au sein de documents ou dans les systèmes idoines, etc ;
- Suivi de l'activité d'actualisation : sur la base des données semestrielles disponibles, refléter l'avancée des travaux en consolidant les données dans un reporting ;
- Formalisation de la documentation (plutôt en fin de mission pour capitaliser sur les tâches accomplies) : dans le format jugé le plus pertinent, créer ou corriger des documents à usage interne pour détailler les étapes à réaliser pour l'activité de KYC (contrôle ou réalisation de dossiers). Les documents seront diffusés aux différents intervenants concernés en interne (réseau ou siège notamment les personnes intervenant sur la constitution des dossiers).

ARTICLE 5. Livrables attendus

En termes de livrables, en dehors de la réalisation effective des contrôles de premier niveau ou des dossiers de diligences, il sera attendu un point de situation sur les travaux réalisés au titre de l'actualisation (listes des dossiers traités complètement, situation détaillée des actions lancées sur les dossiers non finalisés à la fin de la mission), un reporting sur la situation globale en fin de mission et les documents créés ou revus pour enrichir la documentation.

ARTICLE 6. Modalité d'exécution

6.1 Méthodologie attendue

Le prestataire pourra proposer la méthodologie jugée la plus adaptée pour mener à bien ses activités, en accord avec le responsable de la mission.

6.2 Exigence particulière de réalisation / Conditions d'exécution

Le marché sera exécuté dans les locaux de l'AFD qui a son siège au 5 rue Roland Barthes, 75012 Paris. Le principal lieu d'exécution sera le site « Barthes » (44 rue Roland Barthes, 75012 Paris). Des déplacements sont à prévoir sur les sites voisins « Art & Co » (15 rue traversière, 75012 Paris), « Mistral » (Place Louis Armand, 75012 Paris) et Vivacity (151-155 rue de Bercy, 75012 Paris), mais également, plus exceptionnellement, sur les sites de Proparco (151 rue St-Honoré, 75001 Paris) et d'Expertise France (73 rue de Vaugirard 75006 Paris).

Le titulaire s'engage à désigner un interlocuteur unique chargé de suivre le présent marché.

Il aura accès au système d'information de l'AFD. Il disposera d'un poste de travail électronique et physique dans les locaux de l'AFD.

6.3 Planning d'exécution

La prestation devra s'exécuter principalement au cours du quatrième trimestre 2025, avec une possibilité d'ajustement mineur. En aucun cas, la prestation ne pourra se poursuivre au-delà du 31 décembre 2025. La durée totale de la prestation ne devra pas excéder trois (3) mois.

ARTICLE 7. Compétences attendues du Prestataire

Les compétences attendues sont les suivantes :

- *Expertise :*
 - *Expérience significative du KYC bancaire*
 - *Analyse*
 - *Reporting / utilisation d'Excel*
 - *Formalisation de documentation interne*
 - *3 à 5 d'années d'expérience*
- *Posture*
 - *Sens pédagogique*
 - *Travail en équipe*
 - *Capacité à communiquer avec des interlocuteurs très variés et nombreux*

Il est attendu un maximum de 3 CV pour procéder à l'analyse des profils.

Le candidat devra s'assurer que les profils proposés seront disponibles pour la réalisation de la mission.

Il s'engage également à mettre à disposition, dans le cadre de son offre, les profils validés.

ARTICLE 8. Moyens mis à disposition du Prestataire

Le matériel pour pouvoir réaliser la mission sera mis à disposition des intervenants (pc et accès aux applications). Des badges d'accès seront aussi mis à disposition.