KYC AU MALI

Contrainte réglementaire ou levier stratégique pour les institutions financières ?

Une autre lecture du KYC, ancrée
dans les réalités maliennes

Par Mahamadou DIAKITE

Consultant Senior – Gouvernance, Risque & Conformité

Repenser le KYC dans le contexte malien

ACEM

ALLIANCE DES CADRES ET EXPERTS MALIENS

Dans le paysage financier malien, le Know Your Customer (KYC) est souvent perçu comme une obligation réglementaire lourde, parfois déconnectée des réalités du terrain.

Pourtant, dans un pays marqué par une forte économie informelle, une inclusion financière encore limitée et des exigences croissantes en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT), le KYC représente bien plus qu'une simple contrainte.

Bien conçu et adapté au contexte local, le KYC peut devenir un véritable levier de performance, de confiance et de croissance pour les institutions financières maliennes.

Le cadre réglementaire malien

ACEM

ALLIANCE DES CADRES ET EXPERTS MALIENS

Le Mali s'inscrit dans un cadre réglementaire harmonisé au niveau de l'UEMOA, sous la supervision de la BCEAO, de la Commission Bancaire de l'UMOA et de la CENTIF.

Contrairement à certaines idées reçues, les textes en vigueur

1. N'imposent pas un modèle unique de KYC
2. Reposent sur une approche fondée sur les risques

Le régulateur attend avant tout des établissements financiers qu'ils soient capables de

- Justifier leurs choix
- Démontrer la cohérence de leur dispositif
- Prouver leur capacité à identifier, comprendre et suivre leurs clients

Autrement dit, ce sont la maîtrise des risques et la traçabilité des décisions qui priment, non l'application aveugle de standards importés.

Les réalités locales

ACEM
ALLIANCE DES CADRES ET EXPERTS MALIENS

Appliquer mécaniquement des standards internationaux de KYC dans le contexte malien conduit souvent à une double inefficacité

1. Exclusion de clients légitimes
2. Surcharge opérationnelle pour les banques

Les réalités sont connues

- Faible taux de détention de justificatifs formels
- Revenus irréguliers
- Adresses non normalisées
- Forte mobilité géographique
- Zones parfois difficilement accessibles

Mais le Mali dispose aussi d'atouts structurants

- L'identifiant NINA et les progrès de l'état civil biométrique
- L'historique transactionnel (banques, SFD, mobile money)
- La connaissance fine des clients par les réseaux d'agences
- L'ancrage communautaire, souvent sous exploité dans les dispositifs KYC

Un KYC efficace au Mali est donc un KYC qui combine exigences réglementaires et intelligence locale.

KYC et inclusion financière :
un faux dilemme

ACEM
ALLIANCE DES CADRES
ET EXPERTS MALIENS

Le KYC, quand il est bien pensé, fait progresser conformité et croissance au même rythme.

Un KYC progressif et proportionné permet aux institutions financières de

1. Gagner de nouveaux clients, sans dégrader le profil de risque
2. Sécuriser les flux, tout en élargissant l'accès aux services
3. Renforcer la confiance du régulateur, sans freiner l'innovation

Quels leviers KYC les institutions financières maliennes peuvent elles activer ?

- Adopter une approche fondée sur les risques
- Établir des plafonds transactionnels dynamiques
- Mettre en place un niveau de vigilance évolutif selon l'usage du compte

Les institutions financières qui investissent dans un KYC inclusif et structuré renforcent à la fois leur base clients et leur relation avec le régulateur.

Gouvernance et culture KYC :
le facteur différenciant

ACEM
ALLIANCE DES CADRES
ET EXPERTS MALIENS

Au delà des outils et procédures, la solidité d'un dispositif KYC repose sur

1. Une gouvernance claire
2. Des responsabilités bien définies
3. Des équipes formées et sensibilisées
4. Une culture de conformité partagée, de l'agence au siège

Les autorités de supervision privilégient aujourd'hui les établissements capables de démontrer

- Une maîtrise de leurs risques
- Un dispositif évolutif
- Une capacité à s'auto évaluer et à s'améliorer continuellement

Le KYC n'est ni un luxe, ni un frein.

Les institutions financières qui sauront transformer cette obligation réglementaire en levier de confiance et de performance prendront une longueur d'avance dans un environnement financier de plus en plus exigeant.

À propos de l'auteur



MAHAMADOU DIAKITE

CONSULTANT SENIOR EN GOUVERNANCE, RISQUE ET CONFORMITÉ

Mahamadou DIAKITE accompagne des institutions financières internationales sur des enjeux réglementaires et de maîtrise des risques

ACEM
Alliance des Cadres et Experts Maliens
Tous engagés pour un Mali ambitieux et competitif