****

**INSTRUCTION COSUMAF n° du XX/XX 2025**

**RELATIVE AU** **CONTENU DU RAPPORT DE CONTROLE INTERNE** **DES SOCIETES DE GESTION D’OPC ET SOCIETES D’INVESTISSEMENT**

\*\*\*

LA COMMISSION DE SURVEILLANCE DU MARCHE FINANCIER DE L'AFRIQUE CENTRALE

Vu l'Acte Additionnel n" 03/01-CEMAC-CE 03 en date du 8 décembre 2001 portant création de la Commission de Surveillance du Marché Financier de l'Afrique Centrale (COSUMAF) ;

Vu le Règlement n" X-CEMAC-UMAC du XX/XX/XX portant Organisation, Fonctionnement et Surveillance du Marché Financier de l'Afrique Centrale, notamment en ses articles 103 et suivants.

Vu le Règlement Général de la Commission de Surveillance du Marché Financier de l'Afrique Centrale, notamment en son article 288 al. 4 ;

En sa séance du X ;

ADOPTE L'INSTRUCTION DONT LA TENEUR SUIT :

**ARTICLE PREMIER : CHAMP D’APPLICATION**

La présente instruction s’applique aux sociétés de gestion d’Organismes de Placement Collectif (OPC) et aux sociétés d’investissement agréées sur le Marché Financier de l’Afrique Centrale.

**ARTICLE 2 : CONTENU DU RAPPORT DU CONTROLE INTERNE**

Les sociétés de gestion d’Organismes de Placement Collectif et les sociétés d’investissement intervenant sur le marché financier de l’Afrique Centrale sont tenues de transmettre à la COSUMAF dans un délai de trois (3) mois après la clôture chaque exercice social un rapport de contrôle interne dont le contenu est fixé à l’ANNEXE de la Présente Instruction.

**ARTICLE 3 : ENTREE EN VIGUEUR ET PUBLICATION**

La présente instruction, qui entre en vigueur à la date de sa signature, est publiée sur le site internet de la COSUMAF et sur tout autre support précisé par la COSUMAF.

Fait à Libreville, le …………… 2025

Pour la COSUMAF

Le Président

**Jacqueline ADIABA - NKEMBE**

**ANNEXE :**

**CONTENU DU RAPPORT DE CONTROLE INTERNE DES SOCIETES DE GESTION D’OPC ET SOCIETES D’INVESTISSEMENT**

1. **METHODOLOGIE DE CONTROLE**

* Objectifs
* Moyens mis en œuvre
* Travaux réalisés
* Modifications significatives dans les méthodes de travail
* Etc…..

1. **PRESENTATION DE LA SOCIETE**

|  |  |
| --- | --- |
| INFORMATIONS SUR LA SOCIETE « …….» | |
| - Dénomination sociale |  |
| - Forme juridique |  |
| - Capital social |  |
| - Date de création |  |
| - Activités principales |  |
| - Activités connexes |  |
| - Président Conseil d’Administration |  |
| - Directeur Général /Gérant |  |
| * Directeur Général Adjoint |  |
| - Contrôleur Interne |  |
| - Référence agrément structure (le cas échéant) |  |
| - Référence agrément dirigeant |  |
| - Numéro de Registre de Commerce |  |
| - Siège social |  |
| - Téléphone |  |
| - Email |  |

* **Structure actionnariale**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Noms et prénoms / Dénomination sociale** | **Nombre d’actions** | **Apport (XAF)** | **%** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **TOTAL** |  |  |  |

* **Composition du conseil d’administration**

|  |  |
| --- | --- |
| **Noms et Prénoms** | **Fonctions** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

1. **DESCRIPTION DU DISPOSITIF DU CONTROLE INTERNE**

1. **Différents niveaux de contrôle et fréquence**

* Organisation des fonctions de contrôle (Conformité, Audit interne, Risques, Contrôle interne).
* niveaux de contrôle existants et diligences accomplies ;
* fréquence ;
* responsables.

1. **Outils du contrôle interne**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Procédures** | **Disponible** | **Non disponible** | **Non Applicable** |
| 1 | Administratives |  |  |  |
| 2 | Comptables |  |  |  |
| 3 | Financières |  |  |  |
| 4 | De Gestion |  |  |  |
| 5 | du système d’information |  |  |  |
| 6 | Description de l’organisation comptable |  |  |  |
| 7 | Traitement des opérations pour compte propre |  |  |  |
| 8 | Code de déontologie |  |  |  |
| 9 | Charte de confidentialité |  |  |  |
| 10 | Traitement des plaintes |  |  |  |
| 11 | Rapport de gestion |  |  |  |
| 12 | Rapport du Commissaire aux Comptes |  |  |  |
| 13 | Rapport d’activités |  |  |  |
| 14 | **Existence des logiciels métiers** |  |  |  |
| 15 | **Charte du contrôle interne** |  |  |  |
| 16 | **Dispositif LCB/FT** |  |  |  |
| 17 | **Procédure de prévention et gestion des conflits d’intérêts** |  |  |  |

1. **Points de contrôle cibles**
2. organisation administrative et gouvernement de l’entreprise
   * Organigramme ;
   * Tenue régulière de la réunion des organes sociaux (CA et AG) ;
   * Tenue des registres des PV des CA et AG ;
   * Mise en œuvre des décisions des organes sociaux ;
   * Respect des mandatures des administrateurs et des CAC ;
   * Respect des délais de clôture des exercices et transmission à la COSUMAF.
3. Contrôles sur les transactions et opérations
   * Vérification du respect des mandats d’investissement et des stratégies définies.
   * Contrôle de la bonne exécution des ordres (délai, prix, conformité aux règles internes et réglementaires).
   * Résultats des contrôles et anomalies détectées
   * Actions correctives mises en place
   * Validation de la valorisation des actifs et des processus de calcul de la valeur liquidative des fonds
   * Surveillance des conflits d’intérêts et des opérations entre parties liées.

1. Contrôles des ratios et limites d’investissement
   * Respect des limites réglementaires (ex. : ratios d’investissement, concentration des risques)
   * Contrôle des limites internes fixées par la société de gestion
   * Surveillance du dépassement des seuils et actions correctives mises en œuvre.
2. Contrôle de la Valorisation des OPC
   * Vérification de l’utilisation de sources de valorisation fiables pour les actifs en portefeuille
   * Contrôle des écarts entre la valorisation interne et celle des prestataires externes.
   * Surveillance des événements affectant la valorisation (évènements sur valeurs).
3. Contrôles des flux de trésorerie et des risques de liquidité
   * Suivi des rapprochements bancaires et des flux financiers entrants/sortants.
   * Vérification de la couverture des besoins en liquidité des fonds gérés.
   * Contrôle des risques de contrepartie et des expositions aux partenaires financiers.
4. Contrôles de Conformité et Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme (LCB-FT)
   * Vérification de l’application des procédures de connaissance client (KYC).
   * Surveillance des transactions suspectes et alertes générées par les outils de détection.
   * Contrôle du respect des embargos et sanctions internationales.
   * Suivi des obligations de reporting réglementaire en matière de LCB-FT.
5. Contrôles des prestataires et délégataires
   * Audit des performances et du respect des obligations contractuelles par les délégataires
   * Vérification de la qualité des reportings fournis.
   * Suivi des incidents opérationnels et des mesures correctives.
6. Contrôle de la Conformité des Mandats
   * Vérification que les investissements respectent les objectifs et contraintes définis dans les mandats (profils de risque, classes d’actifs autorisées, limites de diversification)
   * Contrôle du respect des plafonds d’investissement (ex. : limite d’exposition sur certaines classes d’actifs, allocation stratégique)
   * Vérification de la cohérence des allocations d’actifs avec le mandat du client
   * Identification et suivi des dépassements de seuils et des mesures correctives appliquées
   * Surveillance des transactions pour s’assurer qu’elles sont conformes à la politique d’investissement du client
7. Traitement des dossiers de la clientèle ;
8. Traitement des plaintes ;
9. Tenue de la comptabilité ;
10. Comités spécialisés ;
11. Ségrégation des comptes ;
12. Gestion des conflits d’intérêts ;
13. Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du Terrorisme (LBC/FT) ;
14. Respect des ratios règlementaires.
15. **Cartographie des risques**

* **Gouvernance**
* Organigramme ;
* tenue régulière de la réunion des organes sociaux (CA et AG) ;
* tenue des registres des PV des CA et AG ;
* mise en œuvre des décisions des organes sociaux ;
* respect des mandatures des administrateurs et des CAC ;
* respect des délais de clôture des exercices et transmission à la COSUMAF.
* **Risque financier (Ratios prudentiels)**
* niveau du capital social ;
* niveau des fonds propres ;
* chiffre d’affaire ;
* liquidité générale ;
* solvabilité ;
* rentabilité ;
* rapport de gestion ;
* actif sous gestion ;
* rapport du commissaire aux comptes.
* **Risques règlementaires et juridiques**
* conformité aux obligations de reporting ;
* conformité aux obligations d’informations destinées au public ;
* conformité aux obligations d’informations destinées à la clientèle ;
* mise en œuvre des injonctions des décisions de la COSUMAF ;
* mise en œuvre des décisions des organes sociaux ;
* respect de la classification des fonds ;
* respect ségrégation des activités principales et connexes ;
* existence des fonctions règlementaires (habilitation du Négociateur et du responsable du Contrôle interne et conformité).
* **Risques opérationnels**
* incidents relevés sur les opérations ;
* incidents relevés dans le cadre LBC/FT (identification du responsable dédié, communication du rapport annuel de contrôle FBC/FT à la COSUMAF, déclaration des opérations suspectes après de l’ANIF ;
* connexion à la plateforme de cotation de la BVMAC ;
* plan de sauvegarde informatique ;
* plan de continuité de l’activité.

1. **Mesures correctives et recommandations**

* Mesures correctives destinées au renforcement du dispositif du contrôle interne.
* Suivi des recommandations antérieures ;
* Plan d’action et échéances ;

1. **Suivi des observations du Commissaire aux comptes**
2. **Conclusions**

* Synthèse des points clés
* Avis global sur l’efficacité du contrôle interne
* Signature et approbation par la Direction et le RCCI