



ZOOM SUR LES INFRASTRUCTURES NÉCESSAIRES À LA MISE EN ROUTE

DANS CE NUMERO	p.
Livraison contre paiement	1
Les participants nationaux au groupe de travail LCP	2
Le partenariat de SWIFT avec la SADC BA sur l'intégration des paiements régionaux	3
Conférence Régionale Africaine (CRA) de SWIFT : Présentation prévue de la SADC BA	4
« MyStandards » de SWIFT pour la SADC	5
PASA Informations sur la formation en matière de paiements	5
Tableau de bord de pointe IPL	6
Plan directeur du projet : Dates importantes	6
Activités à venir	7

LIVRAISON CONTRE PAIEMENT

Sur les marchés où des actions de compagnies ou des obligations souveraines, etc. (marchés des titres) sont échangées et transférées, un processus est nécessaire pour s'assurer que le titre de propriété associé à ces actions ou obligations est modifié et leur paiement réglé. Ce processus est appelé Livraison contre paiement (LCP). La SADC BA, sous l'égide de l'Association des banquiers du Mozambique, a créé un groupe de travail LCP afin de définir le modèle commercial, les procédures et processus relatifs au règlement des échanges commerciaux transfrontaliers via le SIRESS. Ce groupe de travail travaille également avec un certain nombre d'autres organismes afin d'adopter une approche solide au système de LCP au sein de la SADC.

Le groupe de travail LCP de la SADC BA travaille avec le Comité des bourses des valeurs de la SADC (COSSE). Le COSSE a élaboré un document de réflexion sur le système de LCP des opérations portant sur des capitaux propres (actions dans des entreprises) et travaille actuellement avec la SADC BA sur le développement de processus et procédures pour le règlement de la partie espèce de ces transactions via le SIRESS.

Le groupe de travail LCP de la SADC BA ainsi qu'un sous-groupe du sous-comité des marchés financiers du CCBG, entameront bientôt des discussions afin de développer des processus et procédures pour le règlement des titres de la dette publique échangés entre pays de la SADC.

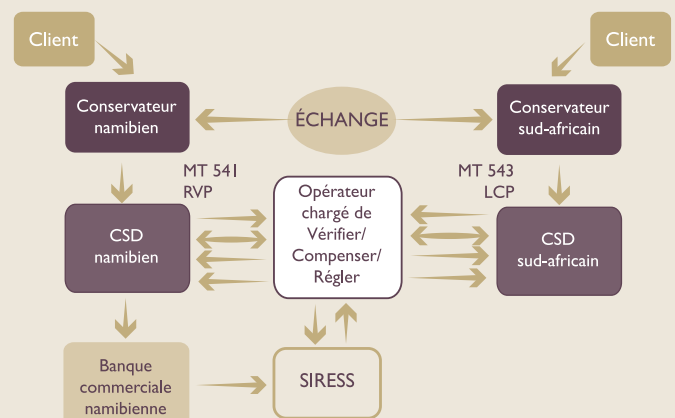


Les dirigeants du groupe de travail LCP de la SADC BA

Dr Mario Fernandes da Graca Machungo
Président de l'Association des banques du Mozambique
Président du Conseil d'administration de Millennium BIM

Camal Daude
IPL pour le Mozambique
Membre du Conseil d'administration de l'Association des banques du Mozambique
Membre du Comité exécutif et Directeur des risques de la Standard Bank Mozambique

Modèle de LCP des titres proposé pour la SADC





LES PARTICIPANTS NATIONAUX AU GROUPE DE TRAVAIL LCP



IPL pour le
Mozambique



Camal Daude

Président du groupe de travail LCP de la SADC
BA et membre du Conseil d'administration de
l'Association des banques du Mozambique
Membre du comité exécutif et Directeur des
risques de la Standard Bank Mozambique.



David Chewe

PDG Association des banques de Zambie
Zambie



Joaquina Litsure

Barclays Bank Mozambique
Directrice des Opérations de Gros
Mozambique



Khetsiwe Faith Dlamini

First National Bank Limited
Swaziland



Kumbirai Archibolo Kumbirai

Standard Chartered Bank Zimbabwe
Responsable des Relations
Zimbabwe



Mphaphathi Moshoeshoe

Standard Lesotho Bank
Responsable de la gestion actif-passif
Lesotho



Trompie Bothma

ABSA Capital
Sous-Directeur, service Conservation et Dépositaire
Afrique du Sud



James Chikoti

FDH Bank
Responsable des Opérations
Malawi



Corny Zaaruka

Standard Bank Namibia
Directrice du service Investisseurs
Namibie

REP. SUPPLÉANTS :

Ms Mahlape Tjela
Nedbank Lesotho
Lesotho

Samuel Maunde
Barclays Bank Mozambique
Mozambique

Grace Mate
Standard Bank Namibia
Namibie

Kafula Mutale
Intermarket Bank Limited
Zambie



LE PARTENARIAT DE SWIFT AVEC L'ASSOCIATION BANCAIRE DE LA SADC POUR L'INTEGRATION DES PAIEMENTS REGIONAUX

ENTRETIEN AVEC **HUGO SMIT** DIRECTEUR, SWIFT AFRIQUE DU SUD

1. Pouvez-vous dire à nos lecteurs s'il existe des tendances en matière de croissance de la messagerie financière en Afrique ?

Dans la région Europe, Moyen-Orient et Afrique de SWIFT, l'Afrique est la sous-région qui connaît la croissance la plus rapide en termes de trafic des paiements, avec un taux de croissance de 11,8 %. Mais des changements sont visibles au sein même de l'Afrique. Par le passé, la messagerie financière en Afrique était dominée par l'Afrique du Sud, mais la croissance dans ce pays est maintenant distancée par la croissance des volumes de messages en d'autres lieux. De janvier à novembre 2012, le trafic total en Afrique du Sud (paiements et titres) a augmenté de 3,1 %, contre 19,5 % en Ouganda, 16,9 % en Tanzanie et 17,1 % en Zambie, pour ne citer que quelques exemples. Ces tendances à l'augmentation de la croissance en Afrique devraient se poursuivre.

« Selon SWIFT, les participants au projet de paiement de la SADC devraient être considérés comme une communauté, et nous étudions des moyens d'adapter nos différents services et solutions de manière à pouvoir les proposer à la communauté, et pas uniquement à des clients individuels ».

2. Le projet de paiement de la SADC prend de l'élan. Quelles sont les mesures qui ont été prises pour s'assurer que SWIFT proposait un soutien adéquat aux participants ?

SWIFT comprend l'importance stratégique du projet de paiement de la SADC (le projet) et nous apprécions le fait que l'Association bancaire de la SADC (SADC BA) ait impliqué SWIFT dès le début. L'importante collaboration entre SWIFT et la communauté bancaire de la SADC nous a permis d'identifier conjointement les domaines dans lesquels SWIFT pouvait soutenir et ajouter de la valeur au projet - et nous sommes déjà impliqués dans des initiatives conjointes qui contribueront au succès du projet.

Concrètement, SWIFT a affecté un coordinateur de projet à notre bureau de Johannesburg, qui travaille en étroite collaboration avec l'équipe de la SADC BA pour suivre régulièrement les progrès réalisés sur les activités conjointes. Le coordinateur du projet travaille aussi en étroite collaboration avec diverses équipes et experts des domaines concernés au sein du bureau international de SWIFT

en vue de coordonner toutes les activités de SWIFT. Pour garantir un soutien local à nos utilisateurs dans différents pays, nous avons affecté des responsables nationaux dans chaque pays. Ils travaillent en étroite collaboration avec le groupe d'utilisateurs local et sont de plus soutenus par notre partenaire commercial pour la région, Trustlink. Cette structure nous permet de rester « proches du marché » et de nous assurer que nous répondons aux besoins de nos clients dans chaque pays.

3. Pouvez-vous préciser le rôle et la contribution de SWIFT au projet ?

SWIFT est traditionnellement connu pour son service de messagerie financière sûr et fiable, et ceci reste le cœur de notre offre de service. Mais nous nous sommes toujours efforcés d'optimiser la valeur que nos clients tiraient de SWIFT en réduisant le coût d'appropriation et en fournissant des solutions et services qui augmentent davantage la valeur tirée de nos services traditionnels.

SWIFT peut contribuer au projet de plusieurs manières et nous pouvons aussi aider nos clients à tirer davantage profit de leur environnement SWIFT. Par exemple, nous avons déjà travaillé avec la SADC BA à l'établissement d'un annuaire centralisé permettant d'enregistrer et de diffuser les standards de messagerie et les pratiques du marché pour le projet. Nous avons également proposé le service de « message matching » (correspondance des messages) à titre d'essai à toutes les banques au sein de la SADC dans le cadre de ce projet. Nous proposons une formation en nouveaux standards de messages ((ISO20022) à toutes les banques au sein de la SADC sur une base communautaire. Nous apportons notre aide en proposant des services de consultation afin d'évaluer la préparation commerciale et technique de tous les participants au système. Et nous évaluons des opportunités de proposer des services de « sanction screening » (vérification par rapport à des listes de sanctions) à la communauté.

D'après moi, le message important est que SWIFT comprend que les participants au projet de paiement de la SADC doivent être considérés comme une communauté, et que nous étudions des moyens d'adapter nos différents services et solutions de manière à pouvoir les proposer à la communauté et pas uniquement à des clients individuels. En adoptant cette approche, nous arrivons à des propositions innovantes, dans l'intérêt et pour le profit de l'ensemble de la communauté.



4. Ceci étant dit, comment l'industrie financière de la SADC bénéficie-t-elle de son investissement actuel dans SWIFT ?

L'industrie bancaire de la SADC tire une valeur considérable de son investissement dans SWIFT. La majorité des pays de la SADC, et de loin, utilise déjà SWIFT pour leurs systèmes RBTR domestiques, et ces clients peuvent maintenant participer au projet SADC sans encourir de frais supplémentaires. De plus, étant déjà des utilisateurs de SWIFT, les participants peuvent répondre aux normes de sécurité et de fiabilité nécessaires, et suivre les procédures opérationnelles pour le système de paiement de la SADC - il n'y a donc vraiment aucun impact sur les procédures opérationnelles des banques participantes.

Cette « rétrocompatibilité » est l'un des principaux bénéfices de l'utilisation de SWIFT, à savoir que les clients peuvent avoir accès à de nouveaux systèmes et marchés sans aucun investissement matériel. Par exemple, l'industrie financière de la SADC pourrait avoir accès aux Chambres de compensation et Dépositaires de titres en utilisant leur environnement SWIFT actuel. Les clients réalisent donc non seulement un bénéfice matériel eu égard au projet de paiement de la SADC, mais ils se positionnent également pour développer cet avantage dans les phases futures des projets de régionalisation de la SADC.

5. Pensez-vous qu'une croissance plus importante soit possible dans la région ?

Absolument ! L'Afrique est largement reconnue comme la nouvelle frontière en termes de croissance économique, et à mesure que les banques et marchés financiers de la région se développent, nous

prévoyons une hausse du trafic des messages et de la demande de nos produits et services.

Nous voyons aussi des opportunités d'étendre l'offre de SWIFT aux entreprises. Plus important, nous souhaitons collaborer avec la communauté pour identifier des opportunités de développer l'utilisation de SWIFT dans des initiatives comme la déclaration à des fins de balance des paiements et pour soutenir les opérations commerciales transfrontalières en utilisant des services tels que le service d'obligation de paiement des banques.

Ce qui à mon sens est intéressant est que l'équipe du projet de la SADC BA n'a pas seulement pris en considération les besoins des systèmes pour le système RBTR régional, mais a aussi adopté une vision globale des services à proposer aux participants afin d'optimiser la valeur qu'ils tireront de ce projet. Ceci permet de s'assurer que nous identifierons les opportunités de coopération et de bénéfice mutuel, et je suis heureux de voir le système SIRESS mis en œuvre cette année !

« ... nous identifierons les opportunités de coopération et de bénéfice mutuel et je suis heureux de voir le système SIRESS mis en œuvre cette année ! »

LA CONFÉRENCE RÉGIONALE AFRICAINE (CRA) DE SWIFT : PRÉSENTATION DE LA SADC BA ET SOUTIEN À L'INTÉGRATION RÉGIONALE AU SEIN DE LA SADC

La SADC BA sera présente à la CRA afin d'être disponible pour des entretiens en tête à tête avec tous les membres et de discuter de tout sujet final avant les phases de test et de mise en service. De plus, deux sessions de formation spécifiques seront organisées à la CRA le vendredi 25 mai, couvrant la messagerie financière et les Services « matching » ACCORD de SWIFT pour le financement SIRESS.

Pour toute demande de renseignement et rendez-vous spécifiques, veuillez contacter : Juliet Kairuki: Julietk@banking.org.za

Pour d'autres informations sur la CRA et pour vous inscrire, rendez-vous sur : <http://www.swift.com/events/2013/ARC>



De gauche à droite : Christian Sarafidis, M. Oabile Mabusa, PDG de l'Association des banques du Botswana et membre de la SADC BA et M. Leina Gaabarane, Président de la SADC BA Afrique du Sud



« MyStandards » de SWIFT POUR LA SADC

La SADC BA a acquis « MyStandards » pour rationaliser et gérer au niveau central la cartographie des standards de messagerie à la fois pour les paiements de faible valeur compensés par un opérateur de compensation et de règlement régional ainsi que pour les paiements de valeur élevée réglés par le biais du SIRESS. MyStandards pour la SADC peut être consulté sur le site internet de SWIFT : www.swift.com/mystandards. L'accès est restreint.

Pour d'autres informations, veuillez contacter : Julietk@banking.org.za



MyStandards

NOUVELLES FORMATIONS SUR LES PAIEMENTS EN AFRIQUE DU SUD : OPPORTUNITÉS POUR LA COMMUNAUTÉ DE LA SADC



PASA, avec Bankseta, sont à l'origine du développement d'un cursus de familiarisation sur les paiements visant à combler les lacunes en matière de formation formelle sur les paiements en Afrique du Sud ; la formation a été lancée en 2012 et a depuis suscité un certain intérêt.

Le secteur des paiements est complexe. Il dispose de son propre langage (par ex. instruments de débit, SFIDVP, RTC et compensation, etc.). Ces concepts complexes forment les connaissances de base nécessaires à un engagement fructueux dans la plupart des initiatives interprofessionnelles. Sans ces connaissances de base, beaucoup d'efforts et de temps sont perdus en traduction ou en rectification des malentendus. L'acquisition de la base de connaissances devrait permettre de renforcer l'engagement de l'industrie, aboutissant aussi probablement à une augmentation des innovations de l'industrie. Comme l'a remarqué Louis Pasteur : « La chance ne sourit qu'aux esprits bien préparés ! »

En quoi cette formation est-elle unique ?

Conçue par des experts

La formation a été conçue et élaborée par des experts des paiements de premier plan issus de l'ensemble de notre secteur de paiements (il s'agit donc d'une formation élaborée par notre industrie, pour notre industrie).

Couvrir une large gamme de paiements

La formation couvre les systèmes de paiements de détail à faible valeur et les concepts de base du domaine des paiements à valeur élevée.

Structurée

La formation est présentée de manière structurée, passant progressivement des concepts simples aux concepts plus complexes.

Facilitation par un expert

La formation est dispensée par des professionnels de paiements expérimentés.

Support pédagogique solide

Un manuel de l'apprenant complet, aligné sur les points abordés au cours de la formation, sera fourni. Le manuel présente aussi des activités pratiques et des études de cas réels qui viennent compléter l'apprentissage.

Travail autonome et en groupe

La conception inclut des études de cas facilitées et un travail en groupe. Des cadres permettant de traiter des scénarios de paiement complexes seront également fournis.

Évaluations complémentaires

Cette formation comprend des évaluations électroniques, des devoirs individuels et des présentations de groupe afin de toujours stimuler et compléter l'apprentissage.

Le cursus est structuré et dure un total de cinq semaines, afin de s'adapter aux emplois du temps des professionnels en exercice et de permettre une bonne assimilation du contenu. Quatre journées d'intervention sont proposées, le travail autonome et le travail en groupe venant s'étaler sur l'ensemble du cursus.

Dates du programme à la page suivante



La formation est proposée en continu et se déroule actuellement à Midrand, en Afrique du Sud.
Les autres programmes de formation de 2013 sont les suivants :

	Jour 1	Jour 2	Jour 3	Jour 4
Programme 5	13 mai 2013	14 mai 2013	10 juin 2013	24 juin 2013
Programme 6	15 mai 2013	16 mai 2013	11 juin 2013	25 juin 2013
Programme 7	8 juillet 2013	9 juillet 2013	5 août 2013	19 août 2013
Programme 8	10 juillet 2013	11 juillet 2013	6 août 2013	20 août 2013
Programme 9	9 septembre 2013	10 septembre 2013	7 octobre 2013	21 octobre 2013
Programme 10	11 septembre 2013	12 septembre 2013	8 octobre 2013	22 octobre 2013

Pour plus d'informations, veuillez contacter :
Suzanne van Schalkwyk
+27 12 675 7052
Suzanne.vanschalkwyk@gijima.com
Leticia Mentz
+27 11 645 6765
leticiam@pasa.org.za

TABLEAU DE BORD DE POINTE IPL

DATES LIMITEES - Toutes les banques doivent consulter leur IPL sur les points suivants :

Mars 2013

1. Confirmer les adresses email de tous les coordinateurs du projet désignés pour le test.
2. Confirmer les banques qui effectueront le test.
3. S'assurer que toutes les banques effectuant un test s'abonnent au service de copie Y.
4. Les banques intéressées s'abonnent à ACCORD.
5. Reçoivent les documents juridiques.
6. Les coordinateurs de projet doivent s'inscrire sur MyStandards.

PLAN DIRECTEUR DU PROJET : DATES IMPORTANTES

Activité	Date de début	Date de fin
Accords juridiques	En cours	Février 2013
Supervision coopérative	En cours	Avril 2013
Mise en œuvre du modèle opérationnel	En cours	22 mars 2013
Solution technique	En cours	1er mars 2013
Service FINCopy de SWIFT	Achevé	13 octobre 2013
Test d'acceptation utilisateur	4 mars 2013	26 avril 2013
Test du marché (SADC BA)	6 mai 2013	13 juillet 2013
Préparation à la mise en service	8 juillet 2013	19 juillet 2013
Mise en œuvre	20 juillet 2013	21 juillet 2013
Mise en service	Lundi 22 juillet 2013	

Mise en oeuvre
Sam. 20 et dim. 21 juillet 2013

NB : Facultatif. Sous réserve de changement.

Mise en service
Lundi 22 juillet 2013



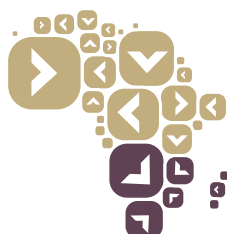
ACTIVITÉS À VENIR

Date	Activity	Venue
25 mars 2013	Quatrième round de la Réunion du groupe de travail DAB/Carte de la SADC BA	Association bancaire
28 mars 2013	Réunion sur les titres LCP secteur public de la SADC BA	Association bancaire
10 mai 2013	Sixième Réunion de mise en œuvre conjointe du SIRESS et de la SADC BA	Association bancaire
20 mai 2013	Réunion de l'AGA de la SADC BA	Botswana
21-23 mai 2013	Conférence régionale Africaine de SWIFT	Botswana
21 juin 2013	Cinquième round de la Réunion du groupe de travail DAB/Carte de la SADC BA	Association bancaire
14 août 2013	Sixième round de la Réunion du groupe de travail TEF/Crédit de la SADC BA	Association bancaire
14 août 2013	Sixième round de la Réunion du groupe de travail TEF/Débit de la SADC BA	Association bancaire



Dans
le prochain
numéro

Les transferts de crédit (regroupés) à faible valeur compensés et réglés par un opérateur régional



SADC
PAYMENTS
PROJECT
SADC BANKING ASSOCIATION

RENSEIGNEMENTS

Pat Adams Tel: 011 645 6731 Email: pata@sadcbanking.org

Lungi Mbambo Tel: 011 645 6718 Email: lungim@sadcbanking.org



Secrétariat exécutif de l'Association
bancaire de la SADC
Contact: Mr. Cassim Coovadia
Email: CasC@banking.org.za