DR-SFI

DÉGRÈVEMENT, RÉGULARISATION ET SURVEILLANCE DES SERVICES FINANCIERS

FICHE D'IDENTITÉ — DR-SFI

Nom du certificat	DR-SFI — DÉGRÈVEMENT, RÉGULARISATION ET SURVEILLANCE DES SERVICES FINANCIERS
Code CRC	DRI00165FS092025
Code fiche (RCI)	**RICC1721**
Domaine(s)	GESTION DES RECLAMATIONS ET CONTENTIEUX | INTEGRITE FINANCIERE | REGULATION | SURVEILLANCE FINANCIERE
Entité concernée	Banques, Assurances, Administrations fiscales, Organismes de recouvrement, Services financiers, Directions juridiques
Niveau de qualification	Niveau 6 (Bac + 3 et Bac + 4)
État	Active
Date d'échéance	12.09.2029
Organisme certificateur	HEM BUSINESS SKILLS- HAUTE ECOLE DU MANAGEMENT DES METIERS ET DES SERVICES | RNA : N°AICF0129PS733200155
Régulateur	RICC – Régulation Internationale des Compétences et des Certifications Professionnelles
Base légale	Arrêté du 22 mars 2023, BO RICC n°1549 du 22 mars 2023
Date de décision	12.09.2025
Date de publication de la fiche	13.10.2025
Date de début des parcours	13.10.2025
Date de dernière délivrance	13.11.2030

APERÇU ET DESCRIPTION DE LA CERTIFICATION DR-SFI

La certification DR-SFI — DÉGRÈVEMENT, RÉGULARISATION ET SURVEILLANCE DES SERVICES FINANCIERS est délivrée par HEM Business Skills, accrédité FAIF.

Elle certifie les professionnels spécialisés dans la gestion des contentieux financiers, la régularisation fiscale et la surveillance des services financiers.

Elle couvre les mécanismes de dégrèvement fiscal, les procédures de régularisation des situations financières irrégulières et les dispositifs de surveillance et de contrôle des services financiers. Domaines de compétence : Gestion des réclamations et contentieux : Procédures de réclamation financière, traitement des contentieux, médiation bancaire, droit des voies d'exécution, recouvrement amiable et judiciaire ; Dégrèvement et régularisation fiscale : Procédures de dégrèvement, régularisation des dettes fiscales, recours gracieux et contentieux fiscal, plans d'apurement, prescription fiscale ; Intégrité et surveillance financière : Surveillance prudentielle, contrôle interne des services financiers, conformité réglementaire, rapports aux autorités de tutelle ; Régulation des services financiers : Cadre réglementaire BCEAO/BEAC/AMF, agréments et licences, supervision bancaire, protection des consommateurs de services financiers.

Activités et secteurs visés	Types d'emploi ciblés
Banques | Assurances | Administrations fiscales | Organismes de recouvrement | Services financiers | Directions juridiques	Responsable Contentieux, Chargé de Recouvrement, Conseiller Fiscal, Responsable des Réclamations, Auditeur Services Financiers, Directeur Conformité

RÉFÉRENTIELS ET SOUS-CERTIFICATIONS — DR-SFI

Code	Sous-certification	Type	Profils cibles
`DR-SFI-CERT`	**DR-SFI — CERTIFIED SKILLS**	Niveau Base	Responsable Contentieux, Chargé de Recouvrement, Conseiller Fiscal, Responsable des Réclamations, Auditeur Services Financiers, Directeur Conformité
`DR-SFI-PROF`	**DR-SFI — PROFESSIONAL SKILLS**	Niveau Expert	Responsable Contentieux, Chargé de Recouvrement, Conseiller Fiscal, Responsable des Réclamations, Auditeur Services Financiers, Directeur Conformité

CLIENTS POTENTIELS ET MARCHÉS CIBLES — DR-SFI

Segment	Description	Profils potentiels ciblés
Entreprises et Organisations	PME, ETI, grandes entreprises, multinationales, groupements professionnels cherchant à certifier et valoriser les compétences de leurs collaborateurs.	
Professionnels en Activité	Cadres, managers et techniciens souhaitant valider, renforcer et faire reconnaître officiellement leurs compétences dans leur domaine d'expertise.	

Segment	Description	Profils potentiels ciblés
Demandeurs d'Emploi & Reconversion	Personnes en recherche d'emploi ou en reconversion professionnelle souhaitant acquérir une certification reconnue pour accélérer leur retour à l'emploi.	
Établissements de Formation	Écoles, universités, centres de formation agréés FAIF intégrant la certification dans leurs cursus comme débouché professionnel certifié.	

DR-SFI — CERTIFIED SKILLS (NIVEAU BASE)

APERÇU ET PROFILS VISÉS

Les modules et compétences suivants constituent le référentiel de la certification CERTIFIED SKILLS. La maîtrise de ces éléments est validée par des évaluations théoriques et pratiques dans le contexte professionnel du domaine.

COMPÉTENCES MÉTIERS — DR-SFI — CERTIFIED SKILLS

Code	Compétence	Niveau
M1	Dégrèvement fiscal et réclamations : Procédures de dégrèvement fiscal, dépôt et suivi des réclamations contentieuses et gracieuses, remises et modérations, délais de paiement, droit au recours devant les juridictions administratives.	Basique
M2	Surveillance et contrôle des services financiers : Mécanismes de supervision des établissements financiers, ratios prudentiels (Bâle III/IV), conformité réglementaire, rapports aux autorités de régulation (BCEAO, COBAC, AMF).	Basique
M3	Lutte contre la fraude et les abus financiers : Détection des fraudes fiscales et financières, mécanismes anti-blanchiment (LCB-FT), déclarations TRACFIN, signalement des anomalies, coopération avec les partenaires judiciaires.	Intermédiaire
M4	Protection des consommateurs de services financiers : Droits des usagers et clients des services financiers, médiation bancaire et financière, traitement des litiges, recours collectifs, information et éducation financière du public.	Intermédiaire
Total		**4**

COMPÉTENCES COMPORTEMENTALES — DR-SFI — CERTIFIED SKILLS

Code	Compétence	Niveau
C1	Analyse réglementaire et fiscale : Capacité à analyser les textes réglementaires fiscaux et financiers, identifier les bases légales des dégrèvements, évaluer la conformité des pratiques.	Tous niveaux
C2	Communication avec les administrations : Rédaction des réclamations et mémoires fiscaux, communication avec les directions des impôts et les autorités de régulation, argumentation des dossiers contentieux.	Tous niveaux
C3	Travail en réseau institutionnel : Coordination avec les services fiscaux, les banques, les assureurs, les autorités de tutelle et les cabinets spécialisés en fiscalité et en droit financier.	Tous niveaux
C4	Adaptabilité réglementaire : Veille réglementaire permanente, adaptation aux évolutions des codes fiscaux et des directives financières UEMOA/CEMAC, mise à jour des procédures internes.	Intermédiaire

Code	Compétence	Niveau
Total		**4**

VOIES D'ACCÈS À LA CERTIFICATION

Voie d'accès	Oui	Non	Jury
Après un parcours de formation sous statut d'élève ou d'étudiant		NON	
En contrat d'apprentissage		NON	
Après un parcours de formation continue	OUI		Oui
En contrat de professionnalisation ou d'alternance		NON	
Par candidature individuelle		NON	
Par Validation des Acquis de l'Expérience (VAE)	OUI		Oui

Prérequis : Bac+3 en droit, finance ou gestion. 3 ans d'expérience en services financiers. Entretien d'admission FAIF.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Bloc de compétences	Modalité d'évaluation
Bloc 1 — Fondamentaux métier	Évaluation des connaissances fondamentales du domaine, des concepts clés, de la réglementation applicable et du contexte professionnel.
Bloc 2 — Application professionnelle	Mise en pratique des compétences sur des situations professionnelles réelles ou simulées, cas pratiques et exercices d'application.
Bloc 3 — Performance et résultats	Évaluation de la capacité à produire des résultats mesurables, à optimiser les processus et à démontrer une maîtrise opérationnelle avancée.
Bloc 4 — Compétences comportementales	Évaluation des postures professionnelles, de la communication, du travail en équipe, du leadership et des comportements éthiques.

Score global >= 90/100 — Seuil minimal >= 65/100 par bloc (en dessous, reprise de l'examen du bloc) — Validité : 3 ans, renouvellement possible — Jury paritaire FAIF composé de professionnels du secteur et d'experts pédagogiques — Examen en présentiel, à distance sécurisé ou mixte.

DR-SFI — PROFESSIONAL SKILLS (NIVEAU EXPERT)

APERÇU ET PROFILS VISÉS

Les modules et compétences suivants constituent le référentiel de la certification PROFESSIONAL SKILLS. Ce niveau valide une maîtrise approfondie et stratégique du domaine, intégrant des dimensions managériales, de leadership et de transformation organisationnelle.

COMPÉTENCES MÉTIERS — DR-SFI — PROFESSIONAL SKILLS

Code	Compétence	Niveau
M1	Dégrèvement fiscal et réclamations : Procédures de dégrèvement fiscal, réclamations contentieuses et gracieuses, remises et modérations, délais de paiement, recours administratifs.	Basique
M2	Surveillance et contrôle des services financiers : Supervision des établissements financiers, ratios prudentiels, conformité réglementaire, rapports aux autorités de régulation.	Basique
M3	Lutte contre la fraude et les abus financiers : Détection des fraudes fiscales et financières, mécanismes anti-blanchiment, déclarations TRACFIN, coopération judiciaire.	Intermédiaire
M4	Protection des consommateurs de services financiers : Droits des clients, médiation bancaire, traitement des litiges, recours collectifs, éducation financière.	Intermédiaire
M5	Stratégie de conformité et gouvernance financière : Mise en place des dispositifs de conformité (compliance), gouvernance des risques financiers, audit interne des processus réglementaires.	Avancé
M6	Innovation réglementaire et RegTech : Technologies réglementaires (RegTech), automatisation des reportings réglementaires, intelligence artificielle pour la détection des fraudes.	Avancé
M7	Leadership des équipes de contrôle : Direction des services de contrôle et de surveillance financière, management des équipes d'inspection, relations avec les instances supranationales.	Expert
M8	Excellence en gouvernance financière : Développement des meilleures pratiques de gouvernance financière, benchmark international, contribution aux travaux normatifs des organismes de régulation.	Expert
Total		**8**

COMPÉTENCES COMPORTEMENTALES — DR-SFI — PROFESSIONAL SKILLS

Code	Compétence	Niveau
C1	Expertise réglementaire et fiscale avancée : Maîtrise approfondie du droit fiscal et financier, capacité à élaborer des stratégies de conformité complexes.	Tous niveaux

Code	Compétence	Niveau
C2	Communication institutionnelle et contentieuse : Plaidoirie fiscale, négociation avec les administrations, représentation devant les juridictions administratives et financières.	Tous niveaux
C3	Leadership des dispositifs de contrôle : Direction des programmes de surveillance financière, management des équipes pluridisciplinaires de conformité.	Tous niveaux
C4	Adaptabilité aux mutations réglementaires : Anticipation des évolutions réglementaires, transformation des dispositifs de conformité, adoption des RegTech.	Intermédiaire
C5	Influence sur la réglementation financière : Participation aux consultations réglementaires, influence sur l'élaboration des textes de loi fiscaux et financiers.	Intermédiaire
C6	Vision stratégique de la conformité : Stratégie globale de gestion des risques réglementaires, anticipation des enjeux de gouvernance financière.	Avancé
C7	Gestion du changement réglementaire : Conduite des transformations des processus de conformité, digitalisation des contrôles, adoption des nouvelles normes.	Avancé
Total		**7**

VOIES D'ACCÈS À LA CERTIFICATION

Voie d'accès	Oui	Non	Jury
Après un parcours de formation sous statut d'élève ou d'étudiant		NON	
En contrat d'apprentissage		NON	
Après un parcours de formation continue	OUI		Oui
En contrat de professionnalisation ou d'alternance		NON	
Par candidature individuelle		NON	
Par Validation des Acquis de l'Expérience (VAE)	OUI		Oui

Prérequis : Bac+3 en droit, finance ou gestion. 3 ans d'expérience en services financiers. Entretien d'admission FAIF.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Bloc de compétences	Modalité d'évaluation
Bloc 1 — Fondamentaux métier	Évaluation des connaissances fondamentales du domaine, des concepts clés, de la réglementation applicable et du contexte professionnel.
Bloc 2 — Application professionnelle	Mise en pratique des compétences sur des situations professionnelles réelles ou simulées, cas pratiques et exercices d'application.
Bloc 3 — Performance et résultats	Évaluation de la capacité à produire des résultats mesurables, à optimiser les processus et à démontrer une maîtrise opérationnelle avancée.
Bloc 4 — Compétences comportementales	Évaluation des postures professionnelles, de la communication, du travail en équipe, du leadership et des comportements éthiques.

Score global >= 90/100 — Seuil minimal >= 65/100 par bloc (en dessous, reprise de l'examen du bloc) — Validité : 3 ans, renouvellement possible — Jury paritaire FAIF composé de professionnels du secteur et d'experts pédagogiques — Examen en présentiel, à distance sécurisé ou mixte.

Vérifier cette certification

Cette fiche fait foi telle qu'elle est publiée au répertoire de la RICC. Scannez le code ou ouvrez : **https://ricc.in/repertoire/RICC1721**