POLITIQUE DE CONFORMITÉ AUX SANCTIONS

Dernière mise à jour : Juillet 2026

1. PRÉSENTATION

Bitwisi s'engage à respecter les lois et réglementations applicables en matière de sanctions internationales.

La présente Politique explique de quelle manière les sanctions peuvent affecter votre accès aux produits et services Bitwisi.

2. NOTRE ENGAGEMENT

Nous maintenons des dispositifs de conformité aux sanctions afin de :

- respecter les lois applicables ;
- protéger nos clients et nos partenaires ;
- réduire les risques de criminalité financière ;
- préserver l'intégrité de notre plateforme.

3. QUE SONT LES SANCTIONS ?

Les sanctions sont des restrictions légales imposées par des gouvernements ou des organisations internationales à l'égard de certaines personnes, entités, pays, régions ou activités.

Ces restrictions peuvent interdire ou limiter certaines transactions financières.

4. FILTRAGE

Bitwisi peut effectuer un filtrage concernant :

- les clients ;
- les entreprises ;
- les bénéficiaires effectifs ;
- les destinataires ;
- les instructions de paiement ;
- les transactions.

Le filtrage peut avoir lieu avant ou après l'initiation d'une transaction.

5. VÉRIFICATIONS COMPLÉMENTAIRES

Lorsque cela est nécessaire, nous pouvons demander des informations complémentaires afin de :

- vérifier les identités ;
- confirmer l'objet d'une transaction ;
- évaluer les obligations réglementaires ;
- finaliser les vérifications de conformité.

Le traitement peut être retardé jusqu'à l'achèvement de la vérification.

6. TRANSACTIONS RESTREINTES

Bitwisi peut refuser, suspendre ou annuler des transactions qui :

- enfreignent les sanctions applicables ;
- impliquent des personnes ou entités visées par des restrictions ;
- présentent un risque de conformité inacceptable ;
- ne peuvent être vérifiées.

POURQUOI CHOISIR BITWISI ?

Écosystème intégré
Expertise locale
Approche innovante
Sécurité renforcée

POURQUOI CHOISIR BITWISI ?

Le **Groupe BIWISI SarL** s'engage à fournir des solutions technologiques fiables, sécurisées et innovantes afin d'accompagner durablement les entreprises et institutions dans leur transformation digitale.
Nous croyons en une Afrique connectée, moderne et prospère grâce à l'innovation.

PERSPECTIVES & AMBITIONS

- Développer nos solutions a l'échelle africaine
- Développer des solutions fintech innovantes
- Renforcer l'inclusion financière
- Accompagner la fintech locale et régionale
- Devenir une référence technologique en afrique centrale

CONTACTS

+237 682 732 382
contact@bitwisi.com
Douala, Cameroun
bitwisi.com

Nous ne sommes pas tenus de traiter des transactions qui enfreindraient les lois applicables.

7. RESPONSABILITÉS DU CLIENT

Vous acceptez de :

- fournir des informations exactes ;
- veiller à ce que vos transactions respectent les lois applicables ;
- éviter d'utiliser Bitwisi pour contourner des sanctions ou des restrictions réglementaires ;
- coopérer aux demandes de conformité.

8. RESPONSABILITÉS DES ENTREPRISES

Les entreprises utilisant Bitwisi doivent maintenir des dispositifs de conformité appropriés et veiller à ce que leurs activités respectent les exigences applicables en matière de sanctions.

Bitwisi peut demander des informations complémentaires sur l'entreprise lorsque cela est nécessaire.

9. SUSPENSION OU CLÔTURE

Bitwisi peut suspendre ou résilier des comptes lorsque cela est nécessaire pour :

- respecter les lois relatives aux sanctions ;
- protéger nos clients ;
- gérer le risque réglementaire ;
- prévenir des activités interdites.

Dans la mesure permise par la loi, nous informerons les clients concernés.

10. PARTAGE D'INFORMATIONS

Lorsque la loi l'exige, Bitwisi peut partager des informations pertinentes avec les autorités compétentes, des institutions financières ou des partenaires autorisés, à des fins de conformité aux sanctions.

11. MODIFICATIONS DE LA PRÉSENTE POLITIQUE

Nous pouvons mettre à jour la présente Politique de temps à autre afin de refléter des évolutions légales, réglementaires ou opérationnelles.

Les mises à jour substantielles seront communiquées lorsque cela est requis.

NOUS CONTACTER

Si vous avez des questions concernant la présente Politique ou une vérification liée aux sanctions, veuillez contacter le Support Client Bitwisi via notre site web officiel ou notre application mobile.

© BITWISI GROUP. TOUS DROITS RÉSERVÉS.