

NOTE DE PRÉSENTATION

SQUALIFT-CI

Système de QUALification des Infractions Financières et Terroristes — Côte d'Ivoire

RÉFÉRENCE	VRS-SQUALIFT-CI-2026-NP-001
OBJET	Présentation de l'outil SQUALIFT-CI
ÉMIS PAR	Analyste Senior — Veristore Technologies
PUBLIC VISÉ	Agents enquêteurs et institutions LBC-FT
DATE	Juin 2026

1 Nature et finalité

SQUALIFT-CI est une application web opérationnelle d'aide à la qualification juridique des infractions de lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et de la prolifération (LBC-FT/FP), fondée exclusivement sur l'arsenal juridique ivoirien en vigueur. Elle est développée par Veristore Technologies pour un donneur d'ordre institutionnel.

L'outil n'est pas conçu pour des avocats ou des juristes de cabinet : il s'adresse à des agents enquêteurs opérationnels qui doivent qualifier rapidement une infraction en cours d'investigation, identifier les textes de référence applicables, évaluer le niveau de risque et orienter immédiatement les actes procéduraux à engager.

2 Base légale couverte

SQUALIFT-CI intègre l'intégralité des textes de la LBC-FT/FP ivoiriens en vigueur. Sept infractions sont qualifiables, couvrant l'ensemble du spectre pénal :

INFRACTION	TEXTE DE RÉFÉRENCE	SANCTION MAX
01 · Blanchiment de capitaux	Ordonnance 2023-875, art. 9	10 ans / 500 M FCFA
02 · Financement du terrorisme	Ordonnance 2023-875, art. 10	Réclusion à perpétuité
03 · Financement prolifération ADM	Ordonnance 2023-875 — LBC-FT/FP	Réclusion à perpétuité
04 · Défaut de déclaration de soupçon	Ordonnance 2023-875 — CENTIF	100 M FCFA + suspension
05 · Manquement KYC / UBO	Ordonnance 2023-875 — Vigilance	50 M FCFA par manquement
06 · Violation du gel des avoirs	Décret 2024-216 / 2024-997	10 ans / 500 M FCFA
07 · Infraction sous-jacente (prédicat)	Loi 2024-358 — CP modifié	Sanctions propres + BC

Cette couverture constitue un avantage direct : aucun outil commercial international généraliste ne couvre à ce niveau de granularité le droit ivoirien LBC-FT 2023-2024.

3 Fonctionnement

L'agent décrit les faits en langage naturel et peut joindre des pièces (PDF, images, texte) par glisser-déposer. SQUALIFT-CI produit automatiquement :

Qualifications retenues	Infractions constituées avec niveau de certitude : CERTAIN / PROBABLE / POSSIBLE
Éléments constitutifs	Éléments retenus et éléments restant à établir pour chaque qualification
Sanctions encourues	Peines d'emprisonnement et amendes applicables selon le texte de référence
Actes procéduraux	Actes à engager : déclaration CENTIF, gel des avoirs, saisie, levée du secret bancaire, entraide

Niveau de risque global	Évaluation synthétique : FAIBLE / MODÉRÉ / ÉLEVÉ / CRITIQUE
Action prioritaire	Recommandation d'action immédiate à l'attention de l'enquêteur

4 Actes procéduraux recommandés

Selon les infractions qualifiées, l'outil recommande automatiquement les actes fondés sur la Loi n° 2024-359 (CPP modifié) et le Décret n° 2024-216/997 :

CENTIF — déclaration de soupçon	Transmission immédiate à la Cellule Nationale de Traitement des Informations Financières
Gel conservatoire des avoirs	Ordonnance du Ministre des Finances sur signalement — Décret 2024-216/997
Saisie conservatoire	Procédure pénale adaptée — Loi n° 2024-359 (CPP modifié)
Levée du secret bancaire	Autorisée dans le cadre d'une enquête BC/FT — Loi n° 2024-359
Techniques d'enquête spéciales	Surveillance, infiltration, interceptions — Loi n° 2024-359
Entraide judiciaire internationale	Flux transfrontaliers, paradis fiscaux, entités désignées ONU

5 Architecture technique

L'outil repose sur deux moteurs en cascade, garantissant la continuité de service en toutes circonstances :

MOTEUR PRINCIPAL — moteur IA de raisonnement juridique - Raisonnement juridique structuré et argumenté - Identification des éléments constitutifs - Analyse croisée faits + pièces jointes - Nécessite une connexion internet	MOTEUR DE SECOURS — scoring local par mots-clés 35 déclencheurs juridiques par infraction - Qualification normative de base opérationnelle - Activation auto. si moteur principal indisponible - Fonctionne sans connexion internet
--	--

6 Accès et déploiement

Mode actuel	Application web — aucune installation requise
Compatibilité	Navigateurs modernes (Chrome, Firefox, Edge, Safari) — ordinateur et tablette
Pièces jointes	Glisser-déposer : PDF, JPG, PNG, WEBP, TXT (max 4 Mo/fichier)
Scénarios préchargés	4 cas types : TBML/surfacturation · FT · défaut KYC · violation du gel des avoirs
Version autonome	Export en fichier HTML autonome déployable sur réseau interne
Version hors ligne	Envisageable sur poste sécurisé avec LLM embarqué

7 Perspectives d'extension

- Extension UEMOA — déploiement aux 8 pays membres sur le même cadre GIABA/GAFI (marché régional immédiat).
- Version hors ligne — LLM embarqué sur poste sécurisé, qualification sans transit de données.
- Module GIABA/FATF — intégration des recommandations GAFI et des listes de désignation ONU en temps réel.
- Interface mobile — application (iOS/Android) pour usage terrain des agents.
- Export livrable — génération automatique d'une fiche de renseignement tactique depuis la qualification.
- Certification — labellisation par le GIABA ou l'UEMOA (valorisation institutionnelle régionale).