

REGISTRE DE RISQUES

Registre des risques et conformité

Méthode, cartographie, contrôles, indicateurs d'alerte et plans de traitement

Statut	Édition consolidée - propriétaires et appétence à approuver
Édition	Consolidée
Audience	Direction, comité pilote, opérations, données, finance, technologie et partenaires
Édition	12 juillet 2026

Confidentiel - diffusion contrôlée

Les objectifs et hypothèses ne doivent pas être présentés comme des résultats obtenus.

Registre des risques et conformité

Le registre distingue le risque inhérent, les contrôles, le risque résiduel et les conditions d'arrêt.

24 risques prioritaires	6 familles	5 x 5 matrice de cotation
7 signaux d'arrêt	Mensuel comité risques	Immédiat escalade critique

Appétence proposée

Dëggal peut accepter une incertitude commerciale mesurée. Il ne doit pas accepter un consentement ambigu, une donnée interdite, un danger physique non maîtrisé, une fraude tolérée ou un accès non autorisé.

Table des matières

Section	Page
1. Méthode de cotation	1
2. Gouvernance du registre	2
3. Registre prioritaire	2
4. Risques critiques avant lancement	4
5. Indicateurs d'alerte	4
6. Scénarios de crise	5
7. Plan de traitement sur 30 jours	5
8. Modèle de fiche de risque	5
9. Revue et reporting	6
10. Sources et limites	6

1. Méthode de cotation

Score	Probabilité	Impact
1	Rare - scénario exceptionnel.	Mineur - correction locale sans effet durable.
2	Peu probable - possible mais non attendu.	Modéré - retard ou coût limité.
3	Possible - peut survenir pendant le pilote.	Sérieux - objectif, personne ou partenaire affecté.
4	Probable - attendu sans contrôle renforcé.	Majeur - suspension partielle, perte financière ou réputation.

Score	Probabilité	Impact
5	Très probable - déjà observé ou structurel.	Critique - atteinte aux personnes, illégalité, arrêt ou perte durable.

Le score brut est le produit probabilité x impact. Les contrôles sont évalués séparément. Le score résiduel est réestimé après contrôle, plutôt que soustrait mécaniquement.

Score résiduel	Niveau	Décision
1 à 4	Faible	Surveiller dans le processus courant.
5 à 9	Modéré	Propriétaire et action datée.
10 à 14	Élevé	Plan prioritaire et revue de direction.
15 à 25	Critique	Ne pas lancer ou suspendre jusqu'à réduction approuvée.

2. Gouvernance du registre

Rôle	Responsabilité
Comité pilote	Revoit risques élevés, arbitrages, incidents et conditions de passage.
Propriétaire du risque	Met en œuvre les actions et fournit une preuve de contrôle.
Responsable risques / données	Tient le registre, challenge les scores et déclenche les escalades.
Finance	Suit trésorerie, engagements, fraude et preuves de dépense.
Opérations	Suit sécurité terrain, qualité, productivité et incidents.
Technologie	Suit disponibilité, accès, sauvegardes, intégrité et changements.
Conseil juridique	Évalue conformité, contrats, formalités et notification.

Règle de fermeture

Un risque n'est jamais fermé parce qu'une action a été annoncée. Il est fermé lorsque la mesure est mise en œuvre, testée et documentée - ou lorsque l'exposition a réellement disparu.

3. Registre prioritaire

ID	Famille	Risque	P	I	Brut	Contrôles clés	Propriétaire	Résid.
R-01	Stratégie	Besoin partenaire non confirmé	4	4	16	Entretiens fondés sur des cas réels; pilotes payants; critères de décision.	Direction commerciale	9
R-02	Stratégie	Proposition confondue avec crédit ou subvention	4	4	16	Messages, scripts, exclusion contractuelle et contrôle terrain.	Direction	6
R-03	Marché	Cycle institutionnel plus long que le runway	4	4	16	Segmenter PME/ONG/associations; jalons; financement par étapes.	Direction	9

ID	Famille	Risque	P	I	Brut	Contrôles clés	Propriétaire	Résid.
R-04	Marché	Prix refusé ou valeur insuffisante	4	3	12	Tests de prix, métrique de temps économisé, offre pilote limitée.	Partenariats	6
R-05	Opérations	Productivité terrain inférieure au plan	4	3	12	Test de capacité, zones compactes, reprise séparée, ajustement charge.	Opérations	6
R-06	Opérations	Dossiers incomplets ou incohérents	4	4	16	SOP, formation, QA < 24 h, échantillonnage et certification agent.	QA	8
R-07	Opérations	Doublons et identité mal résolue	3	4	12	Clé de rapprochement, vérification contextuelle et revue humaine.	QA + données	6
R-08	Sécurité	Agression, vol ou conflit sur le terrain	3	5	15	Analyse zone, binôme, horaires, check-in, retrait immédiat.	Opérations	8
R-09	Sécurité	Pression ou influence induite sur le marchand	3	5	15	Consentement reformulé, audit discret, sanctions et canal de plainte.	Opérations + données	6
R-10	Données	Collecte d'une donnée interdite	3	5	15	Formulaires minimaux, masquage, formation, contrôle automatique et incident.	Responsable données	5
R-11	Données	Accès ou partage non autorisé	3	5	15	Moindre privilège, double validation, expiration, journal et revue.	Responsable données	6
R-12	Données	Perte d'appareil ou support	3	5	15	Verrouillage, chiffrement, inventaire, effacement et stockage temporaire limité.	Technologie	6
R-13	Données	Consentement introuvable ou ambigu	4	5	20	Trace versionnée obligatoire; blocage automatique du dossier.	Responsable données	5
R-14	Données	Conservation excessive	4	4	16	Échéances, revue mensuelle, suppression testée et certificat.	Responsable données	6
R-15	Juridique	Entité ou autorisation non prête	4	5	20	Gate de lancement juridique; aucun traitement réel avant validation.	Direction + conseil	5
R-16	Juridique	Contrat partenaire imprécis	3	4	12	Finalité, données, accès, sécurité, sous-traitance, retrait et responsabilité.	Juridique	6
R-17	Réputation	Allégation de surveillance ou vente de données	3	5	15	Transparence, gouvernance, réponse publique préparée et audit.	Direction	8

ID	Famille	Risque	P	I	Brut	Contrôles clés	Propriétaire	Résid.
R-18	Fraude	Fausse preuve ou collusion agent-marchand	3	5	15	Séparation des tâches, appels de contrôle, géo/date, sanctions et analyse anomalies.	QA + opérations	8
R-19	Finance	Sous-estimation du coût complet	5	4	20	Modèle 36 mois, coût de direction/tech/conformité inclus, revue mensuelle.	Finance	10
R-20	Finance	Décassement avant financement sécurisé	4	5	20	Engagements plafonnés, budget par gate, réserve et plan de trésorerie.	Direction + finance	8
R-21	Finance	Encaissement tardif des partenaires	4	4	16	Acompte, échéancier, relance, limite d'exposition et diversification.	Finance	9
R-22	Technologie	Produit trop complexe ou prématuré	4	4	16	No-code contrôlé au pilote, backlog priorisé par preuve de valeur.	Produit	7
R-23	Technologie	Indisponibilité ou perte d'intégrité	3	5	15	Sauvegarde, test de restauration, journal de changement et mode dégradé.	Technologie	7
R-24	Gouvernance	Dépendance à une personne clé	4	4	16	Délégation, procédures, accès de secours et plan de relève.	Direction	9

4. Risques critiques avant lancement

Risque	Condition de non-lancement	Preuve pour lever le blocage
Identité juridique et rôle de traitement	Porteur légal, signataire ou responsabilité indéfinis.	Documents de l'entité et avis juridique.
Consentement	Formulaire non testé ou choix impossibles à tracer.	Test utilisateur, version approuvée et journal fonctionnel.
Sécurité	Absence de comptes individuels, sauvegarde ou procédure d'incident.	Test de contrôle et exercice de réponse.
Terrain	Zone non évaluée ou dispositif de sécurité indisponible.	Fiche de zone et check-in opérationnel.
Données interdites	Outil ou script demande des secrets, soldes ou accès complet.	Suppression du champ et contrôle QA.
Partenaire	Demande de dossier brut, finalité vague ou redistribution.	Vue filtrée, clause et consentement précis.
Trésorerie	Financement du gate non sécurisé.	Fonds disponibles ou dépenses réduites.

5. Indicateurs d'alerte

KRI	Vert	Orange	Rouge
Consentements valides	100 %	99-99,9 %	< 99 % ou cas ambigu
Taux de reprise QA	< 10 %	10-20 %	> 20 %
Données interdites	0	1 contenue	Récidive ou exposition

KRI	Vert	Orange	Rouge
Partages expirés encore actifs	0	1 corrigé immédiatement	> 1 ou accès externe
Incidents terrain	Aucun grave	Signal faible récurrent	Blessure, menace ou vol
Runway disponible	> 6 mois	3-6 mois	< 3 mois
Concentration revenus	< 35 % par client	35-50 %	> 50 %
Écart coût par dossier	< 10 % du plan	10-25 %	> 25 %
Disponibilité / intégrité	Aucun incident majeur	Dégradation limitée	Perte ou corruption

6. Scénarios de crise

Scénario	Première heure	24 premières heures	Décision
Téléphone d'agent perdu	Révoquer compte, localiser si autorisé, informer données.	Analyser données locales, changer secrets, tracer.	Notification selon risque et avis.
Fichier envoyé au mauvais partenaire	Demander suppression, révoquer lien, conserver preuves.	Qualifier champs et accès, contacter conseil.	Informers les personnes / autorités si requis.
Agent demande un code mobile money	Arrêter la collecte et retirer l'agent.	Enquêter, contacter les personnes, supprimer la donnée.	Sanction, notification et reprise de formation.
Partenaire annonce un prêt garanti	Faire corriger le message et suspendre la campagne.	Évaluer consentements viciés et plaintes.	Résilier ou réautoriser selon analyse.
Trésorerie insuffisante	Geler engagements non essentiels.	Mettre à jour runway, recouvrer et prioriser.	Réduire le scope ou arrêter proprement.
Agression sur le terrain	Mettre l'équipe en sécurité et appeler les services compétents.	Soutien, rapport, suspension de zone.	Reprendre seulement après analyse.

7. Plan de traitement sur 30 jours

Semaine	Actions	Livrables	Décision
S-2	Nommer propriétaires; valider entité, données, terrain et budget.	Registre V1, RACI, gates.	Préparation autorisée.
S-1	Tester consentement, accès, reprise, incident et sécurité terrain.	Rapports de test.	Go / no-go pilote.
S1	Échantillon limité; revue quotidienne de tous les risques rouges.	Journal incidents et qualité.	Étendre ou corriger.
S2	Stabiliser productivité et contrôles; premiers entretiens partenaires.	KRI hebdomadaire.	Maintenir le volume.
S3	Tester accès partenaire et prix sur cas autorisés.	Preuves de valeur et retours.	Poursuivre / pivoter.
S4	Revue complète des risques résiduels et résultats.	Rapport pilote.	Arrêt, extension limitée ou industrialisation.

8. Modèle de fiche de risque

Champ	Contenu requis
Identifiant et titre	Code unique et formulation cause - événement - impact.
Propriétaire	Personne qui a l'autorité et les moyens d'agir.

Champ	Contenu requis
Causes	Facteurs internes et externes vérifiables.
Conséquences	Personnes, opérations, finance, juridique et réputation.
Cotation brute	Probabilité, impact et justification.
Contrôles	Préventifs, détectifs, correctifs et preuves.
Cotation résiduelle	Évaluation après contrôles réellement actifs.
Plan	Action, responsable, échéance, coût et critère de réussite.
KRI	Signal mesurable et seuil d'escalade.
Historique	Décisions, incidents, changements et clôture.

9. Revue et reporting

- Revue quotidienne pendant les cinq premiers jours du pilote.
- Revue hebdomadaire pendant le reste du pilote.
- Revue mensuelle après le pilote et avant chaque nouveau partenaire ou zone.
- Revue immédiate après incident S3/S4, changement de traitement, nouveau fournisseur ou nouvelle catégorie de preuve.
- Conservation des décisions, désaccords et risques acceptés par une personne habilitée.

10. Sources et limites

Pack Déggal reconstruit, version du 12 juillet 2026 - source interne. Sénégal - loi n° 2008-12 du 25 janvier 2008 sur la protection des données à caractère personnel - texte à vérifier dans sa version en vigueur. Commission de protection des données personnelles du Sénégal: <https://www.cdp.sn/> OHADA - actes uniformes applicables aux sociétés et aux contrats commerciaux: <https://www.ohada.org/>

Les scores proposés servent de point de départ. Les propriétaires, seuils d'appétence, obligations juridiques et coûts de traitement doivent être confirmés avant le pilote.