

BILAN DES PROJETS REALISES EN 2022

1. Renforcer le régime contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme

- Une année mémorable avec la **SORTIE DE LA LISTE NOIRE DE L'UE** suivant notre retrait de la liste grise du GAFI en octobre 2021.
- Engagement personnel du Premier Ministre et collaboration étroite avec le secteur privé
- Nous avons obtenu les résultats positifs bien avant le délai imposé par GAFI
- Sortie de la liste noire de l'UE en Mars 2022.

(a) *Préserver la réputation de notre juridiction :*

- Le travail se poursuit avec le support des régulateurs et les *Law Enforcement Agencies*.

- La Financial Service Commission - FSC - a complété le cycle de supervision pour l'an 2022 sur 1811 entités, 324 inspections et 650 évaluations à distance.
- Le cycle de supervision pour 2022-2023 a débuté en mars 2022.
- En collaboration avec **l'EU AML/CFT Global Facility** nous avons accueilli le **Panama, la Jordanie, la Zambie et l'Afrique du Sud**, entre autres pour une session de travail sur notre expérience dans la mise à exécution de la Recommandation 8 du GAFI par rapport aux « non profit organisations ».
- La **Financial Services Institute Ltd (FSI)** a assisté dans la **formation de plus de 1500 DNFBPs** tels que les comptables, professionnels en Droits, agents immobiliers et bijoutiers, entre autres ;
- La **participation des experts mauriciens** lors de la Conférence régionale pour améliorer le cadre légal sur la propriété effective (*beneficial ownership*). Les représentants de l'Ile Maurice ont eu l'opportunité de partager leurs expériences sur les

- mécanismes qui ont été adoptés afin d'être conforme aux Recommandations 24 et 25 du GAFI.
- **Le Virtual Asset and Initial Token Offering Services (VAITOS) Act** a été proclamée en Février 2022 afin de réglementer les biens virtuels et adresser les lacunes identifiées par rapport à la **Recommandation 15 du GAFI**. Ce qui a permis la réévaluation de la conformité technique de la Recommandation 15 de « partiellement conforme » à « conforme ».
 - **Ce qui nous a valu d'être conforme/partiellement conforme aux 40 des 40 recommandations du GAFI.**

Fier de le redire que Maurice est l'un des rares pays au monde à être conforme/partiellement conforme à la totalité des recommandations du GAFI soit 40.

(b) Apporter notre soutien à la région :

Maurice a soumis une **proposition à ESSAMLG** (lors de sa 22eme session) en septembre 2022 pour mettre en place un **Technical Assistance Working Group** en collaboration avec le Botswana et le

Zimbabwe et de développer une méthodologie pour assister les pays de la région dans la mise en œuvre de leur plan d'action du GAFI.

Alors que nous avons tout mis en place pour maintenir les standards AML CFT, nous nous sommes assurés que le développement du secteur des services financiers se poursuit.

2. Le développement du secteur des services financiers

Le Financial Services Consultative Council – FSCC – que je préside, est responsable de l'implémentation de plusieurs actions recommandées par le Blueprint.

- La FSCC s'est rencontrée 3 fois en 2022 soit **en février, en mai et en août 2022**
- Un des objectifs de la FSCC c'est l'implémentation stratégique des recommandations du Blueprint qui a pour but de doubler la contribution du secteur des services financier au PIB.
- **5 sous-comités** ont été mis en place pour travailler sur les 5 impératifs du Blueprint.

- Chaque comité se rencontre au moins une fois par mois.
- Chaque comité est présidé par un représentant du secteur privé ;

(a) Impératif 1 : Consolider notre cadre légal pour attirer les investisseurs et maintenir la bonne réputation du Mauritius IFC

- Le **Financial Services Law Advisory Committee**, qui se réunit mensuellement a été institué pour revoir certaines législations, et de s’assurer qu’elles soient conformes aux normes internationales sans impacter de façon adverse l’attractivité de notre juridiction. Par exemple le comité a soumis une proposition afin de revoir les conditions pour le Global Headquarter afin d’attirer les investisseurs et une FAQ a été émis en septembre 2022 sur les Money Lenders ;
- Une cellule a été mise en place au sein du ministère afin de s’assurer que nous maintenons notre conformité avec les normes internationales en matière fiscal et AML-CFT. Cette cellule travaille de concert avec le Tax Working Group sur les aspects fiscaux du global business.

(b) Impératif 2 : Améliorer le “Ease of Doing Business” et proposer des produits financiers plus attractifs

- La **Variable Capital Company Act 2022** a été promulguée en avril 2022 ;
- Lancement de la phase 2 du **FSC One Platform** : Dans un souci d’améliorer notre Ease of Doing Business, nous avons travaillé en étroite collaboration avec la FSC pour faciliter l’expérience des investisseurs ;
- Le **Single Window system** lancé en juillet 2022 par la FSC en collaboration avec l’EDB et la CBRD (Corporate and Business and Registration Department) afin de mettre en place une procédure plus fluide pour les investisseurs et les High Networth clients ;
- **L’Insurance (Structured Investment linked Insurance business) Rules 2022** ont été promulgués en septembre 2022. L’Insurance (Structured Investment linked Insurance business) est communément appelé l’Insurance Wrapper ;

- Pour l'année calendaire 2022, La **FSC** a émis **947 licences** aux compagnies de global business, **553 Authorised companies**, **13 Management companies** et **53 global funds** ;
- Le ministère a mis en place un **comité pour travailler sur les produits et licences de la FSC** qui nécessite d'être réactualisé.

(c) Impératif 3 : Promouvoir le centre financier mauricien

- **Réactualiser le site web** du Mauritius IFC et **améliorer la visibilité digitale**
- **Un toolkit** sur le Mauritius IFC a été lancé en avril 2022 pour les ambassadeurs et représentants diplomatiques à l'étranger ;
- Au courant de l'année 2022, 4 missions effectuées à l'étranger qui avaient pour objectif principal : promouvoir davantage notre secteur. Les retombées ont été très positives surtout après notre sortie de la liste du GAFI

(d) Impératif 4 : Maintenir et attirer la main d'œuvre dans le secteur financier

- Un **recensement en avril 2022** pour identifier les besoins des opérateurs du secteur ainsi que le manque de compétence.
- Les résultats : manque de ressources **dans les domaines tels que la gestion de patrimoine, le fintech etc** et cet exercice nous a permis de quantifier la demande du marché à **1000-1500 personnes**.
- Nous avons travaillé en **étroite collaboration avec le ministère du Travail** afin d'accéder à leur base de données **pour cibler des personnes à la recherche d'emplois**.
- De plus nous avons aussi organisé un **Career and Job Fair** en **juillet 2022** qui a eu plus de **5000 visiteurs**.
- Cette année, nous avons mis beaucoup d'accent pour **rehausser la capacité dans le secteur**

- La **Financial Services Fund** – FSF – est une autorité créée afin de promouvoir l'éducation dans le secteur des services financiers ;
- Le **Financial Services Institute** – FSI – qui est l'aile formatrice du ministère, a formé plus **2500** personnes en 2022 dans les domaines suivants : AML / CFT, Risk Based Approach, Virtual asset, Cryptocurrency, Wealth Management, Insurance, funds entre autres.
- Nous avons effectué **une campagne d'éducation financière à Rodrigues** en août 2022 afin de sensibiliser le public rodriguais sur les nouveaux produits financiers et surtout les biens virtuels.
- Un groupe de travail a été mis en place avec l'Organisation des Diaspora à Maurice afin de cibler la **diaspora mauricienne** à l'étranger dans le secteur des services financiers.

(e) Impératif 5 : Mettre en place un écosystème pour attirer les multinationaux à s'implanter à Maurice

- Une stratégie a été mise en place afin de cibler les entreprises internationales qui pourraient s’implanter à Maurice pour servir le continent africain.

→ **Nous avons terminé 2022 avec la célébration des 30 ans de notre Mauritius IFC** : Lancé en 1992, alors que beaucoup n’y croyait pas, notre centre financier international a célébré ses 30 ans avec la collaboration étroite de Mauritius Finance lors d’un Gala Dinner où nous avons remercié les pionniers du secteur des services financiers.

Un nouveau logo commémoratif a été dévoilé.

Nous nous arrêtons pas ici; mais nous poursuivons avec une série d’évènements jusqu’à **novembre 2023**.

Pour rendre ce secteur en pleine croissance plus visible, il y a eu l’investissement dans l’habillage d’un train pour conscientiser et attirer davantage de jeunes

Alors que la contribution du secteur en 2018 était de USD 1.0 milliard, l’objectif est de doubler cette contribution d’ici 2030.

Ce secteur – il n’est un secret pour personne – progresse d’année en année. Sa croissance tourne autour de 3,7 % .

3. Maintenir les pratiques de bonne gouvernance

(a) Office of Public Sector Governance

- **L’Audit Committee Charter** a été réactualisé en 2022 sur les recommandations de l’OPSG, du Directeur de l’Audit, du PAC et de l’internal Control Unit.
- L’OPSG a effectué **8 évaluations des 12** qui avaient été planifiées pour 2022/2023.

(b) National Committee on Corporate Governance (NCCG)

- En novembre 2022, la NCCG a rendu public le **1er Corporate Governance Scorecard Assessment Report 2021**. Le rapport explique les pratiques au sein des compagnies qui sont en Bourse ainsi que leurs forces et lacunes en ce qu’il s’agit de l’application des principes de bonne gouvernance. Pour la 1ere année, 21 compagnies cotées sur la SEM ont participé à l’exercice d’évaluation à titre volontaire. _

4. Promouvoir la présence des femmes dans le secteur

- Nous avons aussi mis en place une association pour les femmes dans le secteur des services financiers et le lancement a eu lieu le 08 Mars 2022. Cette association a pour objectif de permettre aux femmes dans ce secteur d'apporter leur contribution ;
- En juin 2022, nous avons aussi organisé une session de sensibilisation aux services financiers tels que le P2P Lending et le crowdfunding pour les femmes entrepreneurs.

-

LES PROJETS POUR 2023

L'an 2023 sera une année riche en évènements, car ce sera la concrétisation de plusieurs actions qui sont actuellement en chantier.

1. AML-CFT

- Nous fêtons nos 30 ans, c'est le moment de se remettre en question et donner un nouvel élan à ce secteur ;
- Nous allons accueillir la **réunion OACPS du 26 au 31 janvier** avec la présence de la commissaire de l'UE, Mme Mairead McGuinness
- Nous entamerons notre **première revue du National Risk Assessment**. Cet exercice nous permettra d'évaluer l'efficacité des cadres législatifs et régulateurs a Maurice.
- Une **nouvelle législation**, soit l'**AML/CFT (Miscellaneous Provisions) Bill 2023**, sera proposée afin de combler les lacunes mineures par rapport aux recommandations du GAFI. (1er trimestre de 2023)

2. SERVICES FINANCIERS

- Dans le cadre des 30 ans du secteur plusieurs évènements seront organisés par le ministère en collaboration avec les acteurs du privé (Mauritius Finance) et public (FSC/EDB) du secteur ;

- Dès ce mois : **Un Consultative Workshop sera organisé le 24 janvier** par l'EDB en collaboration avec le ministère et les opérateurs du secteur des services financiers afin de prendre connaissance des obstacles, discuté de nos forces et faiblesses. Cette session de travail nous permettra aussi de finaliser un plan d'action pour l'année en cours tant d'un point de vue promotionnel qu'opérationnel.
- Le sujet phare de cette année c'est la **Finance durable et responsable. [Sustainable Finance]**
- Mise en place d'**un Environmental, Social and Governance (ESG) Framework** pour des investissements vers le continent africain. Ce cadre a pour objectif d'assurer que les investissements qui sont canalisés vers des projets africains, sont conformes aux principes ESG. Ce cadre réglementaire donnera le confort nécessaire aux investisseurs étrangers. Je tiens aussi à souligner que nous aurons le support de KfW dans la création de cadre.
- **La formation continue** du personnel dans le secteur des services financiers pour assurer cette durabilité.

- Une **loi sera présentée** cette année ci afin que le **Financial Services Institute Ltd** puisse devenir un « **awarding body** » comme annoncé dans le Budget 2022-2023 ;
- Le FSI proposera **plusieurs cours et formations** pour pallier les lacunes et trouver les compétences qui sont primordiales pour ce secteur. Ex : gestion de patrimoine, Cryptocurrency, fintech, AML/CFT entre autres.
- Le ministère organisera **pour la 1ere fois un FinExpo** pendant le mois d'avril, qui réunira les opérateurs du secteur financier et fintech sous un même toit. L'événement se culminera avec un Career and Job Fair
- Pour poursuivre le développement du fintech à Maurice, nous viendrons bientôt de l'avant avec **une stratégie nationale pour le fintech** à Maurice ainsi que la mise en place d'un **Fintech City**.
- Pour faire à l'annonce dans le Budget 2021-2022 et afin de renforcer la position du Mauritius IFC comme un centre financier dynamique, un **nouveau Securities Bill** sera présenté cette année-ci.

- Un **comité a déjà été mis en place** pour revoir l'attractivité et la compétitivité de certains licenses et produits de la FSC, tels que Headquarter ou the Global Shared Services
- La FSC finalisera l'opérationnalisation du **National Insurance Claims Database (NICD)** dont les objectifs sont l'implémentation d'un système centralisé pour le **Bonus-Malus**, d'augmenter l'efficacité de la gestion des réclamations à travers la digitalisation et l'automatisation.
- **Promotion du secteur :**

Nous avons pris les devants afin de s'assurer que le centre financier mauricien soit beaucoup plus visible sur le plan international :

- Visite du privé/public/EDB en **Inde** très prochainement pour renouer les contacts avec nos investisseurs indiens surtout après l'avènement de nouveau produits ;
- Visite dans **plusieurs régions d'Afrique** afin de se positionner comme un centre régional ;

- Visite dans les juridictions représentant un potentiel pour le MiFC tel que les **USA, Hong Kong**
- Avec le support du **Financial Services Fund – FSF –**, une campagne digitale de sensibilisation sur des produits financiers commencera à partir de **février 2023**
- Nous travaillons en étroite collaboration avec le ministère des Affaires étrangères afin **d’intégrer le Mauritius IFC sur les sites web de nos ambassades à l’étranger.**

3. La Bonne Governance

- **OPSG**

Afin d’assurer plus d’efficacité au sein des State-Owned Enterprises, un **Performance Management System** sera mis en place. Le système permettra la capture des données financières et non financières au sein d’une entreprise.

NCCG

- **La 2eme édition du Annual Corporate Governance Conference** sera organisée conjointement avec la Mauritius Institute of Directors (MIoD), mon ministère et l'OPSG. L'objectif vise à positionner Maurice comme un exemple en matière de bonne gouvernance en Afrique. Les pays d'Afrique participeront aussi à la conférence.
- La NCCG souhaite collaborer avec L'Université de Maurice pour développer un **Corporate Governance Research Centre** pour effectuer des recherches, analyses et des publications en matière de bonne gouvernance.
- La NCCG collaborera avec l'aile de Corporate Governance de l'Organisation pour la Coopération du Développement Economique (OCDE) qui regroupe les acteurs clés du « corporate governance ».