

**A.B.A**



## FORMATIONS COMPLEMENTAIRES

**Audit interne bancaire**  
Groupe Société Générale - Paris  
Juillet 2008  
Formation des auditeurs  
seniors

**Formation des Responsables  
de Contrôle Conformité**  
Groupe Société Générale - Paris  
Octobre 2009  
Octobre 2010  
Formation Société Générale  
sur le Contrôle Conformité

**Formation des Formateurs**  
Groupe SG - Tunis  
Banque Zitouna - Tunis  
Avril 2010  
Mars 2017  
Formateur interne

**Global Compliance AML  
Conference**  
Deutsche Bank - Frankfurt  
Décembre 2011  
Séminaire international  
Deutsche Bank

**AML/Stratégies  
de Monitoring et de Profiling**  
Groupe SG - Paris  
Juin 2012  
Formation Société Générale



## PRESENTATION

Disposant d'une expérience professionnelle confirmée auprès de différentes institutions bancaires et s'appuyant, notamment, sur des certifications professionnelles internationales dans les domaines de l'audit interne et la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, le formateur assure depuis près d'une quinzaine d'années, en Tunisie et en Afrique, des formations variées dans les domaines de la Conformité LABFT, la lutte anti-fraude et corruption, la Déontologie, la gestion des risques opérationnels bancaires, l'Audit interne et le Contrôle permanent.



## EDUCATION

- > **CERTIFIED ANTI MONEY LAUNDERING SPECIALIST** 2018  
ACAMS- Luxembourg
- > **CERTIFIED RISK BASED AUDITOR** 2014  
International Academy for Business and Financial Management- Dubai
- > **DIPLÔME D'ETUDES SPÉCIALISÉES** 2003 - 2004  
Ecole d'Administration des Affaires- Université de Liège
- > **DIPLÔME D'ETUDES SUPÉRIEURES SPÉCIALISÉES** 2000 - 2002  
HEC-Liège Belgique
- > **MAÎTRISE EN GESTION COMPTABLE** 1996 - 2000  
IHEC-Tunis



## EXPERIENCE

- > **DIRECTEUR SENIOR DU CONTRÔLE  
PERMANENT DE LA BANQUE** Depuis 2018
- > **DIRECTEUR DE L'ORGANISATION  
AL BARAKA BANK TUNISIA** 2013 - 2014
- > **UIB- GROUPE SG** 2004 - 2013  
Directeur du Contrôle Permanent en charge de la surveillance permanente, risques opérationnels et lutte anti-blanchiment d'argent  
Responsable du Contrôle Conformité et de la lutte anti-blanchiment  
Inspecteur / Auditeur Interne
- > **FREELANCER- BELGIQUE  
CONSULTANT FINANCIER** 2002 - 2003

## FORMATIONS COMPLEMENTAIRES

**Audit interne bancaire**  
Groupe Société Générale – Paris  
Juillet 2008  
Formation des auditeurs  
seniors

**Formation des Responsables  
de Contrôle Conformité**  
Groupe Société Générale – Paris  
Octobre 2009  
Octobre 2010  
Formation Société Générale  
sur le Contrôle Conformité

**Formation des Formateurs**  
Groupe SG – Tunis  
Banque Zitouna – Tunis  
Avril 2010  
Mars 2017  
Formateur interne

**Global Compliance AML  
Conference**  
Deutsche Bank – Frankfurt  
Décembre 2011  
Séminaire international  
Deutsche Bank

**AML/Stratégies  
de Monitoring et de Profiling**  
Groupe SG – Paris  
Juin 2012  
Formation Société Générale



Carrefour Al Quods  
Route plage villa N°456  
Nouakchott – Mauritanie

contact@welearnkc.com

[www.welearnkc.com](http://www.welearnkc.com)



## FORMATION CONTINUE

**Obligations LABFT des banques en relation  
avec les opérations de commerce international**  
**Banques Mauritaniennes**  
2023 Responsables Conformité  
Responsables des opérations avec l'étranger

**Aspects pratiques sur la gestion des risques opérationnels  
dans les banques et établissements financier**  
**Banques Mauritaniennes**  
2023 Structures de contrôle et de gestion des risques  
d'une banque mauritanienne

**Techniques de contrôle et bonnes pratiques en audit interne  
et de contrôle permanent**  
**Banques Mauritaniennes**  
2022 / 2023 Auditeurs et contrôleurs permanents  
d'une banque mauritanienne

**Lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme**  
**Centre de formation – Mauritanie**  
**Banques Mauritaniennes**  
2022-2023 Personnel des structures centrales  
2021 Directeurs d'agences de banques Mauritaniennes

**Règles de vigilance en matière  
de traitement des opérations bancaires**  
**Banques Mauritaniennes**  
2021-2023 Appareil Commercial (Guichetiers, conseillers clientèle et  
Directeurs d'agences) de banques Mauritaniennes

**Conformité & Risques opérationnels**  
**London Institute of Banking and Finance**  
2019 ET 2020 Cadres du Ministère des Finances Tunisiens  
dans le cadre d'une coopération Tuniso-britannique

**La Fonction Compliance et les risques de non-conformité  
dans les établissements bancaires**  
**International Islamic Finance Training Institute- Tunisie**  
2019 Responsables Conformité des banques islamiques africaines  
BIS, BIG, BIM, BIN & Coris Banque (Dakar)

**Contrôle interne et approche par les risques en audit interne**  
**Sigma Academy Libye**  
2019 Responsables de contrôles et directeurs  
opérationnels d'une banque libyenne

**Certification Nationale en Conformité Réglementaire**  
**Académie Banques et Finances- Tunisie**  
2019-2023 Responsables de la compliance des banques tunisiennes



## FORMATION CONTINUE

---

### **Conformité et lutte anti- blanchiment dans les relations de Correspondance bancaire**

**Cabinet de Formation – Tunisie**  
**(Programme organisé par la BAD et GIZ)**

2019-2020 Responsables Conformité et Directeurs des opérations avec l'étranger de banques africaines (Sénégal & Ghana)

### **Lutte anti- blanchiment d'argent et financement du terrorisme**

**Centre de formation –Mauritanie**

2018 Responsables de conformité et d'audit interne de banques Mauritanienne

### **Sanctions internationales et Correspondent Banking**

**Académie Banques et Finances- Tunisie**

2017/2018/2022 Conseillers clientèle et chargés des opérations avec l'étranger au sein des banques Tunisiennes

### **e-learning LABFT**

**Académie Banques et Finances- Tunisie**

2018-2019 Personnel des Banques Tunisiennes

### **Directeurs d'agences, Personnel du guichet et conseillers de clientèle**

**Académie Banques et Finances- Tunisie**

2017-2012 Chargés LABFT des banques Tunisienne

### **Mesures préventives des opérations bancaires**

**Contrôle interne / AML&KYC**

**Banque Zitouna**

2015-2016 Directeurs d'agences, Personnel du guichet et conseillers de clientèle

### **Gestion des Risques Opérationnels**

**BIAT, Tunisie Leasing, Attijari Leasing, Banques Mauritaniennes**

2014 Responsables de risques opérationnels de différents Etablissements tunisiens

2019 Responsables RO de banques Mauritaniennes

### **Monitoring des opérations et clients dans le cadre de la lutte anti-blanchiment d'argent**

**IMTF Suisse**

2013 Responsables Conformité de banques Marocaines- Maroc

### **Compliance / Déontologie bancaire/ Lutte anti- fraude**

**UIB-Groupe SG**

2009-2013 Directeurs d'agences, Conseillers clientèle, guichetiers.