



## **SEMINAIRE "ENJEUX ET DEFIS DE LA CONFORMITE DES INSTITUTIONS TUNISIENNES AUX NORMES NATIONALES ET INTERNATIONALES EN TERME DE LAB/FT"**

### **Objectifs**

- Maîtriser les obligations réglementaires en pratique et savoir les concilier avec les pratiques commerciales.
- Comprendre les obligations et les mesures issues de la réglementation locales et internationale.
- Traduire les obligations réglementaires en pratiques quotidiennes.
- Mise en place d'un dispositif global de conformité et LAB

### **Public Cible**

- Compliance officers, responsables de la conformité, responsables de la lutte anti-blanchiment, contrôleurs internes, auditeurs internes, responsables des risques opérationnels, responsables de la clientèle dans les banques, sociétés d'intermédiation financière et sociétés de gestion.

### **Formateurs**

**M. Abdellatif HLIOUI**

**Direction de la Conformité & LAB-CFT**

Directeur « Regulatory Change Office » Projet FATCA pour le Groupe BIAT & en charge de l'éthique, de la Gouvernance et de la Conformité avec les Institutions Financières (Correspondants Bancaires) et institutions assimilées.

### **Inscription**

- Date : **28 & 29 juin 2018**
- Lieu : **Hôtel AFRICA El Mouradi Tunis**
- Tarif : **800 DT HT (TVA : 19%)**

## Programme De formation

Journée du 28 Juin 2018

Horaires	Programme
8h30-11h00	<p><b>Définition et enjeux</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Introduction</li><li>▪ Naissance de la notion de « Conformité »</li><li>▪ Définition</li><li>▪ Horror Stories</li></ul> <p><b>Risques encourus</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Risque de sanctions et risque judiciaire</li><li>▪ Risque d'atteinte à la réputation</li><li>▪ Risque d'agrément</li></ul>
11h00 - 11h30	<b>Pause Café</b>
11h30 - 14h00	<p><b>Aperçu sur le cadre réglementaire international</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ US PATRIOT ACT</li><li>▪ Le FMI- L'ONU- FATF - Le Comité de Bâle</li><li>▪ Transparency International</li><li>▪ Le Groupe Wolfsberg</li></ul> <p><b>Conclusion</b></p>
14h00 - 15h00	<b>Déjeuner</b>
15h00 - 17h00	<p><b>Le Scope de la Fonction de Conformité</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ La Sécurité Financière<ul style="list-style-type: none"><li>- LAB/CFT</li><li>- KYC/KYCC :<ul style="list-style-type: none"><li>* Due Diligence Standard</li><li>* Due Diligence Renforcée :<ul style="list-style-type: none"><li>• PPE</li><li>• Correspondants Bancaires</li><li>• Ambassades</li></ul></li></ul></li></ul></li></ul>

- Résidents des pays non coopératifs

- MSB

- Approche par les risques

- Embargo et sanctions

- Déontologie et abus de Marché
- La Fraude
- Office des Changements règlementaires: FATCA et CRS
- Prévention, Conseil et Assistance.
- Veille règlementaire
- Gouvernance
- Formation Continue

**Conclusion**

Journée du 29 Juin 2018	
Horaires	Programme
8h30-11h00	<p><b>Gestion de la relation avec les Correspondants bancaires</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Scope de l'activité « Correspondent Banking »</li> <li>▪ Diligences entreprises par les Correspondants Bancaires</li> <li>▪ Facteurs ayant induit au « Derisking » : <ul style="list-style-type: none"> <li>- La zone MENA</li> <li>- En dehors de la zone MENA <ul style="list-style-type: none"> <li>* Profitabilité de compte correspondant</li> <li>* Evaluation du risque</li> <li>* « Nesting Activity »</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>▪ Solutions pour lutter contre le « Derisking » et de maintien de relation avec les Correspondants Bancaires.</li> <li>▪ Le « Derisking » versus inclusion financière</li> <li>▪ L'inclusion financière et économie formelle</li> </ul> <p><b>Conclusion</b></p>
11h00 - 11h30	<b>Pause Café</b>
11h30 -14h00	<p><b>Dispositif Global de la Fonction de Conformité:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Structure et organisation</li> <li>▪ SI et outils adaptés</li> <li>▪ Cadre réglementaire et meilleures pratiques/ Procédures internes écrites et diffusées</li> <li>▪ Contrôle permanent</li> <li>▪ Audit</li> </ul> <p><b>Démarche Opérationnelle :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Revue de la Conformité</li> <li>▪ Veille réglementaire /Projets réglementaires</li> <li>▪ Validation des nouveaux produits</li> <li>▪ Assistance au réseau</li> <li>▪ Veille au respect de l'éthique déontologique</li> <li>▪ Lutte contre le Blanchiment d'Argent et le Financement du Terrorisme</li> <li>▪ Reporting et déclaration de soupçon</li> <li>▪ Synergies avec les autres fonctions</li> </ul> <p><b>Conclusion</b></p>

<b>14h00 - 15h00</b>	<b>Déjeuner</b>
<b>15h00 - 17h00</b>	<b>Cas pratiques</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ PEP</li><li>▪ Déclaration de soupçon</li><li>▪ Les indicateurs de blanchiment d'argent</li><li>▪ Les indicateurs de blanchiment d'argent</li><li>▪ stratégies d'un « Compliance Officer » : Responsabilités et organisation structurelle.</li><li>▪ Autres cas pratiques</li></ul>