



**L'INSTITUT DE FORMATION DE LA BOURSE DE TUNIS**

**ORGANISE UN SEMINAIRE SUR**

***CARTOGRAPHIE DES RISQUES LAB/FT SELON L'APPROCHE  
BASÉE SUR LES RISQUES***

**22 & 23 AVRIL 2026**

**IACE LAC – TUNIS**

**Tarif : 1 220 DT/ HT**

**(Pause café et déjeuner)**

**(TVA 19 %)**

**ANIMÉ PAR**

***Mme. Habiba BETTAIEB***

***Ancienne Directrice de la Conformité et du Contrôle Permanent***



[www.ifbt.tn](http://www.ifbt.tn)



[\(+216\) 71 340 815](tel:+21671340815)



[contact@ifbt.tn](mailto:contact@ifbt.tn)

## OBJECTIFS

- Connaître les concepts fondamentaux pour l'établissement d'une cartographie des risques.
- Comprendre le concept de l'Approche Basée sur les Risques.
- Maîtriser le dispositif de management des risques notamment disposer des techniques d'identification et de mesure pour cartographier les risques.
- Etablissement de la cartographie des risques LAB/FT et **du Financement de la Prolifération des Armes de destruction Massive** et du plan d'actions qui en résulte.

## PUBLIC CIBLE

- Chargés de clientèle
- Auditeurs internes
- Inspecteurs
- Responsables et analystes conformité
- Responsables et analystes de lutte anti-fraude

## FORMATEURS

### **Mme. Habiba BETTAIEB**

- Ancienne Directrice de la Conformité et du Contrôle Permanent
- Evaluatrice senior du dispositif LAB/FT des Institutions Financières.
- Certifiée CAMS « Certified Anti-Money Laundering Specialist »

## PROGRAMME - JOURNEE DU 22 AVRIL 2026

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 08H30-09H00 | Accueil des Participants                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 09h00-11h00 | <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Présentation du contexte tunisien et international avec rappel réglementaire</li><li>➤ Concepts fondamentaux indispensables à l'élaboration d'une cartographie des risques<ul style="list-style-type: none"><li>• Notion de risque</li><li>• Risque inhérent et risque résiduel</li><li>• Dispositif de Maîtrise des Risques (DMR)</li><li>• Dispositifs de management du risque notamment les techniques d'identification et d'évaluation des risques</li></ul></li></ul> |
| 11h00-11h30 | Pause-café                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 11h30-14h30 | <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Approche Basée sur les Risques (ABR):<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Références réglementaires</li><li>▪ Définition</li><li>▪ Objectif</li><li>▪ Cycle de l'ABR</li><li>▪ Indicateurs d'alerte précoce</li><li>▪ Facteurs à prendre en considération lors de l'évaluation des risques LAB/FT d'une institution financière en se basant sur les lignes directrices du GAFI</li></ul></li></ul>                                                                      |
| 14h30       | Déjeuner                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

## PROGRAMME - JOURNEE DU 23 AVRIL 2026

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 08H30-09H00 | Accueil des Participants                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 09h00-11h00 | <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Pourquoi établir une cartographie des risques</li><li>➤ Méthodologie d'établissement d'une cartographie des risques</li><li>➤ Différentes étapes de l'élaboration de la cartographie des risques LAB/FT :<br/>chaque étape sera détaillée afin de donner aux participants tous les outils nécessaires et le savoir-faire et leur permettre de comprendre et de maîtriser cet exercice, à savoir :<ul style="list-style-type: none"><li>• Comment identifier et évaluer les Risques Intrinsèques ;</li><li>• Comment déterminer le niveau d'appétence de l'institution pour le risque et par qui ;</li><li>• Comment évaluer le Dispositif de Maîtrise des Risques et quels contrôles clés doivent être mis en place ;</li></ul></li></ul> |
| 11h00-11h30 | Pause-café                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 11h30-14h30 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Comment évaluer les Risques Résiduels ;</li><li>• Selon quel critère les risques nets sont-ils recensés pour l'élaboration d'un Plan d'actions ;</li><li>• L'obligation de formaliser l'évaluation des risques effectuée.</li><li>• La nécessité de soumettre l'évaluation par les risques à un examen (audit interne ou audit externe) à une périodicité de 2 ans.</li></ul> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ <b>Prise en compte du risque de Financement de la Prolifération des ADM</b></li><li>➤ Présentation aux participants d'un modèle de Plan d'actions.</li></ul>                                                                                                                                                        |
| 14h30       | Déjeuner                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |