

BADR OUALADI



CONFORMITE/COMPLIANCE – RISK MANAGEMENT AUDIT ET CONTROLE INTERNE

EXPERIENCES PROFESSIONNELLES

Janvier 2020 à ce jour

- Afges – Formation Banque-Finance - Animateur - Formations dans les établissements de crédit sur les thématiques :
 - LCB/FT.
 - Conformité.
 - Risque opérationnel.
 - Risque de crédit.
 - Bâle III – Risk Appetite Framework.
 - Audit et Contrôle interne.
 - PSEE & Outsourcing : Contrôle des activités essentielles externalisées.
 - RGPD, Protection des données personnelles.
 - RSE.
- EXPERTUS CONSULTING – Président/Associé, conseil en :
 - Implémentation et mise à niveau des dispositifs de conformité réglementaire
 - Evaluation et efficacité des dispositifs de contrôle interne, de gestion des risques et de conformité.
 - Accompagnement des établissements de crédit
 - Stratégie.
 - Efficacité Opérationnelle.
 - Gestion de projets
 - Conduite du changement.
- Montaigne Executive Advisory – Président/Associé,

Mars 2020 – Septembre 2020

- Chief Risk Officer chez National Bank of Kuwait.
 - Finalisation de la mise en place des dispositifs ICAAP, ILAAP, RAF et PPR.
 - Revue, mise à jour et renforcement de la cartographie des risques (RCSA)
 - Refonte du dispositif de contrôle permanent.

Juillet 2010 – Mars 2020

- CHAABI BANK EUROPE – Directeur Conformité & LCB/FT
 - Membre du CODIR.
 - Correspondant ACPR.
 - Déclarant TRACFIN.
 - DPO – Déclaré auprès de la CNIL (autorité cheffe de file pour 7 Pays européens).
 - RCSI – Déclaré auprès de l'AMF (Autorité des Marchés Financiers).
 - Responsable FATCA/CRS.
 - Coordinateur des fonctions de contrôle interne : Audit, Gestion des risques, Conformité et Contrôle Permanent.
 - Création d'une fonction (filiale) Conformité à l'échelle Europe et accompagnement des entités du Groupe en Afrique.
 - Conseil à la Direction Générale (aux dirigeants effectifs) et aux administrateurs.
 - Mise en place et amélioration des dispositifs LCB/FT, KYC, sécurité financière, gestion des PPE, Gel des avoirs, classifications des risques, scénarios de surveillance, protection de la Clientèle, FATCA/CRS, Lutte contre la Fraude, Wistleblowing, cartographie des risques opérationnels, cartographie des risques de non-conformité, RGPD, RSE, Lutte contre la corruption.
 - Participation à la mise en place des dispositifs de Gouvernance, comitologie, contrôle permanent N1 et N2, risque opérationnel, organisation, procédure, Pilotage Consolidé des succursales, Formation.
 - Conduite de missions de contrôle / diagnostic des dispositifs réglementaires.
 - Préparation et prise en charge de missions d'inspections des autorités de tutelle en France et à l'international.
 - Élaboration de plans de remédiation et suivi des dossiers d'échanges avec les régulateurs.
 - Formation des collaborateurs / Formation des dirigeants.
 - Optimisation des processus opérationnels de la Direction Juridique.

Janvier 2005 – juin 2010

- MCS & ASSOCIES – Attaché de Direction / Manager
 - Rachat/Cession/ recouvrement de créances non performantes.
 - Création d'une filiale à l'étranger (au Maroc).
 - Mise en place et optimisation des processus opérationnels de gestion des dossiers en recouvrement (relances amiables, accords transactionnels, procédures de surendettement des particuliers, procédures collectives des personnes morales, précontentieux, gestion de la relation avec les huissiers et les avocats, enquêtes de solvabilité, enquêtes d'adresse et fiabilisation des données).
 - Due diligences (valorisation de actifs en rachat de créances).

Décembre 1998 – Juillet 2004

- Société Générale – Réseau de banque de détail
 - Gestion d'un portefeuille de clients (particuliers et entreprises).
 - Prospection commerciale et développement du fonds de commerce.
 - Conseil en gestion de patrimoine.
 - Montage des dossiers de crédits (particuliers et entreprises).
 - Gestion des opérations de l'international (Crédits documentaires, remises documentaires, escompte d'effets de commerce, garanties internationales IRU).

- Accompagnement des entreprises dans la constitution des dossiers de soumission aux appels d'offres (Mise en place des lignes de crédits par signature : cautions sur marchés, provisoires et définitives).
- Réalisation des opérations de banque (caisse, back-office, visa, compensation).
- Traitement des réclamations.

FORMATIONS ET CERTIFICATIONS

- Formations.
 - MBA – Management | Risk | Contrôle – Université Paris Dauphine.
 - Maîtrise en économie, gestion d'entreprises.
- Certifications professionnelles
 - Cycle Expert métier Conformité (CFPB – Ecole Supérieure de la Banque)
 - CAMS – AML Specialist. (Certificat international – Spécialiste LCB/FT)
 - AMF – Autorité des Marchés Financier.
 - CIA 1, 2, 3 (IIA International Institute of Audit - Formé, non certifié).
 - PMP (Project Manager - Formé, non certifié).
 - Black-belt Lean Six Sigma – Excellence Opérationnelle.

LANGUES

- Français.
- Anglais.
- Arabe.