

MUSTAPHA BOUZIZOUA



CONFORMITÉ – LCB/FT - RISQUES OPÉRATIONNELS

EXPERIENCES PROFESSIONNELLES

2021 à ce jour

- Afges – Formation Banque-Finance - Animateur – Formations dans les établissements de crédit sur les thématiques :
 - LCB/FT.
- Regional Head of Compliance – Policy Oversight – HSBC Continental Europe- La Défense
 - Responsable conformité Policy Oversight (politiques Groupe et réglementations françaises) pour la région Europe Continentale couvrant 12 pays (France toutes filiales et toutes lignes de métiers françaises, et succursales + filiales européennes).
 - Management d'une équipe de 4 collaborateurs experts conformité dédiées à la supervision de la France et de ses succursales européennes.
 - En charge de la bonne gouvernance des politiques compliance (FC and RC policies) au niveau local et régional en s'assurant de la bonne prise en comptes des exigences réglementaires françaises et locales au sein de la France et de ses filiales et succursales européennes.
 - Responsable de la supervision des politiques compliance du Groupe et de la bonne transposition et du bon respect des exigences réglementaires françaises pour l'ensemble des risques de criminalité financière (LCB-FT, Lutte Anti-Corruption, Sanctions internationales, Evasion Fiscale) et des risques de conformité réglementaires (abus de marché, manipulation de cours, conflits d'intérêt, devoir de conseils, relations régulateurs etc.) pour la France (lignes de métiers et filiales) et ses succursales et filiales européennes.
 - Subject Matter Expert (expert dédié) en France pour le risque LCB-FT au sein de HBCE.
 - Relations directes avec le superviseur local (ACPR) et la Direction Générale du Trésor sur les sujets LCB-FT et Sanctions/gel des avoirs/mesures restrictives.
 - Acteur clé, sous l'angle réglementaire/financial crimes, des projets Groupe et Europe impactant la zone Europe Continentale (projets de succursalisation, de revues des modèles de risques, streamlining des politiques et procédures)
 - Organisation et participation actives aux réunions avec les superviseurs et régulateurs locaux et européens (ACPR, DGT, BCE, EBA)
 - Représentant de HBCE au sein de la Fédération Bancaire Française (FBF) pour les sujets LCB-FT et Sanctions/gel des avoirs.

- Contact direct avec le top management (Comex HBCE, Responsables conformités Groupe et régionaux)
- Participation active aux meetings/calls/forums locaux, régionaux et Groupe.
- En charge de la formation des nouveaux arrivants, du Comex, et des équipes compliance locales et européennes sur les politiques et exigences réglementaires françaises.

2015 à 2021

- Vice-Président- Financial Crimes Compliance Advisory (agissant comme responsable adjoint de l'équipe) HSBC Private Bank France
 - Supervision directe des membres juniors et alternants de l'équipe.
 - Conseil à la première ligne de défense (banquiers privés, équipes KYC) sur les sujets réglementaires KYC notamment pour les entrées en relations, revues périodiques, évènements déclencheurs.
 - En charge de la supervision de la bonne mise à jour et du maintien de la cartographie des risques LCB-FT, Sanctions et Lutte Anti-Corruption pour la banque privée.
 - En charge de la validation des dossiers d'entrées en relation tout risques confondus et des revues périodiques ou sur évènements déclencheurs pour les relations d'affaires les plus risquées (PPE, HRTC, structures complexes etc.).
 - Supervision de la mise à jour des procédures métiers relatives aux risques de criminalité financière pour la banque privée.
 - En charge de la revue et de l'analyse des risques Financial Crimes des relations les plus risquées.
 - En charge de la conduite des investigations les plus complexes (schémas de blanchiment de fraude fiscale, de corruption) en lien avec les équipes d'investigations dédiées.
 - Membre des forums clés dédiés à la gestion des risques de non-conformité (Reputational Risk forum, Financial Crimes Risk Management Committee, Comités d'entrées en relation).
 - Dédié durant la période à la supervision des réponses à apporter lors des inspections réglementaires de l'ACPR.
 - En charge de la formation des nouveaux collaborateurs sur les sujets Financial Crimes Compliance.
 - En charge, pour la conformité de la veille juridique sur les sujets de lutte contre la criminalité financière.
 - Partie prenante aux projets Conformité impactant la Banque Privée (revue des modèles de risque, revue des procédures Globales, revue des modèles de transaction monitoring etc.).

2014 à 2015

- Contrôleur Interne, Business Risk and Control Management, HSBC Private Bank France
 - En charge de missions de contrôles relatives aux différentes activités et en collaboration avec l'ensemble des directions opérationnelles de la banque privée et suivi des recommandations et plans d'action avec un focus particulier sur les risques de criminalité financière (30 missions effectuées).
 - Mise à jour du plan de contrôle annuel et de la cartographie des risques en lien avec la première ligne de défense.
 - Respect des réglementations en vigueur et politiques du Groupe en lien avec la fonction Compliance.

- Réalisation de reportings pour la Direction du Contrôle Interne et des Risques de HSBC.

FORMATIONS

- 2017 : Diplôme universitaire Conformité LCB-FT, Université de Versailles Saint Quentin en Yvelines (Mention Très bien, Major de Promotion).
- 2013-2014 : Master 2 Finance: ISC Paris School of Management (avec mention).
- Master 2 GRFI (Gestion des risques financiers), Université de Cergy (avec mention).
- 2008-2010 : Classe Préparatoire aux Grandes Ecoles (CPGE), spécialisation Économique et Sociale.
- 2008 : Baccalauréat Economique et Social (avec mention).

AUTRES

- Membre du comité exécutif de l'ACAMS pour le chapitre français (première association mondiale de spécialistes de la lutte contre la criminalité financière).
- Enseignement : intervenants au sein de différentes universités françaises sur les sujets de compliance (Strasbourg, Nanterre, Versailles) et écoles de commerce (ESG notamment) et membres de jury pour l'ESBanque.
- Conférenciers (en présentiels et webinars sur des sujets de lutte contre la criminalité financière et cryptomonnaie).
- Formations ponctuelles pour professionnels (conformité LCB-FT, Lutte anti-corruption, sanctions internationales/gel des avoirs/mesures restrictives).
- Contributions à divers ouvrages et rédacteurs réguliers pour ACAMS Today et Blog Conformité.
- Contributeurs actifs pour la communauté des compliance officers (LinkedIn).

LANGUES

- Français.
- Anglais.