

## Profil

Meriam Baati est senior manager au sein de Regulation Partners.

Titulaire d'un Diplôme d'Etude Approfondie (DEA), elle a 20 années d'expérience professionnelle, dont une majeure partie dans des établissements de crédit à l'international.

Meriam Baati vous apportera ses compétences en matière d'analyse des risques, de déploiement et d'évolution de méthodes et d'outils innovants dans les domaines de la Conformité. Ses apports vous permettront de contrôler et gérer efficacement vos risques réglementaires, en particulier dans les domaines de la gouvernance, de la conformité, du contrôle interne, de la sécurité financière (LCB-FT, respect des sanctions internationales, lutte contre la fraude et contre la corruption) et de la protection de la clientèle et des investisseurs.

Elle a implémenté plusieurs outils de lutte anti-blanchiment, notamment les modules de Siron.

Meriam Baati est certifiée Banque mondiale « Bonne Gouvernance et Efficacité du Conseil d'Administration » ainsi que la norme ISO37001 sur les systèmes de management anti-corruption.

## Compétences

- Conseiller et former sur les problématiques de Gouvernance, Risques et Conformité (Habilité Banque Mondiale);
- Mettre en place les dispositifs de contrôle interne et de conformité : Cartographie des risques opérationnels et de non-conformité - Revue des risques et des processus - Définition des contrôles à déployer;
- Décliner en pratique la jurisprudence liée aux obligations en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT)
- Piloter le déploiement de solutions en lien avec la GRC (Gouvernance, Risques et Conformité) sur SIRON et MEGA.
- Animer la veille réglementaire relative à la LCB-FT
- Élaborer le plan de contrôle permanent et piloter sa réalisation
- Assurer le secrétariat du Comité d'Audit et des Risques ad hoc au Conseil d'Administration et rédiger les rapports à destination des organes de gouvernance et du régulateur
- Assurer les relations avec les autorités de tutelle
- Superviser la mise en œuvre des recommandations d'audit et des Commissaires Aux Comptes
- Réaliser les différents reportings réglementaires requis en matière de conformité

## Exemples de missions réalisées

- Formations des Administrateurs et des Dirigeants effectifs : Rôles et responsabilités
- Formations des Compliance Officers (Banques et Assurances): LCB-FT, FATCA, cartographie des risques de non conformité, SIRON (EMBARGO, AML, KYC)
- Déploiement de la solution SIRON en Europe, Afrique et en Polynésie Française.
- formations du personnel de la Banque : LCB-FT, FATCA, Déontologie, Bâle (II, III)
- Formation des juges d'instruction : LCB/FT
- Mise en place de la fonction Conformité et Contrôle Permanent
- Elaboration de la cartographie nationale des risques en collaboration avec la Banque Mondiale suite à une l'évaluation du GAFI

## Parcours

- 2020 **REGULATION PARTNERS:** Senior Manager
- 2019-2020 **TF BANK:** Directeur du Contrôle Général
- 2017-2018 **VITALIS:** Directeur Exécutif
- 2015-2017 **QNB:** Chief Compliance Officer
- 2015-2017 **BANQUE ZITOUNA:** Chief Compliance Officer
- 2005-2010 **GRUPE BPCE:** Responsable de la conformité et du Contrôle interne
- 2002-2005 **REIMS MANAGEMENT SCHOOL:** Professeur Banque Finance

## Références

Groupe BPCE (Organe centrale, Caisse d'Epargne Champagne Ardenne), Crédit Agricole Nord Est, QNB, BNA, Banque Extérieure d'Algérie, Le Comité Général des Assurances, Banque SOCREDO, BH Bank, La Banque Centrale de Libye, Banque Zitouna, BFPME, Attijari Wafa Bank, BIAT, EBI SA, BTL, Groupe BGFI.