|  |  |
| --- | --- |
| **Chihab BENALI**  Expert senior Oraganisation et AMOA  19 ans d’expérience |  |

**Expert Fonctionnel en Organisation, en Conformité et Compliance**

**REFERENCES**

* **SOCIETE GENEARLE – CASABLANCA : Chef de Projet MOA – Directeur de Projet S.I & Organisation – Responsable de Projets**
* **BMCI (Groupe BNP Paribas) : Responsable Pôle SF & KYC (40 ETP) – Expert métier LCB/FT/ABC**
* **Bank Of Africa Maroc (Ex : BMCE Bank) : Compliance Project Manager**
* **AL AMANA MICROFINANCE : chef de projet contrôle permanent**

**PRINCIPALES COMPETENCES METIER**

* Expérience significative en contrôle permanent et en conformité
* Expérience significative en gestion de projets, en assistance à la maitrise d’ouvrage S.I et Organisation (SCRUM, Lean Six Sigma…)
* Connaissances approfondies des métiers de la banque et de l’assurance.

**EXPERIENCE PROFESSIONNELLE**

**Du 10/09/2021 à Aujourd’hui : Consultant Freelance**

* **Client : SGMA, de Septembre à Fin Novembre 2021**

PMO préparation mission IC

* **Client : BCP Consulting, de Décembre 2021 à Fin Janvier 2022**

Pré cadrage projet de transformation des SI des filiales européennes du Groupe Chaabi.

* **Client : AL AMANA MICROFINANCE, de Février à Fin Mars 2022**

Mise en place d’un outil de gestion des missions de contrôle permanent (Module SAP Audit Management).

* **Client : Crédit du Maroc, De Mars 2022 à Fin Fév. 2023**

PMO – Programme OCSIGEN – STREAM COMPTABILITE

Préparation des comités de suivi, projet : Fréquence hebdomadaire

Préparation des comites de programme, pilotage : Fréquence mensuelle

Suivi des actions et des jalons, livrables des projets comptabilité (portefeuille d’une dizaine de projet) dont principalement :

* Refonte SI Comptable pour CDM Leasing/Factoring (Oracle GL, SAI, BDI, …)
* Mise en place de l’outil de reporting réglementaire BRS (Etats BAM, FINREP).
* Amélioration de l’interpréteur comptable (SAI)
* Mise en place d’un outil de rapprochement comptable sur Oracle GL.
* **Client :** **Bank Of Africa Maroc (Ex : BMCE Bank), De Mars 2023 à Aujourd’hui**

Compliance Project Manager

Assistance à la maitrise d’ouvrage sur le portefeuille des projets Compliance du Groupe BOA.

**Liste des projets gérés :**

* Mise en place d’un outil de monitoring des transactions des correspondants bancaires.
* Mise en place d’un outil de profilage des transactions des filiales BOA au niveau Groupe.
* Amélioration et optimisation de l’ETL en place alimentation SIRON AML BOA SA.
* Upgrade SIRON Embargo pour prendre en charge des nouveaux formats Swifts.
* Mise en place du module de filtrage et de requalification des clients occasionnels et relation d’affaire.
* Automatisation de l’évaluation annuelle LAB/FT pour BOA SA.
* Collecte et consolidation de l’évaluation annuelle LAB/FT pour les filiales de BOA.
* Automatisation de l’identification des clients communs Groupe BOA.

**Principales tâches :**

* Rédaction des expressions de besoins.
* Validation des études de faisabilité et des dossiers de conceptions.
* Rédaction des cahiers de recette.
* Déroulement de la recette fonctionnelle.
* Suivi de la résolution des anomalies de la recette et validations des correctifs reçus.
* Validation des PV de recette.
* Préparation des supports de formations
* Formalisation des comités de suivi : Go UAT, Go MEP.
* Accompagnement du métier post-bascule : Analyse des incidents reçus du métier, déclaration des incidents à l’IT, suivi de la livraison des correctifs

**Du 01/10/2018 au 17/07/2021 : BMCI (Groupe BNP Paribas) - Conformité - Casablanca**

**Responsable Pôle SF & KYC (40 ETP) – Expert métier LCB/FT/ABC**

En charge des activités :

- SF (AML, ABC et sanctions),

- KYC (EER HR, CAC et Révision HR)

- Advisory (Questionnaires LCB/FT des correspondants, questionnaires BAM …).

**Principales tâches :**

* Validation des dossiers KYC pour les clients High Risque (PPE, …).
* Validation des déclarations de soupçons à soumettre à l’UTRF.
* Validation des EDB d’évolutions du SI pour se conformer avec les circulaires BAM/AMMC, exigences UTRF, nouvelle instruction du Groupe BNPP.
* Validation des réponses aux questionnaires LCB/FT reçus des correspondants étrangers.
* Préparation et animation des comités de pilotage BMCI et filiales (Fréquence semestrielle) :
  + Comité Conformité territoire.
  + Comité de suivi des recommandations régulateurs et inspections.
  + Comite AML : Présentation du dispositif AML et état d’avancement des projets.
  + Comité Impact migration Atlas2 / SAB : Suivi des incidents post-bascule (Lot1 et Lot2), cadrage et recette du lot3 SAB.
  + Comite Risque et Audit – Contribution Conformité pour BMCI, BMCI Leasing, BMCI Offshore et DIGIFI.
* Suivi des indicateurs AML, KYC, Alertes sanctions :
  + Délai de traitement
  + Qualité des commentaires et des contrôles
  + Conformité des décisions prises.
* Formalisation des réponses aux questionnaires BAM annuels :
  + Rapport de contrôle interne.
  + Risque Inhérent LCB/FT : Evaluation du degré d’exposition de l’entité aux risques LCB/FT
  + Environnement de contrôle : Mesurer le degré de conformité avec les exigences de la BAM.
* Réalisation d’un risque assessment annuel sur les risques LCB/FT et sanctions pour la BMCI et ses filiales au Maroc.
* Contribution aux comités de lancement des nouveaux produits / services, ainsi que les changements organisationnels :
  + Définition et suivi de la levée des réserves de la Direction Conformité.
* Assurer la mise en place des contrôles et exigences sur le volet Conformité reçu du Groupe BNPP :
  + Contrôle à priori des opérations de caisses (contrôle manuel)
  + Contrôle à postériori des opérations hors cash (contrôle manuel)
  + Revue des scénarios de profilage des transactions sur l’outil Netreveal.
  + Screening périodique des relations d’affaires du Groupe BMCI contre les listes de sanctions et les listes PPE.

**Du 01/02/2016 au 30/09/2018 : BMCI (Groupe BNP Paribas) – Inspection Générale Hub Afrique - Casablanca - Auditeur chef de mission : 3 missions à l’international**

* Audit du dispositif Sécurité Financière de la filiale BICI BAIL de la BICIG GABON
* Thème « Know Your Constumer (KYC) » & « Know Your Transaction (KYT) »
* Audit de l’ALMT & LCAPM IRB
* Contribution aux investigations de la mission sur la BMCI (Maroc)
* Coordination du programme Risk Assessment du Hub Afrique
* Evaluation du Risk inhérent et du dispositif de contrôle de l’ensemble des filiales africaines du Groupe BNPPARIBAS (10 pays : Maroc, Algérie, Tunisie, Sénégal, Mali, Burkina Faso, Gabon, Cote d’ivoire, Guinée, Comores).
* Audit de l’UBCI Finance (Full Audit) : Filiale dédiée aux activités boursières de l’UBCI Tunisie
* Audit du CSP Monétique (Full Audit) : Centre régional dédié aux activités back-office monétique pour les filiales en afrique sub-saharienne du Groupe BNPPARIBAS.
* Audit de la PIM «  Plateforme industrielle mutualisée » (Backoffice KYC de l’ensemble des filiales du Groupe BNPPARIBAS en Afrique) : Thème KYC.
* Audit du dispositif Sécurité Financière des filiales BMCI : Périmètre BMCI Assurance et BMCI Bourse Thème « Know Your Constumer (KYC) » & « Know Your Transaction (KYT) »
* Audit de l’APAC Trade : Thèmes « Virement International, Domiciliation, Couverture de change »
* Audit de la zone Tanger Retail : Thème « Risque Opérationnel ».

**Principales tâches :**

* Rédaction des notes de diagnostic.
* Définition des noyaux d’investigations.
* Réalisation / suivi des investigations.
* Emission des constats / recos pour les écarts soulevés.
* Formalisation et animation des comités de clôture des missions (mise au point - MAP) : Présentation de la restitution de la mission à la DG de l’entité, des constats/recos validés et de la cotation de la mission.
* Rédaction du rapport final de la mission.

**Du 04/06/2012 au 31/01/2016 : BMCI (Groupe BNP Paribas) – DOSI - Casablanca - Responsable MOA Réglementaire**

* Responsable de l’équipe MOA réglementaire (5 ETPs):
  + Missions OFAC / IC / CRMS / PRG / PRP : Elaboration / Analyse des extractions pour répondre aux questionnaires OFAC/ CRMS, préparation des synthèses des flux par client pour IC/PRG/PRP.
  + Projet Centrale des risques : Mise en place d’une centrale d’information pour les octrois de crédit.
  + Projet Centrale des incidents de paiement : Mise en place d’une centrale d’information pour les incidents de paiements sur chèque.
  + Projet Centrale des LCN : Mise en place d’une centrale d’information pour les incidents de paiements sur LCN (lettre de change normalisée).
  + Projet CPU EXPERIAN : Consultation automatique CPU de la centrale des risques.
  + Projet PORTNET : Dématérialisation des titres d’importation.
  + Projet Automatisation des formules de change (1CC, 5, 6, 7, 8) : Formules générées d’Orion & Ivision et archivées sur Docubase.
  + Projet Temenos TFR : Remplacement de l’outil Evolan Report utilisé pour le reporting Réglementaire BAM par l’outil Temenos TFR.

**Principales tâches :**

* Rédaction des expressions de besoins.
* Validation des études de faisabilité et des dossiers de conceptions.
* Rédaction des cahiers de recette.
* Déroulement de la recette fonctionnelle.
* Suivi de la résolution des anomalies de la recette et validations des correctifs reçus.
* Validation des PV de recette.
* Préparation des supports de formations
* Formalisation des comités de suivi : Go UAT, Go MEP.
* Accompagnement du métier post-bascule : Analyse des incidents reçus du métier, déclaration des incidents à l’IT, suivi de la livraison des correctifs.

**Du 01/07/2010 au 05/10/2011 : Consultant Freelance – Casablanca - Consultant AMOA**

* Mission pour le client ATTIJARIWAFA BANK Maroc :
  + Projet MEHARI : Mise en place de Delta au niveau des filiales africaines : AWB Cameroun et AWB Congo.
  + Chantier Référentiel & Comptabilité.
    - * Réalisation des expressions de besoin relatives aux GAPs de deux filiales AWB Cameroun et AWB Congo
      * Mapping des données de l’ancien système ISBA vers DELTA (47 tables par filiale).
      * Rédaction des cahiers de recette du chantier des 2 filiales : Gestion des clients, comptes, facturation des produits, Arrêtés des comptes, transactions banalisées/Opérations diverses,
      * Formalisation des processus fonctionnels cibles (gestion des clients, comptes, comptabilité, arrêtés).
      * Déroulement des tests unitaires de la validation du paramétrage du chantier.

**Du 01/07/2010 au 05/10/2011 : Société Générale Maroc - Casablanca - Chef de projet AMOA Sénior**

* Projet Migration Delta v7 à v9 : Responsable équipe du chantier Référentiel
  + Contribution à la phase de pré-cadrage du projet :
  + Choix des évolutions v7 à v9 (pour l’ensemble des modules) à retenir lors du lancement du projet
  + Recueil des besoins de la banque à ajouter au niveau du projet de migration.
  + Phase cadrage : Chiffrage et planification du LOT1 du projet de migration du chantier Référentiel (1100J/H).
  + Lancement de la Phase de réalisation.

**Du 23/03/2009 au 30/06/2010 : Capital Consulting – Bamako, Bruxelles, Paris - Chargé de mission**

* AWB Mali : Projet Transformation de la BIM (Banque Internationale du Mali) : Domaine Business : Expatriation de 2 mois au Mali/BAMAKO
  + Etat des lieux : Recueil des données concernant le positionnement de la BIM (clients, produits proposés, ressources et emplois…) et sur l’organisation actuelle (entités du siège et les agences).
  + Orientations stratégiques : Définition des perspectives de croissance (en termes de nombre d’agences, clients, emplois et ressources) et d’organisation cible qui permettra à la BIM de passer à la position de leader sur le marché malien à l’horizon de 2011.
  + Impact et coût : Définition des projets à lancer durant les années à venir pour mettre en place les améliorations identifiées au niveau des orientations stratégiques.
* AWB Belgique : Projet mise en place de Delta V9 au niveau de la filiale d’Attijariwafa Bank en Belgique (Expatriation de 14 mois en Belgique/Bruxelles) :
  + Chantier Référentiel :
  + Réalisation des fiches de paramétrage du module.
  + Homologation fonctionnelle.
  + Chantier International : Paramétrage et recette des modules Transfert et Rapatriement.

Conduite du changement : Formation utilisateurs, support suite à la mise en production

**Du 02/10/2006 au 20/03/2009 : Société Générale Maroc - Casablanca - Chef de projet AMOA Sénior**

* **Projet Tanger Off-shore: Mise en place de Delta V9 au niveau de la banque Tanger Off-shore :**
  + Elaboration des processus : Gestion des comptes, Gestion des clients, Crédit,
  + Refinancement, Transfert, Rapatriement, Génération des messages Swift, MCNE, Caisse.
  + Rédaction du cahier des charges du projet.
  + Formation sur l’évolution 9.1 de Delta assurée par les consultants Delta.
  + Elaboration des cahiers de recette relatifs aux modules automatisés.
  + Déroulement des scénarios de test et correction des anomalies.
  + Formalisation des ***processus et des procédures de travail sous MEGA***
  + Formation des utilisateurs.

**PARCOURS ACADEMIQUE**

* **ENSIMAG de l’INP(Grenoble) France.**
* **2003 – 2006 : Ingénieur ENSIMAG de l’INP(Grenoble) France. Département : Télécoms**
* **Classes préparatoires aux grandes écoles d’ingénieurs à Tanger, Maroc**
* **2001-2003 : Prépa- *Math Tanger***