



## AABLA EL GHOZAIL

[aablaelghozail76@gmail.com](mailto:aablaelghozail76@gmail.com) / +33 7 58 01 00 84 / Paris

Titulaire de deux masters en droit international des affaires et certifiée ACAMS, je suis spécialisée en LCB-FT/KYC, anticorruption et sanctions. Mon expérience couvre la due diligence KYC (CDD/EDD), l'identification des bénéficiaires effectifs, le screening (sanctions/ PPE/ médias négatifs), le traitement et l'escalade des alertes, ainsi que la rédaction et le déploiement des politiques LCB-FT, sanctions et anticorruption. Je suis disponible immédiatement pour un CDI.

# Expérience

## Cabinet de conseil IKARIAN - Consultante conformité (Banques et multinationales)

Février - Juin 2025

- Réalisation des KYC avec évaluation du risque LCB-FT, anti-corruption et sanctions à l'entrée en relation puis examen et reporting.
- Suivi continu des clients existants, analyses documentaires et conformité aux exigences réglementaires et politiques internes.
- Elaboration et mise en œuvre de la cartographie des risques clients avec mise à jour des procédures (anti-corruption, sanctions, blanchiment).
- Contribution au déploiement des programmes de conformité clients (revue des tiers, code de conduite, anticorruption). Animation et formation des équipes sur le programme de conformité (sanctions internationales, embargos, LCB-FT, SapinII).
- Mise en œuvre et gestion du dispositif d'alerte.

## L'Oréal – Compliance Officer

Juin – Décembre 2024

- Réalisation des vérifications KYC avec identification de l'UBO et évaluation du risque LCB-FT, anticorruption et sanctions.
- Filtrage des sanctions, des PPE et des médias négatifs, puis préqualification des anomalies et escalade aux équipes.
- Suivi continu et examens périodiques des tiers, avec contrôle documentaire et mise à jour des dossiers.
- Mise à jour et déploiement de politiques LCB-FT, sanctions et anticorruption, code de conduite en coordination avec la Conformité Groupe.
- Participation aux audits de conformité et contrôles de 2<sup>e</sup> degré (revues indépendantes, tests de conformité), avec préparation AFA.
- Veille réglementaire et juridique (sanctions économiques, Sapin II/ISO 37001, CSRD/CS3D), puis analyses d'impact et notes de synthèse diffusées aux directions.

## Doctolib – Compliance Officer

Janvier – Juin 2024

- Participation au processus de due diligence et réalisations d'analyses KYC des professionnels de santé, avec escalade des signaux d'alerte.
- Mise en œuvre du filtrage réputationnel et sanctions (liste UE, OFAC, médias négatifs).
- Suivi continu et revues périodiques des fiches praticiens et partenaires, avec mise à jour documentaire.
- Conception et animation de formations en conformité (RGPD, LCB-FT, anticorruption, sanctions, export control).
- Rédaction contractuelle (clauses anticorruption, transparence, éthique des affaires).
- Gestion et suivi du dispositif cadeaux, invitations et hospitalités.
- Réalisation de contrôles 2nd degré, avec plan de contrôle, tests de conformité.
- Mise à jour des procédures internes (code de conduite et du dispositif d'alerte interne.)

## MEDEF – Juriste Gouvernance, Ethique et RSE

Février – Mai 2023

- Rédaction du rapport annuel relatif à la gouvernance des entreprises en collaboration avec le HCGE.
- Evaluation des risques de conformité.
- Réalisation de veille juridique en matière de compliance (anti-corruption, transparence économique des entreprises).

# Formation

## DU Compliance Internationale et éthique des affaires – Université Catholique de Lille

2023 - 2024

- Cours approfondis en FCPA, LCB-FT, RGPD, Loi Sapin 2, Sanctions économiques, lutte anticorruption.

## Master 2 Droit des Affaires : Juriste d'Affaires Internationales – Université de Rennes

2022 – 2023

- Cours fondamentaux en droit des sociétés, droit des restructurations internationales, droit du financement.

## Master 1 et 2 Droit International – Université de Bordeaux & Université de Rabat Agdal

2020 – 2022

- Cours approfondis en droit fiscal, droit du commerce international et droit des investissements étrangers.

## Licence Droit – FSJES Marrakech

2017 – 2020

# Compétences

- Pack office : PowerPoint, Excel et Word
- Survey Monkey, Bridger, LexisDiligence, Lucid Chart
- Logiciels de base de données juridiques : (Dalloz, Francis Lefebvre, Lexis)

# Langues

**Français** : courant / **Anglais** : courant / **Arabe** : courant / **Espagnol** : Notions de base