



# Aïda Alaoui

✉ aida\_alaoui22@hotmail.com

☎ +33 6 03 94 21 09

🏠 Neuilly-sur-Seine (92200)

🌐 aïda-alaoui

## EXPÉRIENCES PROFESSIONNELLES

### ● Attijariwafa Bank Europe — Alternance en Contrôle Interne & Conformité

*Octobre 2025 - Septembre 2026*

- Analyse des dispositifs de contrôle permanent et évaluation des risques opérationnels et réglementaires.
- Participation à la mise en œuvre d'actions correctrices, suivi des alertes et rédaction de rapports de conformité.
- Appui à la diffusion de la culture conformité : sensibilisation des collaborateurs et déploiement des procédures internes.
- Contribution aux travaux annuels : construction et restitution des plans de contrôle permanent.
- Reporting des résultats, suivi des anomalies et proposition de mesures d'amélioration.

### ● KPMG SA — Alternance en Audit des Assurances

*Septembre 2024 - Août 2025*

- Interventions en phases d'interim & final sur entités d'assurance ; planification des travaux et exécution du programme d'audit.
- Tests de détail & tests de contrôles sur cycles clés : primes, sinistres, provisions techniques, trésorerie, immobilisations ;
- Cadrage & réconciliations sur plateforme interne ; investigation des écarts et traçabilité des ajustements.
- Revue des états financiers et cycles spécifiques assurance ; participation à l'évaluation du contrôle interne, cartographie des comptes et des risques.
- Livrables (fichiers de suivi, work papers, synthèses, points d'audit) pour managers/clients ; Excel avancé / Power BI pour analyses et visuels.

### ● ING Luxembourg — Stage en Conformité en matière de Criminalité Financière

*Juillet 2023 - Janvier 2024*

- Investigation d'alertes de Transaction Monitoring (AML/CTF/fraude) : analyse des schémas, revue des contreparties, case narrative et décision.
- KYC personnes morales & physiques : PEP, sanctions, adverse media screening ; contrôles de périmètre et complétude du dossier.
- Collaboration transverse (1LoD/2LoD) : escalades, alignement avec politiques internes et appétence au risque, sensibilisation des équipes.
- Documentation & qualité : tenue des fichiers de suivi, contribution à la remédiation des points récurrents.

### ● Attijariwafa Bank CIB — Stage en Trade Finance & Correspondent Banking

*Juin 2022 - Août 2022*

- Traitement des instruments de Trade Finance: L/C & SBLC, confirmations, remises documentaires ; coordination SWIFT avec les banques correspondantes.
- Conformité sur flux cross-border: KYC corporates & correspondents, sanctions/PEP screening.
- Suivi des risques et couvertures en lien avec Trésorerie.
- Gestion opérationnelle : traitements de paiements internationaux, résolution d'exceptions, réconciliations basiques et reporting.

## PARCOURS ACADÉMIQUE

● **2025 - 2026: Master Spécialisé en Risk Management, Control & Compliance — INSEEC MSc**

● **2021 - 2025: Master Finance, Comptabilité & Audit (Programme Grande École) — KEDGE Business School**

● **2019 - 2021: Classes Préparatoires aux Grandes Écoles (CPGE ECE) — Lycée Descartes**

● **2017 - 2019: Baccalauréat Économique et Social (Mention Très Bien) — Lycée Français Léon l'Africain**

## COMPÉTENCES & CERTIFICATIONS

### Outils & Certifications:

- TOEFL iBT: 95/120
- TOSA Excel Microsoft 365: 882/1000
- Microsoft Power Platforms PL-900: 839/1000
- The Assessment of Sustainability Knowledge (TASK): 96.2/100

### Langues:

- **Français:** Langue natale
- **Arabe:** Langue natale
- **Anglais:** Courant (maîtrise professionnelle)
- **Espagnol:** Intermédiaire