



**Badr OUALADI** - oualadi@afges.com

### Animateur

- 57 jours de formation par an.
- 27 années d'expérience en formation bancaire.
- 27 années d'expérience professionnelle.

### Formation

- MBA - Management | Risk | Contrôle - Université Paris Dauphine.
- Maîtrise en économie, gestion d'entreprises.
- Cycle Expert métier Conformité (CFPB - ESB)
- CAMS - AML Specialist. (Certificat international)
- AMF - Autorité des Marchés Financier.
- CIA 1, 2, 3 (IIA International Institute of Audit - Non certifié).
- PMP (Project Manager - Formé, non certifié).
- Black-belt Lean Six Sigma - Excellence Opérationnelle.

### Langues

- Français.
- Arabe.

## Afges - Formation Banque-Finance - Animateur

- LCB/FT.
- Conformité bancaire et Protection de la clientèle.
- Gouvernance.
- Risque opérationnel / PUPA - PCA
- Risque de crédit.
- Bâle III - Risk Appetite Framework.
- Audit et Contrôle interne.
- PSEE & Outsourcing : Contrôle des activités essentielles externalisées.
- RGPD, Protection des données personnelles.
- RSE.

### 2021 à ce jour - MONTAIGNE EXECUTIVE ADVISORY by Afges

- Président/Associé. (Activité de Conseil).

### 2020 à ce jour - Afges Formation Banque Finance Assurance

- Associé / Formateur.

### 2020 à ce jour - Université Paris Dauphine

- Professeur vacataire (Périmètres Compliance, Risques et Gouvernance.



## Badr OUALADI (suite)

### Compétences

- Management de transition.
- Animation des formations.
- Animation des ateliers et réunions.
- Gestion en mode projet.
- Gestion des urgences.
- Pilotage des missions d'inspection du régulateur.
- Organisation et pilotage des plans de remédiation.
- Instruction des dossiers de demandes d'agrément.
- Optimisation des processus.
- Lean Management.

## 2020 à ce jour - EXPERTUS CONSULTING

- Président/Associé, conseil en
  - Implémentation et mise à niveau des dispositifs de conformité réglementaire
  - Évaluation et efficacité des dispositifs de contrôle interne, de gestion des risques et de conformité.
  - Accompagnement des établissements de crédit
  - Stratégie.
  - Efficacité Opérationnelle.
  - Gestion de projets
  - Conduite du changement.

## Mars 2020 à septembre 2020 - NATIONAL BANK OF KUWAIT

- Chief Risk Officer :
  - Finalisation de la mise en place des dispositifs ICAAP, ILAAP, RAF et PPR.
  - Revue, mise à jour et renforcement de la cartographie des risques (RCSA)
  - Refonte du dispositif de contrôle permanent.
  - Refonte du dispositif PCA/PUPA.



**Badr OUALADI (suite)**

## Juillet 2010 à mars 2020 – CHAABI BANK EUROPE

- ◆ Directeur Conformité & LCB/FT :
  - ◆ Membre du CODIR.
  - ◆ Correspondant ACPR.
  - ◆ Déclarant TRACFIN.
  - ◆ DPO - Déclaré auprès de la CNIL (autorité cheffe de file pour 7 Pays européens).
  - ◆ RCSI - Déclaré auprès de l'AMF (Autorité des Marchés Financiers).
  - ◆ Responsable FATCA/CRS - Déclaré auprès de l'IRS Américain.
  - ◆ Coordinateur des fonctions de contrôle interne : Audit, Gestion des risques, Conformité et Contrôle Permanent.
  - ◆ Création d'une fonction (filière) Conformité à l'échelle Europe et accompagnement des entités du Groupe en Afrique.
  - ◆ Conseil à la Direction Générale (aux dirigeants effectifs) et aux administrateurs.
  - ◆ Mise en place et amélioration des dispositifs LCB/FT, KYC, sécurité financière, gestion des PPE, Gel des avoirs, classifications des risques, scénarios de surveillance, protection de la Clientèle, FATCA/CRS, Lutte contre la Fraude, Wistleblowing, cartographie des risques opérationnels, cartographie des risques de non-conformité, RGPD, RSE, Lutte contre la corruption.
  - ◆ Participation à la mise en place des dispositifs de Gouvernance, comitologie, contrôle permanent N1 et N2, risque opérationnel, organisation, procédure, Pilotage Consolidé des succursales, Formation.
  - ◆ Préparation et prise en charge de missions d'inspections des autorités de tutelle en France et à l'international.
  - ◆ Élaboration de plans de remédiation et suivi des dossiers d'échanges avec les régulateurs.
  - ◆ Formation des collaborateurs / Formation des dirigeants.



**Badr OUALADI (suite)**

## Janvier 2005 à juin 2010 - MCS & ASSOCIES

- Attaché de Direction / Manager :
  - Rachat/Cession/ recouvrement de créances non performantes.
  - Création d'une filiale à l'étranger (au Maroc).
  - Mise en place et optimisation des processus opérationnels de gestion des dossiers en recouvrement (relances amiables, accords transactionnels, procédures de surendettement des particuliers, procédures collectives des personnes morales, précontentieux, gestion de la relation avec les huissiers et les avocats, enquêtes de solvabilité, enquêtes d'adresse et fiabilisation des données).
  - Due diligences (valorisation de actifs en rachat de créances).

## 1998 à 2004 - SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

- Réseau de banque de détail :
  - Gestion d'un portefeuille de clients (particuliers et entreprises).
  - Prospection commerciale et développement du fonds de commerce.
  - Conseil en gestion de patrimoine.
  - Montage des dossiers de crédits (particuliers et entreprises).
  - Gestion des opérations de l'international (Crédits documentaires, remises documentaires, escompte d'effets de commerce, garanties internationales IRU).
  - Accompagnement des entreprises dans la constitution des dossiers de soumission aux appels d'offres (Mise en place des lignes de crédits par signature : cautions sur marchés, provisoires et définitives).
  - Réalisation des opérations de banque (caisse, back-office, visa, compensation).
  - Traitement des réclamations.