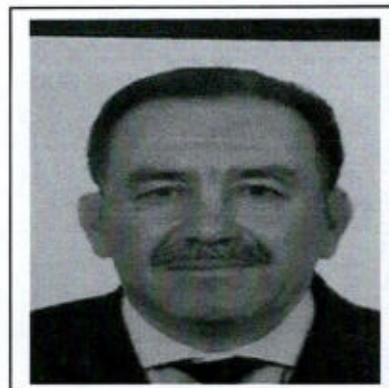


ÉTAT CIVIL

- Nom de famille : GUERFALI
- Prénom : Sami
- Date et lieu de naissance : 29 Août 1963 Bizerte- Tunisie
- Nationalité : Tunisienne



Proposition du conseil d'administration de la BH BANK du 28-02-2024

EDUCATION

Cursus d'éducation à partir du diplôme d'accès à l'enseignement supérieur

Diplôme obtenu	Établissement Lieu	Date De à	Etudes
BACCALAUREAT SECTION SCIENCES MATHS	LYCEE TECHNIQUE DE BIZERTE	1974-1981	ETUDES SECONDAIRES
LICENCE ES- SCIENCES ECONOMIQUES SECTION GESTION	FACULTE DES SCIENCES ECONOMIQUES ET DE GESTION DE TUNIS	1982-1987	ETUDES SUPERIEURES EN SCIENCES ECONOMIQUES (OPTION GESTION)
DIPLOME D'ETUDES SUPERIEURES DE BANQUE	INSTITUT TECHNIQUE DE BANQUE DE PARIS	1991-1994	ETUDES SUPERIEURES DE BANQUE

EXPERIENCE PROFESSIONNELLE

Emplois occupés (du plus récent au plus ancien)

Employeur	Lieu	Poste occupé	De à
SOCIETE IMMOBILIERE ET DE VIABILISATION (L'IMMOBILIERE DE LA BNA) SOCIETE FILIALE DE LA BANQUE NATIONALE AGRICOLE	TUNIS	DIRECTEUR GENERAL	Du 01/10/2019 au 30/09/2023
BANQUE NATIONALE AGRICOLE	TUNIS	DIRECTEUR DU POLE OPERATIONS ET SERVICES CLIENTS COMPRENANT LES 4 DIRECTIONS CENTRALES SUIVANTES : -DIRECTION CENTRALE BACK OFFICE INTERNATIONAL (direction contrôle réglementaire et relations internationales, direction du commerce extérieur, direction des transferts), -DIRECTION CENTRALE BACK OFFICE ENGAGEMENT (Direction Administration des Crédits Retail, Direction Administration des Crédits Corporate, Direction Administration des Crédits Agricoles, Direction des Garanties). -DIRECTION CENTRALE BACK OFFICE MOYENS DE PAIEMENT (direction back office moyens de paiement, direction back office monétique), -DIRECTION CENTRALE BACK OFFICE TRESORERIE ET MARCHÉ DE CAPITAUX (Direction Caisse Centrale, Direction Gestion des Ressources, Direction back office Trésorerie et Marché des Capitaux)	Du 17/08/2017 au 30/09/2019
BANQUE NATIONALE AGRICOLE	TUNIS	DIRECTEUR CENTRAL RESPONSABLE DE LA DIRECTION DE L'AUDIT INTERNE ET ASSURANT L'INTERIM DE LA DIRECTION CENTRALE DU CONTROLE GENERAL (INSPECTION ET CONTROLE DES DEPENSES)	Du 02/01/2016 au 17/08/2017

SOCIETE D'INVESTISSEMENT EN VALEURS MOBILIERES A CAPITAL FIXE (SOIVM SICAF SA au capital de 4 millions DT filiale de la BNA)		DIRECTEUR GENERAL D'UN FONDS D'INVESTISSEMENT A CAPITAL FIXE DE LA BNA	Du 20/11/2013 au 3/09/2023
BANQUE NATIONALE AGRICOLE	TUNIS	SECRETAIRE DU COMITE D'AUDIT EMANATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION DE LA BNA	Du 05/11/2014 au 30/04/2018
BANQUE NATIONALE AGRICOLE	TUNIS	DIRECTEUR CENTRAL RESPONSABLE DE LA DIRECTION DE L'AUDIT INTERNE	Du 05/11/2014 au 17/08/2017
BANQUE NATIONALE AGRICOLE	TUNIS	COORDINATEUR GENERAL DE LA MISSION DE FULL AUDIT DE LA BNA ET DEUX DE SES FILIALES	Du 14/10/2013 au 25/09/2017
BANQUE NATIONALE AGRICOLE	TUNIS	DIRECTEUR CENTRAL RESPONSABLE DE LA DIRECTION CENTRALE DES PROJETS ET DE L'ORGANISATION	Du 30/11/2012 au 04/11/2014
BANQUE NATIONALE AGRICOLE	TUNIS	DIRECTEUR CENTRAL RESPONSABLE DE L'ORGANE PERMANENT DE CONTROLE DE LA CONFORMITE	Du 01/11/2011 au 29/11/2012
BANQUE NATIONALE AGRICOLE	TUNIS	DIRECTEUR RESPONSABLE DE L'ORGANE PERMANENT DE CONTROLE DE LA CONFORMITE	Du 04/06/2010 au 31/10/2011
BANQUE DE FINANCEMENT DES PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES	TUNIS	DIRECTEUR RESPONSABLE DE LA DIRECTION DU RECOUVREMENT	Du 08/07/2009 au 31/05/2010
BANQUE DE FINANCEMENT DES PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES	TUNIS	DIRECTEUR RESPONSABLE DE L'ORGANE DE CONTROLE DE LA CONFORMITE	Du 01/6/2009 au 07/7/2009
BANQUE NATIONALE AGRICOLE	TUNIS	DIRECTEUR CHARGE PAR LA DIRECTION GENERALE DE LA MISSION DE LA MISE EN PLACE DE LA FONCTION CONFORMITE AU SEIN DE LA BNA (Dispositif Anti -blanchiment d'argent)	De 12/2007 au 31/05/2009
BANQUE NATIONALE AGRICOLE	TUNIS	DIRECTEUR RESPONSABLE DE LA DIRECTION DU COMMERCE EXTERIEUR	Du 11/04/2005 à 12/2007
BANQUE NATIONALE AGRICOLE	TUNIS	DIRECTEUR RESPONSABLE DE LA DIRECTION DE L'AUDIT INTERNE	Du 27/07/2001 à 10/04/2005
BANQUE NATIONALE AGRICOLE	TUNIS	FORMATEUR PERMANENT AU CENTRE DE FORMATION INTEGRE DE LA BNA	Du 11/04/1995 au 26/07/2001
BANQUE NATIONALE AGRICOLE	TUNIS	RESPONSABLE DU SERVICE RELATIONS CORRESPONDANTS ET STATISTIQUES MARKETING INTERNATIONAL AU SEIN DE LA DIRECTION CENTRALE DE L'ETRANGER	De 93 à 4/95
BANQUE NATIONALE AGRICOLE	TUNIS	CADRE A LA DIVISION GESTION DES RESSOURCES EXTERIEURES	De 90 à 93
BANQUE NATIONALE DE DEVELOPPEMENT AGRICOLE	TUNIS	CADRE D'EXPLOITATION EN AGENCE	De 87 à 90

LES POSTES SIGNIFICATIFS DE MON CURSUS. LA SPECIFICITE DE L'ACTIVITE DEPLOYEE (LE POSITIONNEMENT HIERARCHIQUE, LE NOMBRE DE COLLABORATEURS, ETC.).

1/Organisme : BANQUE NATIONALE AGRICOLE

- Poste occupé : **DIRECTEUR GENERAL DE LA SOCIETE IMMOBILIERE ET DE VIABILISATION (SIVIA) SOCIETE FILIALE DE LA BANQUE NATIONALE AGRICOLE.**

Société faisant partie du Groupe Immobilier SIMPAR, créée depuis 1980 dont l'activité couvre la promotion immobilière, la viabilisation et la cession de terrains S'agissant d'une filiale de taille moyenne (20 employés et cadres), cette responsabilité m'a permis de vivre au quotidien la réalité et les difficultés du gestionnaire d'entreprise, opérant de surcroît dans un secteur concurrentiel et en difficulté, le tout dans un contexte économique instable et en manque de visibilité. Planifier, budgétiser, réaliser les objectifs tant opérationnels que stratégiques, mobiliser et motiver les ressources humaines à sa disposition, négocier avec la banque, et avec tous les intervenants dans le processus de réalisation des projets à commercialiser constitue le challenge quotidien à relever.

2/Organisme : BANQUE NATIONALE AGRICOLE

- **Poste occupé : RESPONSABLE DU POLE OPERATIONS ET SERVICES CLIENTS (POSC) (POLE BACK OFFICE).**

Suite à la réorganisation de la banque, il a été décidé d'adopter un organigramme en pôles et une séparation entre le front Office et le back Office.

Le POSC est le plus grand pôle de la banque regroupant 4 directions centrales, 12 directions, 32 divisions, 41 services avec des activités constituant le cœur du métier bancaire à savoir l'international, les moyens de paiements, la trésorerie, les ressources extérieures et budgétaires, les marchés de capitaux, et l'administration des engagements et des garanties de la banque avec des moyens humains avoisinant les 300 employés et cadres.

L'enjeu initial du poste était d'assurer la continuité des activités des structures composant le pôle et réussir la déclinaison des objectifs organisationnels recherchés par la transformation globale de la banque avec une vision orientée clients, au niveau de structures auparavant indépendantes voire cloisonnées et les canaliser vers la nouvelle vision de l'organisation.

Aussi, ma responsabilité consistait à piloter et encadrer les structures du pôle en mettant en œuvre les actions nécessaires et suivre la réalisation des objectifs de qualité, de productivité et de maîtrise des risques liés aux domaines d'activité du Pôle Opérations et Services clients. Je m'attellais à :

- Contribuer à la gestion et au développement de la relation de la BNA et les correspondants et suivre les risques y afférents
- Définir la politique et la stratégie de développement des moyens de paiements et le respect de son application,
- Veiller à ce que les flux de paiement soient effectués dans les meilleures conditions de qualité et de délai,
- Veiller à la prise en charge des opérations relatives au Back Office des marchés (change, monétaire et financier),
- Assurer la mise en place et le respect de la stratégie globale de la banque en matière de gestion des engagements et des garanties.

Je signale dans ce cadre, qu'une de mes prérogatives est de négocier avec les bailleurs de fonds étrangers entre autres la BEI, l'AFD, la BAD, le FADES, les modalités techniques et juridiques des lignes de crédit à accorder à la BNA.

3/Organisme : BANQUE NATIONALE AGRICOLE

- **Poste occupé: RESPONSABLE DE LA DIRECTION CENTRALE DE L'AUDIT INTERNE ET LA DIRECTION CENTRALE DU CONTROLE GENERAL.**

- Evaluer la capacité du système de contrôle interne à favoriser une gestion efficace et d'assurer la protection du patrimoine de la banque ;
- Exercer les tâches d'inspection et de contrôle des diverses entités de la banque et vérifier que la gestion est saine et conforme aux directives et aux instructions de la Direction Générale et du Conseil d'Administration ;
- Identifier les risques potentiels liés à la fonction informatique ;
- Assurer le suivi des recommandations de l'Audit Externe (Lettre de Contrôle Interne) ;

- S'agissant de mon deuxième passage à la tête cette fois des deux organes de contrôle de la banque à savoir l'audit interne et l'inspection. Cette responsabilité a consolidé ma maîtrise du système de contrôle interne de tous les domaines d'activité de la banque allant de l'activité agence, du crédit, des métiers du back office, des fonctions financière et comptable, de la fonction gestion des ressources humaines, de la fonction informatique, la gestion des projets et la gestion des risques liés à tous ces périmètres.

3'/Organisme : BANQUE NATIONALE AGRICOLE

- **Fonction occupée: SECRETAIRE DU COMITE D'AUDIT**

- En application des dispositions de la circulaire BCT n°2011-06 du 20 mai 2011 portant « Renforcement des règles de bonne gouvernance dans les établissements de crédit », et en référence à la Loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers notamment son article 53, j'ai été chargé d'assurer le secrétariat du comité d'audit de la BNA. Dans ce cadre, et j'ai été chargé de rédiger le code de gouvernance du conseil d'administration, les chartes des comités émanation du conseil d'administration à savoir le comité d'audit, le comité des risques et le comité de nomination et de rémunération.

4/Organisme : BANQUE NATIONALE AGRICOLE

- **Poste occupé: RESPONSABLE DE LA DIRECTION CENTRALE DES PROJETS ET DE L'ORGANISATION.**

Fonction de pilotage par excellence, elle couvre des domaines allant de la stratégie, la conception des projets à l'organisation et la définition des procédures. Ainsi, sommes-nous appelés notamment à :

- Assurer la fonction d'observatoire de l'environnement économique et financier et animer la réflexion stratégique
- Elaborer les manuels des procédures et veiller à leur mise à jour permanente
- Faire des études et donner un avis sur tout ce qui peut améliorer l'organisation et les performances de la banque.
- Veiller au bon management des projets par l'établissement d'un plan d'actions stratégiques à savoir la sélection des projets et leur degré de priorité et s'assurer que ces projets s'inscrivent dans les objectifs généraux de la banque.
- Assurer la maîtrise d'ouvrage déléguée des projets de la banque.

Dans ce cadre, j'ai œuvré activement à la mise en place des fonctions de contrôle permanent et l'évaluation et la gestion des risques, fonctions inexistantes auparavant.

Aussi, j'ai participé avec la direction informatique au pilotage de l'implémentation du Noyau du Système d'Information Carthago (carthago référentiel, carthago comptabilité, carthago dave arrêté des comptes, carthago vision globale, carthago réglementaire, carthago interface généralisée et piste d'audit, et single sign on) acquis auprès de la société informatique BFI dans le cadre de l'appel d'offres lancé par le Groupement d'Intérêt Bancaire (BNA, STB, BH).

Cette mise en place a nécessité la prise de connaissance de l'environnement du Système d'Information de la banque, la mesure des écarts, la préparation des prérequis matériels et logiciels coté BNA et prestataires pour la mise en place de la solution, la réalisation des adaptations et des interfaces nécessaires pour la communication de la solution avec le Système d'Information de la banque, la migration des données et l'installation de la solution, le parallèle run et la réception provisoire.

4/Organisme : BANQUE NATIONALE AGRICOLE

- **Fonction occupée: COORDINATEUR GENERAL DE LA MISSION D'AUDIT COMPLET DE LA BNA ET DEUX DE SES FILIALES**

- l'audit complet de la BNA s'est étalé sur 4 années (7-2014 à 9-2017). La mission a été attribuée au groupement PricewaterhouseCoopers (France –Tunisie). Les conclusions de cette mission devaient permettre à la gouvernance de la banque d'atteindre les objectifs stratégiques suivants :

- le renforcement de sa solidité financière ;
- l'amélioration de son mode de gouvernance, de management et son cadre institutionnel ;
- la consolidation de ses capacités humaines et opérationnelles ;
- le renforcement de sa compétitivité et son efficacité dans le financement de l'économie.

La mission comporte:

-une étape préliminaire, un audit financier, un audit institutionnel, un audit social, et un audit de performance et un projet de stratégie de restructuration de la Banque.

Durant la mission, j'ai participé (en tant que coordinateur général de la mission et en tant que coordinateur personnel des sous projets audit institutionnel et projet de stratégie de restructuration de la Banque) à la préparation de la validation des différents livrables de la mission dans sa première étape après des arbitrages de la BCT sur des aspects financiers. Aussi, j'ai participé activement avec la Direction Générale de la BNA aux discussions sur le projet de stratégie de restructuration de la Banque et la conception du Business Plan (arrêté pour la période 2015-2019 puis revu et corrigé tenant compte de l'évolution des aléas économiques et arrêté pour la période 2016-2020) menées avec le groupement chargé de la mission de full audit, le ministère des finances, la Banque Centrale de Tunisie ainsi qu'avec les institutions financières internationales (Banque Mondiale et FMI).

5/Organisme : BANQUE NATIONALE AGRICOLE

- **Poste occupé: RESPONSABLE DE L'ORGANE PERMANENT DE CONTROLE DE LA CONFORMITE.**

Après une année de détachement auprès de la BFPME, j'ai réintégré la BNA en tant que responsable de la direction de contrôle de la conformité structure rattachée au conseil d'administration de la banque. Cette structure est chargée de la gestion de la fonction de contrôle de conformité ainsi que de la surveillance du dispositif de l'Anti- blanchiment d'Argent.

Dans ce cadre, j'ai élaboré les procédures à suivre en matière de détection des opérations bloquées par le système de filtrage à travers les listes noires décrétées par les Pays ou organismes internationaux «Embargo List», la procédure relative aux mesures réglementaires à prendre pour la détection et la déclaration des

opérations et transactions suspectes et/ou inhabituelles dans le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. Aussi j'ai élaboré le cahier des charges relatif à l'acquisition et l'installation d'une solution de profiling et de monitoring des opérations de la banque ainsi que les démarches en vue de nous abonner aux listes des Personnes Politiquement Exposées.

Par ailleurs, j'ai entamé la préparation de la cartographie des risques réglementaires afin d'identifier les risques majeurs auxquels est exposée la banque avec les propositions de solutions à mettre en place pour y faire face.

En novembre 2011 j'ai été choisi par la Commission Tunisienne des Analyses Financières "CTAF" pour représenter le Secteur Bancaire Tunisien dans le cadre d'une mission d'évaluation du dispositif national de lutte contre le blanchiment d'argent effectuée par les experts du Groupe Egmont relevant du Groupe d'Action Financière International (GAFI).

En 2012, j'ai été chargé du suivi de l'application par la BNA des obligations prévues par la réglementation de la Banque Centrale de Tunisie relative au renforcement des règles de bonne gouvernance dans les établissements de crédit (circulaire BCT 2011-06 du 20/05/2011) à savoir essentiellement :

- préparation des préalables au choix et l'introduction de deux administrateurs indépendants et d'un administrateur représentant les actionnaires minoritaires au niveau du conseil d'administration de la banque,
- création du comité des risques,
- révision des attributions du comité exécutif du crédit et du comité permanent d'audit interne,
- instauration des politiques et codes régissant la gouvernance de la banque.

6/Organisme : BANQUE DE FINANCEMENT DES PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES

• Poste occupé: RESPONSABLE DE LA DIRECTION DU RECOUVREMENT

Sollicité par le PDG de la BFPME (équivalent d'OSEO France), j'ai été en détachement auprès de la BFPME à la tête de la direction du recouvrement.

Ma responsabilité au sein de la direction du recouvrement de cette banque (créée en 2005) a été de la structurer et de l'activer (structure existante organiquement mais qui n'a pas été active vu que les premiers crédits d'investissements ont été octroyés en 2006 avec des périodes de grâce de 2 à 3 ans)

Ainsi, s'appuyant sur une équipe de 8 personnes et 20 responsables régionaux nous nous sommes attelés à mettre en place la politique de recouvrement de la banque ; fixer la mission et les attributions de la structure de recouvrement ; rédiger les procédures de recouvrement à appliquer à chaque étape d'impayé; les plans d'actions pour chaque région et les actions à mener par chaque recouvreur.

7/ Organisme : BANQUE NATIONALE AGRICOLE

• Emploi occupé : CHARGE PAR LA DIRECTION GENERALE DE LA CREATION ET LA MISE EN PLACE DE LA FONCTION CONFORMITE.

Dans le cadre de cette mission j'ai procédé à la création de la direction de contrôle de la conformité et à la préparation des circulaires internes régissant son activité. Aussi, j'ai établi la politique de conformité de la banque ainsi que la charte de la fonction de contrôle de la conformité. (Obligation légale)

Dans ce cadre, j'ai participé activement à l'élaboration du cahier des charges relatif à l'acquisition et l'installation d'une solution de filtrage des opérations de la banque transitant par le réseau SWIFT à travers les listes noires décrétées par les Pays ou organismes internationaux.« Embargo List ».

8/Organisme : BANQUE NATIONALE AGRICOLE

• Poste occupé: RESPONSABLE DE LA DIRECTION DU COMMERCE EXTERIEUR

La responsabilité de cette direction qui constitue l'une des plus importantes structures de la banque, tant au niveau du nombre de son personnel (50agents et cadres), au niveau du nombre de structures qui la composent (3divisions et 7 services) qu'au niveau de la spécificité et le caractère technique des opérations qui y sont effectuées (transfert, crédit documentaire et remise documentaire), constitue un acquis de taille dans mon cursus professionnel. En effet, étant une direction d'exploitation, elle implique une gestion quotidiennement et un suivi des opérations commanditées par tout le réseau la banque, la gestion des réclamations clientèle ainsi que les relations avec les correspondants étrangers avec un impératif de qualité et de célérité pour la satisfaction permanente de la clientèle.

9/Organisme : BANQUE NATIONALE AGRICOLE

• Poste occupé: RESPONSABLE DE LA DIRECTION DE L'AUDIT INTERNE

La responsabilité de la direction de l'audit interne a constitué une étape importante dans mon parcours professionnel. En effet, direction rattachée directement au Président Directeur Général, j'ai appris au contact de la Direction Générale aussi bien la planification stratégique liée aux impératifs de bonne gouvernance que la gestion « d'urgence »

L'élaboration du plan pluriannuel d'audit interne de la banque, sa discussion et son application par les 20 auditeurs cadres supérieurs (équipe d'auditeurs), a été l'occasion de favoriser le travail en groupe, la gestion du temps et des budgets alloués pour les missions.

Ma responsabilité m'a conduit à l'élaboration de rapports sur le système de contrôle interne et sa discussion avec le comité d'audit de la banque.

En outre, ma désignation comme membre des commissions de marchés de la banque m'a permis de maîtriser les obligations liées à la réglementation des marchés publics.

10/Organisme : BANQUE NATIONALE AGRICOLE

• Poste occupé : FORMATEUR PERMANENT AU CENTRE DE FORMATION INTEGRE DE LA BNA

Dans le cadre de ma fonction de formateur permanent j'ai contribué à la l'élaboration du plan de formation de la banque, à partir de la collecte des besoins de formation des différentes structures, la discussion, l'établissement et la fixation de des priorités de formation.

L'évolution dans le monde de la formation, le contact avec les différents responsables, les apprenants stagiaires ainsi que les formateurs occasionnels a permis de favoriser mes capacités d'écoute, d'analyse des différentes situations et d'imprégner à ma logique de communication et de savoir, l'impératif de remise en cause, la recherche à tout instant de l'amélioration de soi et la transmission et l'échange des connaissances et de savoir pour le bien de tout notre environnement.

11/Organisme : BANQUE NATIONALE AGRICOLE

• Poste occupé: RESPONSABLE DU SERVICE RELATIONS CORRESPONDANTS STATISTIQUES ET MARKETING INTERNATIONAL AU SEIN DE LA DIRECTION DES RELATIONS INTERNATIONALES ET DES FINANCES EXTERIEURES DE LA BNA

La responsabilité de ce service m'a permis notamment de maîtriser les techniques de présentation des statistiques et des tableaux de bords de l'activité de la direction ainsi que d'apprendre et appliquer les bonnes pratiques dans le domaine des relations internationales notamment avec nos partenaires étrangers (banques et institutions internationales).

FORMATION COMPLEMENTAIRE

Formations Significatives (stages, sessions de perfectionnement, etc.)

Établissement Lieu	Année	Formation	De au
Caisse Régionale du Crédit Agricole de l'Est Nancy France	1989	Stage de formation d'un mois et demi au sein du service prêts agricoles portant sur le financement et suivi des financements agricoles	Du 13/11/1989 au 22/12/1989
Session de formation organisée par la Citibank à Hammamet Tunis	1994	Formation portant sur une simulation de marche de changes et marche monétaire en devises	Du 04/04/1994 au 08/04/1994
Stage effectué à la Société de Participations et d'Etudes Financières (SPEF) filiale de la banque BRED faisant partie du groupe « Banques Populaires » à Paris France	1996	Stage de formation d'un mois portant sur l'ingénierie financière	Du 02/09/1996 au 30/09/1996
Séminaire organisé par l'Institut de Financement du Maghreb Arabe IFID	1997	Formation portant sur le Nouveau Système Comptable Bancaire	Du 18/06/1997 au 20/06/1997
Formation en 6 modules assurée en partenariat avec l'université de liège et le ministère de la formation professionnelle et de l'emploi de Tunisie	1998 et 1999	Formation spécialisée en ingénierie de la formation portant sur : -le contexte-juridique dans les pays similaires et proches/la formation professionnelle en Europe -construction évaluation et gestion d'un projet de formation au sein d'une entreprise publique ou privée - approche qualité totale dans le domaine de la formation - mise en place d'un dispositif de formation	07/12/1998 25/01/1999 15/02/1999 10/05/1999

		- réalisation de supports d'enquête leur conduite et leur dépouillement	07/06/1999
		-les NTIC et leur impact sur la formation professionnelle	05/07/1999
Séminaire organisé par SPG Service à Tunis	2003	Formation portant l'Audit Informatique	Du 02/04/2003 au 03/04/2003
Séminaire organise par Union of Arab Banks à Tunis	2006	Formation portant sur les Nouvelles Règles et Usances du crédit documentaire RUJ 600	21/02/2006
Séminaire organisé par Union of Arab Banks à Tunis	2007	Formation portant sur la Lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme	02/05/2007
Séminaire organisé par le cabinet IFCC à Tunis	2008	Formation portant sur le Risque de non-conformité: Enjeux et Perspectives	25/04/2008
Séminaire organisé par le cabinet CSM de formation	2009	Formation portant sur le recouvrement des créances	05/10/2009
Stage effectué à Oséo (Banque de Développement des PME) à Paris France	2010	Stage de formation portant sur les produits d'engagements de la banque et sa politique de recouvrement	Du 02/03/2010 Au 05/03/2010
Séminaire organisé par le cabinet Cegos à Paris France	2011	Formation portant sur la Lutte anti-blanchiment et prévention du financement du terrorisme	Du 19/12/2011 au 20/12/2011
Séminaire organisé par l'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers et IFC services conseil (groupe Banque Mondiale)	2012	Formation portant sur la Gouvernance dans la banque et management du risque	Du 29/02/2012 au 01/03/2012
Formation Certifiante en gestion du risque organisée par le cabinet BIT Formation en partenariat avec le Professional Evaluation and Certification Board « PECB Canada » à Tunis	2014	Formation Certifiante : -PECB Certification « ISO/IEC 27005 Risk Manager » en gestion des risques liés à la sécurité de l'information -PECB Certification « MEHARI Risk Manager » la Méthode Harmonisée d'Analyse des Risques	Du 15/12/2014 au 19/12/2014
Séminaire organisé par l'Institut Cap Gemini à Paris France	2015	Formation portant sur l'Audit des Systèmes d'information	Du 03/12/2015 au 04/12/2015
Séminaire organisé par l'Institut Arabe des Chefs d'Entreprise à Tunis	2016	Formation portant sur Comment Réussir son Assemblée Générale	Du 27/04/2016 au 29/04/2016

En plus de la participation à plusieurs journées et colloques organisés par l'autorité publique et des institutions financières et monétaires

TRAVAUX ET PUBLICATIONS

En tant que formateur relevant du centre de formation de la BNA et du centre de formation de l'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers, ainsi que dans le cadre de formations assurées avec l'Association Tunisienne des Auditeurs Internes, l'Institut de Financement du Maghreb Arabe IFID, l'Institut National de l'Agronomie de Tunisie INAT, ainsi que des cabinets de formations; j'ai établi des supports de formation portant notamment sur :

- les techniques de banque,
- l'analyse du risque de l'entreprise,
- le financement courant des importations et des exportations,
- les modes de règlement sur l'étranger,

- les techniques de vente et de communication,
- les marchés de Capitaux (marché monétaire et marché financier),
- le contrôle interne
- la procédure d'audit interne,
- la conformité et le dispositif de lutte contre le blanchiment d'argent.

LANGUES

Langue :	Aptitude à lire et à comprendre	Aptitude à écrire	Aptitude à parler
ARABE	Très bien	Très bien	Très bien
FRANÇAIS	Très bien	Très bien	Très bien
ANGLAIS	Bien	Moyen	Assez Bien

Par ailleurs, à côté des différentes responsabilités assumées, j'ai été constamment appelé à participer à tous les projets et travaux majeurs organisationnels et métiers de la banque. Ainsi, ai-je été :

- en 1999 : membre du groupe de travail chargé de la définition du Schéma Directeur Stratégique du Système d'Information de la banque avec l'accompagnement du cabinet Crédit Agricole Consultants,

- de 2001 à 2005:

- Membre du comité d'organisation de la banque,
- Membre du comité de direction,
- Membre de la commission d'ouverture des plis et de dépouillement des offres des marchés publics lancés par la BNA,

-de 2005 à 2007: membre du comité d'escompte quotidien de la BNA,

-de 6-2009 à 6-2010: membre du comité de crédit et du comité de recouvrement de la BFPME,

-de 01/07/2010 au 30/09/2019 :

- Membre du comité de direction : (à partir de 8/2017 : se tient hebdomadairement regroupant tous les directeurs de pôles). Le comité de direction traite et décide de toutes les questions qui concernent le fonctionnement de la banque (tous les aspects, métiers et domaines)
- Membre du comité de trésorerie, à partir de 10/2017
- Membre du comité de sécurité informatique,
- Membre du comité d'organisation de la BNA,
- Membre du comité interne des risques opérationnels, du contrôle permanent et de la conformité.
- Membre du comité du Plan de Continuité d'Activité de la Banque,

-en 2012 : choisi par la **Commission Tunisienne des analyses financières CTAF**, pour représenter le secteur bancaire dans une évaluation, du dispositif de lutte contre le blanchiment d'argent et du financement du terrorisme en Tunisie, effectuée par des représentants du « Groupe d'Action Financière pour le Moyen Orient et l'Afrique du Nord **GAFI MOAN**», soit par les cellules « TRACFIN Française et EMLCU Egyptienne» en vue de défendre sa candidature pour l'adhésion au **Groupe Egmont** (groupe regroupant les cellules financières de chaque pays traitant et analysant les Déclarations de Soupçons des opérations de blanchiment d'argent),

-de 2010 à 2012 : membre du comité conformité au sein de l'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers,

-de 12-2012 à 11-2014:

- Président du comité d'organisation et des projets de la BNA,
- Membre du comité de pilotage de la mise en place du « Noyau du Système d'Information Carthago acquis de la société informatique Tunisienne BFI »,
- Membre du comité de pilotage du nouveau système d'information de la Banque (Système agence, système des engagements, système des garanties),

- Membre des commissions chargées de la rédaction des cahiers des charges et des nouvelles procédures métiers et comptables liées à la mise en place du Nouveau Système d'Information de la BNA, validation des tests fonctionnels et non fonctionnels des nouvelles applications,
- Membre du comité pédagogique de la BNA,

- de 2013 à septembre 2017 : reconnu pour être un expert du contrôle interne, du pilotage des projets et de l'organisation, j'ai été désigné COORDINATEUR GENERAL DE LA MISSION DE FULL AUDIT DE LA BANQUE NATIONALE AGRICOLE ET DE DEUX DE SES FILIALES

Mission menée de (juin 2014 à septembre 2017) et accomplie par le groupement PriceWaterhouseCoopers France- Tunisie, couvrant les domaines suivants : audit financier, audit institutionnel (organisation et système d'information), audit social, audit de performance et stratégie de restructuration.

- en 2014 : président de la commission de dépouillement des offres du deuxième appel d'offres de la mission de full audit.

- de 11/2014 au 04/2018 : secrétaire du comité d'audit de la BNA.

- de 03/2016 au 30/09/2019: invité à tous les Conseils d'Administration de la Banque Nationale Agricole.

-en 2016 : président de la commission de dépouillement des offres de l'appel d'offres de la mission de réorganisation de la banque.

- en 2016-2017 : membre de la commission de définition et de mise en place du nouvel organigramme de la banque.

- en 2016 : membre de la commission de rédaction du cahier des charges et de dépouillement de l'appel à manifestation d'intérêt (Request For Interest) pour l'acquisition d'un ERP bancaire (Global Banking System).

- en 2018 : membre de la commission de rédaction du cahier des charges et de dépouillement de l'appel d'Offres (Request For Proposal) pour l'acquisition d'un ERP bancaire (Global Banking System).

-du 20/11/2013 au 30/09/2023, et en tant que Directeur Général de la Société d'Investissement en Valeurs Mobilières (SOIVM SICAF), J'ai été membre du conseil d'administration des sociétés indiquées dans le tableau suivant :

Société	Administrateur/Poste au sein du Conseil d'Administration	Date/durée
SOIVM SICAF	Administrateur	De 11-2013 à 09-2023
BNA CAPITAUX	Membre du Comité Permanent d'Audit	De 11-2013 à 09-2023
PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV	Administrateur	De 11-2013 à 09-2023
SPI EL MEDINA	Administrateur	De 01-2018 à 09-2023

- du 01/10/2019 au 30/09/2023, en tant que Directeur Général de la (SIVIA). J'ai été membre du conseil d'administration des sociétés indiquées dans le tableau suivant :

Société	Administrateur/Poste au sein du Conseil d'Administration	Date/durée
SIMPAR	Président du Comité Permanent d'Audit	De 10-2019 à 09-2023
ESSOUKNA	Membre du Comité Permanent d'Audit	De 10-2019 à 09-2023
SPI EL MEDINA	Administrateur	De 10-2019 à 09-2023
SPI LES CEILLETS	Administrateur	De 10-2019 à 09-2023
SODET SUD	Administrateur	De 10-2019 à 09-2023
BNA CAPITAUX	Administrateur	De 10-2019 à 09-2023
SOIVM SICAF	Administrateur	De 10-2019 à 09-2023
SICAR INVEST	Administrateur	De 10-2019 à 09-2023

PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV	Administrateur	De 10-2019 à 09-2023
SICAV MIXTE BNA	Administrateur	De 10-2019 à 09-2023
TUNISIE INFORMATIQUE SERVICES	Administrateur	De 10-2019 à 09-2023

ACTIVITES ASSOCIATIVES :

Association Tunisienne des Auditeurs Internes

-de 2001 à 2005 : membre

Fédération Tunisienne de Football

-de 2007 à 2011 ; membre de la commission fédérale d'organisation

-de 2011 à 2016 : membre de la commission fédérale de football professionnel

REFERENCES

Le nom et l'adresse de personnes n'ayant aucun lien de parenté avec moi susceptibles d'être interrogées à mon sujet :

NOM ET PRENOM	FONCTION	NUMERO DE TELEPHONE
Mme NADIA GAMHA	VICE GOUVERNEUR DE LA BANQUE CENNTRALE DE TUNISIE	+216 97 336 097
M.MAHMOUD MONTASSAR	EX-DIRECTEUR GENERAL DE L'AUTORITE DE CONTROLE DE LA MICROFINANCE	+ 216 98 645 661
M. JAAFAR KHATTECHE	EX PRESIDENT DIRECTEUR GENERAL DE LA BANQUE NATIONALE AGRICOLE	+216 98 709 209
M. KHALIL AMMAR	EX PRESIDENT DIRECTEUR GENERAL DE LA BANQUE DE FINANCEMENT DES PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES	+216 98 358 148
M. AMMAR TLILI	EX DIRECTEUR GENERAL ADJOINT DE LA BANQUE NATIONALE AGRICOLE	+216 97 654 860
M.YOUSSEF IDANI O	EX SECRETAIRE GENERAL DE LA BANQUE NATIONALE AGRICOLE	+216 98 404 251
Mme CELINE ROY-LARENTRY	ASSOCIE PWC FRANCE CHEF DE LA MISSION DE FULL AUDIT DE LA BANQUE NATIONALE AGRICOLE ET DEUX DE SES	+33 6 11 73 39 59
M.ABDERRAHMAN FENDRI	DIRECTEUR GENERAL DE LA SOCIETE CAF (PWC TUNISIE) MEMBRE DU GROUPEMENT D'AUDIT COMPLET DE LA BNA	+216 98 306 478

Je certifie que les informations contenues dans le présent CV sont vraies, sincères et complètes.

Sami GUERFALI

CIN 01543741

Tel : +216 99 211 651/+216 21 211 651 // +216 55 211 651



Tunis le

Signature légalisée