



JOURNÉES ANNUELLES
CLUB DES DIRIGEANTS DE BANQUES ET ÉTABLISSEMENTS DE
CRÉDIT D'AFRIQUE

08 - 11 février 2023 à Tunis



PROGRAMME

**" Quelle réglementation bancaire pour les
économies africaines ?"**

Note conceptuelle

Les banques ont toujours été assujetties à une réglementation en constante évolution et ce, quelle que soit la tradition juridique et la géographie. Cet encadrement, est, entre autres, justifié par la nécessité d'assurer la protection des intérêts des clients et la stabilité du système financier.

Depuis les années 70, le mécanisme de génération des textes réglementaires s'est de plus en plus internationalisé suivant une dynamique centrifuge, à l'image d'une coulée de lave allant du cœur du volcan vers les pentes et les vallées de la périphérie. Le développement des activités de marché, facilité dès la fin des années 80 par la révolution en 3 D : décloisonnement, désintermédiation, déréglementation, a provoqué des prises de risques excessifs et des crises qui ont eu pour effet le renforcement du cadre normatif.

Du « concordat » de Bâle au RGPD, de la loi Sarbanes Oxley à la MIFID, de FATCA à la 6ème Directive LCBFT, le nombre des textes réglementaires, la vitesse de leur production et leur niveau de complexité croissant, ont conduit certains experts à évoquer « une inflation réglementaire ». Ceci est d'autant plus perceptible que le cadre réglementaire tend désormais à déborder sur ce qui était jusqu'à présent, considéré comme la "soft law".

L'Afrique n'est pas en reste. Elle, dont l'économie est en retard sur le reste du monde, s'est illustrée ces dernières décennies, par des innovations et des performances qui méritent d'être soutenues.

Par conséquent, la question centrale est de savoir si tout ce corpus règlementaire, par son caractère global et non différencié, ne comporte pas le risque de ralentir cet élan et d'inhiber l'initiative à un moment de potentielle reprise post-covid ?

Quel est l'effet de cette réglementation sur le concours des banques à la dynamique de l'économie africaine ?

Comment les régulateurs font-ils évoluer le cadre normatif en Afrique ? Dans quelle mesure prennent-ils en compte le contexte spécifique et les risques réellement encourus par les assujettis ?

Les textes adoptés dans les différentes zones du continent servent-ils l'intérêt des clients et des systèmes financiers africains ? Quels leviers d'amélioration proposer, entre le souhaitable et le possible ?

JOURNEE DU 08 FÉVRIER 2023

Journée 08 février 2023 : ACCUEIL DES PARTICIPANTS ETRANGERS à l'Aéroport Tunis-Carthage et à l'Hôtel LAICO-TUNIS

| 1 ^{er} Jour | Jeudi 9 février 2023 |
|----------------------|--|
| 08h00-09h00 | Accueil, installation des participants et badging |
| 09h00-10h30 | <p style="text-align: center;">Cérémonie d'ouverture et allocutions</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Mot de bienvenue de Madame Mouna SAAIED, Déléguée Générale du Conseil Bancaire et Financier (CBF) ➤ Allocution de Monsieur Sylvère BANKIMBAGA, Président du Club des Dirigeants de Banques et Etablissements de Crédit d'Afrique ➤ Mot de DR. Wissam H. FATTOUH, Secrétaire Général de l'Union des Banques Arabes (UBA) ➤ Mot de Monsieur Pierfrancesco GAGGI, Secrétaire Général de la FeBAF Italie ➤ Mot de Monsieur Ismail VURAL, Secretary General, Türkiye Katilim Bankaari Birligri (TKBB) ➤ Allocution d'ouverture des travaux par Monsieur Marouane EL ABBASSI, Gouverneur de la Banque Centrale de Tunisie (BCT) <p style="text-align: center;">❖ Maître de cérémonie : Monsieur Hassen HAMELI, Journaliste</p> |
| 10h30-11h15 | Pause-Café – Photo de famille – relations média |
| 11h15-12h45 | <p>Conférence inaugurale par Monsieur Ferid BELHAJ, Vice-President World Bank, Middle East and North Africa Region</p> <p>Thème : « <i>Le secteur financier et bancaire comme levier déterminant du développement</i> »</p> <p>Discutants :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Monsieur Idrissa NASSA, Chairman Coris International Bank Group - Madame Nada RIZKALLAH, Deputy General Manager, Crédit Libanais Group Liban |

| | |
|-------------|---|
| 13h00-14h30 | Déjeuner à l'Hôtel |
| 15h00-16h00 | Panel n°1 : Quelle réglementation bancaire pour nos économies africaines ? |
| | <p><u>Président de Séance</u> : M. Tharcisse RUTUMO, ADG de la Banque de Crédit de Bujumbura (BCB) et Président de l'Association des Banques et Etablissements Financiers du Burundi</p> <p><u>Résumé</u> :</p> <p>Présentée comme un élément essentiel de la convergence des systèmes financiers à l'échelle internationale, la réglementation tend à uniformiser les règles de gestion des banques et de financement des économies. Les régulateurs africains construisent le cadre normatif dans cet esprit ; ils semblent persuadés qu'un cadre aligné sur la réglementation internationale orienté- marché renforcera la confiance et l'attractivité des économies du continent encore orientées-Etat. Cette vision est-elle vérifiée dans les faits ? Les efforts de conformité des banques africaines parviennent-ils à corriger la perception excessive du risque sur le continent et les pertes d'opportunités induites ? Quelles adaptations peut-on suggérer dans un environnement encore largement administré ?</p> <p><u>Sous-thèmes</u> :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Portée et limites des réglementations internationales dans le contexte africain - Coût de la conformité au sein des banques africaines - Réglementation prudentielle et développement des affaires - Réglementation, conformité et perception du risque en Afrique <p><u>Intervenants</u> :</p> <ul style="list-style-type: none"> - M. Nabil FELFEL, Directeur Général de la supervision bancaire à la Banque Centrale de Tunisie - M. Bruno CABRILLAC, Directeur Général Adjoint des études et des relations internationales à la Banque de France - M. Rachid BELAID, Délégué Général de l'ABEF, Algérie - M. Roland YAGO, Directeur Général AG Ratings Burkina Faso - Me Gilbert NIBIGIRWE, Président du Conseil Administration de la BCCI, Burundi |

| | |
|--------------|---|
| 16h00-16h 30 | Pause-café |
| 16h30-17h30 | Panel n°2 : Gouvernance, Risques, Conformité (GRC) et réglementation |
| | <p><u>Président de séance</u> : M. Mohamed MELLOUSSE, Founder & CEO WIFAK Bank Tunisie</p> <p><u>Résumé</u> :</p> <p>Gouvernance, risques et conformité sont indissociables et s'influencent mutuellement. Cette influence mutuelle détermine la façon dont un établissement interprète la réglementation et appréhende les risques existants ou futurs. A quelles conditions, la réglementation bancaire africaine peut-elle favoriser la bonne gouvernance, faciliter la gestion des risques et la démarche de conformité ? Comment adapter les nouvelles pratiques réglementaires et prévenir les risques qu'elles peuvent engendrer sans pénaliser l'innovation et la rentabilité bancaire ?</p> <p><u>Sous-thèmes</u> :</p> <p>Risques, rentabilité et réglementation bancaire GRC maturity assessment Ethique et fraude financière Sécurité des systèmes, RGPD</p> <p><u>Intervenants</u> :</p> <ul style="list-style-type: none"> - M. Jérôme EHUI, DG de Versus Bank & Président de APBEF Côte d'Ivoire - M. Vincent DI BETTA, Direction des Affaires internationales et Européennes, BPI France - M. Christian LEVESQUE, Expert international norme ISO 37001 et 37000 management anti-corrupcion et gouvernance |

| | |
|--------------|--|
| 17h30- 17h45 | Pause-café & réseautage |
| 18h 00-19h30 | ASSEMBLEE GENERALE DU CLUB |
| 20h00-23h00 | <ul style="list-style-type: none"> ➤ Signature de la convention de coopération entre le Club et l'Agence des Banques Populaires pour la coopération et le développement (ABPCD) ➤ Signature de la convention de coopération entre le Club et le Conseil Bancaire et Financier CBF) Tunisie <p style="text-align: center;">Diner gala à l'Hôtel</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Maître de cérémonie : Monsieur Hassen HAMELI, Journaliste <ul style="list-style-type: none"> ✓ Remises de trophées et de distinctions |

| 2ème Jour | Poursuite des travaux |
|---------------|---|
| 09h00 – 10h30 | Panel n°3 : Digital banking et réglementation LAB-FT |
| | <p><u>Président de séance</u> : M. Moussa Alassane DIALLO, PCA BNDA MALI</p> <p><u>Résumé</u> :</p> <p>Principalement au service du business qu’il contribue à développer significativement, le digital a été d’abord perçu comme un accélérateur des risques existants et un vecteur d’instabilité. Or, désormais avec un peu plus de recul, le digital apparaît comme un support à la maîtrise des risques et à la conformité. De la Fintech à la Regtech, quel lien entre le digital banking et la réglementation ? Quel impact sur la démarche de conformité ? Quels exemples concrets sur le continent ?</p> <p><u>Sous-thèmes</u> :</p> <p>Etats des lieux du digital banking et de l’Innovation en Afrique Contraintes réglementaires et digitalisation du KYC Technologie AML intelligente Fintech et Regtech : quel rôle en Afrique ? Cryptomonnaies et LAB-FT : comment réguler ces nouveaux actifs ? Sandbox réglementaire : l’approche des Régulateurs</p> <p><u>Intervenants</u> :</p> <ul style="list-style-type: none"> - M. Mohamed KOBAA, CEO de l’Union Bancaire pour le Commerce et l’Industrie (UBCI) Tunisie - M. Murat KIBAROGULLARI, Advisor TKBB - M. Walid KAABACHI, Associate Founder Biware Tunisie - DR. Mücahit GÜNDEBAHAR, Co-Founder at Fimple– Turquie - Professeur Cyrille SIGEJEJE, Administrateur BGF BANK, Burundi |

| | |
|---------------|--|
| 10h30 – 11h00 | Pause-café, réseautage, médias |
| 11h00 – 13h00 | <p>FORUM LIBRE EXPRESSION</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ 11h15 – 11h30 : Général Assistance (GA) par M. Faouzi LOUATI ❖ 11h30 – 11h45 : La BH en Afrique subsaharienne : retour d’expérience par Mme Lamia TLILI ❖ 11h45 – 12h00: TALYS: the house of digital experts par Mme Elyssa MSADAA ❖ 12h00 – 12h15: Présentation BH Academy par M. Walid FALEH ❖ 12h15 – 12h30 : BPI France et pays africains par M. Vincent DI BETTA ❖ 12h30 – 12h45: Présentation SOPRA Banking par M. Auguste BERTRAND ❖ 12h45 – 13h00 : Compliance & Gouvernance par M. Sylvestre GOSSOU, avocat Barreau de Paris |
| 13h00 – 14h30 | Déjeuner à l’Hôtel |
| 15h00 – 16h00 | <p>SYNTHESE DES JOURNEES ANNUELLES DU CLUB :</p> <p>Présentation du rapport des journées, recommandations et perspectives MM. Dhafer SAIDANE & Jonas SILIADIN avec la collaboration de Mme Sana Ben ABDALLAH (FSEG de Sfax)</p> <p>- Discussion</p> |
| 16h30 – 17h00 | CLÔTURE DES JOURNEES ANNUELLES |
| 17h00 | Cocktail |

JOURNEE DU 11 FÉVRIER 2023

09h 00 – 16h 00 : Balade touristique et déjeuner

- Carthage : Colline de Byrsa, Amphithéâtre de Carthage, Port Punique, Thermes d'Antonin
- Village de Sidi Bou Said
- Déjeuner à Carthage