



NEWSLETTER N° 5
Novembre 2019

Dans ce numéro

- ➔ Editorial
- ➔ Dépôts éligibles à la garantie des dépôts bancaires
- ➔ Sortie de la Tunisie de la liste noire du GAFI
- ➔ Participation au déjeuner débat organisé par l'Union des Banques Arabes et la Banque Mondiale
- ➔ Séminaire sur « Les Défis et opportunités pour les banques de la région MENA »
- ➔ Participation de l'APTBEF au Renewable Energy and Energy Efficiency Week
- ➔ Cyber exercice sur « Investigation sur un cas de fuite de données »
- ➔ Réunion avec les responsables conformité des banques et établissements financiers
- ➔ Séminaire sur « La banque digitale »
- ➔ Réunion avec les représentants des banques sur le courrier adressé par le Fonds de Garantie des Dépôts Bancaires (FGDB)
- ➔ Réunion du Comité de pilotage de l'Union Bancaire Francophone
- ➔ Mise en application de la loi FATCA
- ➔ Workshop sur « Impact des nouvelles technologies sur la banque de détail »

A voir également



Organisation de la deuxième session de l'Université d'Été sur « Les services Financiers et Numériques au Service Des Petites et Moyennes Entreprises »



Save the date

Ce numéro est disponible sur le site web de l'APTBEF en cliquant sur ce lien : <http://www.apbt.org.tn/newsletter/>

Editorial



Monsieur Habib Ben Hadj Kouider, Président de l'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers a consolidé la dynamique déjà lancée au sein du secteur par la création de réunions périodiques des premiers responsables des banques et des établissements financiers, les derniers mercredis pour les établissements financiers et jeudis du mois pour les banques, consacrées principalement aux sujets structurants dans une perspective de développement et de promotion de l'activité de la profession.

Les premières décisions qui en sont ressorties ont porté sur la création de trois comités permanents sous l'égide de l'APTBEF, il s'agit du :

- *Comité « Compliance » : pour suivre de près les changements importants qui touchent la fonction conformité,*
- *Comité « IFRS » : pour faciliter la transition vers les normes comptables « IFRS »,*
- *De la Commission « RSE » : ayant pour but de renforcer la démarche RSE chez les banques et les établissements financiers.*

Dépôts éligibles à la garantie des dépôts bancaires

Suite à la correspondance du Fonds de garantie des dépôts bancaires parvenue aux banques en date du 02 Septembre 2019, une réunion a été tenue au siège de l'APTBEF pour discuter de la requête du FGDB qui souhaiterait obtenir des informations relatives aux dépôts de la clientèle des banques pour ses besoins de construction d'une base de données.

La problématique consiste au fait que cela se heurte aux dispositions de législation en vigueur en matière de protection des données à caractère personnel.

Une deuxième réunion a été organisée le 15 Novembre 2019, en présence de Messieurs Jaâfar Khattech, Directeur Général du Fonds de garantie et de Chawki Gaddes, Président de l'Instance Nationale de Protection des Données Personnelles.

A l'issue de cette réunion, il a été recommandé de créer un canal de communication entre les banques et le Fonds pour échanger les données dans le respect de législation en vigueur en matière de protection des données personnelles, tout en s'inspirant du système d'échange de données avec la Banque Centrale de Tunisie.

Sortie de la Tunisie de la liste noire du GAFI

L'APTBEF exprime son immense satisfaction suite à la décision du GAFI de retirer de la Tunisie de la liste des pays sous surveillance en matière de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme et ce, lors de la réunion plénière tenue le 18 octobre 2019 à Paris.

L'Association salue à ce titre la rigueur et les efforts engagés par la profession qui ont permis la concrétisation de cette décision.



Participation au déjeuner débat organisé par l'Union des Banques Arabes et la Banque Mondiale

Le Président de l'APTBEF, Monsieur Habib Ben Hadj Kouider a participé au petit déjeuner débat organisé par l'UBA et la Banque Mondiale le 17 octobre 2019 au siège de la BM à Washington DC.

Le débat a été consacré principalement à l'étude des défis et opportunités liés à l'évolution numérique, l'adaptation des banques arabes à ces changements ainsi que l'impact desdits changements sur la réalisation des objectifs de développement.

Aussi, le débat a été l'occasion pour répondre aux questions suivantes :

- Les meilleures réformes politiques et réglementaires pour promouvoir un financement plus durable et inclusif, expériences de pays à l'appui,
- Les mesures entreprises par les banques pour intégrer les questions environnementales, sociales et de gouvernance dans leurs opérations bancaires principales,
- Le rôle des institutions financières internationales, telles que le Groupe de la Banque Mondiale, dans l'incitation à la création de partenariats efficaces avec les banques de la région afin de mobiliser des financements privés au service des objectifs de développement durable.

Séminaire sur « Les Défis et opportunités pour les banques de la région MENA »

Monsieur Ben Hadj Kouider a participé au séminaire organisé par l'UBA en collaboration avec la Réserve Fédérale sur : « les Défis et opportunités pour les banques de la région MENA, Comprendre et répondre aux attentes réglementaires des États-Unis et aux attentes de leurs correspondants » et ce, le 15 octobre 2019 à New York.

Deux sujets principaux ont été discutés lors de ce séminaire :

1. Le défi et les opportunités pour les banques de la région MENA pour répondre aux attentes de leurs correspondants.
2. La lutte contre le financement du terrorisme, sanctions et conformité, lutte contre le blanchiment d'argent et la corruption.



Participation au Renewable Energy and Energy Efficiency Week

L'Association a participé au « Renewable Energy and Energy Efficiency Week REEW » qui a eu lieu du 07 au 11 octobre 2019 à Berlin. Cet événement s'inscrit dans le cadre des activités du projet « Appui à la Mise en Œuvre du Plan Solaire Tunisien » mise en œuvre par la GIZ Tunisie, sous le mandat du Ministère Fédéral de l'Environnement (Bundesumweltministerium) et en coopération avec Ministère de l'Industrie et des Petites et Moyennes Entreprises.



La semaine des énergies renouvelables et de l'efficacité énergétique est le plus grand atelier d'experts organisé à l'intention des partenaires de la coopération de développement bilatérale allemande dans le secteur de l'énergie. Cette année, l'accent thématique est mis sur les liens entre l'énergie et le changement climatique et sur la décarbonisation du secteur de l'énergie.



Cyber exercice sur « Investigation sur un cas de fuite de données »

Le CERT Bancaire de l'APTBEF a organisé, le Jeudi 10 Octobre 2019, un cyber exercice au profit des Responsables de la Sécurité des Systèmes d'Information (RSSI) et des Responsables du Traitement d'Incident ayant pour objet « Investigation sur un cas de fuite de données ».

Ce cyber exercice consiste à conduire une mission d'investigation technique sur un cas de fuite de données dans le but de comprendre les étapes de l'investigation, les différentes traces qui doivent être analysées ainsi que les outils d'investigation qui vont aider à identifier le phénomène et à retracer la source de la fuite.



Réunion avec les responsables conformité des banques et établissements financiers

L'Association a réuni le 8 octobre 2019 les responsables conformité des banques et établissements financiers en vue de clarifier certaines exigences réglementaires liées au métier de la conformité.

L'objet principal de cette réunion a été de débattre des dispositions de la circulaire BCT aux intermédiaires agréés n°2012-11 du 8 août 2012 relative à la déclaration à la Banque Centrale de Tunisie des opérations en billets de banques étrangers dont la valeur est égale ou supérieure à 5000 dinars tunisiens. Ces dispositions suscitent en effet plusieurs interrogations de la part des banques, notamment après la publication de l'Arrêté du Ministre des Finances du 24 juillet 2019, modifiant l'arrêté du 1er mars 2016, portant fixation des montants prévus aux articles 100, 107, 108, 114 et 140 de la loi n° 2015-26 du 7 août 2015, relative à la lutte contre le terrorisme et à la répression du blanchiment d'argent. La BCT a été saisie concernant ce sujet pour clarifier les zones d'ambiguïté soulevées.

Séminaire sur « La banque digitale »

L'APTBEF a organisé en partenariat avec M.A.P (Marketing Advertising Publishing) un séminaire sur « La Banque Digitale » et ce, le vendredi 27 septembre 2019 à l'Institut des Hautes Etudes Commerciales (IHEC), Carthage.

Cette action avait pour objectifs de discuter des perspectives de développement des métiers bancaires à l'ère de la digitalisation et de contribuer à la notoriété du métier de banquier.

En marge de cet événement, deux conventions de partenariat ont été signées :

- Entre la STB et l'IHEC ;
- Entre l'APTBEF et l'IHEC : les principaux thèmes de la convention portent sur la professionnalisation des étudiants de l'IHEC et l'intervention des experts de l'Association ou de ses partenaires dans les conférences et séminaires organisés par l'IHEC.



Réunion du Comité de pilotage de l'Union Bancaire Francophone

L'APTBEF, représentée par son Président, Monsieur Habib Ben Hadj Kouider et sa Déléguée Générale, Madame Mouna Saaied, ont participé à la réunion semestrielle du comité de pilotage de l'UBF qui a eu lieu le 6 septembre 2019 au siège de la Fédération Bancaire Française à Paris.

Lors de la réunion, il a été question de passer en revue le bilan des actions réalisées suite aux décisions prises lors de la dernière séance de l'UBF organisée le 27 juin 2018.



Mise en application de la loi FATCA

Les banques et les établissements financiers ont procédé au premier reporting à l'administration fiscale tunisienne en août 2019, dans le cadre la mise en application de la loi américaine FATCA.

Le reporting a porté sur les informations relatives aux clients identifiés par les institutions financières tunisiennes comme étant soumis à la loi au titre des années suivantes : 2014, 2015, 2016, 2017 et 2018 et ce, conformément aux dispositions de l'accord FATCA. Outre les notes de sensibilisation adressées par l'Association aux banques et aux établissements financiers, un suivi régulier a été assuré avec les responsables du dossier pour les inciter à finaliser toutes les diligences nécessaires pour la mise en place de la loi américaine.



Workshop sur « Impact des nouvelles technologies sur la banque de détail »

L'APTBEF a organisé en collaboration avec la Société TagPay, un workshop sur le thème « Impact des nouvelles technologies sur la banque de détail » et ce, le Mercredi 17 Juillet 2019.

Ayant pour objectif principal de présenter l'influence de la technologie sur la banque d'une part, et sur la relation banque-client d'autre part, le workshop a été l'occasion pour traiter les questions suivantes :

- ➔ L'arrivée d'un nouveau cycle bancaire nécessitant de réinventer la banque
- ➔ Les menaces et les opportunités sur la banque de détail
- ➔ Nouveaux business modèles pour de nouveaux clients
- ➔ L'importance des écosystèmes locaux
- ➔ Le rôle central du régulateur.



Dossier Spécial : Organisation de la deuxième session de l'Université d'Été sur « Les services Financiers et Numériques au Service Des Petites et Moyennes Entreprises »

L'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Établissements Financiers, l'Association Tunisienne pour la Promotion de la Culture Financière, la Fédération Tunisienne des Sociétés d'Assurances et l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie ont organisé la deuxième session de l'Université d'Été sous le thème « Les services Financiers et Numériques au Service Des Petites et Moyennes Entreprises », qui s'est tenue à l'hôtel Vinci Marillia, Hammamet du 20 au 22 Septembre 2019 sous la présidence de Monsieur Slim Feriani, Ministre de l'Industrie et des Petites et Moyennes Entreprises , et Monsieur Habib Ben Hadj Kouider, Président de l'APTBEF.

Monsieur Mohamed Ridha Chalghoum, Ministre des Finances a assuré la clôture de cette manifestation.



Lors de cette deuxième session les thèmes discutés ont porté essentiellement sur l'activité des banques, des PME et des sociétés d'assurance, notamment :

- L'accompagnement des PME,
- Les mécanismes de financement de l'entreprise en Tunisie,
- La microfinance et inclusion financière,
- La transition du secteur financier vers les IFRS,
- Les divergences entre les IFRS et les Normes Comptables Tunisiennes,
- L'assurance, un vecteur d'investissements.



Dossier Spécial : Organisation de la première session de l'Université d'Été sur « Les services Financiers et Numériques au Service Des Petites et Moyennes Entreprises »

- La défaillance dans la collecte de l'épargne nationale : Comment remédier
- La FTUSA et les chantiers relatifs au développement de l'assurance-vie en complément des régimes de retraite.
- Le climat des affaires en Tunisie à la lumière de la transformation digitale
- Le digital Banking : Principales réalisations
- Le Big Data et son impact sur les institutions financières
- Le marketing Digital
- La Blockchain et les services financiers

Les exposés et les débats du séminaire ont permis de dégager les recommandations thématiques suivantes :

- 1- La transformation digitale est un impératif et un choix stratégique nécessaires pour assurer la pérennité de l'activité de ces institutions et développer leur compétitivité aux niveaux local et mondial, ainsi que pour jouer au mieux leur rôle dans le financement de l'économie nationale, notamment en ce qui concerne la création et le soutien de petites et moyennes entreprises.
- 2- Les institutions financières devraient ajuster leur rythme dans la mise en œuvre de la transformation digitale en cherchant à créer des produits compatibles avec la nouvelle réalité qui s'impose dans le domaine de la finance et des affaires sans se contenter de numériser les produits classiques actuellement proposés.
- 3- Les institutions financières devraient accélérer la transformation digitale en raison de son effet sur la limitation de l'acquisition d'actifs fixes tels que des succursales et contribuer ainsi à réduire les coûts opérationnels des banques. Par conséquent, les participants recommandent l'allocation progressive de fonds pour le développement de succursales et de sièges sociaux onéreux afin de prendre en charge la digitalisation de ces institutions.
- 4- Afin de réduire le coût de la transformation digitale, il est recommandé de créer un noyau d'ingénierie financière au sein des banques et des compagnies d'assurance afin de développer des solutions pratiques adaptées à chaque institution, ce qui réduirait le coût élevé de l'adoption de solutions toutes prêtes disponibles sur le marché, et des problèmes pouvant en découler pour les banques et les compagnies d'assurances.
- 5- Associer toutes les fonctions de la banque ou de la compagnie d'assurance (marketing, finances, systèmes d'information, gestion des ressources humaines et des opérations) au développement de la méthodologie et du plan de transformation digitale et à la création de produits adaptés à la nouvelle réalité numérique.
- 6- L'Association recommande la création d'une plateforme pour l'échange d'informations et de publications concernant la culture financière et la transformation digitale des institutions financières.

SAVE
THE
DATE

Février 2020

Salon International de la Banque, de l'Assurance et des Services Financiers « Expo Finances 2020 »



**Association Professionnelle Tunisienne Des Banques
et des Etablissements Financiers "APTBEF"**

13, Rue Ibn Kaddeh Montplaisir, 1073 - Tunis Bélvédère, Tunisie
Tél : +216 70 147 320 Fax : +216 71 903 846 @ : info@apbt.org.tn