



NEWSLETTER N° 6
Mars 2020

Dans ce numéro

- ➔ **Editorial**
- ➔ **Corona virus : Mesures de soutien prises par le secteur**
- ➔ **Corona virus : Plan de continuité de l'activité**
- ➔ **Workshop « Chargeback-Dispute et Visa Claims Resolution »**
- ➔ **Sous -comité « Trade Finance »**
- ➔ **Promouvoir l'investissement dans les Energies Renouvelables en Tunisie**
- ➔ **La Responsabilité Sociétale des Entreprises (RSE) dans le secteur financier**
- ➔ **8ème édition du Salon International de la Banque, de l'Assurance et des Services Financiers : « Expo Finances 2020 »**
- ➔ **Présentation de la nouvelle version de la courbe des taux**
- ➔ **Comité « risk-management »**
- ➔ **Inclusion financière : projet de partenariat**
- ➔ **Mise en conformité à l'article 53 de la loi de Finances 2019**
- ➔ **Forum financier et bancaire entre les établissements financiers tunisiens et libyens**
- ➔ **Projet de loi sur les suretés mobilières**
- ➔ **Coopération APTBEF-Pacte Mondial**
- ➔ **Communiqué : Démenti suite aux dernières déclarations liées à l'incident sur des liasses en devises à la Banque Centrale de Tunisie**



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



Le secteur bancaire et financier au secours de l'économie nationale

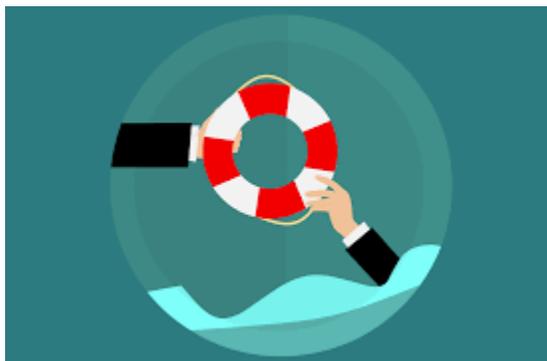
En vue d'accompagner les efforts menés par les pouvoirs publics et en guise de soutien aux établissements de santé dans la lutte contre la pandémie de coronavirus, la profession a témoigné de son engagement fort, en apportant une contribution sous la forme d'un don de près de 12 millions de dinars au profit du fonds de solidarité 1818 dédié à la lutte contre le covid-19.

Les banques et les établissements financiers se mobilisent afin de financer par un process rapide l'acquisition de biens et moyens médicaux pour faire face à cette situation de crise.

Corona virus : Mesures de soutien prises par le secteur

Dans le cadre de la réduction des impacts liés au corona virus sur la clientèle du secteur bancaire et sur l'économie nationale, la communauté bancaire et financière a suivi de près l'évolution de la situation générale et a publié une série de communiqués de presse en totale symbiose avec les décisions du Gouvernement Tunisien et en concertation avec la Banque Centrale de Tunisie en vue de rassurer les clients quant à la continuité de l'activité économique dans les conditions les plus proches du normal.

- Soutien aux entreprises et aux clients du secteur à travers toutes les voies leur permettant de dépasser cette phase cruciale, dont notamment le report des échéances, la suspension des commissions de retrait durant une période de trois mois renouvelables, la déduction des frais et commissions liés aux paiements digitaux,
- La non-perception de frais sur les aides sociales accordées par l'Etat et gérées à ce jour par les cartes prépayées de la Poste.



L'Association appuie également l'annonce faite par la Fédération Générale des Banques et des Etablissements Financiers relevant de l'U.G.T.T. par laquelle une contribution, d'au moins une journée de travail du personnel du secteur, est prévue. Une telle initiative démontre encore une fois la profondeur sociétale du personnel du secteur. Pour mémoire la contribution du personnel du secteur a atteint près de 1,4 millions de dinars lors des inondations de Nabeul.

Corona virus : Plan de continuité de l'activité

Dans le cadre du plan national de prévention contre le virus corona et en vue d'assurer les meilleures conditions de sécurité et de protection de ses membres, des employés du secteur bancaire et des clients, l'APTBEF a décrété un certain nombre de recommandations inspirées des bonnes pratiques internationales.

Workshop « Chargeback-Dispute et Visa Claims Resolution »

L'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers a organisé en collaboration avec VISA Inc, un workshop sur les « Chargeback-Dispute et Visa Claims Resolution (VCR) » et ce, le mardi 3 mars 2020 à l'Espace ARENA, Lac 1.



Ce workshop a été l'occasion de présenter la solution avancée par Visa pour remédier au nombre important de litiges et de l'augmentation du temps et des coûts de traitement en introduisant le moyen le plus efficace de traiter les débits compensatoires et ce, par le raccourcissement et la simplification du processus de règlement des litiges.

Sous-comité « Trade Finance »

Le sous-comité « Trade Finance » a tenu sa première réunion le 25 février 2020 en présence des responsables des métiers conformité et Trade des banques.



Ce sous-comité a été créé dans le cadre des travaux du comité permanent de la conformité dans le but d'émettre des lignes directrices pour lutter contre le risque de crime financier lié aux opérations de commerce extérieur et plus précisément d'établir une procédure commune standardisée basée sur l'approche par les risques pour servir de document de référence dans le cadre de la lutte contre le crime financier via le « Trade Based Money Laundering (TBML) » en l'absence d'un texte réglementaire spécifique à ce sujet.

Promouvoir l'investissement dans les Energies Renouvelables en Tunisie

L'APTBEF a organisé en collaboration avec l'Instance Tunisienne de l'Investissement (TIA) et l'Association Tunisienne des Investisseurs en Capital (ATIC), un Atelier sur le thème : « Promouvoir l'investissement dans les Energies Renouvelables en Tunisie » et ce, le Mardi 25 février 2020 à l'hôtel Acropole Lac 1.



Cette manifestation est une initiative du conseil stratégique de la TIA et pratiquement du groupe de travail « Energie Renouvelable » basé sur le dialogue Public-Privé regroupant les membres du conseil stratégique ainsi que d'autres institutions concernées par le thème du groupe de travail qui œuvre à :



- Mieux appréhender les cadres juridique, réglementaire et procédural régissant cette activité,
- Prendre connaissance du cadre incitatif, des mécanismes et ressources disponibles pour le financement des projets des énergies renouvelables,
- Prendre connaissance des schémas de financement des projets de producteurs indépendants d'énergies renouvelables.

A l'issue de cette rencontre, les intervenants ont listé les principales recommandations permettant de résoudre les difficultés auxquelles fait face l'investissement dans le secteur des ER. Il s'agit avant tout de réviser la répartition des risques et d'identifier les mécanismes pour améliorer les capacités de stockage. Ensuite, les acteurs sont invités à œuvrer afin de résoudre la question des appels d'offres des projets éoliens et d'accélérer la mise en place de l'autorité de régulation afin de traiter la question des tarifs. L'autre recommandation consiste à trouver des solutions au blocage juridique mais aussi de songer à un modèle de financement-type pour un partenariat win-win.

La Responsabilité Sociétale des Entreprises (RSE) dans le secteur financier

L'APTBEF et l'UMBA (Union Mondiale des Banquiers Arabes, Organisation Sœur de l'Union des Banques Arabes) ont organisé un séminaire de haut niveau sur la RSE dans le secteur financier et ce, les 20 et 21 Février 2020 à l'hôtel Novotel Tunis Mohamed V.



Le séminaire a été l'occasion de mettre l'accent sur l'implication des banques et des institutions financières en général dans l'adoption d'une démarche RSE.

Les différents intervenants ont partagé l'expérience et les projets réalisés par les établissements qu'ils représentent en matière d'engagement sociétal, environnemental, éthique ainsi que leur engagement envers les parties prenantes.

Les facteurs de succès pour réussir une démarche RSE dépendent du degré de sensibilisation des premiers responsables, de l'implication de collaborateurs et la construction de leur business model durable et structuré.

Les nouvelles technologies digitales jouent un rôle prépondérant dans l'implémentation de stratégies RSE.

Le Réseau Pacte Mondial Tunisie du programme des Nations Unies a signifié son intention d'accompagner les banques engagées dans la réalisation de leur stratégie RSE et adhérentes à la convention de coopération entre l'APTBEF et le Réseau Pacte Mondial Tunisie.

8^{ème} édition du Salon International de la Banque, de l'Assurance et des Services Financiers : « Expo Finances 2020 »

La 8^{ème} édition du Salon International de la Banque, de l'Assurance et des Services Financier « Expo Finances 2020 », organisée par l'Association professionnelle tunisienne des banques et des établissements financiers (APTBEF) en collaboration avec la Fédération tunisienne des sociétés d'assurances (FTUSA) et le groupe Sogefoires, a été inaugurée le 13 février 2020 par Monsieur Mohamed Ridha Chalghoum, Ministre des Finances, et le Madame Nadia Gamha, Vice-Gouverneur de la Banque Centrale de Tunisie. Ce salon qui s'est déroulé du 13 au 15 février 2020 a constitué un rendez-vous de rencontres et d'échanges entre les différents acteurs et professionnels de la sphère financière et bancaire en Tunisie ainsi que les porteurs de projets et les créateurs de produits financiers innovants.



“L’objectif est de tisser des relations d’affaires et des liens de partenariat, tout en mettant en exergue le développement des moyens de paiement moderne et de promouvoir les nouveaux produits et services bancaires et financiers”, a indiqué Monsieur Habib Ben Hadj kouider, Président de l’APTBEF.

Plusieurs panels ont été tenus en marge de ce salon. Les discussions et les échanges entre les intervenants et les participants ont porté sur des sujets d'actualité tels que le decashing, l'inclusion financière, les enjeux du digital et de data science dans la bancassurance, le digital payment et le financement et l'accompagnement des startups. Des start-uppeurs ont été conviés au salon pour partager leurs expériences et témoigner de la réussite de leurs projets. Également, des formations sur le digital au service du risk management ont été programmées, à l'occasion d'Expo Finances 2020.



Présentation de la nouvelle version de la courbe des taux

L'APTBEF a organisé une réunion de communication le Mardi 11 Février 2020 au siège de l'Association en présence de Monsieur Maher ZOUARI, Directeur Général de Tunisie Clearing dans le cadre du lancement de la nouvelle version de la courbe des taux en phase de test prévu le 14 février 2020.

La version officielle de la courbe des taux a été mise en ligne le vendredi 6 mars 2020.



Comité « Risk-management »

Un comité « Risk-management » a été créé au sein de l'Association à la fin de l'année 2019. Une cascade de réunions a eu lieu lors desquelles les représentants du secteur ont échangé leurs expériences et ont partagé leurs savoirs, opinions et propositions qui tournent autour des sujets d'actualité à savoir la Notation interne, l'adoption de la norme IFRS 9 et la gestion actif-passif.

Le comité s'est subdivisé en sous-comités dans l'objectif d'arrêter une feuille de route et de standardiser la démarche à adopter. Il s'agit des trois sous-comités suivants :

- Sous-comité « Notation interne » : deux présentations ont été faites du système de scoring et de la notation interne afin de définir et clarifier la notion de défaut, les modèles adoptés et les méthodologies pour la construction des modèles, l'échelle de notation, les critères de validation ainsi que le rôle de la BCT dans la démarche à retenir.
- Sous-comité « Adoption de la norme IFRS 9 » : deux présentations ont été faites sur l'application de la norme, méthodologie adoptée, démarche, principaux écarts entre les normes locales et normes IFRS, analyse des gaps et suggestion d'un programme de formation en collaboration avec l'ABF.
- Sous-comité « Gestion Actif-Passif » : trois présentations sur la fonction ALM pour définir la fonction et son périmètre concept et démarche, son organisation et principales missions, ALM et la gestion des risques bilanciaux, son concept et sa démarche.

Les membres des sous-comités ont proposé un plan d'action à court terme qui repose sur un programme de formation. La BCT a été saisie à ce sujet pour demander une réunion dans le but de convenir d'une feuille de route.

Dans le cadre des travaux du sous-comité « Adoption de la norme IFRS 9 », des préparations sont en cours pour un événement IFRS 9 prévu pour le mois d'avril ou mai 2020 en collaboration avec Moody's.

Mise en conformité à l'article 53 de la loi de Finances 2019

L'article 53 de la loi de Finances 2019 est venu instaurer une obligation pour la Banque Centrale de Tunisie, les Banques et l'Office National des Postes de déposer auprès de l'administration fiscale deux types de fichiers :

- un fichier relatif aux numéros des comptes ouverts auprès d'eux à la date du 31 décembre 2019 (ainsi que ceux qui ont été clôturés) et l'identité de leurs titulaires et ce, au plus tard le 15 février 2020 ;

- un deuxième fichier trimestriel dans un délai ne dépassant pas la première quinzaine de chaque trimestre civil comportant les numéros de comptes ouverts ou clôturés auprès d’eux, au cours du trimestre civil précédent ainsi que l’identité de leurs titulaires.

Les banques ont été saisies pour donner leur avis quant au cahier des charges élaboré par la Direction Générale des Impôts et relatif à la transmission des fichiers et aussi pour les inciter à se conformer aux dispositions de l’article dans les délais réglementaires.

Inclusion financière : projet de partenariat

L’Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Établissements Financiers confirme une nouvelle fois son engagement en faveur de l’inclusion financière.

L’Association est fière d’annoncer son projet de partenariat avec Middle East Investment Initiative “MEII” en faveur de l’inclusion financière des PME en Tunisie.

L’APTBEF accompagnera MEII dans la mise en œuvre de son programme “Tamweeli” principalement à travers :

- La promotion auprès de ses membres du portail digital « Tamweeli PLATFORM » destiné à faciliter la mise en relation des différents acteurs impliqués dans le financement des petites et moyennes entreprises tunisiennes moyennant la programmation d’actions de formation et de communication en partenariat avec MEII.
- La facilitation d’assistance et d’accès au financement aux entreprises sélectionnées dans le cadre du programme « Tamweeli ASSIST » qui vise à améliorer la communication et la gestion financière et comptable des PME.

Forum financier et bancaire entre les établissements financiers tunisiens et libyens

L'APTBEF a participé au Forum financier et bancaire entre les établissements financiers tunisiens et libyens organisé par la Chambre de Commerce et d'Industrie de Tunis et la Société libyenne « Development and Economy » et ce, le vendredi 07 février 2020 à l'hôtel Laico-Tunis.



Le forum s'inscrit dans le cadre de la coopération, entre les deux pays, axée sur :

- L'amélioration des moyens de coopération financière, bancaire et de l'investissement entre la Tunisie et la Libye et mieux connaître les opportunités des deux marchés ;
- Le développement de l'investissement et du partenariat dans le secteur bancaire et financier des deux pays ;
- Les conditions économiques et les occasions d'investissements actuelles en Tunisie et en Libye ;
- La création d'un fonds d'investissement Tunisien-Libyenne avec la participation des banques tunisiennes, libyennes et le secteur privé.

Projet de loi sur les suretés mobilières

L'APTBEF a soumis pour la deuxième fois à l'Assemblée des Représentants du Peuple (ARP) ses observations concernant le projet de loi sur les suretés mobilières lors d'une séance avec la commission relative à la législation générale tenue le 28 janvier 2020.

Il s'agit d'un projet de loi qui vise à activer le rôle du bien mobilier en tant que garantie de crédit encourageant les banques à octroyer des financements à moindre risque et à établir un cadre réglementaire garantissant un équilibre entre l'intégrité du processus de financement et la conduite du processus d'emprunt.



Coopération APTBEF – Pacte Mondial

Dans le cadre de la convention de coopération entre le Réseau Local Pacte Mondial des Nations Unies en Tunisie et l'APTBEF, une réunion a eu lieu le 20 janvier 2020 au siège de l'Association, et ce pour discuter et préparer un plan d'action approprié pour cette année.

A l'issue de cette réunion, il a été convenu :

1. D'organiser une table ronde ou un déjeuner débat pour présenter le Plan d'action aux premiers responsables des établissements bancaires.
2. De collecter les réponses au questionnaire envoyé aux membres de l'APTBEF pour identifier les besoins et les attentes du secteur bancaire,
3. D'organiser une action de sensibilisation pour promouvoir la culture RSE et diffuser les bonnes pratiques,
4. De renforcer le réseautage.

Communiqué : Démenti suite aux dernières déclarations liées à l'incident sur des liasses en devises à la Banque Centrale de Tunisie

Suite aux déclarations « d'Experts » liés à l'incident sur des liasses en devises à la Banque Centrale de Tunisie (BCT), l'APTBEF a diffusé le 3 janvier 2020 un démenti afin de se désolidariser desdits faits.

L'Association a réfuté l'information selon laquelle cet incident a été découvert suite à des réclamations des banques et précise que, selon des informations valides en sa possession, ce sont bien les structures internes de la BCT qui ont relevé le problème.

Par ailleurs et pour la culture générale, les incidents découverts suite à des réclamations externes sont traités par la structure d'inspection de la BCT, alors que les anomalies relevées dans un processus interne le sont par la structure d'audit interne de la banque. Dans le cas de la BCT, c'est bien une mission d'audit interne qui a relevé l'incident sans aucune intervention externe.

Enfin, l'Association tout en précisant que contrairement aux allégations, les banques n'ont pas essuyé de « pertes plus importantes ». Elles n'ont tout simplement essuyé aucune perte, sachant qu'en plus, toujours en matière de culture générale, le sens des échanges avec la BCT, pour les billets de banques en circulation dans des devises comme l'Euro ou le Dollar (qui constituent la quasi-majorité des billets de banques), suit plutôt le chemin – Banques vers BCT.

SAVE
THE
DATE

Du 9 au 11 Juin 2020

5^{ème} édition du salon « SITIC AFRICA 2020 » et 4^{ème} édition du Forum des Instruments Numériques Innovants



**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