

AUDIT HORIZONS



Internal Audit, Risk Management & Compliance





Thomson Reuters est le leader mondial de l'information financière

Financial & Risk

\$6.5 billion revenues



FINANCIAL

Comprehensive information solutions for financial market professionals

TRADE EXECUTION

TREASURY

**MARKET
INTELLIGENCE**

M&A



RISK

Tools and services to help comply with Regulations & provide Best practices in Corporate Governance

**COMPLIANCE
LEARNING
SANCTION
SCREENING
ABC Program
E-learning &
TRAINING
Risk Mgt
AUDIT**

Legal

\$3.4 billion revenues



Tools and services for corporate counsel legal research and cost management

LEGAL RESEARCH

**OUTSOURCED
SUPPORT**

**LEGAL BILLING &
CRM**

**MATTER
MANAGEMENT**

Tax & Accounting

\$1.4 billion revenues



Leading solutions to simplify tax compliance and optimize global trade

TAX COMPLIANCE

**TAX & REPORTING
AUTOMATION**

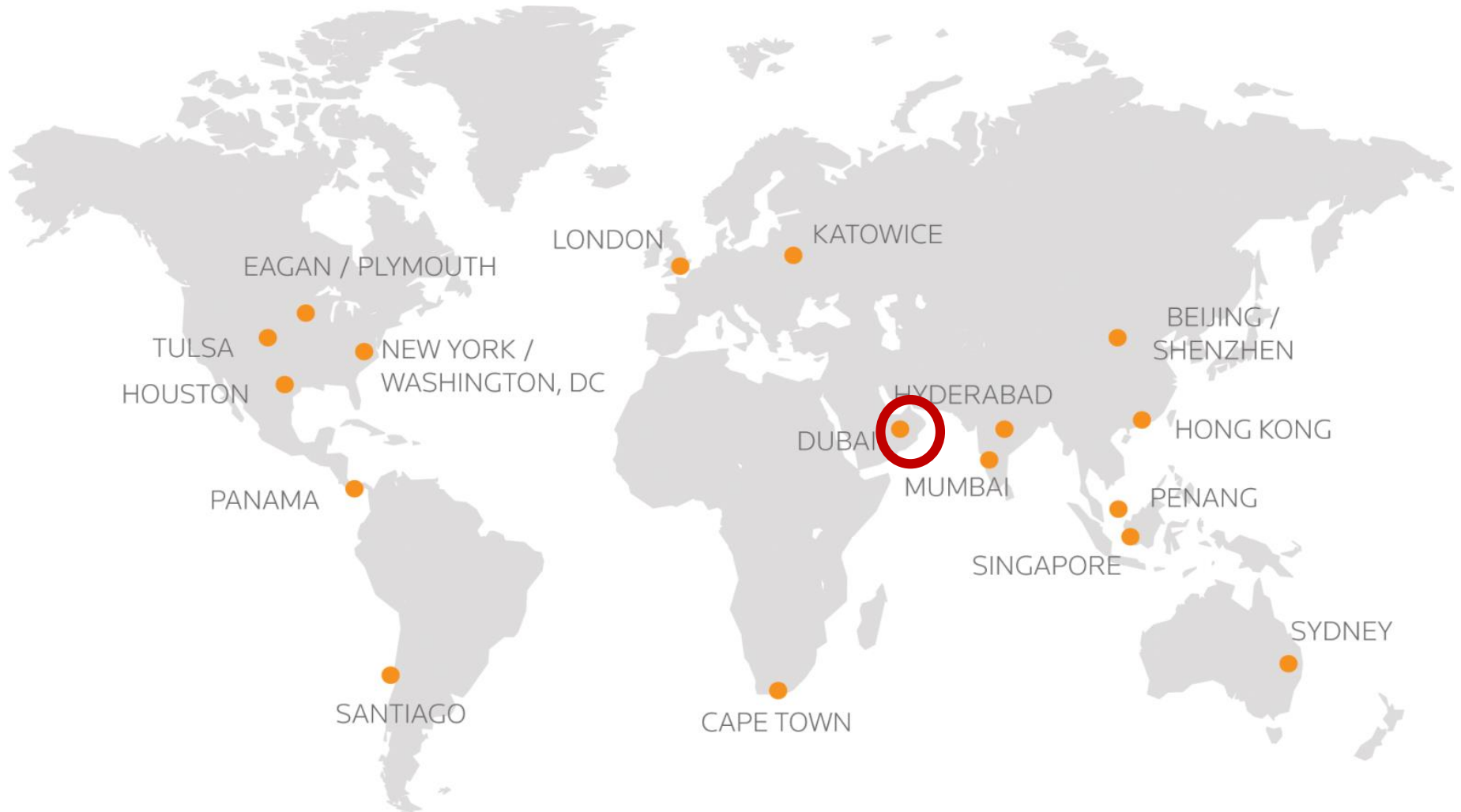
**GLOBAL TRADE
MANAGEMENT**

REUTERS NEWS

Powered by more than 2,800 journalists reporting in 20 languages from bureaus around the world, Reuters is the world's largest international news organization

Thomson Reuters est acteur mondial majeur dans les domaines de la Gestion des Risques liée a la Conformité AML & KYC/ DDC

Nous opérons dans plus de **100 pays** pour plus de **150 ans**

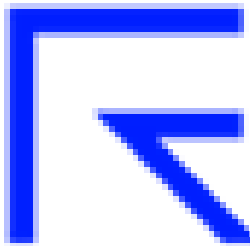




Gouvernance, Risk & Compliance

The Financial and Risk business of
Thomson Reuters is now [Refinitiv](#)

REFINITIV[™]



THOMSON REUTERS



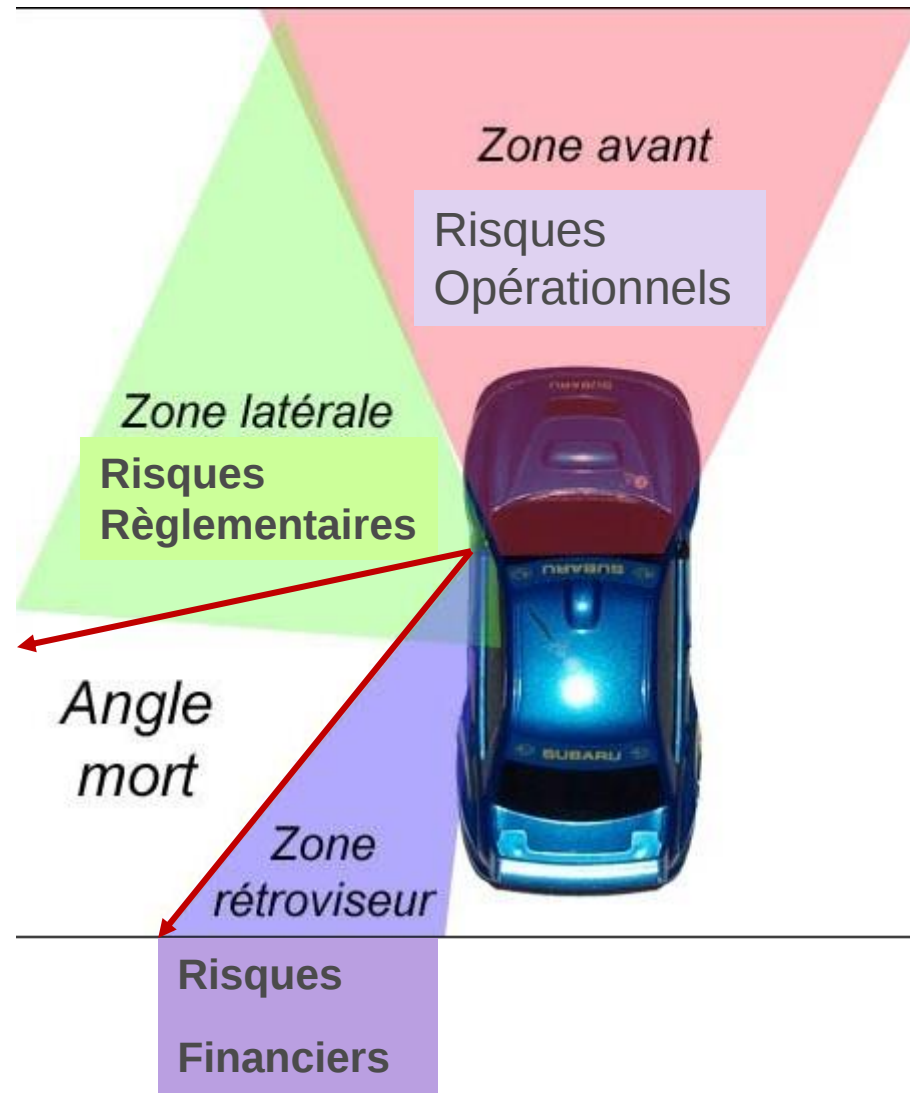
Reputation Risk ou l'Angle Mort des Risques





Reputation Risk

l'Angle mort des Risques





Risque Financier vs Risque de Notoriété

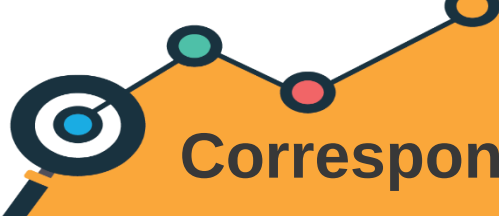
Au delà du risque Financier – Le Risque de survie



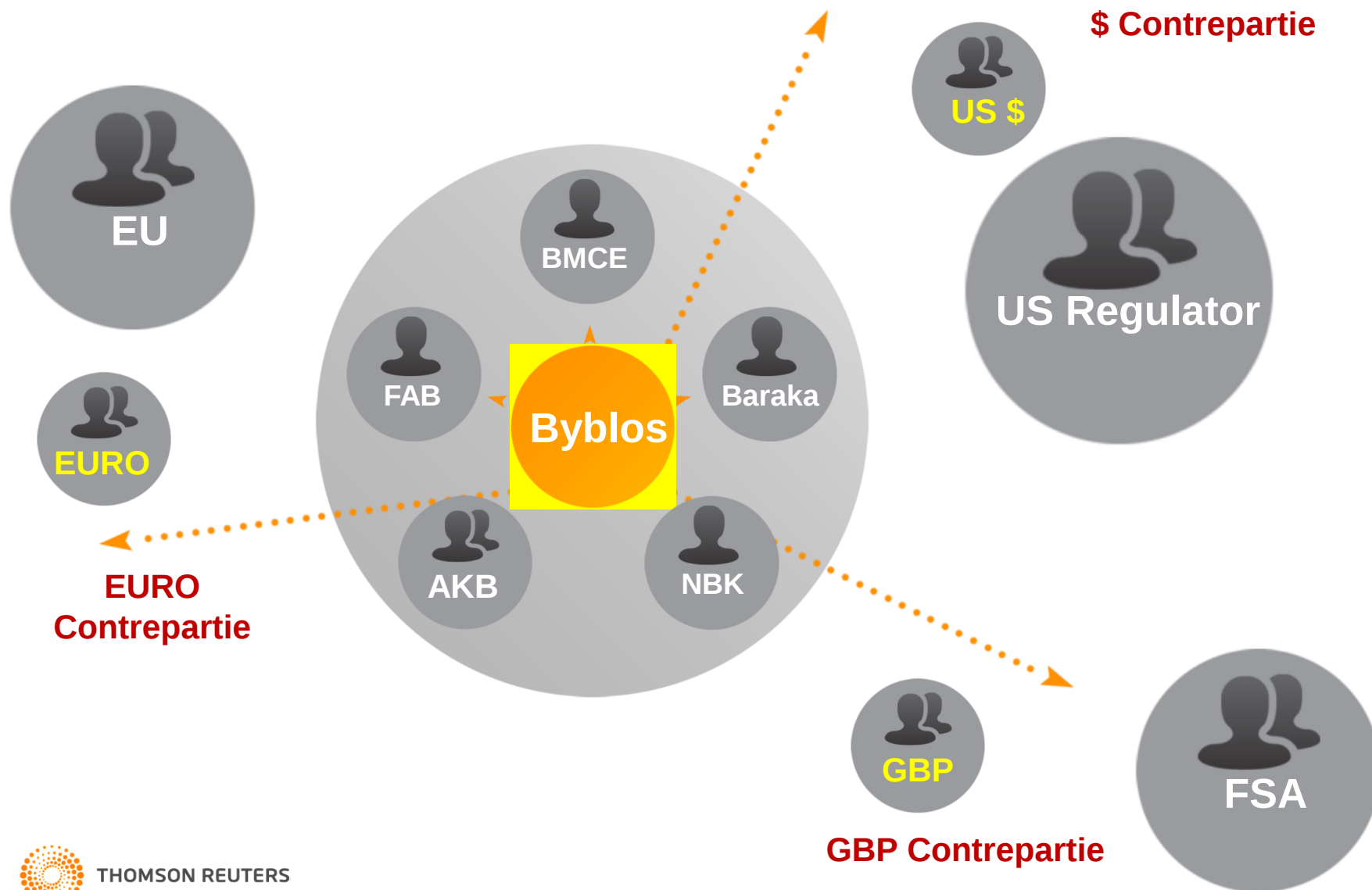


Historique – Evènement Fondateurs

- 1. 9/11 & US Patriot Act**
- 2. Crise Financière 2008**



Correspondants Bancaires – Notion de Counterparties





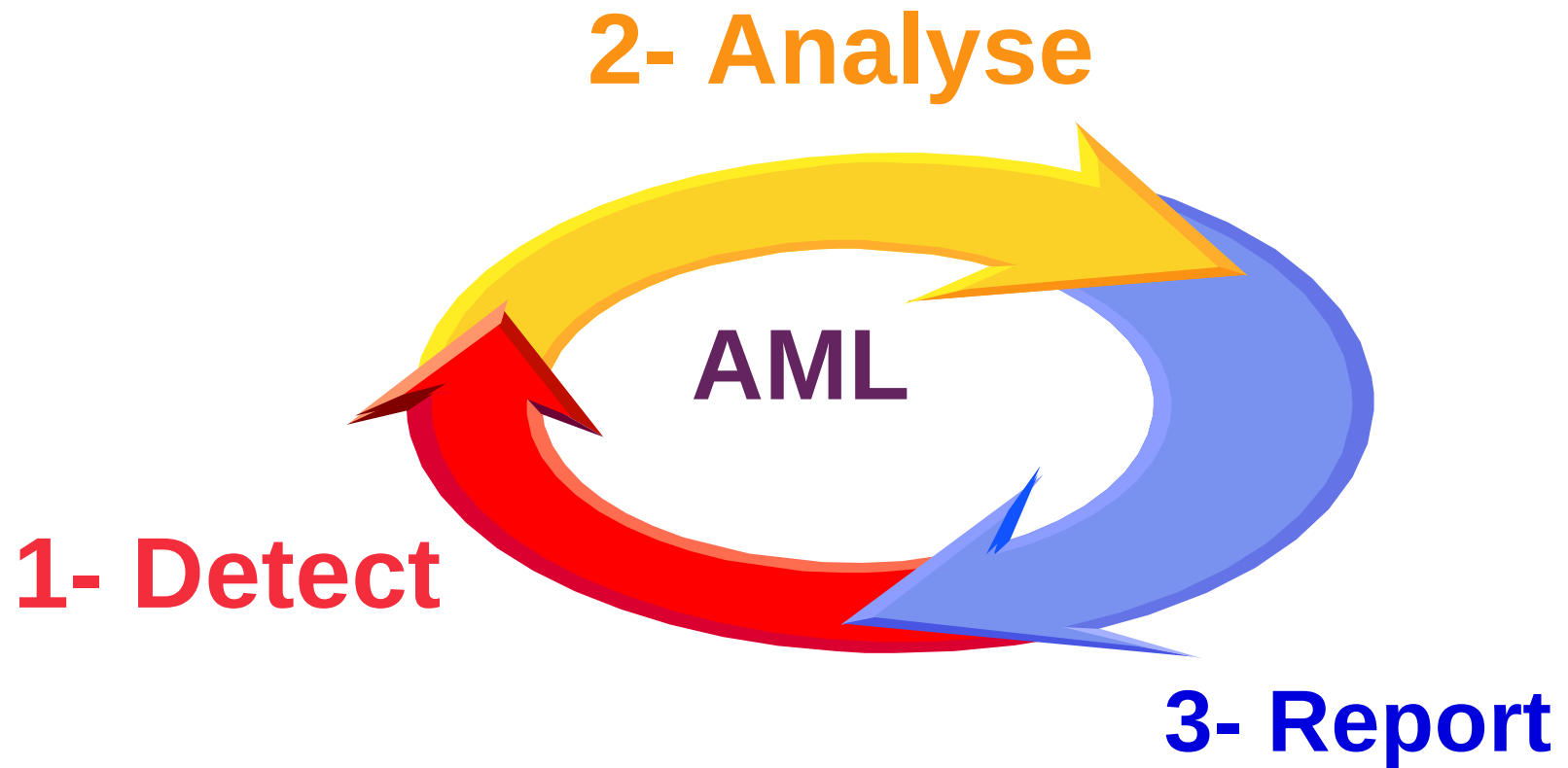
KYC & AML Exigences

Principale demandes:

- 1- Due Diligence & Know Your Customers / Counterparty / Fournisseurs / bénéficiaires, ou toute partie / entité juridique:**
 - KYC Questionnaire et Filtrage a partir de listes sanctions OFAC, EC, UN, UK, PEP, etc. toute ouverture de comptes, police d'assurance ou tout contrat qui contient un Nom et aussi pour Nom de tierce personne (Police d'assurance, transfert d'argent, etc..)
- 2- Détection d'activités suspectes (AML):**
 - Transactions frauduleuses ou suspectes basées sur le comportement et activités financières du client (AML Transactions Monitoring -Toute transactions et activités bancaires , Transfer d'argent, etc..)

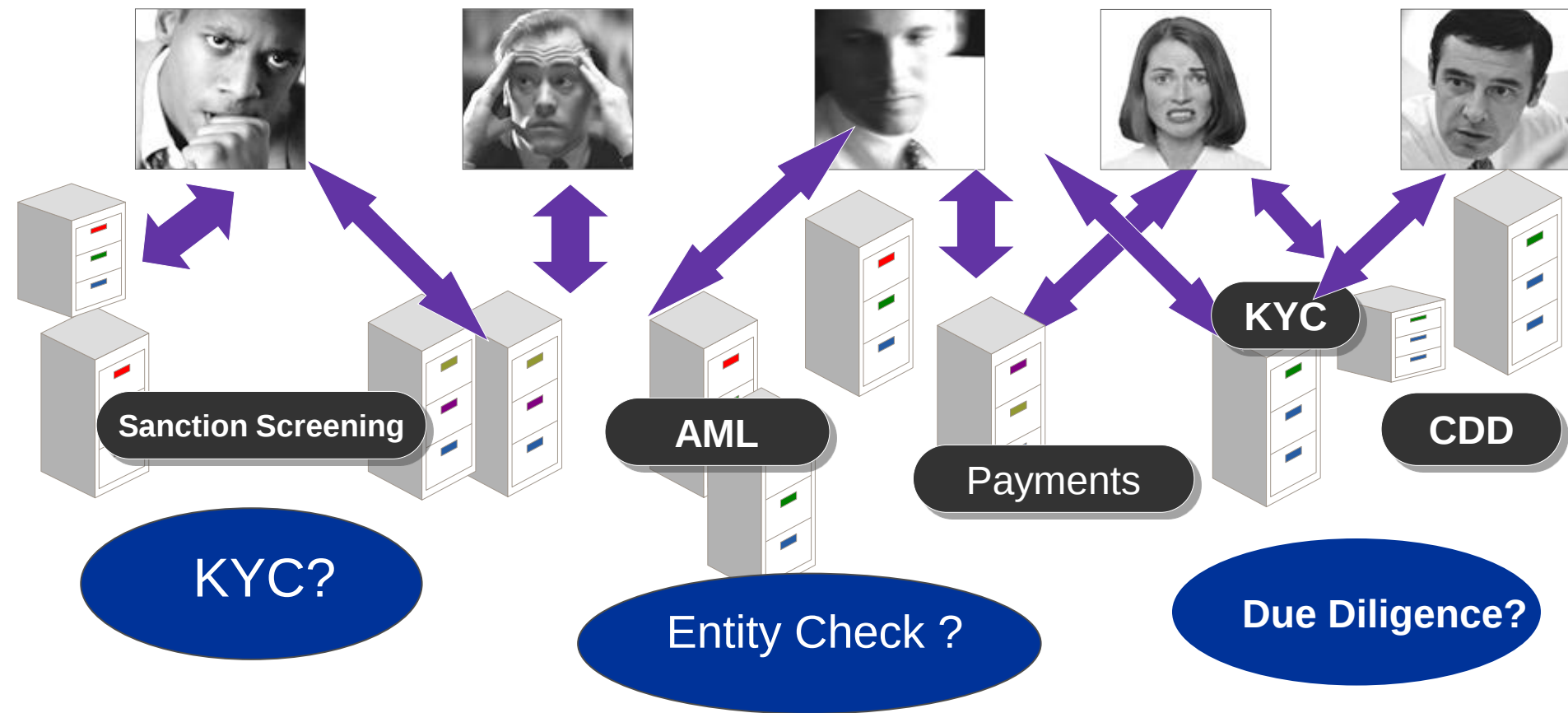


KYC & AML processus





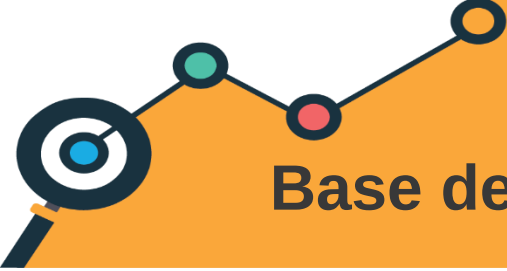
Aujourd'hui toutes les organisations ont un processus KYC / AML . L'existence du processus n'est pas en question mais son efficacité OUI !



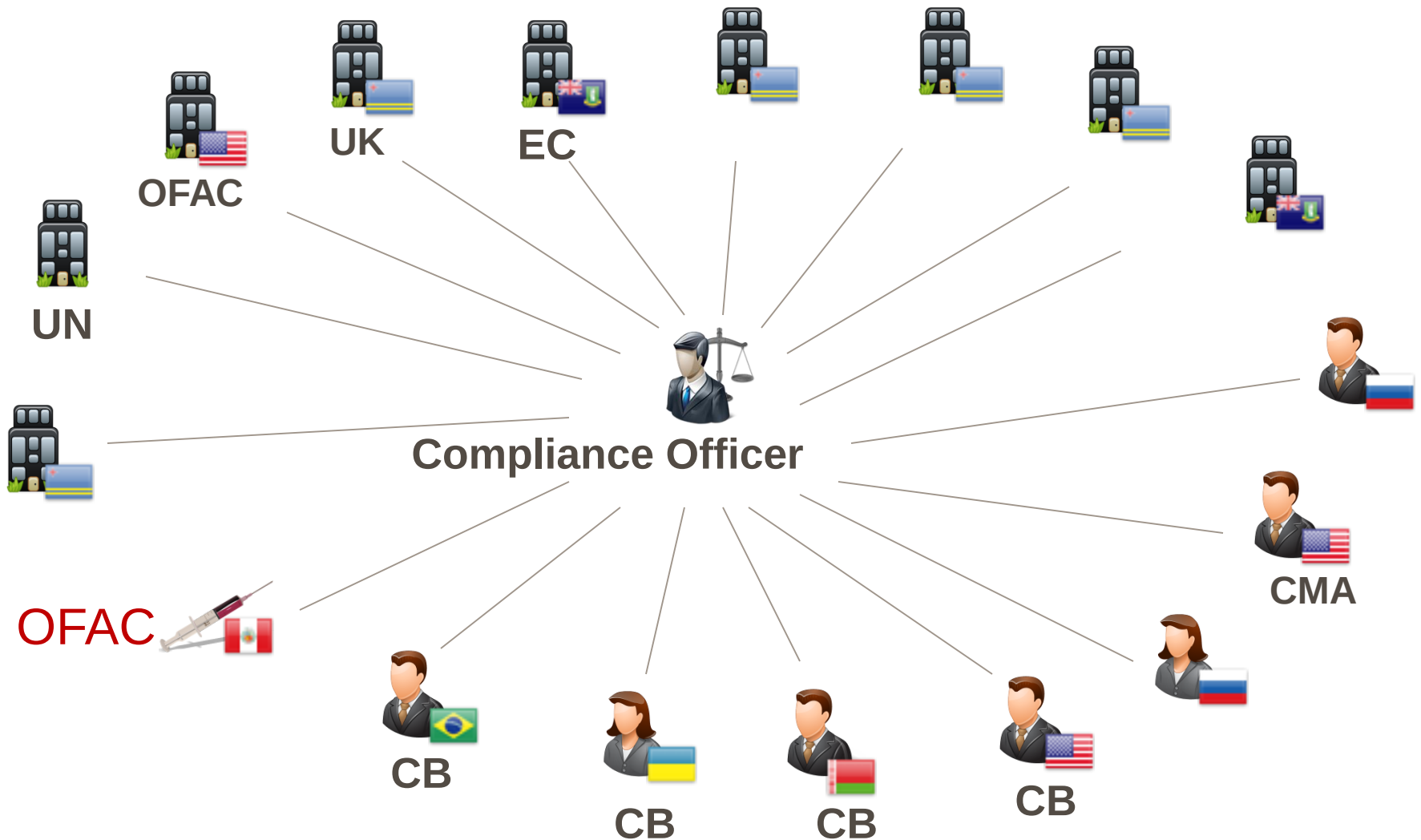


- **CDD & KYC Due Diligence défis**





Base de données des listes de sanction publiques





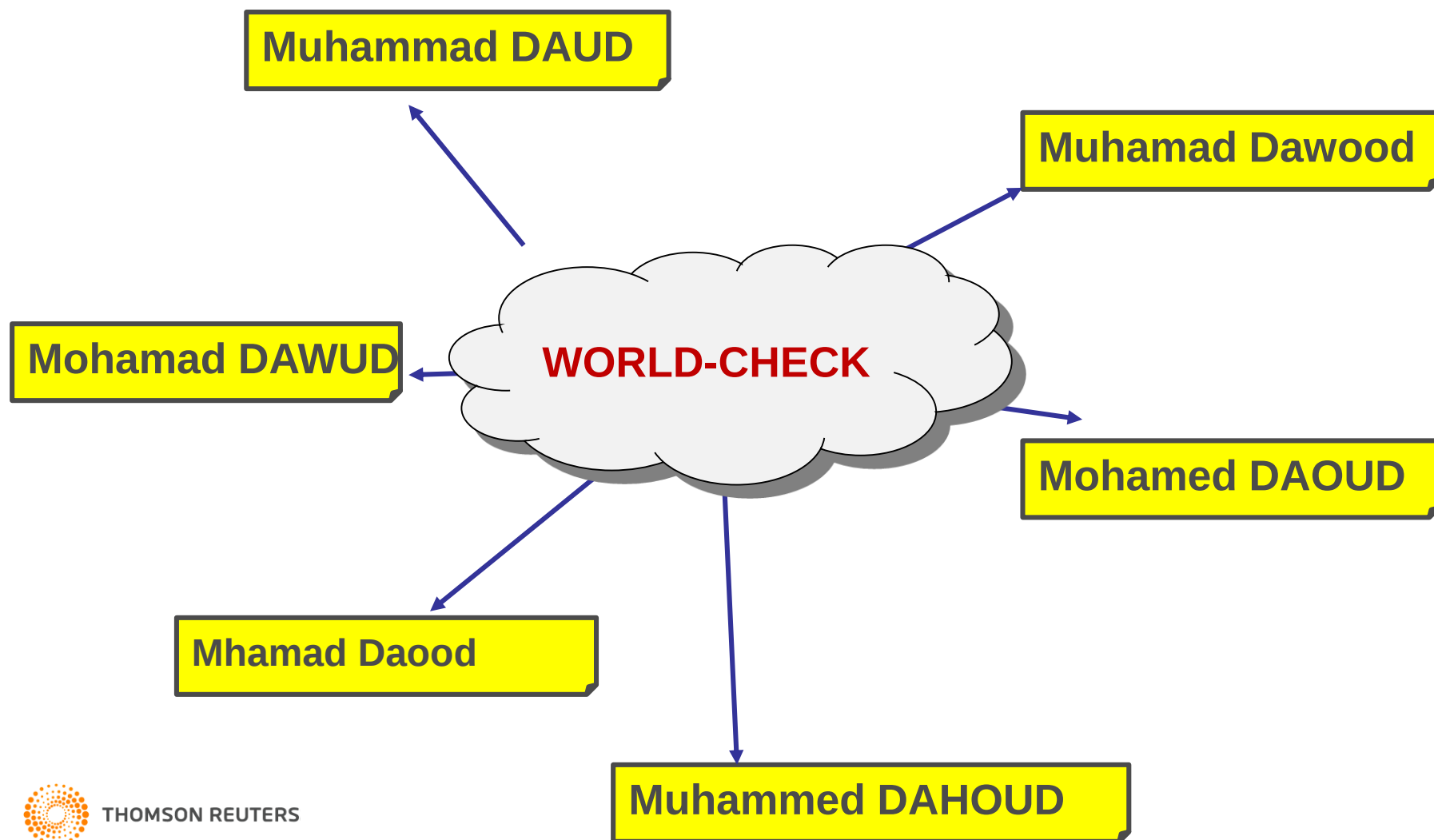
List de Sanctions restreinte de WorldCheck

- OFAC SDN & NON-SDN LIST
- UN - UNITED NATIONS SANCTIONS
- EU - EUROPEAN UNION SANCTIONS
- UK - HM TREASURY
- Swiss - State Secretariat For Economic Affairs
- CANADA – Canada Sanctions
- **PEP**



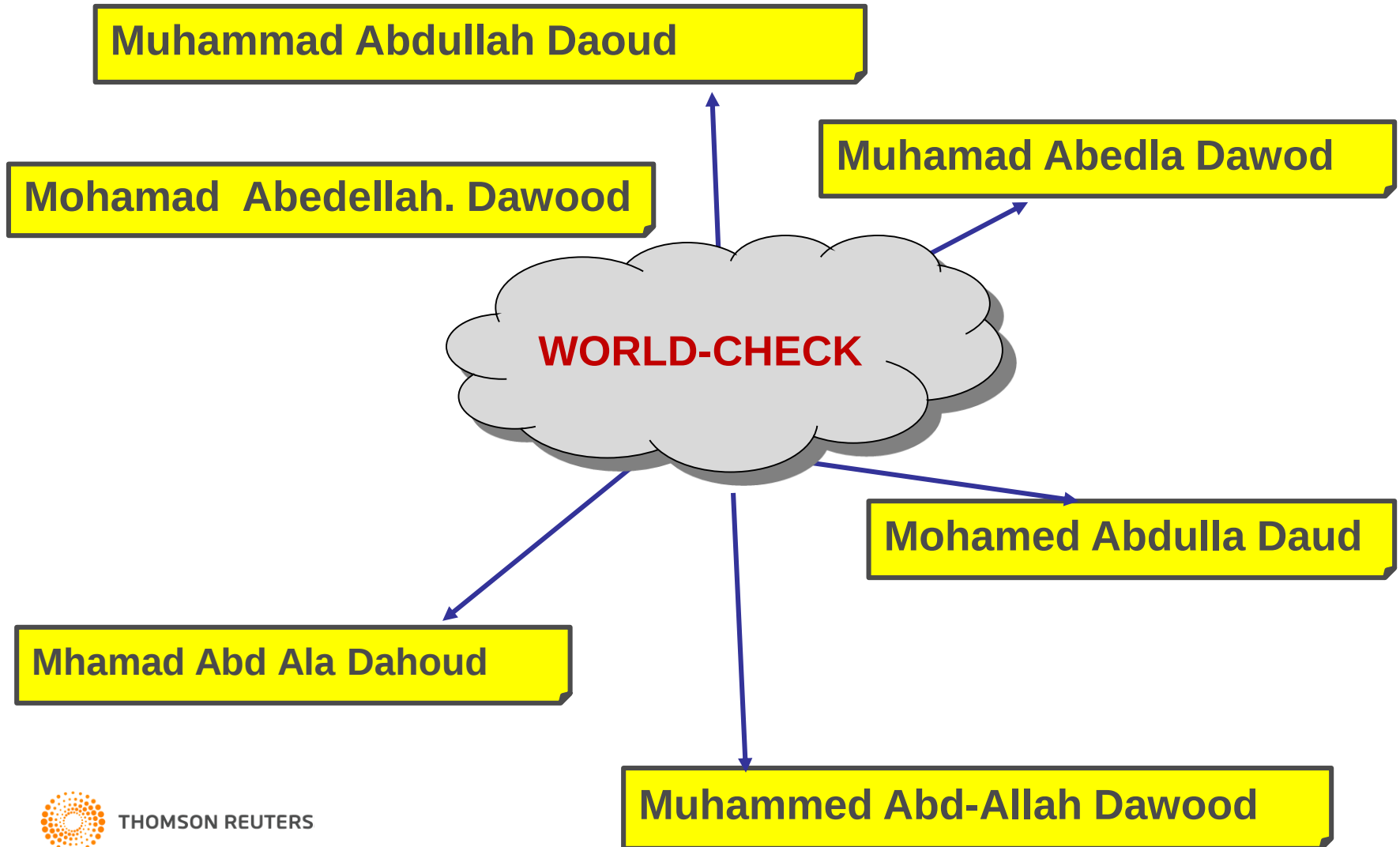


Difficultés dans la recherches et l'identification de noms





Difficultés dans la recherches et l'identification de noms



Filtrag

THOMSON REUTERS
WORLD-CHECK™

Utilisateur > premOLNA0058 [DÉCONNEXION]

Interface utilisateur World-Check (moderne) ? FR ASSISTANCE

Rechercher ▶

Filtrage continu

Nom du rapport

Passport-Check

Data File

Country Risk Ranking

RECHERCHER

Résultat 11

(i) Résultats : 11

Nom
mohamed daoud

Mot clé

UID

SEARCH SETTINGS

Options

☒ Recherche World-Check complète (ce qui inclut tous les mots clés World-Check)

☐ Mots clés World-Check uniquement

Retour

Trier par :

Ordre alphabétique

- ABDESALAM
- AL-OWHALI
- CHEHEM
- DAOUD
- DAOUD
- DAOUD
- DAOUD
- DAWOOD
- OMAR
- QANDIL

Résultats 1 - 11 / 11



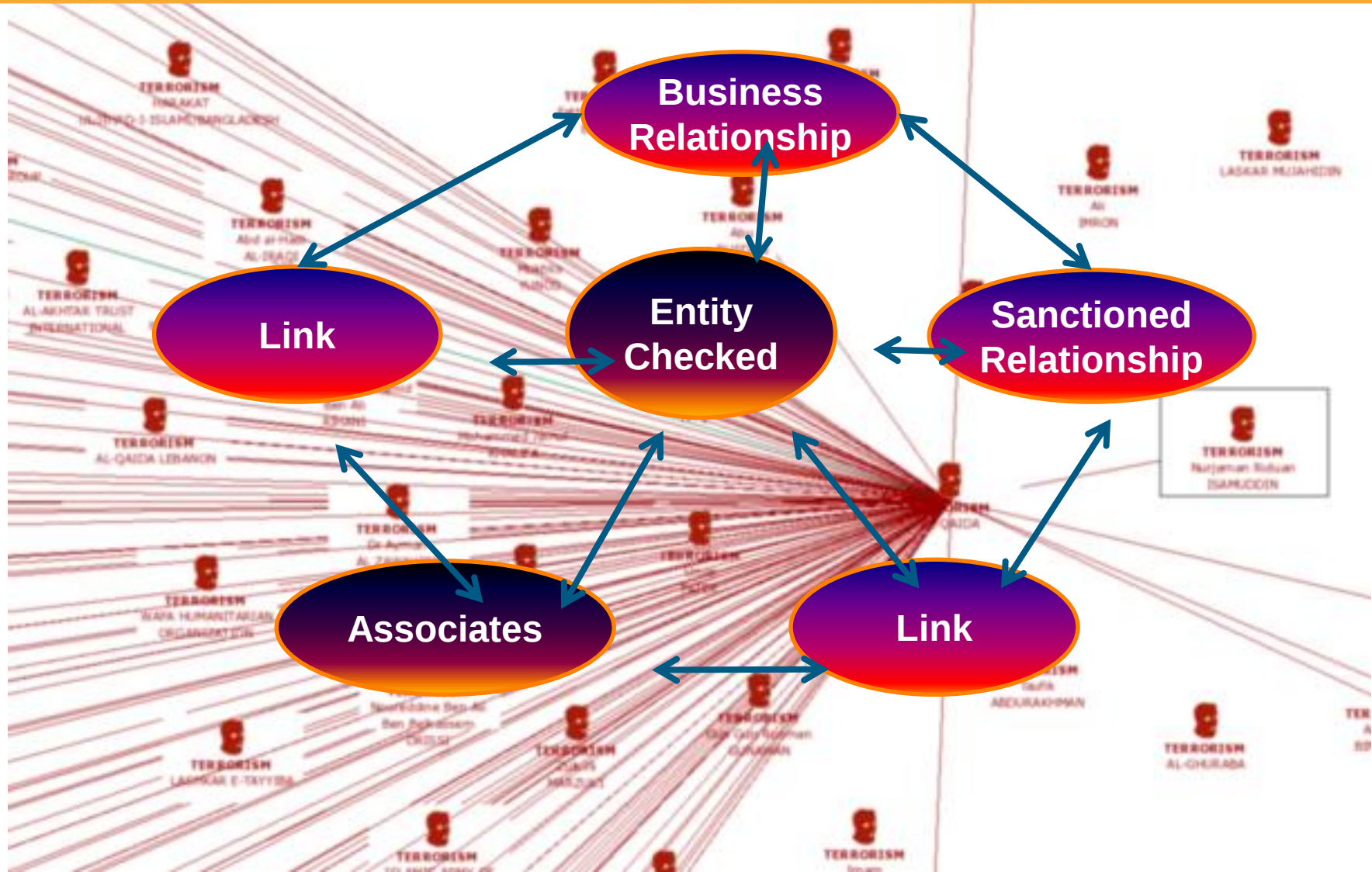
Résultats 1 - 20 / 22





Résultats 1 - 20 / 22







PPE – Personne Politiquement Exposées



Conseillers



Associés



**Homme
de paille**



Famille

La formation AML & CFT est obligatoire

To be honest with you, our priorities at the National Investment and Savings Bank have to be focused on achieving higher revenues to become an outstanding organization in the financial market and meet the expectations of our investors, shareholders and clients.

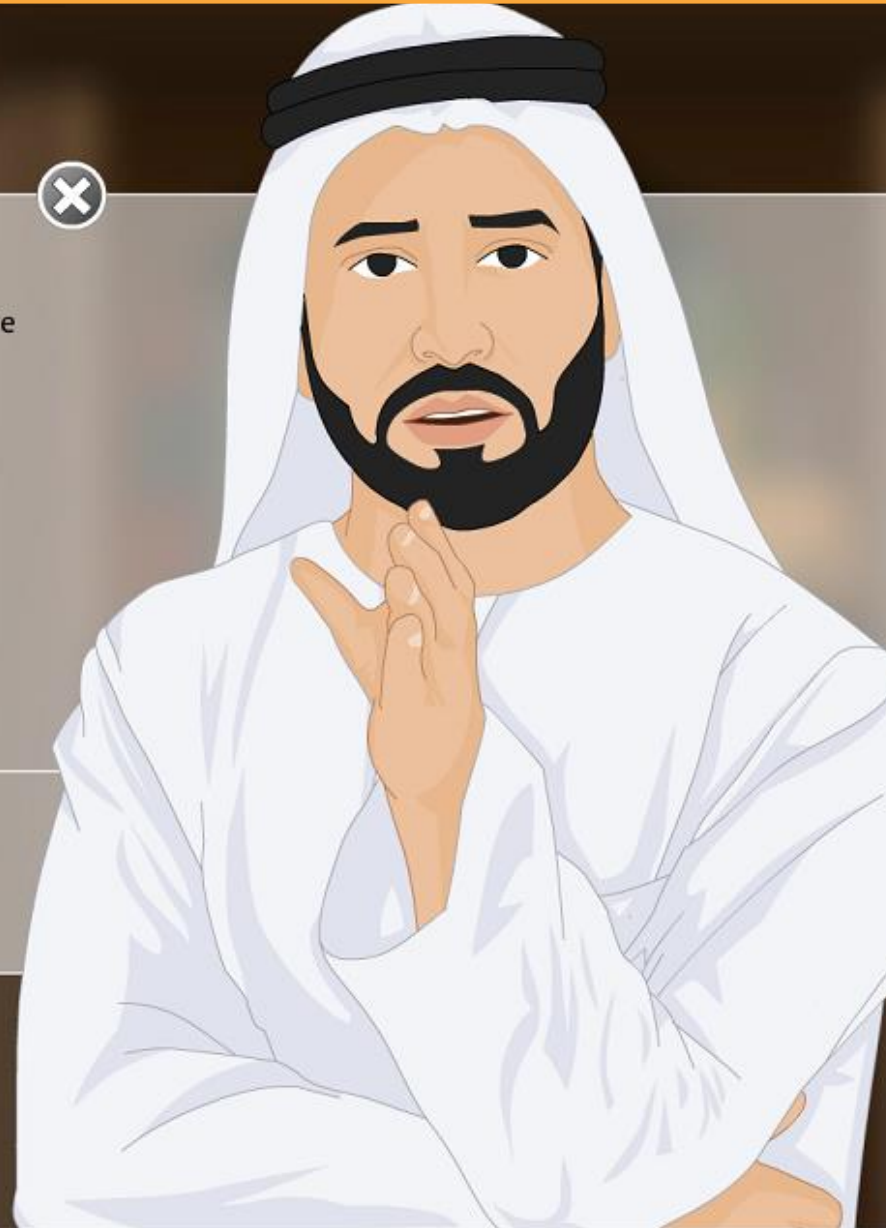
Does achieving higher revenues go against compliance?

Yes



No

Focusing on higher revenues does not oppose following rules and regulations. Compliance enhances the image of the bank in the market and improves its business prospects.





Risk Based Approach - Approche fondée sur le risque

Niveau de la Diligence Proportionnel aux Risques est obligatoire

Low

Medium

High





Questions & Réponses



Merci