

## Curriculum Vitae



- 1 **Nom de famille :** BRAHIMI  
2 **Prénom(s) :** Samir  
3 **Date de naissance :** 20/02/1957  
4 **Nationalité :** Tunisienne  
5 **Situation de famille :** Marié et père de deux (2) enfants  
6 **Éducation :**

Établissement	Institut du Fonds Monétaire International
Date	1989
Titre(s) et grade(s) universitaires, diplôme(s)	Cours de Finances publiques

Établissement	Faculté de Droit et des Sciences Politiques et Économiques de Tunis
Date	1981
Titre(s) et grade(s) universitaires, diplôme(s)	Certificat d'Aptitude à la Profession d'Avocat

Établissement	Faculté de Droit et des Sciences Politiques et Économiques de Tunis
Date	1976 – 1980
Titre(s) et grade(s) universitaires, diplôme(s)	Licence en Droit public

- 7 **Maîtrise de langues, notée de 1 (connaissances de base) à 5 (maîtrise parfaite) :**

Langue	lire	parler	écrire
Français	Langues maternelles		
Arabe			
Anglais	5	4	5

- 8 **Adhésion à des associations professionnelles :**

- Membre du Conseil Economique et Social ( Instance constitutionnelle) (2009 – 2010)
- Membre du Conseil d'Administration de Tunisian - Foreign Bank (2008 – 2010)
- Membre du Collège du Conseil du Marché Financier (2001 – 2004)
- Membre du Conseil d'Administration de la Société Tuniso-italienne d'Exploitation du Pétrole (SITEP) (2000 – 2010)
- Membre du Conseil d'Administration de la Caisse des Prêts et de Soutien aux Collectivités Publiques Locales

(1997 – 2000)

- Centre International Hédi Nouira de Prospective et d'Etudes sur le Développement (CIPED)(Think-Tank) (Depuis 2016)

## 9 Autres capacités :

- Enseignant à l'Institut de Financement du Développement (2007 – 2010)
- Enseignant à l'Institut Technique de Banque relevant de l'Association Française des Banques (2005 – 2010).
- Formateur auprès de l'Union des Banques Arabes, de l'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers, de l'Institut Supérieur de la Magistrature, de l'Institut Supérieur des Forces de Sécurité Nationale, etc. (1990 – 2010)
- Animateur et conférencier dans multiples manifestations nationales et internationales (Faculté de Droit de Tunis, Réserve Fédérale de New York, Banque Centrale Européenne, etc.)
- Encadreur de nombreux travaux de recherche dans le domaine bancaire et financier
- Membre du Jury auprès des Facultés de Droit, de l'Institut de Financement du Développement, de l'Institut Supérieur des Forces de Sécurité Nationale, de l'Institut Supérieur de la Magistrature, etc.

## 10 Position actuelle :

- Co-fondateur d'AML-CF Assessment depuis 2018
- Co-fondateur du bureau de conseil « B&B – The Consultants & Partners-SARL » depuis 2018
- Membre du Conseil d'Administration de « PBR Rating », depuis 2018

## 11 Qualifications clés (pertinentes au projet) :

- Expérience pointue dans la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, à travers notamment :
  - (a) l'élaboration du dispositif légal et réglementaire tunisien relatif à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (Loi de 2003 et Loi de 2009 et textes d'application) ;
  - (b) la mise en place de la Cellule de Renseignements Financiers (CTAF) ;
  - (c) la contribution à la création et la mise en place du Groupe d'Action Financière Moyen/Orient/Afrique du Nord (GAFIMOAN), (MoU et textes internes) ;
  - (d) la présidence du GAFIMOAN (2010) ;
  - (e) la co-présidence de la plénière GAFI/GAFIMOAN (2010) ;
- Plus de trente cinq (35) années d'expérience dans le secteur bancaire tunisien à des postes de haute responsabilité faisant du titulaire de ce CV l'un des principaux acteurs et contributeurs du secteur bancaire tunisien
- Connaissance intime du secteur bancaire tunisien à travers notamment la contribution à l'élaboration des lois/codes et des textes d'application relatifs à la Banque Centrale de Tunisie (Loi de 1988 & Loi de 2006), à l'élaboration et l'amendement de diverses lois à caractère économique et financier ainsi que leurs textes d'application (Lois de finance, Code des sociétés commerciales, Code de commerce, Code des obligations et des contrats, textes fiscaux, etc.), à l'élaboration du dispositif légal et réglementaire relatif au marché financier, etc.
- Expérience avérée dans la création d'institutions financières et bancaires, notamment la participation à la création de la Banque Tunisienne de Solidarité, le pilotage du processus de cession des participations publiques tunisiennes de la Tunisian-Qatari Bank (TQB) au groupe QNB, etc.

## 12 Expérience spécifique dans le pays et dans la région en question :

Pays	Date :
Tunisie	Depuis 1980

## 13 Aperçu de l'expérience professionnelle (projets) :

Date	2018 – En cours
Lieu	Tunisie
Société	B&B – The Consultants & Partners
Position	Co-fondateur, Consultant sénior
Description	▪ La réalisation de diagnostics de la situation économique, budgétaire et financière des pays, la conception des réformes économiques, financières et réglementaires nécessaires ainsi que

	<p>l'accompagnement des autorités dans leur mise en œuvre</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ La réalisation de diagnostics de la situation du secteur financier et bancaire national et étranger, la conception des réformes nécessaires dans ce domaine ainsi que l'accompagnement des autorités locales dans leur mise en œuvre</li> <li>▪ La conception et l'accompagnement dans la réalisation de projets de restructuration financière au profit d'entreprises résidentes et non-résidentes</li> <li>▪ L'étude de faisabilité et de rentabilité, le conseil et l'assistance en matière d'investissement, de création d'entreprises et d'implantation d'investisseurs étrangers en Tunisie</li> <li>▪ Le conseil juridique, en particulier dans le domaine financier et bancaire</li> <li>▪ Le conseil fiscal</li> <li>▪ Le conseil en matière d'organisation et d'audit du Risk-management</li> <li>▪ Le conseil en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme et la mise en place des dispositifs institutionnels et opérationnels y afférents</li> <li>▪ L'organisation de sessions de formation ou de perfectionnement dans les domaines en relation avec le secteur financier et bancaire</li> <li>▪ Evaluation du dispositif LBA/FT de l'Union Internationale de Banque, filiale en Tunisie, de « Société Générale » ;</li> <li>▪ Evaluation du dispositif LBA/FT de la Banque Internationale Arabe de Tunisie (BIAT) ;</li> <li>▪ Evaluation du dispositif LBA/FT de GAT Assurances ;</li> <li>▪ Evaluation du dispositif LBA/FT de GAT VIE ;</li> <li>▪ Evaluation du dispositif LBA/FT de ENDA TAMWEEL, avec le concours de l'Union Européenne</li> <li>▪ Evaluation du dispositif LBA/FT de La Banque BGFI- RDC ;</li> <li>▪ Consultant pour la mise en conformité du cadre réglementaire de la Commission Bancaire de l'Afrique Centrale (COBAC) en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, dans le cadre du « Projet de Renforcement des Capacités des Institutions Financières Régionales de la CEMAC », financé par la Banque mondiale.</li> </ul>
--	--

Date	2016 – En cours
Lieu	Tunisie
Société	Centre International Hédi Nouira de Prospective et d'Etudes sur le Développement (CIPED)
Position	Secrétaire général et membre du Conseil scientifique
Description	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Préparation du programme annuel d'activité du CIPED</li> <li>▪ Préparation de l'ordre du jour et des documents des réunions du Conseil scientifique</li> <li>▪ Rédaction de rapports</li> </ul>

Date	2016
Lieu	Tunisie
Société	Schneider Securities Ltd
Position	Consultant en Assets management et Garanties Financières
Description	<p>Apporteur d'affaires pour le fonds :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Identification d'entreprises à besoin de financement ;</li> <li>▪ Identification d'investisseurs potentiels</li> </ul>

Date	2010 – 2015
Lieu	Tunisie
Société	Tunisian-Qatari Bank (TQB)
Position	Directeur Général
Description	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pilotage du processus de cession au groupe QNB des participations publiques tunisiennes au capital</li> <li>▪ Pilotage du processus de transformation de la banque (Réorganisation, Migration vers un nouveau système d'information, Recrutement de nouveaux cadres, Extension du réseau d'agences)</li> <li>▪ Direction générale de la banque</li> </ul>

Date	2003 – 2010
Lieu	Tunisie
Société	Commission Tunisienne d'Analyses Financières (CTAF)
Position	Secrétaire général
Description	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mise en place de la CTAF (Recrutements, formation, bases de données, locaux, logistique, présidence des réunions du Comité d'orientation et de la Cellule opérationnelle, présidence des réunions avec les divers assujettis</li> <li>▪ Préparation de toute la production normative de la CTAF (directives générales susceptibles de</li> </ul>

	<p>permettre aux personnes assujetties à la loi, de détecter et de déclarer des opérations et des transactions suspectes)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Représentation des différents services et organismes concernés par ce domaine au niveau national et international,</li> </ul>
--	--

Date	1997 – 2000
Lieu	Tunisie
Société	Caisse des prêts et de soutien aux Collectivités Publiques Locales
Position	Secrétaire général
Description	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mobilisation des fonds nécessaires au financement des investissements des collectivités publiques locales</li> <li>▪ Octroi de crédits aux municipalités et aux conseils régionaux</li> <li>▪ Assistance aux municipalités et aux conseils régionaux</li> <li>▪ Aides financières exceptionnelles aux collectivités locales en situation difficile</li> <li>▪ Assistance technique aux collectivités locales dans leurs investissements</li> <li>▪ Assistance des collectivités locales dans la gestion de leurs ressources à travers des travaux d'audit</li> <li>▪ Recommandations opérationnelles pour le développement et la bonne utilisation des ressources financières des collectivités locales</li> </ul>

Date	1990 – 2010
Lieu	Tunisie
Société	Banque Centrale de Tunisie (BCT)
Position	Directeur général
Description	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Production d'opinions juridiques</li> <li>▪ Gestion et administration des ressources humaines</li> <li>▪ Organisation des services de la BCT</li> <li>▪ Conduite des missions d'audit interne</li> <li>▪ <a href="#">Élaboration du dispositif légal et réglementaire tunisien relatif à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (Loi de 2003 et Loi de 2009 et textes d'application) et mise en place de la Cellule de Renseignements Financiers (CTAF)</a></li> <li>▪ Contribution à titre principal, à l'élaboration des lois/Codes et des textes d'application relatifs à la Banque Centrale de Tunisie (Loi de 1988 &amp; Loi de 2006), à l'exercice de l'activité bancaire (Loi de 2001 &amp; Loi de 2006), au change et au commerce extérieur, aux prestataires de services financiers, aux non-résidents, au crédit-bail, aux sociétés de recouvrement des créances, aux chèques sans provision, à la dématérialisation des titres, à la monétique, à la télé compensation, au E-Banking, etc.</li> <li>▪ Contribution à l'élaboration ou l'amendement de diverses lois à caractère économique et financier et de leurs textes d'application (Lois de finance, Code des sociétés commerciales, Code de commerce, Code des obligations et des contrats, textes fiscaux, etc.</li> <li>▪ Contribution à titre principal, à l'élaboration du dispositif légal et réglementaire relatif au marché financier</li> <li>▪ Contribution à titre principal à la création et la mise en place de la Banque Tunisienne de Solidarité (BTS)</li> <li>▪ Contribution active aux travaux de la « Commission Nationale d'Assainissement, de Restructuration et de Modernisation du Secteur Bancaire »</li> <li>▪ Conception et mise en place, en collaboration avec le FMI, de l'approche basée sur les risques à la Banque Centrale de Tunisie</li> <li>▪ Pilotage du « Livre des compétences », des manuels de procédures et des fiches de poste à la Banque Centrale de Tunisie</li> <li>▪ Pilotage du projet d'extension du siège de la Banque Centrale de Tunisie</li> <li>▪ Rédaction des discours du gouverneur de Banque Centrale de Tunisie</li> </ul>

#### 14 Divers (p.ex. publications) :

- Contribution à la rédaction de l'ouvrage du Centre de Prospective et d'Etudes sur le Développement « Eléments de Stratégie de Sortie de Crise » ; 2017
- Contribution à la rédaction d'études et autres papiers du CIPED publiés dans les cahiers du CIPED »
- «Tunisian Banking System : The New Status of the Central Bank of Tunisia and the new law on Lending Institutions, in force after the legislative amendments, May 2006; Current Issues in banking law/ Faculté de Droit de Timisoara / Edition, Wolters Kluwer Romania; October 2007
- « Le pouvoir réglementaire du Gouverneur de la Banque Centrale de Tunisie » ; Colloque de la Faculté de Droit et des Sciences Politiques et Economiques de Tunis sur « le pouvoir réglementaire » ; 1990
- « Le mandat du Gouverneur de la Banque Centrale de Tunisie : mythe ou réalité ? » in Revue Leaders, décembre 2015

- « Apologie pour la citadelle : propos pédagogique sur le projet de refonte des Statuts de la Banque Centrale de Tunisie » ; in Revue Leaders ; Mars 2016
- « N'est pas punissable, celui qui a commis un fait en vertu d'un ordre de l'autorité compétente : Réflexions autour de l'article 42 du Code pénal tunisien » ; in journal Business News ; juin 2017
- « La justice en Tunisie : pouvoir ou autorité ? » in Revue Leaders, 17 Septembre 2017
- « [Evolutions récentes relatives à l'inscription de la Tunisie sur les listes du GAFI et de l'UE](#)
- [Le dispositif de lutte contre le financement du terrorisme en Tunisie : vulnérabilités stratégiques et politiques de redressement envisageables](#) ; Les cahiers du CIPED- Numéro spécial dédié à feu Chokri Mamoghli ; juin 2018.