



Spécialiste conformité avec plus de 10 ans d'expérience en banque, assurance et gouvernance éthique. Expertise en KYC/KYB, LCB/FT, sanctions internationales, Sapin II et RGPD, et en pilotage de dispositifs de conformité à fort enjeu. Capacité reconnue à structurer des cadres réglementaires, sécuriser les relations d'affaires et conseiller les directions dans des environnements internationaux et politiquement sensibles.

COMPÉTENCES TECHNIQUES

- **Conformité** : RGPD (DPO 07/2025), LCB/FT, sanctions, Sapin II, Onboarding, MLRO
- **KYC / Due Diligence – Lois extraterritoriales (FATCA)** : KYC, KYB, vetting, logiciels de filtrage.
- **Risques & Transformation** : cartographie des risques, contrôle interne
- Connaissance Normes du GAFI
- Création de stratégies et de politiques de LBC/FT/FCP

SOFT SKILLS

- Leadership
- Esprit d'analyse
- Prise de décision
- Communication stratégique
- Influence et négociation
- Gestion du changement
- Sens de la confidentialité

LANGUES

Français : Langue maternelle

Anglais : Niveau professionnel - B2

OUTILS

- Fircosoft
- Outils KYC internes
- Excel (Avancé)

EXPERIENCES

Présidente de Kongo Ethiks (ONG anti-corruption franco-congolaise)

Paris, France

Depuis septembre 2025

- Définir et piloter la stratégie d'une fondation engagée dans la promotion de l'éthique, de la bonne gouvernance et de la lutte anticorruption
- Concevoir et organiser des conférences scientifiques internationales en Europe et en RDC
- Coordonner des intervenants de haut niveau issus des milieux institutionnels, diplomatiques et universitaires

Réalisations majeures :

- Organisation de 2 conférences à Paris et Kinshasa, réunissant plus de 100 participants, en partenariat avec Michel Sapin, Réseau France et Rawbank.

Chargée de clientèle KYC - CEGC (Groupe BPCE) - Contrat de professionnalisation

Paris, France

Sept. 2024 - Août 2025

- Préparer des avis conformité pour la gestion des risques sur des produits de cautions de garantie de marchés Conseiller les métiers sur l'application des normes de conformité et standards groupe
- Coordonner l'élaboration et la mise à jour des normes avec le juridique, le risk management et les équipes métiers
- Assurer la veille réglementaire AML/KYC et diffuser les communications internes
- Accompagner le déploiement des normes et participer à l'évaluation des risques de non-conformité

Réalisations majeures :

- Réaliser plus de 3 000 contrôles KYC/KYB afin de sécuriser les relations d'affaires et prévenir les risques juridiques, financiers et réputationnels.

Chargée de clientèle – BPCE Payment Services - Consultante

Charenton , France

Sept. 2024 - Août 2025

- Piloter et valider les ordres de décaissement sur les circuits de paiement.
- Gérer les risques opérationnels liés aux paiements (TARGET).
- Assurer la sécurisation et la conformité des flux financiers.
- Coordonner avec les équipes opérationnelles pour garantir la fiabilité des transactions.

Réalisations majeures :

- Traitement quotidien de plus de 100 M€ de décaissements.

Analyste KYC / Conformité et Private Equity - Société Générale - Intérim

Val de Fontenay, France

Nov - Dec. 2022

- Contrôler la conformité et vérifier les pièces KYC pour des dossiers d'investisseurs en Private Equity
- Étudier des profils d'investisseurs étrangers et adapter les dossiers aux exigences réglementaires françaises
- Transcrire et normaliser les codes BIC étrangers selon les formats et outils internes de la banque.
- Identifier et remonter les difficultés liées aux profils internationaux (traduction des contrats, contraintes réglementaires, fonds arrivant à échéance).
- Contribuer à un projet d'harmonisation des référentiels bancaires en conformité avec les autorités françaises (TRACFIN, AFA, etc.).

Compliance Officer- Natixis | Intérim

Charenton (94) , France

Avril - Dec.2021

- Piloter les processus d'onboarding KYC dans le cadre de Sapin II, via la cartographie des risques et le scoring ABC
- Conduire les revues de vetting, renouvellements de relations d'affaires et due diligences renforcées (incluant réputation, bad news, PPE, gouvernance, actionnariat).
- Superviser les contrôles KYC et documenter les décisions de conformité.

Réalisations majeures : Former plus de 100 collaborateurs à Alger dans le cadre d'un projet de délocalisation (cartographie des risques, scoring ABC, analyse des profils).

Analyste Conformité – BNP Paribas CIB | Consultante

Paris, France

Avr. 2019 – Avr. 2021

- Contrôler les circuits de paiement SWIFT & SEPA et analyser les causes d'interruption des transactions
- Gérer les rappels de fonds ou les recall funds
- Vérifier la conformité des flux de paiements aux procédures internes et exigences réglementaires
- Contribuer à la réorganisation du dispositif de contrôle des circuits de paiement

Analyste Sanctions & Embargo - Société Générale | Intérim

Paris , France

fév. 2018 à janv. 2019

- Analyser les alertes de transactions SWIFT & SEPA via Fircosoft.
- Vérifier la conformité avec les listes de sanctions internationales (UE, OFAC, FinCEN).
- Qualifier les alertes (true hit / false positive) et escalader les cas sensibles pour investigation approfondie
- Appliquer les politiques internes et contribuer à la rédaction des guidelines d'analyse des transactions

Analyste KYC Assurances & Gestion de Projet MOA - Apicil | CDD

Val de Fontenay, France

Juil. 2016-Juil. 2017

- Contrôler la conformité et la complétude des dossiers clients selon les profils réglementaires
- Traiter les opérations sur contrats : arbitrages, rachats partiels/totaux, versements libres ou programmés
- Gérer les successions (quitus fiscal, liquidation, réinvestissement, rentes)
- Administrer les dispositifs d'épargne salariale (PERCO, plans d'épargne)
- Participer à la migration d'un outil métier (MOA) : tests fonctionnels, contrôle des transferts de données, détection et remontée des anomalies

Analyste KYC Assurances – AXA | CDD

Paris France

Avr. 2015 à Juil. 2016

- Réaliser les revues KYC et la détection des risques LCB/FT sur contrats d'assurance-vie
- Identifier et vérifier les bénéficiaires / ayants droit (recherches multi-sources, état civil, cabinets de généalogie) et effectuer les paiements
- Assurer la conformité documentaire (complétude des dossiers, pièces réglementaires selon profil client)
- Gérer la vie du contrat : arbitrages, rachats, versements, supervision des flux financiers
- Traiter les successions (quitus fiscal, liquidation, rentes) et l'épargne salariale (PERCO, plans d'épargne).

FORMATIONS

Master 2 – Droit de la compliance, RGPD et contrôle interne

Institut Supérieur du Droit, Paris | Sept. 2024 – Juil. 2025 “Mention Bien”

Master 1 – Sciences politiques EHED, Paris | Sept. 2014 – Juil. 2015