



Racha AL BAYDA

Consultante Analyste KYC Junior

Analyse KYC des dossiers Clientèle

0784981878

rashabayda@gmail.com

10 allée Ambroise Paré

91170 Viry Châtillon

FORMATION

Master 2 Banque-Finance – Université Paris-Saclay	2020
PROJET DE FIN D'ETUDE : L'efficacité du SCORING bancaire dans l'évaluation du risque de crédit sur le marché des professionnels: Le cas de la Banque HSBC.	
Master 2 Banque-Finance – Université Libano–Française, Liban	2019
Major de promotion	
Licence « Action Commerciale Banque-Assurance » – Université Liban –Française, Liban	2017
Major de promotion	

DOMAINES DE COMPETENCES

Compétences Métier, MOA, Fonctionnelles

- Gestion des comptes clients particuliers
- Contact clientèle tous services
- Connaissance de l'environnement Réglementaire (FATCA / MIFID)
- Connaissance Client KYC et analyse des demandes de la Conformité
- Traitement des alertes transmises par la Conformité
- Traitement des revues périodiques, chargée des mises à jour des dossiers clients (personnes physiques et morales)

Compétences Techniques

- HUB, WEBCRE, HFE
- GED, HARMONIE
- Lexis –Nexis
- IBM SPSS
- SAB
- Reuters (certification Reuters)

- VIZIR
- Microsoft Office (Word, Excel, Powerpoint, Outlook)

LANGUES

Anglais	Opérationnel
Français	Courant
Arabe	Langue Maternelle

EXPERIENCE PROFESSIONNELLE

STELLIANT, Colombes **05/2021 – 05/2022**
Gestionnaire financière et conformité – Mission CDD

Le Groupe STELLIANT met à disposition des entreprises et des professionnels de l'assurance un ensemble de services dédiés au conseil, à la prévention, à la gestion globale des risques, à l'expertise, à la délégation et aux solutions après sinistre :

- Enregistrer les déclarations de sinistres des clients et les demandes d'indemnisation
- Rassembler l'ensemble des éléments nécessaires à la constitution d'un dossier de demande d'indemnisation
- Analyser les dossiers de sinistres afin de déterminer avec précision le montant de l'indemnisation pouvant être proposé, travail impliquant l'analyse de multiples paramètres tels que :
 - L'étendue du préjudice subi par les victimes
 - Les responsabilités des parties concernées (clients mais aussi tiers selon les cas)
 - Les garanties proposées dans les contrats des clients
 - L'intérêt des clients et de l'entreprise
- Initier le versement des indemnités suite aux sinistres
- Négocier avec les parties concernées lorsque la situation le justifie
- Vérifier les comptes bancaires pour lutter contre le blanchiment d'argent

ING Banque France, Paris **02/2021 – 05/2021**
Analyste KYC – Mission INTERIM

Au sein du service COMPLIANCE :

- Contrôler, analyser la conformité des dossiers KYC et les compléter si nécessaire
- Analyser et traiter les cas suspects d'un point de vue LCB/FT
- Gérer les incidents bancaires et les réclamations clients
- Traiter les opérations bancaires courantes
- Rédiger le reporting quotidien du suivi d'activité
- Réaliser l'analyse KYC de niveau 2 des clients les plus risqués, les PEP : screening des personnes politiquement exposés, analyse des informations et documents transmis par le client, analyse et

étude du fonctionnement des comptes, transmission d'avis concernant l'entrée en relation et le maintien ou non de la relation commerciale avec le responsable de la sécurité financière

- Prendre les mesures adéquates à la suite de l'analyse des dossiers (clôture de compte, fin ou maintien de la relation, déclaration Tracfin)
- Assurer la confidentialité des investigations et des échanges (mails ou messageries) avec les services
- Rédiger le reporting quotidien du suivi d'activité sur tableau Excel sur ces activités de surveillance et mise à jour de la relation client.

SOCIETE GENERALE, Paris
Analyste KYC – Mission INTERIM

12/2020 – 01/2021

Au sein du Service Risque Opérationnel :

- Traiter des revues KYC
- Analyser des listes de Clients non conformes
- Surveiller les événements susceptibles d'affecter le niveau de risque d'un Client (Particulier ou Entreprise)
- Effectuer des recherches et des vérifications Clients pour prévenir des risques AML–FT / Sanction / PEP
- Mettre à jour les outils de connaissance Client

HSBC Private Banking, Paris
Analyste KYC – Stagiaire

06/2020 – 11/2020

Au sein du Service Client Lyfecycle Management :

- Analyser la documentation juridique et la situation globale du Client à l'égard du risque au regard des règles LCB-FT, et du respect des obligations réglementaires notamment KYC.
- Identifier la structure juridique du Client et conformité des revues périodiques (l'entité juridique, bénéficiaires effectifs, analyse des liasses fiscales, statut de la société, KBIS, FATCA, CRS...).
- Collecter et analyser les données financières et légales des Clients (analyse de la documentation, background, checks, assessment des « negatives news ») afin de contribuer à l'évaluation du risque Client.
- Fournir une analyse de qualité sur tous les dossiers KYC et être sensible aux différents risques auxquels la Banque est exposée (dossiers AML, PEP, sanctions, risque réputationnel, associations, ambassades, embargos)
- Assurer le traitement des opérations bancaires et comptables
- Traiter les réclamations des Clients
- Mettre à jour les dossiers Clients

BANQUE DU LIBAN
Stagiaire – Chargée d'accueil et Conseillère de Clientèle de Particuliers

08/2017 – 09/2017

Société du R.M – Audit, Liban
Stagiaire – Assistante Comptable

05/2017 – 06/2017

RECOMMANDATION de Melle Racha EL BAYDA

Madame, Monsieur,

Par la présente, je désire recommander Racha EL BAYDA auprès de votre société.

Racha a effectué une mission d'intérimaire d'un mois et demi dans notre service Risques Opérationnels dans notre groupe SOCIÉTÉ GÉNÉRALE ; mission d'analyste de la revue KYC. Mission qu'elle a menée à bien malgré la complexité du périmètre. Racha a toutes les qualités requises d'organisation, de suivi, de pugnacité et de bonne volonté pour la bonne réalisation des tâches et travaux confiés.

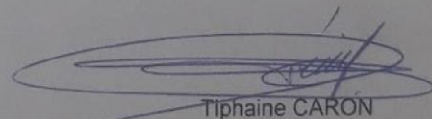
Toujours de bonne humeur et ponctuelle, elle a su s'adapter à son environnement et aux différents interlocuteurs rencontrés (clients ou collègues).

C'est donc avec empressement que je vous recommande Melle EL BAYDA.

Je suis disponible pour tout renseignement complémentaire au 01 55 73 44 46.

Bien cordialement

Paris, le 14/01/2021,



Tiphaine CARON

Superviseur Risques Opérationnels

Dec Paris 16

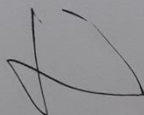
Paris, le 26 novembre 2020

Objet : attestation de stage de Racha Al Bayda

Je soussigné, Jean-Louis Minard, responsable du service Client Life Management chez HSBC Private Banking confirme que Racha Al Bayada a été stagiaire chez nous du 2 juin 2020 au 27 novembre 2020.

Elle a effectué son stage comme analyste KYC, réalisant des revues périodiques sur les clients, analysant leurs KYC, les Comptes Rendus d'Entretiens, l'actualisation de la documentation légale, les mouvements significatifs sur leurs comptes, ainsi que des screening.

Elle a suivi, d'autre part, différentes formations internes sur les risques financiers, les reportings CRS/FATCA,



Jean-Louis Minard
Head of CLM Private Bank France

HSBC Private Banking

HSBC France - Siège social - 103 avenue des Champs-Élysées, 75008 Paris

Adresse postale - 109 avenue des Champs-Élysées, 75419 Paris Cedex 08 - Tél +33 (0) 1 49 52 20 00

Société Anonyme au capital de 491 155 980 euros - SIREN 775 670 264 RCS Paris - Banque et société de courtage en assurances immatriculée auprès de l'Organisme pour le

Registre des Intermédiaires en Assurances sous le numéro 07 005 694 (www.oias.fr) - TVA intracommunautaire - FR 707 756 702 84

www.hsbcprivatebankfrance.com

[INTERNAL]

Je confirme que le travail effectué par Racha Al Bayda, lors de son stage, a été de qualité, qu'elle a su faire preuve d'autonomie, de motivation et de bonne humeur. Elle a démontré sa compréhension des process et une bonne capacité d'analyse. Elle a, de plus, toujours entretenu des rapports humains cordiaux avec les différentes parties impliquées dans son travail.



Jean-Louis Minard

Paris le 26 novembre 2020

[INTERNAL]