

**Nom** : HASNAOUI  
**Prénom** : Youness  
**Date de naissance** : 11/05/1987  
**Adresse** : BD mohammed 6 , residence abrajalfath ,  
immeuble 6 apartment 40 Casablanca ,  
**E -mail** : youhasnaoui@gmail.com  
**N Tel** : 0771595959



## FORMATION

**2011-2012** : BAC + 3 en Systèmes et réseaux informatiques fédération-européenne-des-écoles-fede à Institut MultiHexa.

**2008-2010** : Diplôme Technicien Spécialisé en Développement Informatique à l'ISTA Med ElFassi Er-Rachidia

**2007-2008** : Baccalauréat Science Expérimentale à lycée Iben Tahir Er-Rachidia

## EXPERIENCES PROFESSIONNELLES

Du 20/01/2020 jusqu'à aujourd'hui : **Chargé Back office monétique gestionnaire fraude et chargeback**

- Prise en charge de la prévention de la fraude, et le traitement des charge backs pour l'activité Acquisition commerçant
- Élaborer et mettre à jour des règles de détection et prévention de la fraude
- Participer à l'élaboration de la politique Risque de l'activité d'acquisition commerçant d'Al Barid Bank
- Participer à la définition du référentiel des règles d'acceptation des commerçants, et assurer sa maintenance
- Suivre la mise en place des bonnes pratiques, et des mesures de prévention de la fraude et gestion des risques
- Traitement des charge backs, et suivi du cycle de vie des transactions, pour l'ensemble des réseaux de paiement acceptés par la banque
- Définir les limites, des plafonds, et garanties par catégorie de commerçants
- Suivre et analyser des indicateurs de Charge backs, et des cas de fraude
- Analyser et remonter les transactions suspectes
- Effectuer des analyses et des revues périodiques des Charge back.
- Analyse et suivi des règlements des commerçants et des règlements opérés par les réseaux de paiement
- Analyser et superviser l'activité des commerçants,
- Analyse et suivi des règlements des commerçants et des règlements opérés par les réseaux de paiement
- Analyser les rapports périodiques des réseaux de paiements
- Etudier et évaluer les demandes de souscription, à traiter au niveau du service « Risque »
- Concevoir et exploiter les rapports de suivi, et de pilotage
- Coordonner avec le pôle risque de la banque, pour le traitement des cas de fraude
- Assurer la gestion des équipes
- Assurer la veille réglementaire, et assurer la conformité de l'activité aux règles

Du 01/01/2014 Au 08/07/2019 : **Fraude Analyste au sein de centre monétique interbancaire**

- Créer une analyse approfondie appuyant la mise en œuvre de nouveaux contrôles et la réorganisation des processus afin de réduire les risques de fraude. Recevoir, enregistrer, analyser et évaluer les allégations de pratiques prohibées et procéder à leur traitement selon les procédures en vigueur.
- Analyse de la documentation des nouveaux affiliés avant la validation des contrats
- Procéder à des investigations nécessaires pour les cas de fraude détectés.
- Tenir à jour les dossiers, registres, documents et tous éléments relatifs aux traitements des allégations de fraudes enregistrés.
- Proposer et coordonner les actions de prévention de fraudes : sensibilisation, formation, conception et déploiement de contrôles préventifs.
- Fournir des indicateurs de performance perspicaces à la gestion d'audit.
- Donner des recommandations appropriées et assurer le suivi de la mise en œuvre des recommandations approuvées
- Exploitation des outils de fraude disponibles (online et offline) et analyse des résultats afin d'améliorer l'efficacité de la cellule fraude en la matière.
- Utilisation des outils mis à disposition, pour prévenir, détecter ou traiter dans les meilleures conditions les transactions frauduleuses.
- Rédiger les reporting et les statistiques mensuelles et trimestrielles liés à l'activité pour diffusion interne et externe.
- Participation à l'optimisation des outils et procès en place au sein de la cellule contrôle de la fraude.
- Disponibilité pour des périodes d'astreinte et les shifts de rotation.
- Participation, à la gestion des impayés et aux déclarations de fraude auprès des réseaux internationaux d'acceptation des cartes (Visa, MasterCard, ...).
- Alerter la hiérarchie en cas d'anomalies ou points bloquants détectés.
- Exécution de toutes tâches requises par la hiérarchie qui sont de son ressort et en adéquation avec ses compétences.

Du 01/06/2012 Au 31/12/2013 : **agent helpdesk au sein de centre monétique interbancaire**

- Gestion des réclamations clients
- Accueillir les demandes clients, de les enregistrer, d'en faire le diagnostic et d'y apporter une solution.
- Accueillir les demandes téléphoniques des commerçants.
- Prendre en compte les demandes arrivées par courrier, fax ou email.
- Enregistrer les demandes dans le système d'information de suivi des appels pour réclamations ou assistance, non clôturés sur place.
- Diagnostiquer le problème technique ou fonctionnel ou autre.
- Traiter la réclamation et informer le commerçant de la suite donnée (résolution, demande de justificatif,...).

Du 01/01/2011 Au 09/03/2011 : **contrôleur de qualité au sein de la société BENYBEN.**

- La gestion de stock et la qualité des produits.
- Contrôler les points de ventes

Du 01/03/2010 Au 28/03/2010 : **Stage fin d'études au sein de la société SevenDesign.**

- Développer une application de gestion de stock (VB.NET)

## PROJETS REALISES

- Elaboration des indicateurs de performance et tableau de bord de la gestion et analyse de fraude au quotidien.
- Participation à la mise en place de la nouvelle application d'analyse de fraude afin d'automatiser la détection de la fraude.

## COMPETENCES

Maîtrise des logiciels conçus pour les rapports réglementaires

Excellente maîtrise des outils d'analyse et de suivi des tableaux de bord.

## LANGUES & LOISIRS

**Langues :** **Arabe** (Langue maternelle), **Français** (Courant), **Anglais** (bon niveau).

**Loisirs :** Animaux, nature, plantes et jardinage