



This project is co-funded by
the European Union



Association Professionnelle Tunisienne des Banques & des Etablissements Financiers APTBEF



Membres de l'APTBEF

L'APTBEF compte en tant que membres :

- 22 banques,
- 2 banques d'affaires,
- 1 banque offshore,
- 9 organismes de leasing,
- 2 sociétés de factoring.



Les missions

- Défendre l'intérêt des membres et promouvoir l'image du secteur (Études, Analyses sectorielles, Enquêtes, veille informationnelle, etc.),
- Conduire la mise en place des codes déontologiques et des chartes éthiques relatifs à la profession,
- Mener un dialogue franc et constructif avec un public critique, notamment les médias (la communication),
- Veiller à l'amélioration de la qualité des services et des ressources (La Formation).





This project is co-funded by
the European Union



Les missions

- Promouvoir l'image de la place financière de Tunis à l'échelle nationale, régionale et internationale,
- Développer le partenariat avec les composantes de l'environnement local et international.



Etudes et veille informationnelle

- Tenue d'une veille informationnelle (e-marketing, rapports, Bulletins, indicateurs d'activité...),
- Réalisation d'études périodiques portant sur la conjoncture économique et financière à l'échelle nationale et internationale, sur l'évolution du secteur des banques, des établissements de leasing, de factoring.



Etudes et veille informationnelle

- Réalisation d'analyses sectorielles (juridiques, fiscales, financières, économiques, sociales,...) et appréhension des décisions prises sur le secteur dans un esprit prospectif, préventif et curatif,
- La mise à disposition des Banques et Etablissements Financiers des statistiques et d'une base de données économiques sur le secteur et des résultats des enquêtes de satisfaction.



La Communication

- Mise en place d'une politique de communication visant l'amélioration de l'image et la notoriété de l'Association et la diffusion de la culture financière auprès du public et des médias;
- Instauration d'une stratégie ayant pour objectif l'ouverture sur l'environnement local, régional et étranger à travers le développement de programmes de partenariat.



La Formation

- Renforcer et améliorer la qualité de la formation en tant qu'instrument privilégié de la gestion des Ressources Humaines du secteur et l'enrichir par de nouveaux produits (MBA spécialisé, Bibliothèque virtuelle, formation interactive, E-Learning,...),
- Adopter une politique d'ouverture sur les secteurs d'activité en relation avec la Profession (Assurance, Marché Financier, SICAR, Sociétés de Bourses, Entreprises Financières, etc...) ainsi que les autres secteurs,
- Œuvrer en synergie avec les autres composantes de l'environnement local, régional et international et développer des partenariats avec les établissements étrangers;



Contexte

- L'évolution rapide des technologies contribuant au développement de réseaux de terrorisme et de crime organisé,
- L'utilisation impropre des technologies a favorisé l'apparition de nouvelles activités illicites pour permettre aux groupes criminels organisés de développer la capacité de changer rapidement leurs secteurs d'intervention selon les fluctuations de la demande et d'infiltrer insidieusement les entreprises légales et les circuits financiers internationaux,
- Ils agissent au niveau mondial en accumulant d'énormes profits illicites qu'ils réinvestissent dans différents pays, notamment par le blanchiment d'argent, le vol et la fraude de faux monnayage.



Actions entreprises par l'APTBEF

- Mission d'élaboration d'un programme de formation contre le faux monnayage a été confiée conjointement à la Banque Centrale de Tunisie et l'Association Professionnelle des Banques et des Etablissements Financiers (APTBEF) en 2002,
- Conception d'un Support interactif pour le cours sur la détection du faux monnayage validé par les services compétents de la Banque Centrale de Tunisie,
- Confection d'un Outil d'aide à la détection des faux billets.



Actions entreprises par l'APTBEF

- Elaboration d'un cahier des charges d'un Système d'Information Interbancaire,
- Organisation des sessions de formation Mixte pour les formateurs,
- Mettre à la disposition des manipulateurs des billets la logistique nécessaires de détection des faux billets,



Le Cours de Détection de faux monnayage

Cours permettra aux employés des Banques et des Etablissements concernés de recevoir une formation à distance assistée par un système de tutorat dans le domaine de la caisse et notamment celui de la détection de faux billets accompagnée par des ateliers pratiques à la fin de chaque session de formation (session de 6 mois) dont plus que 3000 banquiers ont suivi cette formation Inter et Intra banque.



Le Cours compte 7 Chapitres et un atelier virtuel:

Chapitre 1: Les ABC du poste Caisse,

Chapitre 2: Portrait d'un Billet de banque,

Chapitre 3: Survol des monnaies étrangères cotées en Tunisie,

Chapitre 4 : Radioscopie des coupures des monnaies,

Chapitre 5 : Le spectre du Faux monnayage,

Chapitre 6: Techniques de détection du faux monnayage,

Chapitre 7: Face à un faux billet,



Chapitre 1 : Les ABC du poste Caisse

L'exploration de ce chapitre nous permet de:

- Décrire l'importance du poste Caisse,
- Identifier les attributions du caissiers,
- Rappeler des instruments et procédures régissant les taches rattachées au poste du travail,
- Souligner les risque de poste caisse.



Chapitre 2 : Portrait d'un billet de banque

L'exploration de ce chapitre nous permet de:

- Décrire l'esquisse de concept d'un billet de banque,
- Expliquer le choix de design d'un billet de banque,
- Décrire les matériaux utilisées dans la constitution d'un Billet de banque,
- Distinguer les techniques d'impression,
- Enumérer les éléments de sécurité .



Chapitre 3 : Survol des monnaies étrangères cotées en Tunisie

L'exploration de ce chapitre nous permet de:

- Enumérer les monnaies cotées en Tunisie ayant cours légal dans leurs pays d'origine,
- Reconnaître les différents coupures de chaque monnaie,
- Identifier les spécificités de chaque monnaie.



Chapitre 4 : Radioscopie des coupures des monnaies

L'exploration de ce chapitre nous permet de:

- Décrire la maquette de chaque coupure pour chaque monnaie,
- Situer les éléments de sécurité pour chaque coupure de chaque monnaie.



Chapitre 5: Le spectre du faux monnayage

L'exploration de ce chapitre nous permet de:

- Définir l'acte du faux monnayage,
- S'informer sur les différents procédés les plus réputés de la contrefaçon des billets,
- Examiner et juger l'Impact du faux monnayage sur l'individu , la banque et l'économie.



Chapitre 6 : Techniques de détection des faux billets

L'exploration de ce chapitre nous permet de:

- Identifier les règles générales de détection,
- Esquisser la procédure de détection à travers l'examen des coupures des principales monnaies (l'euro, dollars USA, Franc Suisse, livre sterling , Dinar Tunisien).



Chapitre 7 : Face à un faux billet

L'exploration de ce chapitre permet de :

- Vous familiariser avec la procédure réglementaire,
- Vous rappeler des principes énoncés dans les règles uniformes.



Outil d'aide à la détection des Faux billets

Cet outil est extrait du cours:

Base de données d'images des coupures des monnaies cotées en Tunisie ayant cours légal dans leurs pays d'origine ainsi que leurs éléments de sécurités,

Les textes réglementaires de la banque centrale de Tunisie y afférents.



Système d'Information Interbancaire : SIIB

- **Type du système** : Système Extranet (Virtual Private Network) avec un Portail Internet
- **Intervenants** : Banque Centrale, Banques, douanes des frontières, Services de répression du faux monnayage, etc..
- **Utilisateurs** : Caissiers centraux, caissiers simples, décideurs, sous délégataires, douaniers des frontières effectuant des opérations de change, etc..
- **Droits d'accès** : La partie contenant des informations générales est libre d'accès. Les espaces réservés aux professionnels sont accessibles par un user-identification et des mots de passe éventuellement dynamiques. Un plan de sécurité déterminera pour chaque utilisateur les droits d'accès qui lui seront attribués.



Système d'Information Interbancaire : SIIB

- **Gestionnaires du système:** Administrateur de sécurité du système et un Webmaster qui veille à la mise à jour et à l'alimentation du système et l'amélioration de la qualité de ses prestations.
- **Equipements :** deux serveurs pour prévenir les risques de dysfonctionnement.
- **Système d'exploitation, software et logiciels :** de préférence Linux (logiciels libres).
- **Capacité d'accès à prévoir :** 2 à 3 milles accès en même temps (caissiers, douaniers, Responsables de la caisse, etc..). L'accès doit être prioritaire.



Logistique de Détection

Des mesures de sécurité sur le plan logistique:

- Mettre à chaque agences des détecteurs des faux billets de nouvelles génération après consultations des experts de la banque centrale de Tunisie,
- Equiper Chaque agence par des caméras de surveillance et des alarmes liées à la police.



Propositions

Nous proposons:

- Création d'un observatoire de sécurité des billets de l'EURO ,
- Donner l'Accès aux parties prenantes (pays membres de l'Observatoire) aux dernières informations diffuser par la BCE au sujet:
 - ❖ Les nouveaux appareils de détection,
 - ❖ Les différents techniques de détection,
 - ❖ Les derniers cas détectés,
 - ❖ Les données techniques et statistiques,
- Développer une Application Mobile (Android et iOS) pour diffuser les dernières infos et cas de faux billets détectés
- Programmer des sessions de formation pour chaque pays (formation à distance et des ateliers pratique),
- Mettre à la dispositions des pays comme la Tunisie les détecteurs les plus efficaces sous forme de donations.





This project is co-funded by
the European Union



Merci pour votre attention

