# Mon Métier de Chargée/Chargé de conformité



#### **VOS ROLES ET VOS ENJEUX**

Vous contribuez à la maitrise des risques de non-conformité dans l'entreprise. Vous mettez en œuvre un processus global de gestion des risques de non-conformité. Vous assurez la conformité des dispositifs opérationnels et des comportements utilisateurs, et veillez au respect des cadres prudentiels et réglementaires en vigueur. En collaboration permanente avec le terrain et le système d'information, vous positionnez la conformité en facteur de compétitivité pour les équipes et l'entreprise. Vous rendez compte à la direction générale et proposez les points d'amélioration appropriées . Vous contribuez aux projets d'évolutions des dispositifs de contrôle en fonction des besoins. Vous pouvez animer et accompagner les équipes de conformité locales. Vous occupez un rôle de conseil et de formation auprès des différentes entités pour optimiser les démarches de prévention des risques et améliorer l'efficacité.

#### **VOS RESPONSABILITÉS**

- Assurer une veille règlementaire sur le périmètre de conformité pour anticiper les futures obligations règlementaires
- Identifier les dispositifs de maîtrise des risques de non conformité et les plans d'action opérationnels à mettre en place
- Coordonner la remontée des anomalies, les détecter, les corriger et suivre la mise en œuvre effective des actions
- Réaliser des contrôles et rapports de contrôle dans le système d'information dans le respect du calendrier en vigueur
- Organiser et coordonner les reporting, les outils de suivi et de prévention du dispositif de conformité
- Communiquer l'état des lieux du risque de nonconformité et la position de la conformité à la direction générale pour faciliter les arbitrages

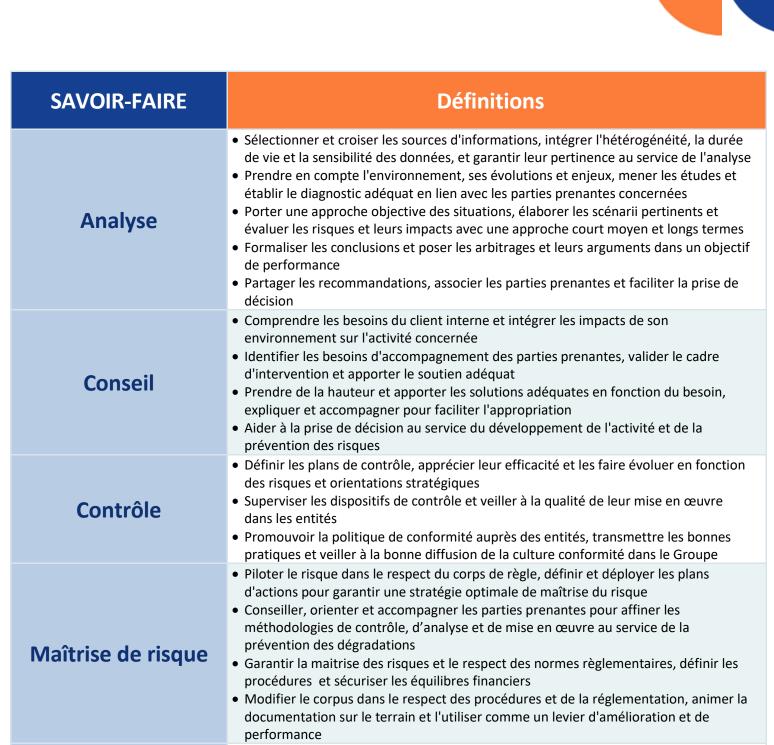
Exemples de parcours pour y parvenir : Expérience réussie dans les métiers du réseau, directeur/directrice de caisse/agence, responsable d'unité, comptable, chargé/chargée d'étude, analyste risques engagements,...

- Rédiger des rapports d'activité ou réglementaires et assurer l'interface avec les autorités de tutelle lors des missions
- Mettre à jour des procédures impactées par les évolutions légales et règlementaires
- Créer et mettre à jour des procédures-cadres règlementaires, les diffuser dans les réseaux et les métiers
- Participer à la mise à jour de la réglementation et du plan de contrôle dans le système d'information
- Transposer les dispositions réglementaires liées à la conformité dans les outils et les procédures internes de la banque
- Organiser les formations règlementaires, sensibiliser les salariés aux thématiques de non-conformité et à la mise en œuvre des procédures
- Accompagner et animer les réseaux, métiers et les différents acteurs de la conformité

<u>Exemples d'opportunités à partir de ce métier</u> : Pour découvrir les autres métiers, consultez la <u>Carte des métiers et parcours professionnels</u>.

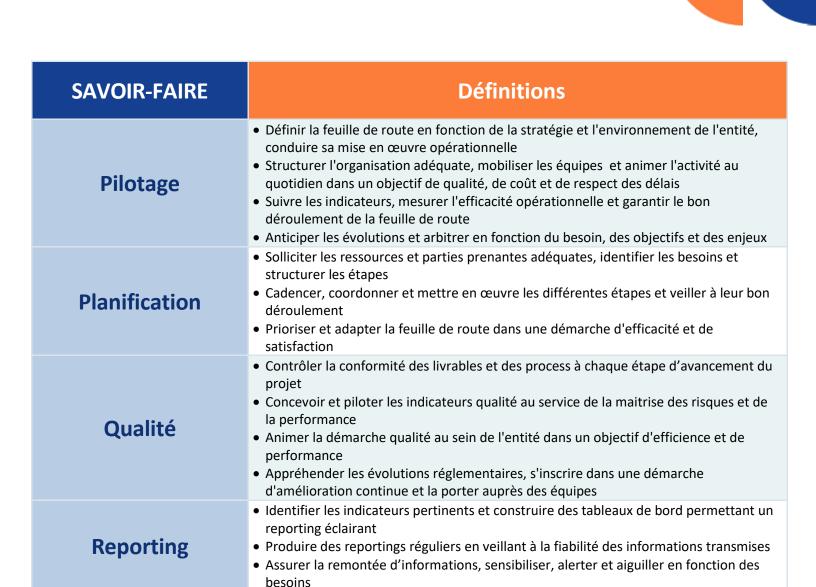


| LES COMPÉTENCES        |                      |                                |
|------------------------|----------------------|--------------------------------|
| SAVOIR-FAIRE           | SAVOIRS              | SAVOIR-ÊTRE                    |
| Analyse                | Conformité           | Apprendre à apprendre          |
| Conseil                | Droit                | Assertivité                    |
| Contrôle               | Durabilité           | Être acteur du collectif       |
| Maîtrise de risque     | Finance              | Être centré client             |
| Management transversal | Langues              | Être proactif                  |
| Pilotage               | Modélisation         | Être responsable               |
| Planification          | Projet et innovation | Faire preuve de flexibilité    |
| Qualité                | Sécurité             | Faire preuve de<br>leadership  |
| Reporting              | SI & DATA            | Faire preuve d'esprit critique |
| Réseautage             | Stratégie            | Pédagogie                      |
|                        |                      | Porter nos valeurs             |
|                        |                      | Savoir communiquer             |



# Management transversal

- S'ouvrir à l'autre, comprendre ses rouages, valoriser sa valeur-ajoutée dans le projet et susciter l'engagement
- Fédérer, impliquer au plus près du besoin, engager et animer le collectif et sa diversité dans la réalisation des objectifs et la performance collective
- Accompagner les collaborateurs dans une dynamique d'évolution permanente, soutenir l'amélioration des pratiques professionnelles et faciliter leur appropriation
- Partager son savoir, ses expériences au service du terrain, transmettre les informations et veiller à leur compréhension



en lien avec le besoin

prenantes externes

regard extérieur et asseoir la conclusion

Réseautage

Animer et développer un réseau interne et externe et mobiliser les bonnes sources

Veiller à la qualité de l'image et du positionnement de l'entreprise auprès des parties

Solliciter des experts et intermédiaires externes pour confronter la recherche à un

| SAVOIRS    | Compétences                             | Détails   |
|------------|---|---|
|            | ● Conformité déontologie                | <ul> <li>Conflits d'intérêts client/salarié</li> <li>Corruption</li> <li>Faculté de signalement</li> <li>Listes de surveillance et d'interdiction</li> <li>Suivi du personnel sensible</li> </ul>   |
|            | Conformité éthique                      | Politique interne d'entrée en relation  |
| Conformité | • Conformité LCB-FT                     | <ul> <li>Activités internationales</li> <li>AMLFT</li> <li>AMLFT expert - TACO</li> <li>Déclaration de soupçon</li> <li>Droits de communications</li> <li>France</li> <li>Maitrise des outils de pilotage des experts</li> <li>Outils de pilotage du réseau</li> <li>Procédures LCB-FT-SFI - KYC</li> <li>Procédures LCB-FT-SFI - KYT</li> <li>Réglementation et normes LCB-FT-SFI</li> <li>TRACFIN</li> <li>TRACFIN, DGFIP</li> </ul>  |
|            | • Conformité réglementaire              | <ul> <li>Certifications et formations réglementaires</li> <li>Conformité fiscale</li> <li>Directive MIF / RG AMF</li> <li>Externalisation</li> <li>Finance durable - ESG</li> <li>MICA</li> <li>Prestations essentielles externalisées, IOBSP</li> <li>Protection des investisseurs et transparence de marchés</li> <li>Règlement MAR</li> <li>Réglementation américaine</li> <li>Réglementation FATCA, EAI &amp; QI</li> <li>RGPD</li> <li>Veille réglementaire</li> <li>Volcker, Dodd Franck Act</li> </ul> |
|            | • Dispositifs tutélaires et de contrôle | <ul> <li>Collecte et interprétation de data</li> <li>Contrôle de second niveau CINTMT</li> <li>Contrôle des autorités de tutelle</li> <li>Relations avec les autorités de tutelle</li> <li>Reporting</li> <li>Reporting interne et réglementaire</li> </ul>   |

| SAVOIRS  | Compétences   | Détails   |
|--|---|---|
|  | • Risques   | <ul> <li>Cartographie des risques</li> <li>Risques de marchés</li> <li>Risques de taux</li> <li>Risques opérationnels</li> </ul>  |
| Droit commercial Droit d'auteur Droit de la concurrence Droit de la distribution Droit de la propriété intellectuelle Droit de la protection des données Droit des affaires Droit des affaires  Droit des dessins Droit des marques Droit des marques Droit des sociétés Gestion des contentieux RGPD  BIC Comptabilité Contrôle fiscal et contentieux fiscal Conventions internationales Directives européennes Droits d'enregistrement Droits des sociétés Droits des sociétés Droits des sociétés Fiscalité Fiscalité Fiscalité Fiscalité patrimoniale Fiscalité patrimoniale | <ul> <li>Droit d'auteur</li> <li>Droit de la concurrence</li> <li>Droit de la distribution</li> <li>Droit de la propriété intellectuelle</li> <li>Droit de la protection des données</li> <li>Droit de l'identité de marque</li> <li>Droit des contrats</li> <li>Droit des dessins</li> <li>Droit des marques</li> <li>Droit des sociétés</li> <li>Gestion des contentieux</li> </ul> |   |
|  | • Droit fiscal  | <ul> <li>Comptabilité</li> <li>Contrôle fiscal et contentieux fiscal</li> <li>Conventions internationales</li> <li>Directives européennes</li> <li>Droits d'enregistrement</li> <li>Droits des sociétés</li> <li>Droits des successions</li> <li>Fiscalité</li> <li>Fiscalité corporate</li> <li>Fiscalité internationale</li> <li>Fiscalité patrimoniale</li> <li>IFI</li> <li>IR/PV des particuliers ou des entreprises (BIC, IS, BA, BNC)</li> <li>IS</li> <li>Procédures fiscales</li> <li>PV</li> <li>Successions</li> </ul> |
|  | • Droit international des affaires  |   |

| SAVOIRS    | Compétences                         | Détails  |
|------------|-------------------------------------|--|
|            | • Droit pénal                       | <ul><li>Droit pénal général</li><li>Droit pénal spécial</li><li>Procédure pénale</li></ul>   |
|            | • Droit social                      | <ul> <li>Contrat de travail</li> <li>Droit disciplinaire</li> <li>Droit social</li> <li>Gestion des instances représentatives du personnel, négociations collectives, élections professionnelles</li> <li>Temps de travail, repos, congés payés</li> </ul> |
|            | • Critères ESG                      | <ul><li>Critères de gouvernance</li><li>Critères environnementaux</li><li>Critères sociaux</li></ul>   |
| Durabilité | • Enjeux sociaux et sociétaux       | <ul> <li>Culture</li> <li>Diversité</li> <li>Égalité</li> <li>Handicap</li> <li>Inclusion</li> <li>Précarité</li> <li>Vivre ensemble</li> </ul>  |
|            | • Environnement                     | <ul> <li>Climat</li> <li>Décarbonation</li> <li>Écologie</li> <li>Pollution</li> <li>Ressources naturelles</li> </ul>  |
|            | • Évaluation des engagements<br>ESG | <ul> <li>Indicateurs d'évaluation des pratiques responsables</li> <li>Management environnemental</li> <li>Outils et méthodologies d'évaluation des politiques et actions</li> </ul>  |
|            | Mutualisme                          | <ul> <li>Raison d'être et valeurs</li> <li>Spécificités du modèle et ses axes d'évolutions</li> <li>Structure organisationnelle</li> </ul>   |
|            | Politique et ambitions Groupe       | Agora et vie mutualiste  |

| SAVOIRS | Compétences               | Détails   |
|---------|---------------------------|---|
|         | ● Comptabilité analytique | <ul> <li>Actifs financiers et indicateurs ESG</li> <li>Actifs immatériels</li> <li>Comptabilité extra-financière</li> <li>Indicateurs extra-financiers</li> <li>Liasse fiscale</li> <li>Outil CALIFE</li> <li>Ratios de liquidité</li> <li>Ratios de rentabilité</li> <li>Ratios de solvabilité</li> <li>Soldes intermédiaire de gestion</li> <li>Structure financière</li> <li>Tableau de financement</li> <li>Tableau des flux</li> </ul> |
| Finance | • Comptabilité générale   | <ul> <li>Budgets</li> <li>États comptables</li> <li>Outils et logiciels de comptabilité</li> <li>Réglementation et normes comptables</li> <li>Techniques comptables</li> <li>Techniques de comptabilité bancaire</li> </ul>   |
|         | Consolidation             | <ul> <li>États financiers consolidés</li> <li>Intégration fiscale</li> <li>Obligations légales et réglementaires</li> <li>Techniques de consolidation</li> </ul>  |
|         | • Ingénierie financière   | <ul> <li>Due diligence</li> <li>Montages de financement</li> <li>Structuration de la dette</li> <li>Structuration de la marge</li> <li>Structuration des performances financières</li> </ul>  |
|         | • Investissements ESG     |   |
|         | • ISR                     | • Indicateurs ISR   |

| SAVOIRS              | Compétences                     | Détails  |
|----------------------|---------------------------------|--|
|                      | • Marchés financiers            | <ul> <li>Cryptomonnaie</li> <li>Flux taux et changes</li> <li>Fonds à risque</li> <li>Fonds sécuritaires</li> <li>Marché actions</li> <li>Marché obligataire</li> <li>Marché produits dérivés</li> <li>Matières premières</li> <li>Places et cours</li> <li>Produits cash</li> <li>Produits complexes</li> <li>Réglementation AMF</li> </ul> |
|                      | Maths financières               |  |
| Langues              | • Anglais                       |  |
|                      | Modélisation informatique       | <ul> <li>Développement de modèles informatiques</li> <li>Modèles de modélisation informatique</li> </ul>   |
| Modélisation         | Modélisation mathématique       | <ul><li>Probabilités</li><li>Statistiques</li></ul>  |
|                      | ● Conduite de projet            | <ul> <li>Construction et gestion de budget</li> <li>Gestion du changement</li> <li>Méthodologie de construction de projet</li> <li>Outils et méthodes de reporting</li> <li>Planification</li> </ul>   |
| Projet et innovation | • Innovation                    | • Techniques d'idéation  |
| innovation           | • Pilotage de la transformation | <ul> <li>Définition / structuration de projet de transformation</li> <li>Gestion des parties prenantes</li> <li>Planification de la transformation</li> <li>Reporting transformation</li> <li>Techniques et processus de transformation</li> </ul>   |
| Cáguritá             | • PSH                           |  |
| Sécurité             | Réglementation HSE              | • Normes HSE   |

| SAVOIRS   | Compétences                           | Détails   |
|-----------|---------------------------------------|---|
|           | • Secours à la personne               | <ul> <li>Consignes de sécurité</li> <li>N° d'urgence</li> <li>SST</li> <li>Techniques et procédures d'évacuation</li> </ul>   |
|           | • Sécurité des biens et des personnes | <ul> <li>Conditions d'accès dans les locaux</li> <li>Discrétion</li> <li>Dispositif d'urgence</li> <li>Dispositifs de protection</li> <li>Environnement de travail</li> <li>N° d'appel CRITEL ou PC Sécurité</li> <li>Vigilance</li> <li>VIGIPIRATE</li> </ul>  |
|           | • Sécurité incendie                   | <ul> <li>Alerte incendie</li> <li>Cheminement d'évacuation</li> <li>Manipulation extincteurs</li> </ul>   |
|           | Service sécurité site                 |   |
| SI & DATA | • Business analyse                    | <ul> <li>Connaissance des différentes offres (banque et filiales)</li> <li>Connaissance des données flux C/C et contrats</li> <li>Connaissance du SIO</li> <li>Connaître et comprendre les restitutions des données dans le transactionnel (SEQP, MOUV, DOCO)</li> <li>Statistiques descriptives, analyses bivariées</li> <li>Stratégie marketing et commerciale</li> <li>Utilisation outil et techniques de data mining</li> </ul> |

| SAVOIRS | Compétences    | Détails  |
|---------|----------------|--|
|         | • Data science | <ul> <li>Analyses/Reporting dynamiques</li> <li>Connaissance des données flux C/C et contrats</li> <li>Connaissance du SIO</li> <li>Connaître et comprendre les restitutions des données dans le transactionnel (SEQP, MOUV, DOCO)</li> <li>Data management/pré-processing</li> <li>Deep learning</li> <li>Développement de modèles prédictifs</li> <li>Maintenance et enrichissement des modèles dans une logique d'amélioration continue</li> <li>Méthode d'échantillonnage</li> <li>Préparation de bases de données ; manipulation/transformation de volumes de données importants</li> <li>Sélection de variables (prédicteurs à intégrer dans un modèle)</li> <li>Statistiques descriptives, analyses bivariées, arbres de décision</li> <li>Suivi des modèles prédictifs/ciblages data science</li> <li>Suivi des performances des ciblages data science</li> <li>Techniques avancées de machine learning</li> <li>Tectniques de machine learning</li> <li>Text mining</li> <li>Utilisation outil de datavisualisation</li> <li>Utilisation outil et techniques de data mining</li> <li>Veille technologique</li> <li>Webscraping, évolution des techniques de machine learning, etc.</li> </ul> |
|         | • Expertise BI | <ul> <li>Connaissance du SIDU</li> <li>Connaître et comprendre les restitutions des données dans le transactionnel (SEQP, MOUV, DOCO)</li> <li>Expertise data (données contrats, flux, bilancielles, etc.)</li> <li>Optimisation des requêtes en langage FOCUS</li> <li>Outils d'extraction, environnement Vertica, référentiels (tables, codifications)</li> <li>Utilisation des outils d'extraction de données TIBCO</li> <li>WebFOCUS/InfoAssist</li> </ul>   |

| SAVOIRS   | Compétences                             | Détails  |
|-----------|---|--|
|           | Stratégie commerciale                   | <ul> <li>Stratégie de développement de business</li> <li>Stratégie de distribution</li> <li>Stratégie de vente</li> </ul>  |
|           | Stratégie d'entreprise                  | <ul> <li>Stratégie de croissance</li> <li>Stratégie de gouvernance</li> <li>Stratégie d'innovation</li> </ul>  |
|           | • Stratégie des systèmes d'information  | <ul><li>Stratégie data</li><li>Stratégie digitale</li><li>Stratégie IT</li></ul>   |
|           | • Stratégie financière                  | <ul><li>Politique de gestion</li><li>Politique de valorisation d'actifs</li><li>Politique d'investissement</li></ul>   |
| Stratégie | Stratégie juridique                     | Stratégie juridique  |
|           | Stratégie opérationnelle                | <ul> <li>Politique de sécurité</li> <li>Stratégie achats</li> <li>Stratégie immobilière</li> <li>Stratégie qualité</li> <li>Stratégie supply chain</li> </ul>      |
|           | • Stratégie RH                          | <ul> <li>Politique marque employeur</li> <li>Stratégie de développement humain</li> <li>Stratégie de learning et development</li> <li>Stratégie sociale</li> </ul> |
|           | Stratégie sociétale et environnementale | <ul><li>Politique environnementale</li><li>Politique sociétale</li></ul>   |

| SAVOIR ETRE   | Définitions   |
|---|---|
| Apprendre à apprendre  Capacité à rechercher et mobiliser en permanence les moyens de se développer et d'apprendre. Faire évoluer ses pratiques en fonction de ses nouveaux acquis  | <ul> <li>J'associe les feedbacks et mes analyses personnelles afin<br/>de disposer d'une vision objective de mes forces et<br/>faiblesses et définir les méthodes les plus adaptées à mon<br/>apprentissage</li> <li>Je modifie les comportements que j'adopte<br/>habituellement en phase d'apprentissage</li> </ul> |
| Assertivité  Capacité à exprimer ses pensées et ses besoins sans agressivité, sans passivité, sans manipulation   | <ul> <li>Je réagis de manière calme et assurée dans les situations difficiles pour continuer à livrer de bonnes prestations</li> <li>Je maîtrise mes réactions et agis avec lucidité</li> <li>Je formule une critique constructive</li> </ul>   |
| Être acteur du collectif  Capacité à s'inscrire et à participer activement à une dynamique collective, à développer une relation de confiance avec les autres personnes de son équipe et fédérer dans un objectif commun                        | <ul> <li>J'organise un travail commun en m'appuyant sur les compétences de chacun</li> <li>Je sais partager des informations dans l'intérêt du groupe</li> <li>Je viens en appui d'un collaborateur dans le besoin</li> </ul>   |
| <b>Être centré client</b> Capacité à mettre le client externe comme interne au centre de notre attention, à être force de proposition pour répondre au mieux à ses besoins et à ses attentes au service de la performance                       | <ul> <li>Je tiens compte de l'intérêt du client dans mes décisions</li> <li>J'adapte ma posture en fonction de la personne en face</li> </ul>   |
| <b>Être proactif</b> Capacité à anticiper et agir de manière proactive pour atteindre un objectif ou résoudre un problème - Capacité à prendre des initiatives, à être prévoyant et à ne pas attendre que les choses se passent avant de réagir | <ul> <li>J'identifie les opportunités de croissance et d'expansion<br/>pour l'organisation</li> <li>J'élabore des plans stratégiques pour atteindre les<br/>objectifs à long terme</li> <li>J'établis des partenariats pour maximiser les résultats</li> </ul>  |
| Être responsable  Capacité à utiliser les moyens à disposition pour atteindre ses objectifs, à prendre de la hauteur et à être responsable de ses choix pour améliorer la performance de son activité et avancer dans un esprit de confiance    | <ul> <li>Je guide et accompagne mes collaborateurs pour les faire<br/>évoluer</li> <li>Je partage une vision tournée vers l'amélioration continue</li> <li>Je sais faire confiance et déléguer</li> </ul>   |

#### **SAVOIR ETRE Définitions** • J'anticipe les changements potentiels et prépare des plans Faire preuve de flexibilité d'actions pour y faire face • Je gère efficacement les situations de tensions et de Capacité à s'adapter rapidement et efficacement à des résistance au changement et trouve des solutions situations changeantes ou imprévues - Capacité à remettre acceptables pour toutes les parties prenantes en question ses propres certitudes et de trouver des • J'évalue les risques et les avantages des changements solutions créatives à des problèmes complexes potentiels et prends des décisions réfléchies • Je gère les paradoxes et incertitudes dans mon quotidien Faire preuve de leadership • Je distingue les émotions positives ou négatives ressenties par l'autre à mon égard Capacité à guider, faire adhérer et inspirer des individus ou • J'adapte mon discours aux profils de mes interlocuteurs organisations dans le but d'atteindre certains objectifs Faire preuve d'esprit critique • Capacité à mobiliser ses savoirs, en autonomie, sur des opérations avancées dans un contexte complexe ou Capacité à identifier l'ensemble des aspects d'un sujet et les changeant examiner d'une manière critique pour formuler un point de • Capacité d'analyse et de recherche de solutions, vue étayé - Être poussé par le désir d'en savoir plus sur les adaptation à des situations nouvelles choses, les personnes ou les évènements Pédagogie • J'adapte les méthodes d'apprentissage aux besoins de mes interlocuteurs Capacité à transmettre ses connaissances et ses expériences • Je facilite l'apprentissage en faisant réfléchir mes d'une manière structurée, cohérente et adaptée aux interlocuteurs de la manière la mieux adaptée à la interlocuteurs pour leur permettre de les mettre en situation pratique Porter nos valeurs • Je fais preuve d'exemplarité et transmets mon engagement à l'ensemble de mes collaborateurs Capacité à s'inscrire dans les valeurs portées par le groupe • J'utilise les valeurs clés pour construire une dynamique en tant qu'entreprise à mission – diversité, inclusion, collective équité, exemplarité, droit à l'erreur – et à les diffuser dans ses pratiques et à ses collaborateurs Savoir communiquer • J'utilise mes capacités à communiquer pour obtenir Capacité à écouter et comprendre - Savoir appréhender les • Je sais accompagner et être pédagogue différentes techniques de communication (écrit, oral, non-• Je sais impulser une dynamique verbal), adapter sa communication et faire preuve de pédagogie