

# Mon Métier

## d'Auditeur/Auditrice



# Auditeur/Auditrice



## **VOS ROLES ET VOS ENJEUX**

Partenaire des filières métiers, vous assurez un rôle essentiel au service de la performance opérationnelle et stratégique. Relais de la Direction Générale, vous portez la déclinaison des orientations du groupe et veillez à leur bonne application. Vous évaluez les dispositifs opérationnels et structurels des entités et accompagnez leurs parties prenantes dans l'optimisation de leurs activités..

Vous définissez les plans d'amélioration en lien avec les spécificités des entités et les engagez dans leur développement sur la base d'un contrat de confiance.

Par vos missions transversales à l'échelle du Groupe, vous représentez la raison d'être de l'entreprise, son image et ses valeurs dans les réseaux internes et externes que vous développez.

## **VOS RESPONSABILITÉS**

- Développer les synergies de qualité avec les filières métiers et les services internes
  - Recueillir les informations dans les entités, analyser leur fonctionnement et identifier des axes de progrès via des entretiens et des contrôles
  - Evaluer tous les aspects attachés au respect de la réglementation, aux risques, à l'organisation, au fonctionnement et à l'activité de l'entité
  - Détecter les éventuels dysfonctionnements et formuler des recommandations pour améliorer la maîtrise des opérations et les résultats de l'entité
- Faire adhérer les entités, suivre leur mise en œuvre et veiller à leur bonne application sur la durée
  - Piloter les missions d'audit autour des exigences de qualité et de suivi avec les autres intervenants et entités de contrôle
  - Interagir si besoin avec les sociétés du Groupe basées à l'étranger dans le cadre des missions
  - Respecter la confidentialité imposée par l'activité
  - Rédiger un rapport synthétique respectant des exigences rédactionnelles élevées

Exemples de parcours pour y parvenir : expérience réussie dans les métiers spécialisés complétée par d'éventuelles responsabilités dans les services Support de contrôle (engagement, inspection, contrôle interne, conformité, ...)

Exemples d'opportunités à partir de ce métier : Métiers spécialisés, services support/siège, filiales, Management





LES COMPÉTENCES		
SAVOIR-FAIRE	SAVOIRS	SAVOIR-ÊTRE
Analyse	Conformité	Apprendre à apprendre
Conduite de projet	Droit	Assertivité
Maîtrise de risque	Durabilité	Être acteur du collectif
Orientation client interne	Finance	Être centré client
Pilotage	Langues	Être proactif
Planification	Marketing & Communication	Être responsable
Reporting	Middle & Back Office	Faire preuve de flexibilité
	Projet & Innovation	Faire preuve d'esprit critique
	Qualité	Porter nos valeurs
	Ressources Humaines	Savoir communiquer
	SI & DATA Stratégie Sécurité	



<b>SAVOIR-FAIRE</b>	<b>Définitions</b>
<b>Analyse</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sélectionner et croiser les sources d'informations, intégrer l'hétérogénéité, la durée de vie et la sensibilité des données, et garantir leur pertinence au service de l'analyse</li><li>• Prendre en compte l'environnement, ses évolutions et enjeux, mener les études et établir le diagnostic adéquat en lien avec les parties prenantes concernées</li><li>• Porter une approche objective des situations, élaborer les scénarii pertinents et évaluer les risques et leurs impacts avec une approche court moyen et longs termes</li><li>• Formaliser les conclusions et poser les arbitrages et leurs arguments dans un objectif de performance</li><li>• Partager les recommandations, associer les parties prenantes et faciliter la prise de décision</li></ul>
<b>Conduite de projet</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Définir le périmètre, les moyens et le calendrier du projet dans un objectif d'efficacité et de qualité</li><li>• Poser les jalons, identifier la méthodologie et coordonner les missions avec une gestion raisonnée des ressources et des moyens</li><li>• Mettre en œuvre les étapes du projet, assurer leur bon déroulement et garantir la qualité des livrables jusqu'au déploiement</li><li>• Assurer l'interface avec les différents acteurs du projet, communiquer son avancement et partager les risques potentiels dans une dynamique de performance</li></ul>
<b>Maîtrise de risque</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Evaluer les risques et points de vigilance sur son périmètre, tenir compte des impacts financiers, formaliser les recommandations et engager les parties prenantes dans la mise en œuvre</li><li>• Accompagner le Management et les équipes dans une gestion optimisée du risque pour sécuriser l'activité à l'échelle de l'entité.</li><li>• Garantir la maîtrise des risques et la sécurité des données, s'assurer de la qualité et du respect des procédures interne et participer à leur élaboration ainsi qu'à leur évolution</li><li>• Consolider et renseigner les outils de contrôle dans une optique de veille et de suivi du bon fonctionnement de l'entité</li></ul>
<b>Orientation client interne</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Entretenir une relation de proximité, mettre à disposition son expertise au service de son périmètre et développer son réseau professionnel</li><li>• S'intéresser au client et à son environnement, comprendre ses spécificités et ses enjeux, l'accompagner au plus près de ses besoins, projets et objectifs</li><li>• Mobiliser les moyens et compétences adaptées au contexte et apporter le soutien approprié dans un objectif de qualité de service personnalisée</li><li>• Se positionner au niveau de l'interlocuteur, entretenir et faire vivre une relation d'équité centrée sur la satisfaction</li></ul>



<b>SAVOIR-FAIRE</b>	<b>Définitions</b>
<b>Pilotage</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Définir la feuille de route en fonction de la stratégie et l'environnement de l'entité, conduire sa mise en œuvre opérationnelle</li><li>• Structurer l'organisation adéquate, mobiliser les équipes et animer l'activité au quotidien dans un objectif de qualité, de coût et de respect des délais</li><li>• Suivre les indicateurs, mesurer l'efficacité opérationnelle et garantir le bon déroulement de la feuille de route</li><li>• Anticiper les évolutions et abriter en fonction du besoin, des objectifs et des enjeux</li></ul>
<b>Planification</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Intégrer le contexte du projet et des parties prenantes, structurer les différentes étapes et poser les jalons</li><li>• Répartir les missions, organiser leur mise en œuvre et garantir leur bon déroulement dans un objectif qualité/coût</li><li>• Anticiper et analyser les écarts, prioriser et adapter la feuille de route et garantir la bonne réalisation du projet</li></ul>
<b>Reporting</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Produire des tableaux de bord pour suivre les niveaux de service, de conformité et de maîtrise des risques</li><li>• Structurer l'information, présenter et expliquer les résultats et s'assurer de la bonne compréhension par l'ensemble des parties prenantes</li><li>• Garantir la fiabilité des données transmises, argumenter ses choix avec efficacité et justifier la pertinence des propositions</li></ul>

# Auditeur/Auditrice

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
<b>Conformité</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conformité LCB-FT</li> </ul>	Déclaration de soupçon Droits de communications Maîtrise des outils de pilotage des experts Outils de pilotage du réseau Procédures LCB-FT-SFI - KYC Procédures LCB-FT-SFI - KYT Réglementation et normes LCB-FT-SFI
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conformité Déontologie</li> </ul>	Conflits d'intérêts client/salarié Corruption Faculté de signalement Listes de surveillance et d'interdiction Suivi du Personnel Sensible
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conformité Ethique</li> </ul>	Politique interne d'entrée en relation
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conformité Réglementaire</li> </ul>	Certifications et formations réglementaires Conformité Fiscale Directive MIF / RG AMF Externalisation Finance durable - ESG Règlement MAR Réglementation Américaine RGPD Veille réglementaire
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conformité Salle des marchés</li> </ul>	Directives prospectus EMIR - Produits dérivés SFTR - opérations de financement sur titres
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dispositifs tutélaire et de contrôle</li> </ul>	Contrôle de second niveau CINTMT Relations avec les autorités de tutelle Reporting
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Risques</li> </ul>	Cartographie des risques Risques de marchés Risques de taux Risques opérationnels
<b>Droit</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Droit des affaires</li> </ul>	Droit commercial Droit de la concurrence Droit de la distribution Droit de la propriété intellectuelle Droit de la protection des données Droit des contrats Droit des sociétés

# Auditeur/Auditrice

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
<b>Droit</b>	• Droit fiscal	Contrôle fiscal et contentieux fiscal Fiscalité corporate Fiscalité internationale Fiscalité patrimoniale
	• Droit international des affaires	
	• Droit pénal	Le droit pénal général Le droit pénal spécial Procédure pénale
	• Droit public	Administratif Comptable De l'environnement De l'urbanisme Des collectivités territoriales Des marchés publics Finances publiques
	• Droit social	Droit social
<b>Durabilité</b>	• Critères ESG	Critères de gouvernance Critères environnementaux Critères sociaux
	• Enjeux sociaux et sociétaux	Culture Diversité Egalité Handicap Inclusion Précarité Vivre ensemble
	• Environnement	Climat Ecologie
	• Evaluation engagements ESG	Indicateurs d'évaluation des pratiques responsables Management environnemental Outils et méthodologies d'évaluation des politiques et actions
	• Mutualisme	Raison d'être et valeurs Spécificités du modèle et ses axes d'évolutions Structure organisationnelle
	• Politique & Ambitions Groupe	Agora et vie mutualiste

# Auditeur/Auditrice

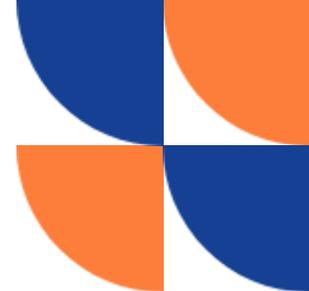
Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
<b>Finance</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comptabilité analytique</li> </ul>	Comptabilité extra-financière liasse fiscale Outil CALIFE Ratios de liquidité Ratios de rentabilité Ratios de solvabilité Soldes intermédiaire de gestion Structure financière Tableau de financement Tableau des flux
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comptabilité générale</li> </ul>	Budgets Etats comptables Outils et logiciels de comptabilité Réglementation et normes comptables Techniques comptables Techniques de comptabilité bancaire
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Consolidation</li> </ul>	Etats financiers consolidés Intégration fiscale Obligations légales et réglementaires Techniques de consolidation
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ingénierie financière</li> </ul>	Due Dilligence Montages de financement Structuration de la dette Structuration de la marge Structuration des performances financières
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Investissements ESG</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>ISR</li> </ul>	Indicateurs ISR
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Maths financières</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Opérations de capital</li> </ul>	Corporate Finance LBO M&A - techniques d'acquisition M&A - techniques de fusion Private Equity Valorisation d'entreprise
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Valorisation d'entreprise</li> </ul>	Analyse financière boursière Financements spécialisés - syndication Financements spécialisés et produits structurés Valorisation d'entreprise

# Auditeur/Auditrice

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
<b>Langues</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Anglais</li> </ul>	
<b>Marketing &amp; Communication</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Communication interne</li> </ul>	
<b>Middle &amp; Back Office</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Outils et procédures de gestion</li> </ul>	Outils de gestion Procédures de gestion
<b>Projet &amp; Innovation</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conduite de Projet</li> </ul>	Construction et gestion de budget Gestion du changement Méthodologie de construction de projet Outils et méthodes de reporting Planification
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Innovation</li> </ul>	Techniques d'idéation
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intelligence collective</li> </ul>	Facilitation Outils d'animation Techniques d'animation d'ateliers d'IC
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pilotage de la transformation</li> </ul>	Définition / structuration de projet de transformation Gestion des parties prenantes Planification de la transformation Reporting Transformation Techniques et processus de transformation
<b>Qualité</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pilotage Qualité</li> </ul>	Gestion de la qualité Normes & Systèmes Qualité Reporting Qualité
<b>Ressources Humaines</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Contrôle de Gestion Social</li> </ul>	Bilan Social Gestion de la masse salariale et des effectifs Indicateurs Sociaux Strategic Workforce Planning
<b>SI &amp; DATA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Business Analyse</li> </ul>	Connaissance des différentes offres (banque et filiales) Connaissance des données flux C/C et contrats Connaissance du SIO Statistiques descriptives, analyses bivariées Stratégie Marketing et Commerciale

# Auditeur/Auditrice

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
<b>SI &amp; DATA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Data Science</li> </ul>	Analyses/Reporting dynamiques Connaissance des données flux C/C et contrats Connaissance du SIO Data Management/Pré-processing (préparation bases de données) Deep Learning Développement de modèles prédictifs Méthode d'échantillonnage Sélection de variables (prédicteurs à intégrer dans un modèle) Statistiques descriptives, analyses bivariées, arbres de décision Suivi des modèles prédictifs/ciblages Data science Suivi des performances des ciblage Data science Text Mining Veille technologique
<b>Stratégie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Stratégie Commerciale</li> <li>• Stratégie d'entreprise</li> <li>• Stratégie des systèmes d'information</li> <li>• Stratégie financière</li> <li>• Stratégie juridique</li> <li>• Stratégie Marketing</li> <li>• Stratégie opérationnelle</li> <li>• Stratégie RH</li> </ul>	Stratégie de développement de business Stratégie de distribution Stratégie de vente  Stratégie de croissance Stratégie de gouvernance Stratégie d'innovation  Stratégie Data Stratégie Digitale Stratégie IT  Politique de gestion Politique de valorisation d'actifs Politique d'investissement  Stratégie juridique  Politique Produit Stratégie de Communication Stratégie de Marque  Politique de sécurité Stratégie Achats Stratégie immobilière Stratégie Qualité Stratégie Supply Chain  Politique Marque Employeur Stratégie de développement humain Stratégie de Learning & Development Stratégie sociale

# Auditeur/Auditrice

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
<b>Stratégie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Stratégie sociétale et environnementale</li> </ul>	Politique environnementale Politique sociétale
<b>Sécurité</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Règlementation HSE</li> </ul>	Normes HSE
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Secours à la personne</li> </ul>	Consignes de sécurité Les N° d'urgence SST Techniques et procédures d'évacuation
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sécurité des biens et des personnes</li> </ul>	Conditions d'accès dans les locaux Discrétion Dispositif d'urgence Dispositifs de protection Environnement de travail N° d'appel CRITEL ou PC Sécurité Vigilance VIGIPIRATE
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sécurité Incendie</li> </ul>	Alerte incendie Cheminement d'évacuation Manipulation extincteurs



SAVOIR ETRE	Définitions
<p><b>Apprendre à apprendre</b></p> <p>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</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• J'associe les feedbacks et mes analyses personnelles afin de disposer d'une vision objective de mes forces et faiblesses et définir les méthodes les plus adaptées à mon apprentissage</li><li>• Je modifie les comportements que j'adopte habituellement en phase d'apprentissage</li></ul>
<p><b>Assertivité</b></p> <p>Capacité à exprimer ses pensées et ses besoins sans agressivité, sans passivité, sans manipulation</p>	<ul style="list-style-type: none"><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>
<p><b>Être acteur du collectif</b></p> <p>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</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Je sais travailler et construire avec plusieurs interlocuteurs</li><li>• J'adhère à un projet de groupe</li></ul>
<p><b>Être centré client</b></p> <p>Capacité à mettre le client 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</p>	<ul style="list-style-type: none"><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>
<p><b>Être proactif</b></p> <p>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</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• "J'identifie les opportunités de croissance et d'expansion pour l'organisation"</li><li>• J'élabore des plans stratégiques pour atteindre les objectifs à long terme</li><li>• J'établis des partenariats pour maximiser les résultats</li></ul>



SAVOIR ETRE	Définitions
<p><b>Être responsable</b></p> <p>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</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Je tiens compte des conséquences de mes choix et les assume</li><li>• Je sais me remettre en cause et accepter la critique</li></ul>
<p><b>Faire preuve de flexibilité</b></p> <p>Capacité de s'adapter rapidement et efficacement à des situations changeantes ou imprévues. Capacité à remettre en question ses propres certitudes et de trouver des solutions créatives à des problèmes complexes</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• "J'anticipe les changements potentiels et prépare des plans d'actions pour y faire face"</li><li>• Je gère efficacement les situations de tensions et de résistance au changement et trouve des solutions acceptables pour toutes les parties prenantes</li><li>• J'évalue les risques et les avantages des changements potentiels et prends des décisions réfléchies</li><li>• Je gère les paradoxes et incertitudes dans mon quotidien</li></ul>
<p><b>Faire preuve d'esprit critique</b></p> <p>Capacité à identifier l'ensemble des aspects d'un sujet et les examiner d'une manière critique pour formuler un point de vue étayé. Etre poussé par le désir d'en savoir plus sur les choses, les personnes ou les événements</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• "J'effectue une analyse claire, en tenant compte des différents aspects, de leurs causes et de leurs liens réciproques "</li><li>• Je pose un diagnostic objectif</li><li>• Je conçois et évalue des scénarii multiples</li></ul>
<p><b>Porter nos valeurs</b></p> <p>Capacité à s'inscrire dans les valeurs portées par le groupe en tant qu'entreprise à mission – diversité, inclusion, équité, exemplarité, droit à l'erreur - et à les diffuser dans ses pratiques et à ses collaborateurs</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Je suis bienveillant et de bonne volonté dans mes pratiques et avec mes différents interlocuteurs</li><li>• Je véhicule les valeurs du groupe dans mes pratiques</li></ul>
<p><b>Savoir communiquer</b></p> <p>Capacité à écouter et comprendre. Savoir appréhender les différentes techniques de communication (écrit, oral, non-verbal), adapter sa communication et faire preuve de pédagogie</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Je sais faire preuve d'empathie</li><li>• Je m'adapte à mon interlocuteur</li><li>• Je choisis le canal de communication pertinent</li></ul>