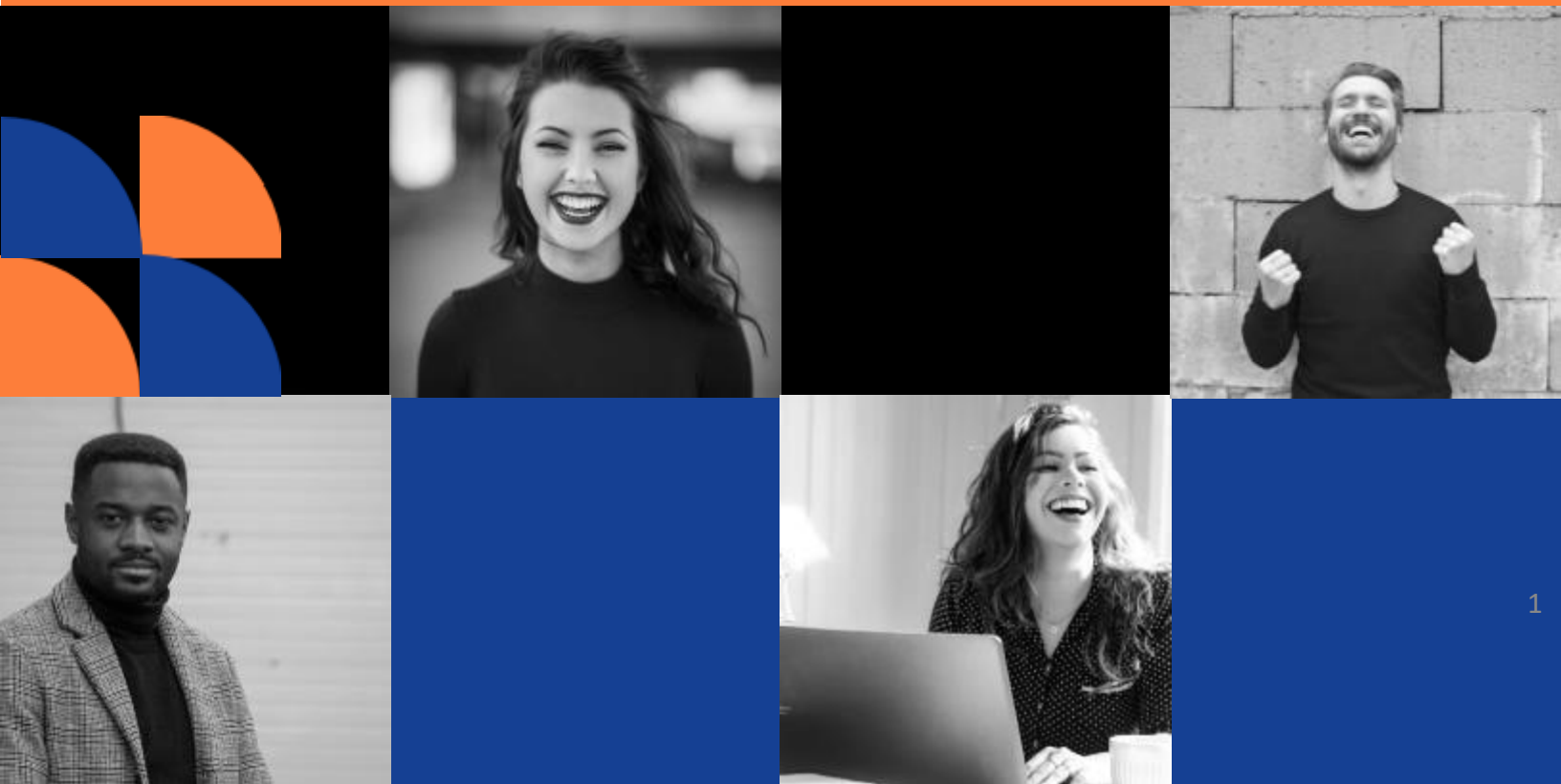


Mon Métier de Chargée/Chargé de conformité



Chargée/Chargé de conformité



VOS ROLES ET VOS ENJEUX

Vous contribuez à la maîtrise 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 appropriés. 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 réglementaire sur le périmètre de conformité pour anticiper les futures obligations réglementaires
- 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 non-conformité et la position de la conformité à la direction générale pour faciliter les arbitrages
- 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 réglementaires
- Créer et mettre à jour des procédures-cadres réglementaires, 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 réglementaires, 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

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,...

Exemples d'opportunités à partir de ce métier : Pour découvrir les autres métiers, consultez la [Carte des métiers et parcours professionnels](#).



Chargée/Chargé de conformité



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 leadership
Reporting	SI & DATA	Faire preuve d'esprit critique
Réseautage	Stratégie	Pédagogie
		Porter nos valeurs
		Savoir communiquer



SAVOIR-FAIRE	Définitions
Analyse	<ul style="list-style-type: none"> • 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 • Prendre en compte l'environnement, ses évolutions et enjeux, mener les études et établir le diagnostic adéquat en lien avec les parties prenantes concernées • 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 • Formaliser les conclusions et poser les arbitrages et leurs arguments dans un objectif de performance • Partager les recommandations, associer les parties prenantes et faciliter la prise de décision
Conseil	<ul style="list-style-type: none"> • Comprendre les besoins du client interne et intégrer les impacts de son environnement sur l'activité concernée • Identifier les besoins d'accompagnement des parties prenantes, valider le cadre d'intervention et apporter le soutien adéquat • Prendre de la hauteur et apporter les solutions adéquates en fonction du besoin, expliquer et accompagner pour faciliter l'appropriation • Aider à la prise de décision au service du développement de l'activité et de la prévention des risques
Contrôle	<ul style="list-style-type: none"> • Définir les plans de contrôle, apprécier leur efficacité et les faire évoluer en fonction des risques et orientations stratégiques • Superviser les dispositifs de contrôle et veiller à la qualité de leur mise en œuvre dans les entités • Promouvoir la politique de conformité auprès des entités, transmettre les bonnes pratiques et veiller à la bonne diffusion de la culture conformité dans le Groupe
Maîtrise de risque	<ul style="list-style-type: none"> • Piloter le risque dans le respect du corps de règle, définir et déployer les plans d'actions pour garantir une stratégie optimale de maîtrise du risque • Conseiller, orienter et accompagner les parties prenantes pour affiner les méthodologies de contrôle, d'analyse et de mise en œuvre au service de la prévention des dégradations • Garantir la maîtrise des risques et le respect des normes réglementaires, définir les procédures et sécuriser les équilibres financiers • Modifier le corpus dans le respect des procédures et de la réglementation, animer la documentation sur le terrain et l'utiliser comme un levier d'amélioration et de performance
Management transversal	<ul style="list-style-type: none"> • 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



SAVOIR-FAIRE	Définitions
Pilotage	<ul style="list-style-type: none">• Définir la feuille de route en fonction de la stratégie et l'environnement de l'entité, conduire sa mise en œuvre opérationnelle• 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• Suivre les indicateurs, mesurer l'efficacité opérationnelle et garantir le bon déroulement de la feuille de route• Anticiper les évolutions et arbitrer en fonction du besoin, des objectifs et des enjeux
Planification	<ul style="list-style-type: none">• Solliciter les ressources et parties prenantes adéquates, identifier les besoins et structurer les étapes• Cadencer, coordonner et mettre en œuvre les différentes étapes et veiller à leur bon déroulement• Prioriser et adapter la feuille de route dans une démarche d'efficacité et de satisfaction
Qualité	<ul style="list-style-type: none">• Contrôler la conformité des livrables et des process à chaque étape d'avancement du projet• Concevoir et piloter les indicateurs qualité au service de la maîtrise des risques et de la performance• Animer la démarche qualité au sein de l'entité dans un objectif d'efficacité et de performance• Appréhender les évolutions réglementaires, s'inscrire dans une démarche d'amélioration continue et la porter auprès des équipes
Reporting	<ul style="list-style-type: none">• Identifier les indicateurs pertinents et construire des tableaux de bord permettant un reporting éclairant• Produire des reportings réguliers en veillant à la fiabilité des informations transmises• Assurer la remontée d'informations, sensibiliser, alerter et aiguiller en fonction des besoins
Réseautage	<ul style="list-style-type: none">• Animer et développer un réseau interne et externe et mobiliser les bonnes sources en lien avec le besoin• Veiller à la qualité de l'image et du positionnement de l'entreprise auprès des parties prenantes externes• Solliciter des experts et intermédiaires externes pour confronter la recherche à un regard extérieur et asseoir la conclusion

Chargée/Chargé de conformité



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
Conformité	• Conformité déontologie	<ul style="list-style-type: none"> • Conflits d'intérêts client/salarié • Corruption • Faculté de signalement • Listes de surveillance et d'interdiction • Suivi du personnel sensible
	• Conformité éthique	<ul style="list-style-type: none"> • Politique interne d'entrée en relation
	• Conformité LCB-FT	<ul style="list-style-type: none"> • Activités internationales • AMLFT • AMLFT expert - TACO • Déclaration de soupçon • Droits de communications • France • 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 • TRACFIN • TRACFIN, DGFI
	• Conformité réglementaire	<ul style="list-style-type: none"> • Certifications et formations réglementaires • Conformité fiscale • Directive MIF / RG AMF • Externalisation • Finance durable - ESG • MICA • Prestations essentielles externalisées, IOBSP... • Protection des investisseurs et transparence de marchés • Règlement MAR • Réglementation américaine • Réglementation FATCA, EAI & QI • RGPD • Veille réglementaire • Volcker, Dodd Franck Act
	• Dispositifs tutélaires et de contrôle	<ul style="list-style-type: none"> • Collecte et interprétation de data • Contrôle de second niveau CINTMT • Contrôle des autorités de tutelle • Relations avec les autorités de tutelle • Reporting • Reporting interne et réglementaire

Chargée/Chargé de conformité



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
Droit	• Risques	<ul style="list-style-type: none"> • Cartographie des risques • Risques de marchés • Risques de taux • Risques opérationnels
	• Droit des affaires	<ul style="list-style-type: none"> • 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 de l'identité de marque • Droit des contrats • Droit des dessins • Droit des marques • Droit des sociétés • Gestion des contentieux • RGPD
	• Droit fiscal	<ul style="list-style-type: none"> • BIC • Comptabilité • Contrôle fiscal et contentieux fiscal • Conventions internationales • Directives européennes • Droits d'enregistrement • Droits des sociétés • Droits des successions • Fiscalité • Fiscalité corporate • Fiscalité internationale • Fiscalité patrimoniale • IFI • IR/PV des particuliers ou des entreprises (BIC, IS, BA, BNC) • IS • Procédures fiscales • PV • Successions • TVA
	• Droit international des affaires	

Chargée/Chargé de conformité



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
	• Droit pénal	<ul style="list-style-type: none"> • Droit pénal général • Droit pénal spécial • Procédure pénale
	• Droit social	<ul style="list-style-type: none"> • Contrat de travail • Droit disciplinaire • Droit social • Gestion des instances représentatives du personnel, négociations collectives, élections professionnelles • Temps de travail, repos, congés payés
Durabilité	• Critères ESG	<ul style="list-style-type: none"> • Critères de gouvernance • Critères environnementaux • Critères sociaux
	• Enjeux sociaux et sociétaux	<ul style="list-style-type: none"> • Culture • Diversité • Égalité • Handicap • Inclusion • Précarité • Vivre ensemble
	• Environnement	<ul style="list-style-type: none"> • Climat • Décarbonation • Écologie • Pollution • Ressources naturelles
	• Évaluation des engagements ESG	<ul style="list-style-type: none"> • Indicateurs d'évaluation des pratiques responsables • Management environnemental • Outils et méthodologies d'évaluation des politiques et actions
	• Mutualisme	<ul style="list-style-type: none"> • Raison d'être et valeurs • Spécificités du modèle et ses axes d'évolutions • Structure organisationnelle
	• Politique et ambitions Groupe	<ul style="list-style-type: none"> • Agora et vie mutualiste

Chargée/Chargé de conformité



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
Finance	• Comptabilité analytique	<ul style="list-style-type: none"> • Actifs financiers et indicateurs ESG • Actifs immatériels • Comptabilité extra-financière • Indicateurs extra-financiers • 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
	• Comptabilité générale	<ul style="list-style-type: none"> • Budgets • États comptables • Outils et logiciels de comptabilité • Réglementation et normes comptables • Techniques comptables • Techniques de comptabilité bancaire
	• Consolidation	<ul style="list-style-type: none"> • États financiers consolidés • Intégration fiscale • Obligations légales et réglementaires • Techniques de consolidation
	• Ingénierie financière	<ul style="list-style-type: none"> • Due diligence • Montages de financement • Structuration de la dette • Structuration de la marge • Structuration des performances financières
	• Investissements ESG	
	• ISR	• Indicateurs ISR

Chargée/Chargé de conformité



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
	• Marchés financiers	<ul style="list-style-type: none"> • Cryptomonnaie • Flux taux et changes • Fonds à risque • Fonds sécuritaires • Marché actions • Marché obligataire • Marché produits dérivés • Matières premières • Places et cours • Produits cash • Produits complexes • Produits structurés • Réglementation AMF
	• Maths financières	
Langues	• Anglais	
Modélisation	• Modélisation informatique	<ul style="list-style-type: none"> • Développement de modèles informatiques • Modèles de modélisation informatique
	• Modélisation mathématique	<ul style="list-style-type: none"> • Probabilités • Statistiques
Projet et innovation	• Conduite de projet	<ul style="list-style-type: none"> • Construction et gestion de budget • Gestion du changement • Méthodologie de construction de projet • Outils et méthodes de reporting • Planification
	• Innovation	• Techniques d'idéation
	• Pilotage de la transformation	<ul style="list-style-type: none"> • Définition / structuration de projet de transformation • Gestion des parties prenantes • Planification de la transformation • Reporting transformation • Techniques et processus de transformation
Sécurité	• PSH	
	• Réglementation HSE	• Normes HSE

Chargée/Chargé de conformité



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
	• Secours à la personne	<ul style="list-style-type: none"> • Consignes de sécurité • N° d'urgence • SST • Techniques et procédures d'évacuation
	• Sécurité des biens et des personnes	<ul style="list-style-type: none"> • 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
	• Sécurité incendie	<ul style="list-style-type: none"> • Alerte incendie • Cheminement d'évacuation • Manipulation extincteurs
	• Service sécurité site	
SI & DATA	• Business analyse	<ul style="list-style-type: none"> • Connaissance des différentes offres (banque et filiales) • Connaissance des données flux C/C et contrats • Connaissance du SIO • Connaître et comprendre les restitutions des données dans le transactionnel (SEQP, MOUV, DOCO...) • Statistiques descriptives, analyses bivariées • Stratégie marketing et commerciale • Utilisation outil et techniques de data mining

Chargée/Chargé de conformité



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
	• Data science	<ul style="list-style-type: none"> • Analyses/Reporting dynamiques • Connaissance des données flux C/C et contrats • Connaissance du SIO • Connaître et comprendre les restitutions des données dans le transactionnel (SEQP, MOUV, DOCO...) • Data management/pré-processing • Deep learning • Développement de modèles prédictifs • Maintenance et enrichissement des modèles dans une logique d'amélioration continue • Méthode d'échantillonnage • Préparation de bases de données ; manipulation/transformation de volumes de données importants • 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 ciblages data science • Techniques avancées de machine learning • Techniques de machine learning • Text mining • Utilisation outil de datavisualisation • Utilisation outil et techniques de data mining • Veille technologique • Webscraping, évolution des techniques de machine learning, etc.
	• Expertise BI	<ul style="list-style-type: none"> • Connaissance du SIDU • Connaissance du SIO • Connaître et comprendre les restitutions des données dans le transactionnel (SEQP, MOUV, DOCO...) • Expertise data (données contrats, flux, bilanciels, etc.) • Optimisation des requêtes en langage FOCUS • Outils d'extraction, environnement Vertica, référentiels (tables, codifications) • Utilisation des outils d'extraction de données TIBCO • WebFOCUS/InfoAssist

Chargée/Chargé de conformité



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
Stratégie	• Stratégie commerciale	<ul style="list-style-type: none">• Stratégie de développement de business• Stratégie de distribution• Stratégie de vente
	• Stratégie d'entreprise	<ul style="list-style-type: none">• Stratégie de croissance• Stratégie de gouvernance• Stratégie d'innovation
	• Stratégie des systèmes d'information	<ul style="list-style-type: none">• Stratégie data• Stratégie digitale• Stratégie IT
	• Stratégie financière	<ul style="list-style-type: none">• Politique de gestion• Politique de valorisation d'actifs• Politique d'investissement
	• Stratégie juridique	<ul style="list-style-type: none">• Stratégie juridique
	• Stratégie opérationnelle	<ul style="list-style-type: none">• Politique de sécurité• Stratégie achats• Stratégie immobilière• Stratégie qualité• Stratégie supply chain
	• Stratégie RH	<ul style="list-style-type: none">• Politique marque employeur• Stratégie de développement humain• Stratégie de learning et development• Stratégie sociale
	• Stratégie sociétale et environnementale	<ul style="list-style-type: none">• Politique environnementale• Politique sociétale



SAVOIR ETRE	Définitions
<p>Apprendre à apprendre</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"> • 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 • Je modifie les comportements que j'adopte habituellement en phase d'apprentissage
<p>Assertivité</p> <p>Capacité à exprimer ses pensées et ses besoins sans agressivité, sans passivité, sans manipulation</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Je réagis de manière calme et assurée dans les situations difficiles pour continuer à livrer de bonnes prestations • Je maîtrise mes réactions et agis avec lucidité • Je formule une critique constructive
<p>Être acteur du collectif</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"> • J'organise un travail commun en m'appuyant sur les compétences de chacun • Je sais partager des informations dans l'intérêt du groupe • Je viens en appui d'un collaborateur dans le besoin
<p>Être centré client</p> <p>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</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Je tiens compte de l'intérêt du client dans mes décisions • J'adapte ma posture en fonction de la personne en face
<p>Être proactif</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"> • J'identifie les opportunités de croissance et d'expansion pour l'organisation • J'élabore des plans stratégiques pour atteindre les objectifs à long terme • J'établis des partenariats pour maximiser les résultats
<p>Être responsable</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"> • Je guide et accompagne mes collaborateurs pour les faire évoluer • Je partage une vision tournée vers l'amélioration continue • Je sais faire confiance et déléguer



SAVOIR ETRE	Définitions
<p>Faire preuve de flexibilité</p> <p>Capacité à 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"> • J'anticipe les changements potentiels et prépare des plans d'actions pour y faire face • Je gère efficacement les situations de tensions et de résistance au changement et trouve des solutions acceptables pour toutes les parties prenantes • J'évalue les risques et les avantages des changements potentiels et prends des décisions réfléchies • Je gère les paradoxes et incertitudes dans mon quotidien
<p>Faire preuve de leadership</p> <p>Capacité à guider, faire adhérer et inspirer des individus ou organisations dans le but d'atteindre certains objectifs</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Je distingue les émotions positives ou négatives ressenties par l'autre à mon égard • J'adapte mon discours aux profils de mes interlocuteurs
<p>Faire preuve d'esprit critique</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 - Être poussé par le désir d'en savoir plus sur les choses, les personnes ou les événements</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Capacité à mobiliser ses savoirs, en autonomie, sur des opérations avancées dans un contexte complexe ou changeant • Capacité d'analyse et de recherche de solutions, adaptation à des situations nouvelles
<p>Pédagogie</p> <p>Capacité à transmettre ses connaissances et ses expériences d'une manière structurée, cohérente et adaptée aux interlocuteurs pour leur permettre de les mettre en pratique</p>	<ul style="list-style-type: none"> • J'adapte les méthodes d'apprentissage aux besoins de mes interlocuteurs • Je facilite l'apprentissage en faisant réfléchir mes interlocuteurs de la manière la mieux adaptée à la situation
<p>Porter nos valeurs</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"> • Je fais preuve d'exemplarité et transmets mon engagement à l'ensemble de mes collaborateurs • J'utilise les valeurs clés pour construire une dynamique collective
<p>Savoir communiquer</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"> • J'utilise mes capacités à communiquer pour obtenir l'adhésion • Je sais accompagner et être pédagogue • Je sais impulser une dynamique