Mon Métier de Responsable de point de vente



VOS ROLES ET VOS ENJEUX

Relais de votre manager au sein de votre entité, vous assurez une triple mission de pilotage, animation et accompagnement. Vous déclinez les orientations stratégiques et de la raison d'être du Groupe au niveau local, déployez la politique commerciale de la caisse ou agence et retranscrivez les objectifs de performance en plans d'actions au sein de l'équipe. Vous managez votre équipe au quotidien, l'accompagnez et la développez avec une approche individuelle et collective. Bras droit du management sur votre point de vente, vous entretenez un binôme efficace avec la direction à laquelle vous apportez votre soutien et votre conseil dans la définition des objectifs, les arbitrages et les actions à mettre en œuvre.

VOS RESPONSABILITÉS

- Animer la politique de la caisse ou agence et ses objectifs opérationnels en mobilisant le collectif autour de la performance
- Développer l'activité et la rentabilité de la caisse ou agence, et se porter garant des performances commerciales et humaines de son équipe
- Assurer la maîtrise des risques et la conformité des traitements et opérations
- Engager et animer l'équipe autour du projet de l'entité et la satisfaction client
- Accompagner le développement des compétences individuelles et collectives, améliorer les pratiques professionnelles et entretenir l'envie d'apprendre

<u>Exemples de parcours pour y parvenir :</u> Expérience réussie dans les différents métiers commerciaux dans le réseau

- Développer les synergies et la transversalité entre les services en interne pour enrichir la relation client
- Insuffler une culture de l'évolution, accompagner les changements et les porter avec l'équipe au service de la relation client
- Piloter un portefeuille client, gérer sa performance et garantir la satisfaction client
- Travailler en proximité et en confiance avec la direction et la gouvernance de la caisse ou agence, veiller à la qualité des résultats et projeter l'entité vers demain
- Développer un réseau professionnel pour consolider l'activité et porter les valeurs de l'entreprise en externe

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



LES COMPÉTENCES			
SAVOIR-FAIRE	SAVOIRS	SAVOIR-ÊTRE	
Développement de marché	Conformité	Apprendre à apprendre	
Innovation	Droit	Assertivité	
Maîtrise de risque	Durabilité	Être acteur du collectif	
Management transversal	Finance	Être centré client	
Management	Langues	Être force de proposition	
Orientation client	Marketing et communication	Être proactif	
Pilotage	Offre	Être responsable	
Travail en équipe	Ressources humaines	Faire preuve de courage	
Vente	Sécurité	Faire preuve de flexibilité	
	Stratégie	Faire preuve de leadership	
		Faire preuve d'esprit critique	
		Innovation	
		Pédagogie	
		Porter nos valeurs	
		Savoir communiquer	

SAVOIR-FAIRE	Définitions
Développement de marché	 Maîtriser son environnement, ses évolutions et la concurrence pour anticiper les besoins clients et les accompagner durablement dans une démarche proactive Être présent sur le terrain, prospecter les nouvelles opportunités et développer l'activité commerciale Entretenir un réseau professionnel de qualité au service de la relation client et de la dynamique commerciale Être ambassadeur de la marque et des valeurs de l'entreprise sur son périmètre
Innovation	 Être force de proposition, apporter un soutien approprié et contribuer à l'amélioration des pratiques et de l'organisation S'intéresser aux pratiques extérieures, s'inspirer et faire évoluer l'organisation pour accroître l'efficacité Réinterroger les modèles en place et véhiculer l'ouverture d'esprit et l'agilité comme levier de performance au quotidien
Maîtrise de risque	 Évaluer 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 Accompagner le management et les équipes dans une gestion optimisée du risque pour sécuriser l'activité à l'échelle de l'entité 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 Consolider et renseigner les outils de contrôle dans une optique de veille et de suivi du bon fonctionnement de l'entité
Management transversal	 S'intéresser à l'autre, comprendre les besoins et spécificités de chacun, et faciliter le climat de confiance Expliquer, donner du sens et valoriser l'apport individuel dans le bon fonctionnement du collectif Apporter soutien et expertise dans l'amélioration des pratiques professionnelles, contribuer au développement des compétences et faciliter l'appropriation individuelle et collective Animer le collectif au quotidien autour de la feuille de route et partager l'information dans un objectif d'efficacité opérationnelle

SAVOIR-FAIRE	Définitions
Management	 Animer la mise en œuvre du projet au quotidien, donner du sens, expliquer et engager l'équipe dans la performance collective Promouvoir l'esprit d'équipe et la dynamique collective, valoriser la diversité et faciliter les synergies opérationnelles Entretenir une relation de confiance et de proximité, comprendre les besoins de l'équipe et apporter le soutien adéquat avec exemplarité et transparence Gérer l'organisation, anticiper, adapter, définir les arbitrages nécessaires et les mettre en pratique dans un objectif d'efficacité opérationnelle S'assurer de la qualité des pratiques professionnelles, développer les compétences, responsabiliser et accompagner les collaborateurs dans une dynamique d'évolution permanente
Orientation client	 Entretenir une relation de proximité et mettre à disposition son expertise au service de son marché, développer son réseau et animer la relation multicanale au plus près de la vie locale Intégrer les spécificités privées, professionnelles et/ou patrimoniales, orienter le client dans chaque étape de vie de la relation et l'accompagner au plus près de ses besoins, projets et objectifs Mobiliser les expertises adaptées à la structuration de l'offre, proposer la solution personnalisée et démontrer la valeur ajoutée et la qualité du service apporté Exploiter la connaissance du client, développer et faire vivre une relation d'équité centrée sur la qualité du partenariat et la satisfaction
Pilotage	 Décliner les objectifs en plan d'actions opérationnel, affecter les moyens et définir les indicateurs de suivi Animer la feuille de route au quotidien, anticiper et l'adapter en fonction des besoins et de la situation locale Suivre l'activité au quotidien, impliquer l'équipe dans l'atteinte des résultats et déployer les actions nécessaires pour garantir une efficacité optimale en fonction des enjeux
Travail en équipe	 Interagir dans un environnement pluridisciplinaire, identifier et mobiliser les spécialisations adéquates dans un objectif d'efficacité S'investir dans la dynamique d'équipe, participer à la qualité des informations transmises et s'engager dans le bon fonctionnement au quotidien Partager son expérience, transmettre son savoir et contribuer au développement des compétences de l'équipe Développer et entretenir un réseau interne basé sur la confiance et la qualité de la relation
Vente	 S'intéresser à son client et son environnement, comprendre ses spécificités et construire les offres de solutions appropriées Utiliser son intelligence situationnelle, adapter la réponse au contexte et satisfaire son client par la pertinence du conseil apporté sur la durée Commercialiser l'offre adéquate et fidéliser les clients par la qualité du service proposé

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Conformité déontologie	 Conflits d'intérêts client/salarié Corruption Faculté de signalement Listes de surveillance et d'interdiction Suivi du personnel sensible
	Conformité éthique	Politique interne d'entrée en relation
Conformité	• Conformité LCB-FT	 Activités internationales AMLFT AMLFT expert - TACO Déclaration de soupçon Droits de communications France Maitrise 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, DGFIP
	• Conformité réglementaire	 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 	 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

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Risques	 Cartographie des risques Risques de marchés Risques de taux Risques opérationnels
Droit	• Droit civil	 Associations Avant-contrats Conséquences de l'inexécution du contrat Contrats et obligations Crédits ruineux Devoir de conseil Devoir d'information et de mise en garde Droit d'adoption Droit de la famille Droit de la responsabilité civile Droit des contrats de mariage Droit des personnes Droit et régimes matrimoniaux Fraude Identification et traitement des clauses abusives Lésion Libéralités Nom Résiliation Responsabilités professionnelles Sociétés Successions Tutorat Validité des contrats

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Droit des affaires	 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 des assurances	 Assurance décès Assurance homme clé Assurance responsabilité civile Assurance-vie Contentieux de l'assurance Contrats individuels et collectifs Des biens Des personnes et des professionnels Droit des contrats Exclusions de garantie Exécution du contrat d'assurance Garanties Incapacités Sinistres

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Droit fiscal	 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 immobilier	 Assurance Baux commerciaux Construction Copropriétés Location Transaction Urbanisme
	• Droit pénal	 Droit pénal général Droit pénal spécial Procédure pénale
	• Droit public	 Administratif Comptable De l'environnement De l'urbanisme Des collectivités territoriales Des marchés publics Finances publiques
Durabilité	• Critères ESG	 Critères de gouvernance Critères environnementaux Critères sociaux

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Diversité	• Diversité
	• Enjeux sociaux et sociétaux	 Culture Diversité Égalité Handicap Inclusion Précarité Vivre ensemble
	• Environnement	 Climat Décarbonation Écologie Pollution Ressources naturelles
	Mutualisme	 Raison d'être et valeurs Spécificités du modèle et ses axes d'évolutions Structure organisationnelle
	• Politique et ambitions Groupe	Agora et vie mutualiste
Finance	● Comptabilité analytique	 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	 Budgets États comptables Outils et logiciels de comptabilité Réglementation et normes comptables Techniques comptables Techniques de comptabilité bancaire

SAVOIRS	Compétences	Détails
	Consolidation	 États financiers consolidés Intégration fiscale Obligations légales et réglementaires Techniques de consolidation
	• Investissements ESG	
	• Marchés financiers	 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	
Marketing et communication	• Etudes marketing	CurationTechniques d'analyseTechniques de veille
Offre	• Animation de la relation client	 Conduite d'entretien Dispositifs de communication Négociation Outil de requêtage FOCUS Outils de pilotage et de suivi clients Prospection et développement SI décisionnel

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Offre assurance	 Assurance vie Automobile Courtage Emprunteurs IRD Prévoyance Requêtes commerciales Santé
	• Offre bancaire particulier	 Banque à distance Bons et comptes à terme Comptes courants Crédits à la consommation Crédits immobiliers Critères d'octroi Éléments constitutifs d'un projet immobilier Épargne bancaire Épargne logement Gamme des crédit immobiliers Gamme des crédits à la consommation Livrets d'épargne non réglementés Livrets d'épargne règlementés Moyens de paiement Outils de simulation Outils de simulation et de souscription IDCHAB Outils de simulation, de souscription IDCC Procédures d'instruction et de gestion Services bancaires aux particuliers Services liés
	Offre bancaire professionnel	 Crédits agri-viti Crédits aux professionnels - associations - OBNL - collectivités Financement internationaux Financements d'acquisition d'entreprises Financements du cycle d'exploitation Financements moyen et long terme Financements structurés Gestion de trésorerie Offre commerciale Outils de simulation, de souscription IDCE Procédures d'instruction et de gestion

SAVOIRS	Compétences	Détails
	Offre banque privée	
	• Offre entreprises	 Financements d'acquisition d'entreprise Financements du cycle d'exploitation Financements internationaux Financements moyen et long terme Financements structurés Gestion de trésorerie Offre commerciale Outils de simulation, de souscription IDCE Procédures d'instruction et de gestion Start-up
	• Offre immobilière	 AGIMO Déontologie des agents immobiliers Gestion Immobilier ancien Immobilier neuf Mandat de gestion Négociateurs immobiliers Offre produits et services immobilier Outils de souscription et d'administration PACLOC Procédures Réglementation Souscription TIMO
	Offre leasing affacturage particulier	Leasing particulier
	Offre leasing affacturage professionnel et entreprises	 Affacturage KA Affacturage pro Crédit bail immobilier Crédit-bail DAI Ingénierie commerciale Location financière Offre internationale
	Offre protection des biens et des personnes particulier	Offre Homiris particuliers

SAVOIRS	Compétences	Détails
	Offre protection des biens et des personnes professionnel	Offre Homiris professionnel et collectivités
	Offre téléphonie particulier	• Téléphonie
	Offre téléphonie professionnel	• Téléphonie
	• Services bancaires	 BAS (Bank as a service) Communication bancaire Flux Franchises Lissage de crédits immobiliers Modes d'amortissement Monétique Outils de tarification TAC et de pilotage Plan de financement Regroupement de crédits Solutions de paiement Tarificaiton des entreprises Tarification des particuliers Tarification des professionnels/agri Tarification des services Taux d'intérêt Taux d'usure Techniques de crédit
	Animation de formation	Pédagogie de formationTransmission de compétences
Ressources humaines	• Contrôle de gestion social	 Bilan social Gestion de la masse salarial et des effectifs Indicateurs sociaux Outils et méthodologie de projection sociale Strategic Workforce Planning
	 Développement des compétences et des parcours professionnels 	 Évaluation des compétences Gestion des carrières et des mobilités Méthodologies et outils de gestion des compétences Workforce planning
	• Diversité	HandicapInclusion
	• Fins de carrière	

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Recrutement	 Alternance Communication de recrutement Conduite d'entretien Marque employeur Onboarding Sourcing Techniques de recrutement
	• PSH	
	• Réglementation HSE	• Normes HSE
Sécurité	• Sécurité des biens et des personnes	 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	Alerte incendieCheminement d'évacuationManipulation extincteurs
	• Service sécurité site	
	Stratégie commerciale	 Stratégie de développement de business Stratégie de distribution Stratégie de vente
	 Stratégie des systèmes d'information 	Stratégie dataStratégie digitaleStratégie IT
Stratégie	• Stratégie financière	Politique de gestionPolitique de valorisation d'actifsPolitique d'investissement
	Stratégie juridique	Stratégie juridique
	Stratégie marketing	Politique produitStratégie de communicationStratégie de marque

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Stratégie opérationnelle	 Politique de sécurité Stratégie achats Stratégie immobilière Stratégie qualité Stratégie supply chain
	• Stratégie RH	 Politique marque employeur Stratégie de développement humain Stratégie de learning et development Stratégie sociale
	Stratégie sociétale et environnementale	Politique environnementalePolitique sociétale

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	 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
Assertivité Capacité à exprimer ses pensées et ses besoins sans agressivité, sans passivité, sans manipulation	 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
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	 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
Être centré client 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	 Je suis proactif avec le client externe comme interne Je lui propose les solutions adaptées Je concilie l'intérêt du client et de l'entreprise
Être force de proposition Capacité à proposer une solution réalisable en fonction du temps, des moyens et des outils mis à disposition	 J'explique habilement comment mes propres idées et solutions peuvent faire avancer les intérêts des autres et répondent à leurs préoccupations
Être proactif 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	 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
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	 Je tiens compte des conséquences de mes choix et les assume Je sais me remettre en cause et accepter la critique

	SAVOIR ETRE	Définitions
	Faire preuve de courage Capacité à affronter résolument les questions difficiles et dire ce qui doit être dit	 Je suis connu pour exprimer mes opinions de façon directe et respectueuse Je communique ce qui doit être dit Je témoigne d'une maîtrise face aux désaccords ou aux défis Je me montre prêt à apprendre et à résoudre les problèmes Je sais dire "non" et l'assume
Si	Faire preuve de flexibilité 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	 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
	Faire preuve de leadership Capacité à guider, faire adhérer et inspirer des individus ou organisations dans le but d'atteindre certains objectifs	 J'identifie et je comprends l'origine des émotions qui sous-tendent les réactions de l'autre que je sois impliqué ou non Je facilite l'apprentissage en faisant réfléchir mes interlocuteurs de la manière la mieux adaptée à la situation
	Faire preuve d'esprit critique 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 évènements	 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
	Innovation Capacité à sortir du cadre existant en proposant des idées nouvelles qui conviennent aux clients et/ou à l'organisation - Se montrer ouvert et curieux à de nouvelles tendances - Développer des moyens nouveaux ou plus performants pour la réussite de l'organisation	 Je fais preuve d'ouverture à l'égard de nouvelles idées et de la façon de voir les choses J'emprunte une approche différente pour aborder un problème J'innove dans ma façon d'agir afin d'apporter d'avantage de succès à l'entreprise

SAVOIR ETRE	Définitions
Pédagogie 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	 J'utilise la méthode pédagogique la plus adaptée pour susciter l'envie d'apprendre auprès de mon interlocuteur J'intègre la progression pédagogique dans l'apprentissage pour rassurer et encourager Je transmets mes connaissances et compétences avec succès en levant les doutes et les craintes auprès de mon interlocuteur
Porter nos valeurs 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	 Je vise l'exemplarité Je mets en avant les valeurs du Groupe
Savoir communiquer Capacité à écouter et comprendre - Savoir appréhender les différentes techniques de communication (écrit, oral, nonverbal), adapter sa communication et faire preuve de pédagogie	 Je sais faire preuve d'empathie Je m'adapte à mon interlocuteur Je choisis le canal de communication pertinent