Fonction
ANALYSTE LCB-FT II.2 (H/F)

Évolutions possibles

Au sein du métier

- ANALYSTE EXPERT LCB-FT III.1 (H/F)
- ANALYSTE EXPERT LCB-FT III.2 (H/F)
- ANALYSTE EXPERT LCB-FT III.3 (H/F)
- RESPONSABLE LCB-FT III.3 (H/F)
- ANALYSTE LCB-FT II.2 (H/F)
- ANALYSTE LCB-FT II.3 (H/F)
- RESPONSABLE LCB-FT IV.A (H/F)
- CHARGE DE CONFORMITE LCB-FT IV.A (H/F)

Raisons d'être

Contribuer à la protection des intérêts de La Banque Postale dans le cadre de sa politique des risques par la mise en œuvre opérationnelle de son dispositif de lutte contre le blanchiment et de lutte contre le financement du terrorisme. Mettre en œuvre le dispositif LCB-FT de La Banque Postale par le traitement des opérations réalisées par les clients à risques.

Missions

Réaliser l'analyse des opérations atypiques des clients en utilisant les outils et les techniques d'investigations de la banque :

Prioriser et analyser les alertes dans les délais impartis par la réglementation et les procédures internes
Effectuer toutes les investigations nécessaires à l'analyse des alertes et à la constitution des dossiers
En autonomie, analyser les risques LCB et financiers et prendre une décision motivée pour chaque alerte
Contribuer à la gestion des risques LCB-FT et financiers en proposant les mesures pertinentes

En cas de doute persistant, constituer et rédiger les différents dossiers de sa filière :

Rechercher et réunir les informations et les pièces justificatives relatives à la connaissance client et aux opérations
Rédiger une synthèse argumentée et justifiée du dossier et proposer des orientations ou des actions adaptées
Assurer la traçabilité et l'archivage des données probantes

Améliorer la connaissance client :

Améliorer la connaissance client par la collecte des informations probantes en utilisant tous les moyens à sa disposition
Contribuer au développement commercial de la banque par la détection du potentiel et du risque client

Communiquer et échanger toutes les informations utiles aux acteurs concernés :

Informer les services et acteurs concernés en cas de détection de risques ou de potentiel clients dans le respect des procédures métier
Participer à la diffusion de la culture du risque et aux enjeux de la connaissance client par l'appui et le conseil aux opérationnels

Compétences

COMPORTEMENTALES

Culture du changement et de l'innovation

Encourager et accompagner le changement et les initiatives d'amélioration dans un environnement complexe et incertain. Expérimenter, tester, évaluer en s'appuyant sur de nouvelles méthodes, y compris numériques. Comprendre et susciter l'innovation en remettant en question les usages et en

osant être pionnier. Etre dans une dynamique d'identification et d'apport de nouveautés dans son activité en osant sortir du cadre pour penser le problème en dehors de ses limites et de ses moyens lorsque la situation le demande.

Analyse et discernement

Pouvoir apprécier, décomposer avec justesse et clairvoyance, une situation observée ou des faits vérifiés et distinguer les éléments marquants à partir du réel pour faciliter la prise de décision. Savoir faire preuve de remise en question, de sens critique, de mise en perspective et de jugement.

Comportementales Socles

Orientation client

Enrichir l'expérience client en adoptant une posture de service et de conseil et développer une relation de confiance durable. Anticiper, analyser, comprendre les besoins et attentes de ses clients pour apporter des réponses personnalisées. S'appliquer à améliorer la satisfaction client et mesurer son niveau de satisfaction.

Coopération et ouverture

Construire et faire vivre des réseaux informels ou structurés d'individus ou de groupes en s'appuyant sur les outils collaboratifs comme les réseaux sociaux internes. Participer individuellement à l'atteinte d'un résultat collectif en favorisant l'entraide et le partage de connaissances. Savoir fédérer les parties prenantes d'un projet autour d'un objectif commun et établir des partenariats. Faire preuve d'écoute active vis-à-vis de ses interlocuteurs et prendre en compte leurs problématiques et les objections émises dans ses actions et prises de décision. Etre ouvert(e) d'esprit et curieux(se) au sein de son environnement.

Orientation résultats

Engager des actions et mobiliser en toute autonomie des ressources (financières, matérielles, techniques, numériques et humaines) pour atteindre des performances durables dans le respect des principes éthiques, de qualité de vie et de RSE. Savoir être proactif et fixer, pour soi et/ou pour d'autres, des objectifs ambitieux et exploiter des opportunités pour aller au-delà des attendus.

Culture RSE

Acquérir et/ou développer des connaissances sur la RSE (Responsabilité Sociétale des Entreprises) et connaitre les enjeux et les actions du groupe La Poste en la matière (sujets environnementaux, sociaux, sociétaux, et/ou de gouvernance)

Efficacité professionnelle

Environnement et processus internes

Acquérir des connaissances de son environnement interne et externe, des process inter / intra branches de bout en bout, d'un secteur d'activité et d'un domaine fonctionnel pour apporter des préconisations. Adopter les nouveaux usages, y compris numériques, dès lors qu'ils sont préconisés. Respecter les règles et méthodologies liées aux processus internes dans le cadre de son activité. Comprendre son role dans la chaine de valeur et avoir une vision de bout en bout du processus.

Analyse et traitement de l'information

Recueillir / synthétiser de l'information, savoir mettre en place, cadrer et piloter / réaliser des études qualitatives et/ou quantitatives en tirant des enseignements des résultats obtenus.

Précision et rigueur

Être précis(e) dans l'exécution de ses tâches pour ne pas faire d'erreur. Contrôler son propre travail pour réduire le risque d'erreur et fiabiliser les résultats.

Environnement de travail

Rattachement hiérarchique :Responsable Lutte Contre Blanchiment et Financement du Terrorisme
Centres financiers et/ou centres nationaux avec une activité LCB-FT
Est en relation avec l'ensemble des entités du Groupe

Famille

Filière

Métier

Répartition des effectifs

-

  Banque postale

Effectif de la fonction

De 1 à 9