

## Fonction

### CHARGE DE CONFORMITE LCB-FT IV.A (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

Dans la ligne du plan stratégique de La Banque Postale, le/la chargé(e) de conformité met en œuvre les politiques de maîtrise des risques définies par La Banque Postale.

Il contribue 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 (LCB-FT).

Le/la chargé(e) de Conformité LCB-FT joue un rôle clé au sein de La Banque Postale en matière d'identification, de qualification et d'évaluation des risques.

## Missions

### Réaliser l'analyse des opérations « atypiques » des clients

Il/elle applique les procédures internes d'analyse des alertes LCB-FT afin de les qualifier, en utilisant l'ensemble des techniques et outils nécessaires à la gestion des opérations financières et en veillant à la maîtrise de la réglementation.

Il/elle constitue des dossiers d'investigation.

Il/elle effectue une double validation sur dossiers types PPE (personnes politiquement exposées), collaborateurs, ultra sensibles.

En cas de doute, il/elle constitue et rédige les différents dossiers d'investigation de sa filière.

### Participer à la veille et aux relations avec TRACFIN et les autres banques

/elle alerte sur des nouvelles typologies ou opérations de contournement de sanctions financières.

Il/elle réalise les échanges interbancaires (questionner ou répondre à une autre banque sur une opération précise).

Il/elle réceptionne et traite les droits de communication envoyés par TRACFIN, il/elle répond à TRACFIN avec le résultat du traitement des droits de communication.

Il/elle rédige et transmet une synthèse argumentée d'une déclaration de soupçon auprès de TRACFIN.

Il/elle transmet des déclarations complexes à TRACFIN.

Il/elle prend en charge les dossiers FT (financement du terrorisme) complexes.

### Conseiller et accompagner les équipes partenaires

Il/elle accompagne les acteurs de la filière DSF en apportant son expertise métier, il/elle favorise la montée en compétences de l'équipe.

Il/elle apporte un soutien au responsable LCB-FT de la cellule : contrôle de 1er niveau, reportings, circulation d'informations.

Il/elle accompagne les équipes dans l'application des modes opératoires.

Il/elle accompagne les équipes sur la maîtrise du traitement d'un scénario ou d'une typologie hors FT.

Il/elle peut assurer l'intérim lors de l'absence du responsable de cellule LCB-FT.

### **Participer à l'amélioration continue des process**

Il/elle participe à la rédaction des modes opératoires après réception de la procédure métier.

Il/elle est référent sur un scénario ou une typologie en sachant formuler des préconisations d'optimisation et initie des expérimentations.

Il/elle est référent FT de la cellule LCB-FT en informant les acteurs de la cellule sur les nouveaux risques FT rencontrés ou détectés.

## **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.

#### **Orientation stratégique**

Comprendre les enjeux de son environnement et les impacts opérationnels au long terme de la stratégie de l'entreprise dans son quotidien. Savoir l'expliquer, lui donner du sens et l'intégrer dans son activité pour accroître la performance globale de l'entreprise. Etre capable de définir des priorités à court et moyen terme, de les mettre en perspective et de les hiérarchiser en intégrant les éléments stratégiques de l'entreprise.

#### **Conviction et influence**

Savoir structurer son argumentation et adapter sa posture à son interlocuteur afin qu'il comprenne et s'approprie les idées en utilisant toutes les techniques de communication (orale, écrites, non verbales, numériques). Savoir mettre en mouvement ses interlocuteurs internes et externes (collaborateurs, collègues, clients) en faisant évoluer son discours et sa posture en fonction de ses objectifs et des retours de son interlocuteur.

### **Comportementales Socles**

#### **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.

#### **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.

#### **Culture RSE**

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

### **Digital et Data**

#### **Culture digitale**

Connaître l'environnement et les enjeux du digital pour un usage personnel ou professionnel, par une veille régulière. Être conscient(e) de l'impact du numérique sur les méthodes de travail et les relations avec la clientèle. Faire preuve de curiosité et d'adaptabilité face aux évolutions digitales (nouveaux outils et usages).

## **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 rôle dans la chaîne 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.

### **Animation fonctionnelle**

Animer des groupes de travail et/ou un réseau. Faciliter la communication au sein de l'équipe en faisant circuler les informations relatives à l'activité.

### **Transfert de compétences**

Maîtriser l'ensemble des techniques et outils et les leviers d'action permettant de faire preuve de pédagogie. Savoir transmettre des connaissances.

## **Pilotage et gestion de l'activité**

### **Pilotage et reporting**

Piloter son activité. Suivre ses indicateurs de performance. Savoir consolider les informations dans des tableaux de bord. Savoir rendre compte et alerter le cas échéant.

## **Risques et Conformité**

### **Cadre législatif et règlementaire**

Savoir traiter les connaissances relatives aux réglementations, processus internes et législations en vigueur sur son domaine d'intervention.

### **Fraude et lutte contre blanchiment et financement du terrorisme**

Détecter les fraudes et remonter les alertes. Appliquer le dispositif LCB FT sur son domaine d'activité et connaître l'organisation et les moyens mis en place au sein du Groupe.

### **Éthique et déontologie**

Connaître et appliquer les règles de déontologie, de confidentialité et d'éthique (orientée client).

## **Environnement de travail**

Rattachement hiérarchique : Responsable cellule LCB-FT

## **Relations internes/externes**

- Analystes et analystes-experts LCB-FT
- Responsables conformité LCB-FT
- Responsable conformité métier
- Réseau
- TRACFIN
- Responsables conformité d'autres banques

## **Famille**

---

## **Filière**

---

## **Métier**

---

## Répartition des effectifs

- □

Banque postale

## Effectif de la fonction

De 1 à 9