

Fonction

ANALYSTE EXPERT LCB-FT III.3 (H/F)

Évolutions possibles

Au sein du métier

- [EXPERT LCB-FT III.1 \(H/F\)](#)
- [EXPERT LCB-FT III.2 \(H/F\)](#)
- [EXPERT LCB-FT III.3 \(H/F\)](#)
- [ANALYSTE LCB-FT II.2 \(H/F\)](#)
- [ANALYSTE LCB-FT II.3 \(H/F\)](#)
- [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 \(H/F\)](#)
- [RESPONSABLE LCB-FT IV.A \(H/F\)](#)
- [ANALYSTE LCB-FT II.2 \(H/F\)](#)
- [ANALYSTE LCB-FT II.3 \(H/F\)](#)
- [RESPONSABLE LCB-FT III.3 \(H/F\)](#)
- [RESPONSABLE LCB-FT IV.A \(H/F\)](#)

Raisons d'être

L'analyste expert joue un rôle clé au sein de La Banque Postale en matière d'identification, de qualification et d'évaluation des risques.

Dans la ligne du plan stratégique de La Banque Postale, met en oeuvre les politiques de contrôle permanent et de maîtrise des risques définies par La Banque Postale et sur le périmètre d'activités dévolu : réalise le contrôle permanent de 2ème niveau.

Missions

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

- Maîtriser l'ensemble des techniques, outils et applicatifs relatifs à la gestion des opérations financières (tenue de comptes, chèques, virements...)
- Maîtriser la règlementation relative aux opérations bancaires (droit au compte, surendettement, moyens de paiement, inter bancaires...)
- Maîtriser les enjeux du risque LCBFT pour le client et pour la banque
- Rechercher et réunir les informations et les pièces justificatives relatives à la connaissance client et aux opérations
- Appliquer les procédures internes d'analyse des alertes LCB/FT et les règles de priorisation de traitement
- Rédiger les demandes d'examen renforcées et suivre le respect des délais de réponse (relances)
- En autonomie, analyser les risques LCB et financiers et motiver la décision prise pour chaque alerte
- Respecter les délais moyens de traitement et informer toute situation complexe
- Assurer la traçabilité et l'archivage des données probantes
- Connaître les principaux comportements et activités à risque LCBFT (abus de faiblesse, travail dissimulé...)

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

- Rédiger une synthèse argumentée du dossier en intégrant les différentes infractions sous-jacentes et les textes réglementaires
- Contribuer à la gestion des risques LCB-FT en proposant les mesures pertinentes

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
- Identifier les anomalies de process ou de procédures induisant un risque LCBFT (insuffisance de justificatif, document inadapté...)

Conseiller, orienter, accompagner les équipes par l'apport d'expertise métier:

- Apporte son expertise métier sur les dossiers sensiblesles opérations atypiques et son expertise organisationnelle sur les méthodes de travail
- Promeut la démarche qualité de l'activité
- Participe au développement des compétences individuelles et collectives des acteurs de la filière par des actions de formation, d'accompagnement et de tutorat
- Contribue à la professionnalisation des analystes en ce qui concerne l'ensemble des outils, méthodes et procédures mis à leur disposition

Améliorer la connaissance client :

- Contribuer au développement commercial de la banque par la détection du potentiel et du risque client (synergie responsable relation d'affaires)
- S'agissant des PMO, maîtrise les exigences réglementaires relatives au bénéficiaire effectif et les recherches à engager

Sensibiliser, promouvoir, communiquer et diffuser l'expertise métier:

- Connait les règles d'élaboration d'une déclaration de soupçon
- Est le référent métier auprès des acteurs internes et externes concernés en particulier les acteurs du second niveau
- Participe activement aux actions de sensibilisation et de communication auprès de l'ensemble des acteurs concernés

Appuyer le responsable métier dans ses fonctions :

- Contribue à l'activité statistique, de Reporting et tableaux de bord
- Contribue à optimiser les ressources et l'organisation en lien avec la gestion des flux en recherchant la performance de l'organisation et en accompagnant les évolutions
- Assurer, selon l'organisation des cellules LCB-FT, tout ou partie des missions du correspondant TRACFIN
- Assure le remplacement du responsable de service en cas d'absence ponctuelle
- Assure l'interim du responsable de service en cas d'absence de longue durée

Compétences

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.

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.

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.

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).

Outils, bureautique, applicatifs et logiciels

Maitriser les applicatifs et logiciels de son domaine d'activités, y compris les processus dématérialisés et les modes de fonctionnement afférents (workflows de validation, outils collaboratifs, etc.). Respecter ou garantir les règles de confidentialité selon son niveau de responsabilité.

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.

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.

Synthèse

Savoir trier, analyser et isoler les informations essentielles des informations accessoires. Consolider des informations pour réaliser une synthèse.

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 réglementation

Cadre législatif et réglementaire

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

Déetecter 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).

Famille

Filière

Métier

Répartition des effectifs

- □

Banque postale

Effectif de la fonction

De 10 à 49