

BAC +5

CONTRÔLES

FONCTIONS TRANSVERSES

Chargé(e) de conformité bancaire



Devenir Chargé(e) de conformité pour adapter les règles internes de la banque à un environnement mouvant, à des risques qui évoluent, des réglementations qui se renforcent.



Qu'est-ce qu'un Chargé de conformité bancaire ?

Il participe à la mise en place et au contrôle du respect des procédures et règles garantissant l'observation de la déontologie et de la réglementation bancaire : sécurité, régularité des transactions.



Interlocuteurs – environnement

- › En interne : le service juridique, les systèmes d'information pour la mise en place des règles et contrôles, tous les services pour la réalisation des contrôles, déclarations et tableaux de bord.
- › En externe : les autorités de tutelle (Autorité de contrôle prudentiel, Autorité des marchés financiers, Commission bancaire, Tracfin, Commission nationale de l'informatique et des libertés...)



Que fait un Chargé de conformité bancaire ?

- › Contribuer à l'élaboration du cadre général et du programme des bons usages à observer par chacun au sein de la banque.
- › Transposer dans les outils internes – logiciels, procédures – le respect de ces normes et règles.
- › Contrôler les déclarations réglementaires à réaliser sur les transactions.
- › Participer aux enquêtes des inspections des organismes externes de contrôle.
- › Sensibiliser et former l'encadrement des services à la portée et au respect de ces règles.



Orientation au collège

- > Baccalauréat technologique STMG (sciences et technologies du management et de la gestion)
- > Baccalauréat professionnel Services administratifs
- Baccalauréat enseignement général (Numérique et sciences de l'informatique, Mathématiques, Sciences de l'ingénieur)



Orientation au lycée

Après le bac pro ou le bac techno STMG

- > BUT Gestion administrative des entreprises
- + Magistère

Après le bac général

- > IEP
- > Prépa et école de commerce
- > Prépa et école d'ingénieur
- + spécialisation en ingénierie financière
- > Licence Finance, économie, comptabilité, droit bancaire, droit des affaires, droit pénal
- + master spécialisé Risques et conformité



Perspectives

- > Analyste risque
- > Contrôleur interne
- > Inspecteur(trice)



Formations supérieures

Après Bac + 2

- > Magistère Banque-Finance

Après Bac +3

- > Master Monnaie, banque, finance, assurance parcours Conformité, Gestion des risques
- > Master Gestion des risques financiers – compliance – conformité
- > Master of Science in Risk & Finance

Après Bac + 4

- > Master 2 Contrôle des risques bancaires et conformité



Compétences

- > Bonne connaissance des métiers, produits et services bancaires, des opérations de marché et produits financiers
- > Bonne compréhension des problématiques de risques bancaires
- > Excellente connaissance de la réglementation bancaire
- > Bonnes connaissances juridiques
- > Maîtrise des logiciels de gestion des données pour suivre et contrôler les opérations

Les qualités d'un Chargé de conformité bancaire



Ethique et discrétion



Rigueur et méthode



Pédagogie



Adaptabilité, réactivité



Écoute



Compétences rédactionnelles



Retrouve cette fiche métier en ligne sur le site :

<https://desmetiersquibougent.jinvestislavenir.fr/>