

FICHE DE POSTE

Intitulé du poste : **Chargé.e de conformité**

CONTEXTE

Créée en 2008, sous l'impulsion conjointe des dirigeants de Crédit Agricole S.A. et du Professeur Yunus, Prix Nobel de la Paix 2006, la Grameen Crédit Agricole (GCA) est un opérateur multi-métiers qui vise à promouvoir une économie partagée. Investisseur, prêteur, coordinateur d'assistance technique, accompagnateur et conseiller de Fonds, la GCA intervient auprès d'Institutions de Microfinance opérant dans des pays en développement en leur accordant des prêts (majoritairement en monnaies locales) accompagnés de programmes d'assistance technique; elle prend également des prises de participation stratégiques dans le capital d'entreprises sociales dans les pays émergents. La GCA assure en outre la mission de conseiller de fonds auprès de Fonds d'investissement dédiés, dont elle suscite la création en partenariat avec d'autres acteurs spécialisés et qui contribuent à la réalisation de sa mission et de son objet. La Fondation a sous gestion 100 mln€ et appuie 70 partenaires, dans 37 pays.

Au sein d'une équipe de 25 personnes dans une fondation adossée à un grand groupe bancaire, chacun est amené à prendre des initiatives structurantes. Dans le cadre du développement de son activité, la Fondation GCA renforce sa fonction risques et conformité.

DESCRIPTIF DE LA MISSION

Au sein du pôle Risques et Conformité, le/la chargé.e de conformité est chargé(e) d'appliquer les politiques conformité de la GCA sous la supervision de la responsable des risques de la GCA. Le/la chargé.e de conformité assure la veille sur l'évolution des risques en matière d'anti-blanchiment et financement du terrorisme et prépare les avis conformité lors des nouvelles demandes de financement ou dans le cadre du suivi des dossiers à risque élevés, pour la GCA et les fonds qu'elle conseille. En fonction de son niveau d'expertise, il/elle participe également à la mise en place et revue des politiques et procédures, techniques et outils de gestion du risque de blanchiment et de financement du terrorisme, et contribue à la réalisation de missions d'expertise auprès des partenaires.

Analyse connaissance du client (KYC) pour les nouveaux financements : Produire ou revoir les avis KYC et de risques de non-conformité (en particulier LCB-FT) en application de la politique LCB-FT de la GCA et des fonds qu'elle conseille

- Effectuer ou revoir l'analyse du risque LCB-FT des pa2ys d'intervention de la GCA.
- Revoir et compléter les informations de KYC apportées par l'équipe financement, et demander ou procéder à des recherches complémentaires, selon le niveau de risque pressenti.
- Coordonner et effectuer les filtrages et criblages à l'aide d'outils dédiés.
- Conduire ou revoir les analyses du risque de transaction sur la base de questionnaires dédiés, si besoin complétés par des entretiens avec les partenaires de la GCA.
- Statuer sur le niveau de risque des nouveaux partenaires de la GCA.
- Remonter les cas de risque élevé au niveau de gouvernance approprié, pour décision.

Suivi des risques LCB-FT : Assurer le suivi des risques de non-conformité du portefeuille de la GCA et des fonds qu'elle conseille.

- Traiter les alertes ou revoir le traitement des alertes des outils de criblage.
- Assurer le suivi des dossiers en fonction de leur niveau de risque, suivant les modalités présentées dans la politique LCB-FT et en adaptant le suivi au type de risque identifié.
- Mettre à jour les niveaux de risques du portefeuille de la GCA et des fonds qu'elle conseille.

Veille sur les évolutions réglementaires : Assurer la conformité des politiques et pratiques de la GCA et des fonds qu'elle conseille avec le cadre législatif applicable.

- Surveiller l'évolution des réglementations relatives à la LCB-FT (y compris sanctions, corruption, autres offenses primaires...) au Luxembourg et internationalement (UE, US, GAFI).
- Proposer des amendements aux politiques de la GCA pour appliquer ces évolutions réglementaires.

Définition de politiques liées à la LCB-FT : Renforcer le dispositif LCB-FT de la GCA et des fonds qu'elle conseille.

- Assurer la conformité de l'appétit risque, et des politiques et procédures LCB-FT de la GCA et des fonds qu'elle conseille avec les cadres réglementaires applicables.
- Proposer des améliorations sur les politiques relatives à la corruption, à la fraude, au conflit d'intérêt, à la conformité fiscale.

Formation du personnel : Participer à la définition des formations relatives à la LCB-FT.

- Assurer le suivi des formations obligatoires.
- Proposer des formations thématiques pour renforcer la culture LCB-FT au sein de la GCA.

Reporting : Diffuser l'information relative à la LCB-FT aux niveaux de décision appropriés.

- Élaborer les tableaux de bord de suivi des risques à destination des instances de gouvernance de la GCA et des Fonds d'investissement qu'elle conseille.
- Préparer des revues hebdomadaires et trimestrielles des alertes liées au criblage.

APTITUDES ET QUALITES REQUISES

Diplômes et expériences

- Formation de niveau Bac + 5 spécialisée banque, audit ou finance (par ex. Ecole supérieure de commerce, Institut d'Etude Politique, ou Master universitaire en gestion/conformité)
- Expérience professionnelle : à partir de 5 ans
- Expériences valorisées : dans le service conformité d'une institution financière

Compétences techniques

- Techniques d'analyse des risques de conformité (KYC / LCB-FT)
- Maîtrise des logiciels de KYC / filtrage / criblage
- Maîtrise des outils bureautiques
- Maîtrise de l'anglais et du français

Qualités recherchées

- Rigueur et méthode, pour prendre en compte l'impact de l'ensemble des risques de manière à les évaluer et à les limiter.
- Capacité à travailler en équipe
- Aisance relationnelle afin de sensibiliser aux enjeux de la LCB-FT
- Qualités pédagogiques pour répondre aux chargés d'investissement de manière claire lorsque les cas sont complexes.
- Esprit d'initiative et dynamisme
- Qualités rédactionnelles afin de présenter des comptes rendus synthétiques pour la direction.
- Intérêt pour les problématiques de développement économique financier et social dans les pays en voie de développement ; intérêt pour la microfinance et les entreprises à impact ;
- Disponibilité pour voyager de façon occasionnelle.

CONDITIONS CONTRACTUELLES

- Intitulé du poste : Chargé.e de Conformité
- Rattachement : Pôle Risques et Conformité
- Employeur : Fondation Grameen Crédit Agricole
- Lieu de travail : Montrouge, avec des déplacements sur le terrain occasionnels.
- Télétravail : A hauteur de 2 jours par semaine après période d'essai.
- Rémunération : Suivant expérience et qualifications et selon la grille de salaire de la Fondation
- Durée : CDI

Rédacteur de la proposition et contact :

Pauline Blit (pauline.blit@credit-agricole-sa.fr), responsable des risques

Edouard Sers (edouard.sers@credit-agricole-sa.fr), directeur risques et conformité