

Analyste conformité bancaire et financière - département examens renforcés H/F



Type de contrat : CDI

Date de démarrage : Dès que possible

35h/semaine

Qualification : Non précisé

Paris 7e Arrondissement (75007), France

Référence : 1huvsat76v4



Email de réponse à l'annonce :

job-ref-x83gqrq0bu@emploi.beetween.com

Entreprise

Avec ses filiales et ses partenaires stratégiques, la Caisse des Dépôts constitue le premier pôle financier public. Investisseur de long terme au service de l'intérêt général et du développement économique du pays, la Caisse des Dépôts se charge de plusieurs missions, dont la protection de l'épargne populaire, le financement et soutien du logement social, la gestion des mandats publics, l'accompagnement des Français dans leurs parcours de vie et la contribution au développement économique.

La Caisse des Dépôts Etablissement Public s'organise en quatre métiers : la Banque des Territoires, la Gestion d'actifs, la Gestion des participations stratégiques, et les Politiques sociales.

La Direction des affaires juridiques, conformité et déontologie (DAJCD) vise à créer un ensemble commun pour dégager de nouvelles synergies dans la saisine, le traitement et la résolution de questions à la jointure du droit, de la réglementation bancaire et financière et de la déontologie.

Ce poste est basé au 59 rue de Lille, avec la possibilité de télétravail partiel selon les besoins du service et les préférences du collaborateur. Nous favorisons un équilibre entre présence sur site pour les temps d'échange et de coordination, et travail à distance pour les missions d'analyse et de production.

Vous bénéficiez d'un environnement de travail stimulant, d'outils collaboratifs performants, et d'un accompagnement personnalisé tout au long de votre prise de poste. Des formations internes sont régulièrement proposées pour renforcer vos compétences réglementaires et techniques.

Mission

Rattaché à la Direction des Affaires Juridiques de la Conformité et de la Déontologie (DAJCD), le Pôle Sécurité Financière joue un rôle stratégique dans la protection de l'intégrité du système financier. Il est chargé de prévenir les risques liés au blanchiment de capitaux, au financement du terrorisme et au non-respect des sanctions internationales.

Ses missions s'articulent autour de plusieurs axes :

- Le pôle veille tout d'abord à la conformité des opérations en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. Cela implique la mise en place de dispositifs de surveillance, l'analyse des transactions et, le cas échéant, la transmission de déclarations de soupçon à TRACFIN. Il travaille en étroite collaboration avec la Direction de la Clientèle Bancaire (DCB) et la Direction des Risques du Groupe (DRG). ;
- Il assure également le respect des embargos et des sanctions internationales en procédant à des contrôles réguliers sur les clients et les flux financiers, en lien avec les listes de sanctions en vigueur ;
- La connaissance client (KYC) constitue un autre pilier fondamental. Le pôle est responsable de la collecte, de la vérification et de la mise à jour des données clients, afin de garantir une relation d'affaires transparente et sécurisée.

Dans un contexte de vigilance accrue face aux risques de criminalité financière, notre établissement renforce son dispositif de sécurité financière. Nous recrutons un(e) analyste pour rejoindre le département Examens Renforcés (DAJ730), rattaché au Pôle Sécurité Financière. Ce département, composé de 9 collaborateurs, joue un rôle central dans l'analyse des situations sensibles, le traitement des alertes et le pilotage du dispositif déclaratif.

Vous intégrerez une équipe experte, engagée dans la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et le respect des obligations réglementaires.

En tant qu'analyste sécurité financière, vous serez directement rattaché(e) au responsable du département "examens renforcés". À ce titre, vos missions principales seront les suivantes :

- **Réaliser des avis de sécurité financière**

Vous analyserez les profils clients ou les opérations complexes afin d'émettre des avis argumentés sur les risques identifiés, dans le cadre de la gestion des risques et de la conformité.

- **Réaliser des examens renforcés à partir d'alertes externes**

Vous prendrez en charge des examens approfondis déclenchés par :

- Des réquisitions judiciaires ;
 - Des droits de communication émis par TRACFIN ;
 - Des appels à vigilance de TRACFIN ;
 - Des demandes de conformité formulées par d'autres établissements bancaires.

- **Assumer la fonction de Déclarant TRACFIN**

Vous recevrez les propositions de déclaration de soupçon transmises par les métiers bancaires, en assurerez l'analyse, et décidez de leur transmission au service de renseignement financier TRACFIN, conformément aux obligations réglementaires.

- **Participer au pilotage de la filière déclarative**

Vous identifieriez les procédures et modes opératoires applicables par les métiers bancaires en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme. Vous apprécieriez le niveau de traitement des alertes issues de la surveillance automatisée des opérations bancaires, et contribuerez à la sensibilisation des équipes sur les bonnes pratiques déclaratives.

- **Assurer le reporting à la gouvernance** Vous consoliderez les indicateurs d'activité, les typologies de risques et les alertes traitées, afin d'alimenter les comités de suivi et les instances de gouvernance.

- **Effectuer les contrôles de premier niveau**

Vous vérifieriez la bonne application des procédures internes et contribuerez à l'amélioration continue du dispositif de sécurité financière.

Ces missions reflètent l'essentiel de l'activité à ce jour mais sont susceptibles d'ajustements au regard des évolutions futures de la direction.

Profil recherché

Nous recherchons un(e) professionnel(le) expérimenté(e), doté(e) d'une solide culture bancaire et d'une expertise avérée en matière de sécurité financière. Vous justifiez d'au moins **5 ans d'expérience dans le domaine de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT)**, idéalement au sein d'un établissement bancaire ou financier.

Votre parcours vous a permis de développer une excellente connaissance de l'environnement réglementaire (Code Monétaire et Financier, les nouvelles lignes directrices de l'ACPR et Tracfin, Arrêté du 6 janvier 2021), des typologies de risques et des outils de surveillance. Vous êtes capable d'analyser des situations complexes, de rédiger des avis clairs et argumentés, et de contribuer activement à la maîtrise des risques financiers.

Vous êtes titulaire d'une **formation supérieure de niveau Bac+4/+5 en droit, droit bancaire, économie ou finance**, et vous disposez d'une aisance rédactionnelle ainsi que d'un esprit d'analyse rigoureux. Vous savez travailler en équipe, faire preuve de discrétion, et vous adapter à un environnement exigeant et en constante évolution.

Informations complémentaires

Salaire : Non précisé