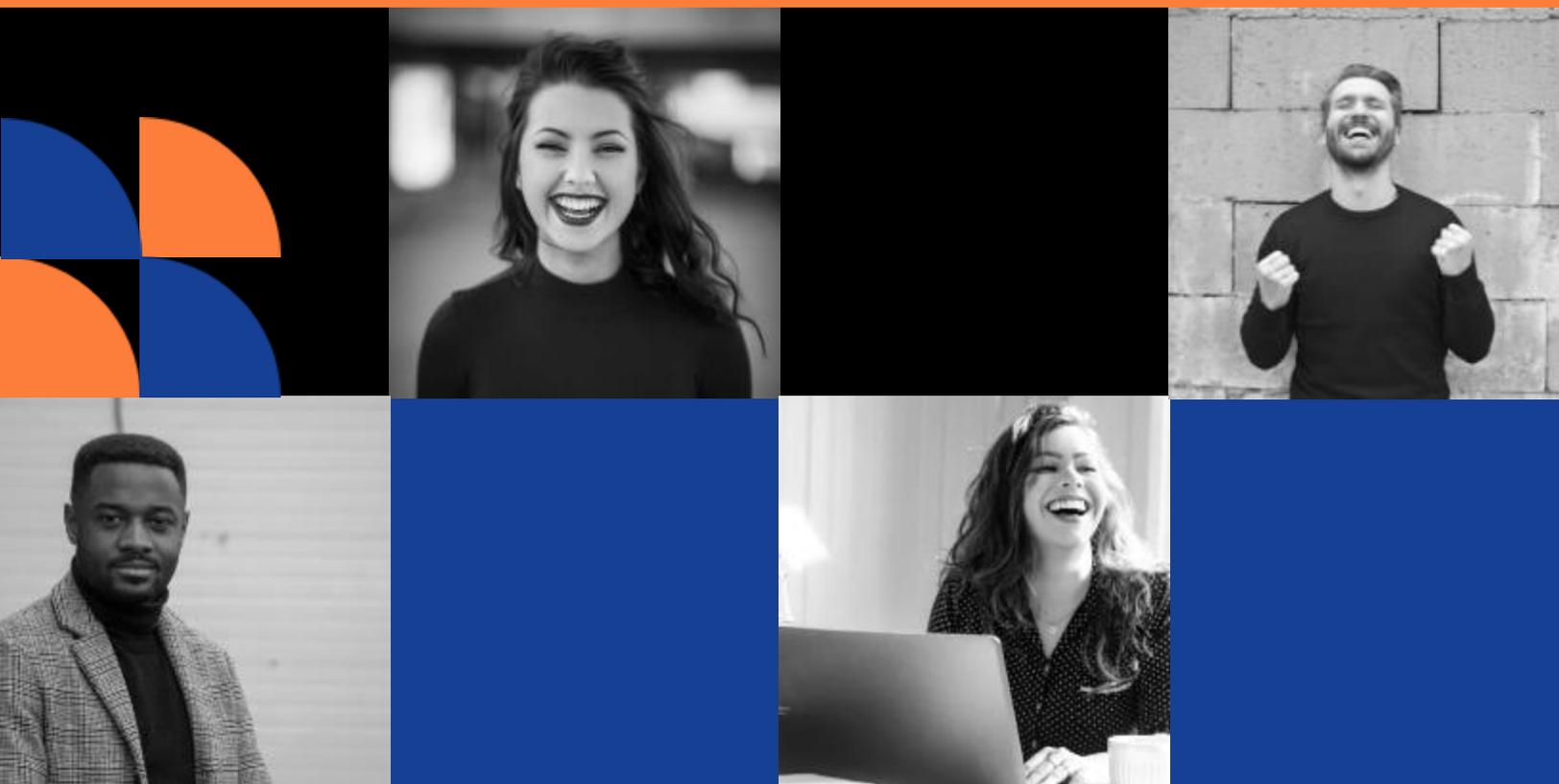


Mon Métier de Contrôleur/Contrôleuse



Contrôleur/Contrôleuse



VOS ROLES ET VOS ENJEUX

Vous assurez un rôle-clé d'accompagnement de votre entité ou du Groupe dans leur développement et la maîtrise de leurs risques au quotidien. Vous intervenez en tant que 2ème niveau de contrôle et œuvrez au respect des directives internes, de la réglementation et à l'amélioration des pratiques. Vous vous inscrivez dans une démarche de veille, d'analyse et de support. Force d'écoute et de proposition, vous assurez le suivi dans la durée des actions de correction et d'amélioration. Vous favorisez l'appropriation des démarches de prévention des risques dans un objectif d'amélioration constante de l'efficacité. Relais de la Direction des Risques, du Contrôle permanent et de la Conformité, vous contribuez à la mise en œuvre de la stratégie de l'entité et du Groupe en matière de risques et à l'optimisation des dispositifs de contrôle et de maîtrise des risques.

Vous pouvez impulser voire piloter, en relation avec les services opérationnels et informatiques, des projets d'évolutions des dispositifs de contrôle, de processus, d'outils ou de procédure.

VOS RESPONSABILITÉS

- Mettre en œuvre le plan de contrôle défini par l'entreprise ou le Groupe
 - Assurer un recueil exhaustif des informations et poser des diagnostics avec objectivité, rigueur et hauteur de vue par rapport aux contextes
 - Comprendre les enjeux spécifiques des entités ou services contrôlés et de leur clients et en tenir compte dans la communication avec les interlocuteurs
 - Formuler des pistes d'amélioration et impliquer les responsables dans la définition des plans d'actions adéquats, faire adhérer et suivre leur mise en œuvre
 - Entretenir un lien de proximité avec les responsables des services contrôlés et les accompagner avec efficacité dans leurs besoins opérationnels et le respect de la réglementation et des directives internes
 - Consolider les résultats des contrôles au profit d'une vision globale de la maîtrise des risques au sein de l'entité ou du Groupe
- Assurer la supervision des contrôles sous sa responsabilité et apprécier la juste couverture du risque,
 - Réaliser des supervisions transversales sur des thématiques sensibles pour une vision globale au niveau de l'entité ou du Groupe
 - Optimiser les dispositifs de contrôle et de maîtrise des risques et mettre en place les plans d'action en lien avec les services ou entités de son périmètre
 - Piloter des projets transverses et développer des synergies de qualité par la confiance et la proximité, au service des opérationnels, de son entité ou du Groupe
 - Organiser des actions de formation, d'animation ou de sensibilisation des salariés aux problématiques en matière de contrôle interne et de réglementation

Exemples de parcours pour y parvenir : Expérience réussie dans les métiers du réseau/filiale ou siège

Exemples d'opportunités à partir de ce métier : Engagement/Risques/Contentieux, Management, Contrôle/Audit, Conduite de projets





LES COMPÉTENCES		
SAVOIR-FAIRE	SAVOIRS	SAVOIR-ÊTRE
Analyse	Conformité	Apprendre à apprendre
	Droit	
Conseil	Durabilité	Assertivité
Contrôle	Finance	Être acteur du collectif
Maîtrise de risque	Langues	Être centré client
Orientation client interne	Marketing & Communication	Être proactif
Qualité	Modélisation	Être responsable
Reporting	Offre	Faire preuve de courage
Travail en équipe	Projet & Innovation	Faire preuve de flexibilité
	Ressources Humaines	Faire preuve d'esprit critique
	SI & DATA	Pédagogie
	Stratégie	Porter nos valeurs
	Sécurité	Savoir communiquer



SAVOIR-FAIRE	Définitions
Analyse	<ul style="list-style-type: none">• Détecter et recenser les informations, veiller à leur exhaustivité et prendre en compte la durée de vie de la donnée dans l'analyse• Combiner les sources d'informations, mener les études adéquates, mettre en perspective le sujet et son contexte et comprendre leurs enjeux• Faire preuve d'un regard critique dans l'étude du sujet, associer les parties prenantes concernées et évaluer les scénarii opportuns et leurs impacts• Formaliser et transmettre les conclusions et préconisations adéquates dans un objectif de qualité et de performance
Conseil	<ul style="list-style-type: none">• Analyser et comprendre le contexte, identifier les besoins des clients internes• Etablir des diagnostics, préconiser des solutions et veiller à leur bonne compréhension• Partager ses connaissances et son expérience, apporter l'éclairage nécessaire pour aider les choix d'orientation et la prise de décision
Contrôle	<ul style="list-style-type: none">• Apprécier l'efficacité des dispositifs de contrôles dans le respect de la conformité, ses évolutions et des orientations stratégiques du Groupe• Identifier les zones de risques, évaluer les plans de contrôle et contribuer à leur évolution au regard des besoins• Adapter les modes d'action aux enjeux et accompagner les entités dans l'amélioration de leurs pratiques
Maîtrise de risque	<ul style="list-style-type: none">• Evaluer les risques et points de vigilance sur son périmètre, tenir compte des impacts financiers, formaliser les recommandations et engager les parties prenantes dans la mise en oeuvre• Accompagner le Management et les équipes dans une gestion optimisée du risque pour sécuriser l'activité à l'échelle de l'entité.• Garantir la maîtrise des risques et la sécurité des données, s'assurer de la qualité et du respect des procédures interne et participer à leur élaboration ainsi qu'à leur évolution• Consolider et renseigner les outils de contrôle dans une optique de veille et de suivi du bon fonctionnement de l'entité



SAVOIR-FAIRE	Définitions
Orientation client interne	<ul style="list-style-type: none">• Entretenir une relation de proximité, mettre à disposition son expertise au service de son périmètre et développer son réseau professionnel• S'intéresser au client et à son environnement, comprendre ses spécificités et ses enjeux, l'accompagner au plus près de ses besoins, projets et objectifs• Mobiliser les moyens et compétences adaptées au contexte et apporter le soutien approprié dans un objectif de qualité de service personnalisée• Se positionner au niveau de l'interlocuteur, entretenir et faire vivre une relation d'équité centrée sur la satisfaction
Qualité	<ul style="list-style-type: none">• Structurer des propositions adaptées et performantes, garantir la qualité des livrables dans le respect de la conformité et des normes en vigueur• S'appuyer sur des indicateurs fiables, veiller au respect de la méthodologie et des procédures de contrôle pour garantir la pertinence des contrôles• Respecter et mettre en pratique la démarche qualité tout au long des étapes du projet ou de l'action menée• Intégrer les évolutions réglementaires des activités de son périmètre et les mettre en application en quotidien
Reporting	<ul style="list-style-type: none">• Identifier les indicateurs pertinents et construire des tableaux de bord permettant un reporting éclairant• Produire des reportings réguliers en veillant à la fiabilité des informations transmises• Assurer la remontée d'informations, sensibiliser, alerter et aiguiller en fonction des besoins
Travail en équipe	<ul style="list-style-type: none">• Interagir au quotidien avec les services appropriés et entretenir une relation de qualité• Partager son expérience, participer à l'amélioration des pratiques professionnelles et des compétences au sein de l'équipe• Transmettre les informations et participer à la bonne communication au sein de l'équipe• Participer au bon fonctionnement de l'équipe au quotidien, être force de proposition dans un objectif d'efficacité collective

Contrôleur/Contrôleuse

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
Conformité	<ul style="list-style-type: none"> • Conformité LCB-FT 	Déclaration de soupçon Droits de communications Maîtrise des outils de pilotage des experts Outils de pilotage du réseau Procédures LCB-FT-SFI - KYC Procédures LCB-FT-SFI - KYT Réglementation et normes LCB-FT-SFI
	<ul style="list-style-type: none"> • Conformité Déontologie 	Conflits d'intérêts client/salarié Corruption Faculté de signalement Listes de surveillance et d'interdiction Suivi du Personnel Sensible
	<ul style="list-style-type: none"> • Conformité Ethique 	Politique interne d'entrée en relation
	<ul style="list-style-type: none"> • Conformité Réglementaire 	Certifications et formations réglementaires Conformité Fiscale Directive MIF / RG AMF Externalisation Finance durable - ESG Règlement MAR Réglementation Américaine RGPD Veille réglementaire
	<ul style="list-style-type: none"> • Conformité Salle des marchés 	Directives prospectus EMIR - Produits dérivés SFTR - opérations de financement sur titres
	<ul style="list-style-type: none"> • Dispositifs tutélaire et de contrôle 	Contrôle de second niveau CINTMT Relations avec les autorités de tutelle Reporting
	<ul style="list-style-type: none"> • Risques 	Cartographie des risques Risques de marchés Risques de taux Risques opérationnels
Droit	<ul style="list-style-type: none"> • Droit des affaires 	Droit commercial Droit de la concurrence Droit de la distribution Droit de la propriété intellectuelle Droit de la protection des données Droit des contrats Droit des sociétés

Contrôleur/Contrôleuse

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
Droit	• Droit fiscal	Contrôle fiscal et contentieux fiscal Fiscalité corporate Fiscalité internationale Fiscalité patrimoniale
	• Droit international des affaires	
	• Droit pénal	Le droit pénal général Le droit pénal spécial Procédure pénale
	• Droit public	Administratif Comptable De l'environnement De l'urbanisme Des collectivités territoriales Des marchés publics Finances publiques
	• Droit social	Droit social
Durabilité	• Critères ESG	Critères de gouvernance Critères environnementaux Critères sociaux
	• Enjeux sociaux et sociétaux	Culture Diversité Egalité Handicap Inclusion Précarité Vivre ensemble
	• Environnement	Climat Ecologie
	• Evaluation engagements ESG	Indicateurs d'évaluation des pratiques responsables Management environnemental Outils et méthodologies d'évaluation des politiques et actions
	• Mutualisme	Raison d'être et valeurs Spécificités du modèle et ses axes d'évolutions Structure organisationnelle
	• Politique & Ambitions Groupe	Agora et vie mutualiste

Contrôleur/Contrôleuse

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
Finance	<ul style="list-style-type: none"> Comptabilité analytique 	Comptabilité extra-financière liasse fiscale Outil CALIFE Ratios de liquidité Ratios de rentabilité Ratios de solvabilité Soldes intermédiaire de gestion Structure financière Tableau de financement Tableau des flux
	<ul style="list-style-type: none"> Comptabilité générale 	Budgets Etats comptables Outils et logiciels de comptabilité Réglementation et normes comptables Techniques comptables Techniques de comptabilité bancaire
	<ul style="list-style-type: none"> Consolidation 	Etats financiers consolidés Intégration fiscale Obligations légales et réglementaires Techniques de consolidation
	<ul style="list-style-type: none"> Ingénierie financière 	Due Dilligence Montages de financement Structuration de la dette Structuration de la marge Structuration des performances financières
	<ul style="list-style-type: none"> Investissements ESG 	
	<ul style="list-style-type: none"> ISR 	Indicateurs ISR
	<ul style="list-style-type: none"> Marchés Financiers 	Crypto monnaie Flux Taux & Changes Fonds à risque Fonds sécuritaires Marché Actions Marché Obligataire Marché Produits Dérivés Matières premières Places et cours Produits cash Produits complexes Produits structurés Réglementation AMF
	<ul style="list-style-type: none"> Maths financières 	

Contrôleur/Contrôleuse

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
Langues	<ul style="list-style-type: none"> Anglais 	
Marketing & Communication	<ul style="list-style-type: none"> Communication interne 	
Modélisation	<ul style="list-style-type: none"> Modélisation informatique 	Développement de modèles informatiques Modèles de modélisation informatique
	<ul style="list-style-type: none"> Modélisation mathématique 	Probabilités Statistiques
Offre	<ul style="list-style-type: none"> Offre Assurance 	Assurance vie Automobile Courtage Emprunteurs IRD Prévoyance Santé
	<ul style="list-style-type: none"> Offre bancaire Particulier 	Crédits à la consommation Crédits immobiliers Epargne bancaire Services bancaires aux particuliers
	<ul style="list-style-type: none"> Offre bancaire Professionnel 	Crédits agri-viti Crédits aux professionnels - associations - OBNL - collectivités Gestion de trésorerie
	<ul style="list-style-type: none"> Offre Banque Privée 	
	<ul style="list-style-type: none"> Offre Entreprises 	Gestion de trésorerie Les financement internationaux Les financements d'acquisition d'entreprises Les financements du cycle d'exploitaiton Les financements moyen et long terme Les financements structurés Les outils de simulation, de souscription IDCE Les Procédures d'instruction et de gestion Start-up
	<ul style="list-style-type: none"> Offre Grandes Entreprises 	
	<ul style="list-style-type: none"> Offre immobilière 	Immobilier ancien Immobilier neuf Mandat de gestion Outils de souscription et d'administration Procédures Règlementation

Contrôleur/Contrôleuse

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
Offre	<ul style="list-style-type: none"> Offre Leasing Affacturage Particulier 	Leasing Particulier
	<ul style="list-style-type: none"> Offre Leasing Affacturage Professionnel & Entreprises 	Affacturage KA Affacturage Pro Crédit bail immobilier Crédit-bail DAI Ingénierie commerciale Location financière Offre internationale
	<ul style="list-style-type: none"> Offre protection des biens et des personnes Particulier 	Offre homiris particuliers
	<ul style="list-style-type: none"> Offre protection des biens et des personnes Professionnel 	Offre homiris professionnel et collectivités
	<ul style="list-style-type: none"> Offre téléphonie Particulier 	Téléphonie
	<ul style="list-style-type: none"> Offre téléphonie Professionnel 	Téléphonie
	<ul style="list-style-type: none"> Services bancaires 	BAS (Bank as a service) Les techniques de crédit Solutions de paiement Tarification des services
Projet & Innovation	<ul style="list-style-type: none"> Conduite de Projet 	Construction et gestion de budget Gestion du changement Méthodologie de construction de projet Outils et méthodes de reporting Planification
	<ul style="list-style-type: none"> Innovation 	Techniques d'idéation
	<ul style="list-style-type: none"> Intelligence collective 	Facilitation Outils d'animation Techniques d'animation d'ateliers d'IC
	<ul style="list-style-type: none"> Pilotage de la transformation 	Définition / structuration de projet de transformation Gestion des parties prenantes Planification de la transformation Reporting Transformation Techniques et processus de transformation
Ressources Humaines	<ul style="list-style-type: none"> Contrôle de Gestion Social 	Bilan Social Gestion de la masse salarial et des effectifs Indicateurs Sociaux Strategic Workforce Planning

Contrôleur/Contrôleuse

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
SI & DATA	<ul style="list-style-type: none"> • Business Analyse 	Connaissance des différentes offres (banque et filiales) Connaissance des données flux C/C et contrats Connaissance du SIO Statistiques descriptives, analyses bivariées Stratégie Marketing et Commerciale
	<ul style="list-style-type: none"> • Data Science 	Analyses/Reporting dynamiques Connaissance des données flux C/C et contrats Connaissance du SIO Data Management/Pré-processing (préparation bases de données) Deep Learning Développement de modèles prédictifs Méthode d'échantillonnage Sélection de variables (prédicteurs à intégrer dans un modèle) Statistiques descriptives, analyses bivariées, arbres de décision Suivi des modèles prédictifs/ciblages Data science Suivi des performances des ciblage Data science Text Mining Veille technologique
	<ul style="list-style-type: none"> • Expertise BI 	Connaissance du SIDU Connaissance du SIO Expertise Data (données contrats, flux, bilancielle, etc.) Optimisation des requêtes en langage FOCUS WebFOCUS/InfoAssist
Stratégie	<ul style="list-style-type: none"> • Stratégie Commerciale 	Stratégie de développement de business Stratégie de distribution Stratégie de vente
	<ul style="list-style-type: none"> • Stratégie d'entreprise 	Stratégie de croissance Stratégie de gouvernance Stratégie d'innovation
	<ul style="list-style-type: none"> • Stratégie des systèmes d'information 	Stratégie Data Stratégie Digitale Stratégie IT
	<ul style="list-style-type: none"> • Stratégie financière 	Politique de gestion Politique de valorisation d'actifs Politique d'investissement

Contrôleur/Contrôleuse

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
Stratégie	• Stratégie juridique	Stratégie juridique
	• Stratégie Marketing	Politique Produit Stratégie de Communication Stratégie de Marque
	• Stratégie opérationnelle	Politique de sécurité Stratégie Achats Stratégie immobilière Stratégie Qualité Stratégie Supply Chain
	• Stratégie RH	Politique Marque Employeur Stratégie de développement humain Stratégie de Learning & Development Stratégie sociale
	• Stratégie sociétale et environnementale	Politique environnementale Politique sociétale
	Sécurité	• PSH
• Règlementation HSE		Normes HSE
• Secours à la personne		Consignes de sécurité Les N° d'urgence SST Techniques et procédures d'évacuation
• Sécurité des biens et des personnes		Conditions d'accès dans les locaux Discrétion Dispositif d'urgence Dispositifs de protection Environnement de travail N° d'appel CRITEL ou PC Sécurité Vigilance VIGIPIRATE
• Sécurité Incendie		Alerte incendie Cheminement d'évacuation Manipulation extincteurs
• Service Sécurité Site		



SAVOIR ETRE	Définitions
<p>Apprendre à apprendre</p> <p>Capacité à rechercher et mobiliser en permanence les moyens de se développer et d'apprendre. Faire évoluer ses pratiques en fonction de ses nouveaux acquis</p>	<ul style="list-style-type: none">• J'associe les feedbacks et mes analyses personnelles afin de disposer d'une vision objective de mes forces et faiblesses et définir les méthodes les plus adaptées à mon apprentissage• Je modifie les comportements que j'adopte habituellement en phase d'apprentissage
<p>Assertivité</p> <p>Capacité à exprimer ses pensées et ses besoins sans agressivité, sans passivité, sans manipulation</p>	<ul style="list-style-type: none">• Je réagis de manière calme et assurée dans les situations difficiles pour continuer à livrer de bonnes prestations• Je maîtrise mes réactions et agis avec lucidité• Je formule une critique constructive
<p>Être acteur du collectif</p> <p>Capacité à s'inscrire et à participer activement à une dynamique collective, à développer une relation de confiance avec les autres personnes de son équipe et fédérer dans un objectif commun</p>	<ul style="list-style-type: none">• Je sais travailler et construire avec plusieurs interlocuteurs• J'adhère à un projet de groupe
<p>Être centré client</p> <p>Capacité à mettre le client au centre de notre attention, à être force de proposition pour répondre au mieux à ses besoins et à ses attentes au service de la performance</p>	<ul style="list-style-type: none">• Je tiens compte de l'intérêt du client dans mes décisions• J'adapte ma posture en fonction de la personne en face
<p>Être proactif</p> <p>Capacité à anticiper et agir de manière proactive pour atteindre un objectif ou résoudre un problème. Capacité à prendre des initiatives, à être prévoyant et à ne pas attendre que les choses se passent avant de réagir</p>	<ul style="list-style-type: none">• "Je suis capable de gérer des projets de manière proactive en identifiant les obstacles et en les surmontant"• Je fais preuve d'anticipation en identifiant les tendances du marché et je propose des solutions novatrices



SAVOIR ETRE	Définitions
<p>Être responsable</p> <p>Capacité à utiliser les moyens à disposition pour atteindre ses objectifs, à prendre de la hauteur et à être responsable de ses choix pour améliorer la performance de son activité et avancer dans un esprit de confiance</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Je tiens compte des conséquences de mes choix et les assume • Je sais me remettre en cause et accepter la critique
<p>Faire preuve de courage</p> <p>Capacité à affronter résolument les questions difficiles et dire ce qui doit être dit</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Je fais face aux objections et accepte les défis • En cas de désaccord, je canalise la situation et répond de manière appropriée
<p>Faire preuve de flexibilité</p> <p>Capacité de s'adapter rapidement et efficacement à des situations changeantes ou imprévues. Capacité à remettre en question ses propres certitudes et de trouver des solutions créatives à des problèmes complexes</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Je trouve des solutions différentes pour résoudre des problèmes complexes • Je m'adapte facilement à de nouvelles situations de travail • Je suis capable de travailler efficacement avec des personnes ayant des points de vue différents • J'ai conscience d'évoluer dans un environnement changeant et incertain
<p>Faire preuve d'esprit critique</p> <p>Capacité à identifier l'ensemble des aspects d'un sujet et les examiner d'une manière critique pour formuler un point de vue étayé. Etre poussé par le désir d'en savoir plus sur les choses, les personnes ou les évènements</p>	<ul style="list-style-type: none"> • "J'adopte une démarche rigoureuse pour collecter l'ensemble des informations nécessaires à une compréhension approfondie du sujet " • Je distingue les interprétations, les hypothèses, les opinions et les évalue afin de poser une analyse objective du sujet
<p>Pédagogie</p> <p>Capacité à transmettre ses connaissances et ses expériences d'une manière structurée, cohérente et adaptée aux interlocuteurs pour leur permettre de les mettre en pratique</p>	<ul style="list-style-type: none"> • "J'adapte les méthodes d'apprentissage aux besoins de mes interlocuteurs " • Je facilite l'apprentissage en faisant réfléchir mes interlocuteurs de la manière la mieux adaptée à la situation



SAVOIR ETRE	Définitions
<p>Porter nos valeurs</p> <p>Capacité à s'inscrire dans les valeurs portées par le groupe en tant qu'entreprise à mission – diversité, inclusion, équité, exemplarité, droit à l'erreur - et à les diffuser dans ses pratiques et à ses collaborateurs</p>	<ul style="list-style-type: none">• Je suis bienveillant et de bonne volonté dans mes pratiques et avec mes différents interlocuteurs• Je véhicule les valeurs du groupe dans mes pratiques
<p>Savoir communiquer</p> <p>Capacité à écouter et comprendre. Savoir appréhender les différentes techniques de communication (écrit, oral, non-verbal), adapter sa communication et faire preuve de pédagogie</p>	<ul style="list-style-type: none">• Je sais faire preuve d'empathie• Je m'adapte à mon interlocuteur• Je choisis le canal de communication pertinent