

Les métiers de la conformité

Au cours de ces dernières années, différents scandales ont émaillé le secteur économique et financier. Ces événements, souvent la conséquence de dysfonctionnements importants, ont incité les régulateurs à renforcer leurs exigences dans le but d'une plus grande transparence et d'une réduction des risques systémiques, avec pour finalité une meilleure protection de la clientèle. L'environnement législatif et réglementaire dans lequel évolue le secteur bancaire, ne cesse de se renforcer au gré de son développement. Ainsi, la mise en conformité requiert une vigilance permanente et une polyvalence de plus en plus accrue de ses acteurs.

La conformité au sein des banques

La conformité au sein des banques revêt une importance quasiment vitale pour l'autonomie des établissements dans leurs travaux de veille, d'analyse et de mise en œuvre des exigences attendues par les différentes autorités de contrôle auxquelles leurs activités se réfèrent. La pluralité de leurs activités augmentant de manière significative, force est de constater que leurs risques de non-conformité (tout événement débouchant au non-respect de la réglementation) croissent en conséquence et renforcent la nécessité d'un dispositif de conformité efficace et pertinent.

La fonction conformité recouvre 4 grandes activités

- sécurité financière : lutte contre la fraude, le blanchiment des capitaux et financement du terrorisme, les abus de marché et les embargos,
- protection clientèle : protection continue de la clientèle en préservant aussi bien leurs intérêts propres, que ceux des marchés ou de la banque elle-même,
- contrôle permanent : gestion des risques de non conformité,
- déontologie : respect du recueil des règles de déontologie de l'établissement bancaire ainsi que le traitement des signalements pouvant provenir de tous les collaborateurs de la banque.

Le risque de non conformité

Le non-respect des exigences législatives et réglementaires entraîne des sanctions tant judiciaires que financières, ou encore affecte significativement l'image et la réputation de l'établissement concerné. Le risque de non-conformité devient donc un



Les métiers de la conformité

4 grandes fonctions dans la conformité

- le directeur de la conformité
- le responsable de la conformité
- le chargé de la conformité
- le déontologue

4 grands domaines d'expertise

- sécurité financière
- protection de la clientèle
- contrôle permanent
- déontologie

véritable sujet d'attention au sein des banques, sujet d'autant plus sensible avec les désormais possibles actions de groupe qui démultiplient les conséquences financières d'une non-conformité. Bien que les établissements financiers soient depuis longtemps sensibilisés à ces sujets, le nouveau cadre normatif qui régit les activités bancaires complexifie leur identification, leur quantification et surtout les mesures internes à mettre en œuvre pour assurer la mise en conformité de l'établissement.

Les métiers de la conformité dans la banque

Des métiers d'expertise

Les métiers en charge de ces questions sont donc très fortement impactés par les évolutions réglementaires constantes qui requièrent de plus en plus de vigilance et expertises sur les activités bancaires et de plus en plus de réactivité quant à leur déclinaison opérationnelle dans les dispositifs existants.

Des métiers liés à la gestion des risques

Ces métiers sont, par ailleurs, intrinsèquement liés au dispositif global de gestion des risques de la banque. La gestion des risques vise, en effet, à la définition d'une politique en matière de maîtrise et de surveillance des risques. La phase de pilotage et de suivi des risques passe notamment par la définition d'une organisation de contrôles réalisés ponctuellement ou de façon permanente. Le responsable conformité se trouve au cœur de ce dispositif et, de fait, pour les missions liées à la gestion des risques, les métiers de la conformité participent à l'élaboration de plans de contrôles spécifiques aux risques de non-conformité de la banque.

Les compétences principales recherchées

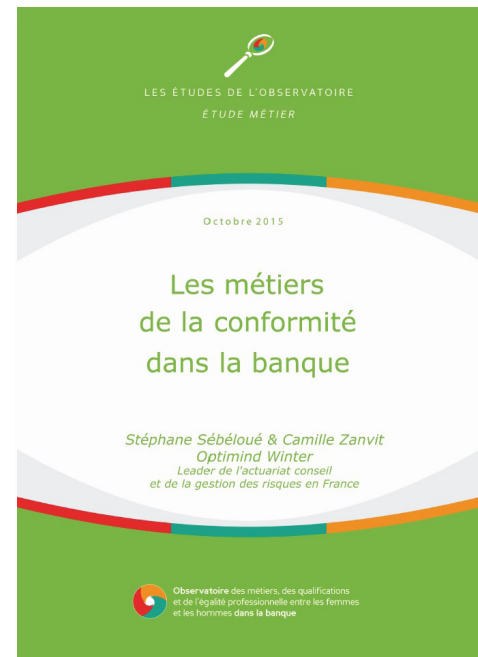
Les compétences recherchées ne sont plus nécessairement centrées sur des profils juridiques, les offres de recrutement soulignent une recherche de polyvalence et d'expérience, reposant spécifiquement sur une forte connaissance des métiers.

Un renforcement des équipes

Pour répondre à l'ensemble de ces objectifs, les établissements bancaires mènent une campagne de recrutement importante afin de renforcer les effectifs en charge de ces questions.

Formations et perspectives d'évolution

Des formations ont été mises en place pour répondre aux besoins des banques demanderesse de personnes qualifiées pour les métiers de la conformité. Par ailleurs, les perspectives d'évolution sont très diversifiées et on constate que la conformité est souvent utilisée comme tremplin pour atteindre d'autres métiers : contrôle interne, audit, poste à l'international...



Pour en savoir plus, retrouvez l'étude sur notre site internet : www.observatoire-metiers-banque.fr