

## Emplois-types regroupés dans ce métier-repère

- Conseiller fiscal/fiscaliste
- Juriste (droit bancaire, droit international, droit social, droit des affaires, activités financières...)
- Chargé d'études juridiques
- Responsable juridique/fiscal...

**SUPPORTS**

## Mission Générale

Le juriste a un rôle d'étude et de conseiller, il intervient en amont de l'ensemble des opérations traitées pour le compte de la banque et celui de sa clientèle.

Le fiscaliste optimise la gestion fiscale de la banque et étudie l'impact fiscal des produits proposés aux clients.

## ACTIVITÉS

### Juriste

- Adapter les conditions contractuelles clients aux évolutions réglementaires et/ou jurisprudentielles
- Analyser et valider les aspects juridiques des nouveaux produits et services bancaires
- Apporter son expertise aux chargés de clientèle
- Assurer le recouvrement judiciaire des créances
- Assurer une veille juridique permanente
- Détecter et analyser les risques financiers (fraude fiscale, blanchiment...)
- Gérer les relations avec des avocats dans le cadre de procédures judiciaires
- Gérer et instruire les dossiers contentieux
- Participer à la mise en place de normes et procédures
- Réaliser les contrôles nécessaires au bon fonctionnement des activités bancaires et aux normes de Bâle III
- Rédiger des notes et des recommandations pour les opérationnels de l'entreprise
- Rédiger et suivre les différents contrats bancaires
- Suivre les évolutions réglementaires, juridiques, fiscales spécifiques au secteur bancaire
- Travailler en étroite collaboration avec les chargés de clientèle
- Valider sur un plan juridique les communications émanant du service marketing

### Fiscaliste

- Apporter son expertise aux chargés de clientèle
- Conseiller la clientèle en termes de fiscalité
- Détecter et analyser les risques financiers (fraude fiscale, blanchiment...)
- Assister le service marketing sur la conception de produits d'épargne défiscalisés
- Examiner la conformité fiscale des nouveaux produits et services bancaires
- Identifier les leviers de performance pour une optimisation fiscale
- Rédiger des notes et des recommandations pour les opérationnels de l'entreprise
- Suivre les évolutions réglementaires fiscales spécifiques au secteur bancaire
- Travailler en étroite collaboration avec les chargés de clientèle



## ENVIRONNEMENT

### Le juriste

- Il est en contact régulier avec tous les intervenants internes de la banque et avec des intervenants extérieurs tels que des avocats, des spécialistes du recouvrement, des syndicats, des autorités de tutelles...

### Le fiscaliste

- Il est rattaché soit à la direction financière soit à la direction juridique et fiscale et est en relation avec le directeur d'agence ou les responsables régionaux.

## PROFIL

### Formation initiale d'accès au métier

- Bac+4/5 École de commerce ou d'ingénieurs
- Master droit fiscal, droit des affaires, sciences juridiques et financières
- Diplôme IUP Banque et Finance

### Juriste

#### Compétences attendues

##### Connaissances - savoir

- Maîtriser la réglementation et les fondamentaux en rapport avec son domaine d'intervention
- Connaître le droit commercial, le droit des contrats français et le droit des garanties
- Connaître la réglementation bancaire relative à son activité
- Connaître l'ensemble des risques bancaires
- Maîtriser les caractéristiques des services, produits bancaires et assurance sur son périmètre

##### Compétences comportementales (savoir-être)

- Avoir le sens de l'initiative
- Savoir analyser et synthétiser
- Savoir prendre des décisions
- Savoir communiquer à l'écrit et à l'oral
- Faire preuve de méthode et de rigueur
- Faire preuve de capacités relationnelles et de communication
- Savoir planifier et organiser sa charge de travail
- Faire preuve de sens critique
- Savoir travailler en équipe
- Faire preuve de pédagogie

##### Compétences opérationnelles (savoir-faire)

- Appréhender les normes étrangères sur des marchés spécifiques
- Assurer un rôle d'alerte
- Capacité à transmettre son savoir
- Maîtriser la gestion et l'analyse des risques
- Identifier un problème, établir un diagnostic et formuler une proposition d'action
- Interpréter correctement les textes de loi, les règlements et la jurisprudence
- Mettre en œuvre des procédures et des règles
- Savoir adapter ses connaissances techniques et financières avec le marché

## PROFIL

### Fiscaliste

#### Compétences attendues

##### Connaissances - savoir

- Maîtriser la réglementation relative à son activité
- Connaître le droit commercial, le droit des contrats français et le droit des garanties
- Connaître l'ensemble des risques bancaires
- Maîtriser le droit fiscal des entreprises
- Maîtriser le droit patrimonial (régimes matrimoniaux, successions...)
- Maîtriser les caractéristiques des services, produits bancaires et assurances sur son périmètre
- Maîtriser les produits d'investissement, de placement

##### Compétences comportementales (savoir-être)

- Avoir le sens de l'initiative
- Savoir analyser et synthétiser
- Savoir prendre des décisions
- Savoir communiquer à l'écrit et à l'oral
- Faire preuve de méthode et de rigueur
- Savoir convaincre
- Faire preuve de capacités relationnelles et de communication
- Savoir planifier et organiser sa charge de travail
- Savoir travailler en équipe

##### Compétences opérationnelles (savoir-faire)

- Appréhender les normes étrangères sur des marchés spécifiques
- Assurer un rôle d'alerte
- Maîtriser la gestion et l'analyse des risques
- Mettre en œuvre des procédures et des règles
- Savoir adapter ses connaissances techniques et financières avec le marché

##### Compétences numériques

Socle de compétences minimales en numérique commun à tous les métiers-repères

## MOBILITÉ

- Contrôleur de gestion
- Contrôleur périodique / permanent
- ...

## Tendances d'évolution du métier

- Métiers de spécialistes qui évoluent vers de hauts niveaux de compétences par niche.
- Tendance d'évolution vers des métiers d'expertise qui doivent s'adapter aux réglementations juridiques et fiscales.

