Appel à candidatures Externes

04 Avril 2023

Chargé de conformité

Dans le cadre du renforcement de ses structures, Finéa lance un appel à candidature externe pour le poste de « **Chargé de conformité** ».

I. Présentation de la société Finéa

Finéa, filiale du Groupe CDG, a pour mission de faciliter l'accès des entreprises, TPME en particulier, au financement à travers ses activités de financement, co-financement et refinancement. Elle se place en tant qu'établissement de place agissant en complémentarité avec le secteur bancaire et ambitionne d'être le co– financeur de référence de la PME – TPE au service du développement économique du Maroc.

Finéa compte un effectif de 66 collaborateurs, son siège social est basé à Casablanca et se déploie à travers la présence de 6 succursales dans les villes du royaume : Casablanca, Rabat, Tanger, Fès, Marrakech et Agadir.

II. Descriptif du poste

Rattaché(e) à la Directrice Risk-management, Conformité et Qualité, vos principales missions à réaliser sont :

Dispositif de vigilance

- Assurer l'analyse conformité des dossiers d'entrée en relation et de renouvellement au regard du risque LCB/FT (KYC, filtrage, analyse des documents juridiques, etc.)
- Mettre à jour les profils des risque clients au regard des risques LBC/FT.
- Mettre en place la cartographie des risques LBC/FT.
- Contribuer à la mise en conformité liée aux dispositifs de conformité LBC/FT.
- Participer à l'amélioration et au développement des outils de traitement LBC/FT.
- Mener les investigations pour les transactions suspicieuses.
- Assurer la réponse aux demandes d'investigation émanant des autorités de tutelles dans les délais réglementaires.
- Produire le reporting l'évaluation annuelle des risques LBC/FT à l'attention du régulateur.
- Produire les reporting au groupe CDG dans le cadre du dispositif de vigilance groupe.
- Veiller à la formation des collaborateurs au risque LBC/FT.

Dispositif de gestion du risque de non-conformité :

- Réaliser des contrôles permanents sur l'application de la réglementation sur les différents sujets de conformité.
- Mettre à jour la cartographie des risques de non-conformité.
- S'assurer de l'adéquation des processus et procédures de Finéa avec le référentiel légal et réglementaire.
- Accompagner les entités dans la mise en place des actions de mise en conformité

Retrouvez tous les appels à candidatures internes sur MyONECDG : https://myonecdg.cdg.ma/sites/intranet

- Suivre leur réalisation des actions correctives.
- Participer à l'élaboration du reporting lié au management des risques de non-conformité.

Dispositif de Veille réglementaire

- Réaliser les études d'impact des évolutions légales et réglementaires, en collaboration avec les métiers.
- Tenir à jour et alimenter le référentiel réglementaire.
- Assurer la veille légale et réglementaire sur les sujets de conformité.
- Analyser la conformité aux dispositions réglementaires des nouveaux produits et services, des nouvelles politiques, processus et procédures avant leur déploiement.
- Intégrer les nouveaux points de contrôles de conformité réglementaire dans les plans de contrôle.
- Veiller à l'actualisation des normes et procédures internes suite à des changements d'ordre légal ou réglementaire.
- Assurer les travaux de conseil, d'information et de formation sur les sujets liés au périmètre relevant de la fonction conformité.

Dispositif anti-fraude et de déontologie

- Transcrire les dispositions légales et réglementaires en matière de prévention de la fraude dans les dispositifs internes.
- Mettre en place et garantir la mise à jour de la cartographie des risques de fraude et de corruption.
- Traiter les alertes remontées selon les diligences et la confidentialité requise.

Dispositif de protection des données personnelles

- Superviser la mise en œuvre du plan d'actions de conformité aux réglementations relatives à la protection de données personnelles.
- Apporter le conseil en matière de protection de données personnelles et assurer les actions de formation et de sensibilisation auprès des populations cibles.
- Réaliser des missions d'assistance et/ou d'évaluation des dispositifs de protection de données personnelles pour s'assurer de la mise en œuvre des normes et assurer les actions de formation et de sensibilisation auprès des populations cibles.
- Assurer une veille et suivre l'évolution du contexte réglementaire en matière de protection des données à caractère personnel.
- Assurer le reporting périodique vis-à-vis du groupe.
- Préparer et suivre les demandes d'autorisations auprès de la CNDP.

Et de manière générale, contribuer à la mise en place et au déploiement de tout dispositif en lien avec le domaine de la conformité.

III. Profil recherché

- Formation Bac + 5 en audit / droit / sécurité financière ;
- Expérience exigée 1 an maximum au sein d'un Établissement bancaire.

<u>Compétences techniques exigées</u> :

- Techniques de gestion des risques LCB/FT, y compris la maîtrise des outils de filtrage.
- Connaissance de la réglementation bancaire

Retrouvez tous les appels à candidatures internes sur MyONECDG : https://myonecdg.cdg.ma/sites/intranet

<u>Compétences comportementales exigées</u> :

- Sens de l'éthique ;
- Rigueur et organisation ;
- Aisance relationnelle ;
- Communication ;
- Gestion des interfaces et des sollicitations.

Toute personne intéressée par ce poste est invitée à communiquer sa demande accompagnée d'un CV récent directement à l'adresse suivante : **recrutement@finea.ma**

La date limite de dépôt des candidatures est fixée au **<u>17 avril 2023.</u>**

N.B : Poste basé à Casablanca.

Retrouvez tous les appels à candidatures internes sur MyONECDG : https://myonecdg.cdg.ma/sites/intranet