RIASEC : C

C1209
SPÉCIALISTE DE LA VÉRIFICATION CLIENT

Emploi cadre

Autres emplois décrits

- Analyste conformité et blanchiment d'argent
- Analyste know your customer
- Analyste Know Your Customer - KYC
- Analyste lutte contre le blanchiment d'argent

Définition

Le spécialiste de la vérification client sécurise les transactions et la conformité réglementaire des entreprises.

- Analyse les informations des clients pour assurer la conformité avec les réglementations anti blanchiment d'argent
- Effectue des contrôles réguliers pour identifier les risques associés aux clients
- Collabore avec les équipes juridiques et financières pour mettre à jour les procédures de vérification avec une veille réglementaire des législations
- Rédige des rapports détaillés sur les activités suspectes et les anomalies détectées afin de minimiser les risques liés à la fraude
- Forme les nouveaux employés sur les meilleures pratiques de vérification et de conformité

Accès à l'emploi

Ce métier est accessible avec un Bac + 5 Master en droit, finance, comptabilité et gestion.
Une certification en conformité financière peut être un atout. La Certification AMF n'est pas obligatoire mais peut être un atout.

Compétences

Savoir-faire

Savoir-faire principaux

Pilotage, Gestion, Cadre réglementaire

- Analyser la situation financière d'un client : vérification de ses revenus, de ses dettes, des dispositifs légaux et de sa capacité de remboursement
- Evaluer la solvabilité d'un créditeur et les risques
- Evaluer les risques associés aux clients et aux transactions
- Assurer la conformité des transactions avec la législation
- Appliquer un cadre juridique ou réglementaire

Communication, Création, Innovation, Nouvelles technologies

- Maintenir à jour les dossiers de conformité des clients
- Vérifier l'authenticité des documents fournis par les clients

Management, Social, Soin

- Former les employés sur les réglementations anti-blanchiment

Production, Construction, Qualité, Logistique

- Contrôler des pièces et justificatifs d'un dossier pour détecter une éventuelle fraude

Coopération, Organisation et Développement de ses compétences

- Assurer une veille juridique et réglementaire

Savoir-faire secondaires

Pilotage, Gestion, Cadre réglementaire

- Analyser la recevabilité d'une demande de crédit
- Contrôler le traitement des demandes de crédit
- Rendre une décision sur une demande de crédit
- Surveiller les activités suspectes et signaler les anomalies
- Négocier avec les clients pour obtenir les informations nécessaires
- Intégrer des considérations éthiques dans l'analyse de données
- Préparer des rapports détaillés sur les activités de vérification
- Rédiger un rapport, un compte rendu d'activité

Communication, Création, Innovation, Nouvelles technologies

- Documenter les procédures de vérification et d'inspection pour référence future
- Utiliser des logiciels spécialisés pour l'analyse des données Transition numérique
- Conduire des entretiens avec les clients pour clarifier leur situation

Management, Social, Soin

- Développer des outils de surveillance automatisés Transition numérique
- Organiser des sessions de formation sur les nouvelles réglementations
- Conseiller sur les meilleures pratiques de conformité

Développement économique

- Gérer les relations avec les clients lors des enquêtes
- Proposer des améliorations pour les systèmes de vérification

© Copyright octobre 2026 France Travail - Reproduction et diffusion interdites sans l'accord de France Travail

Production, Construction, Qualité, Logistique

- Assurer la conformité des processus de vérification
- Mettre en œuvre des actions de prévention de la fraude

Coopération, Organisation et Développement de ses compétences

- Respecter les normes de sécurité des données — Transition numérique
- Respecter la confidentialité des informations
- Respecter les normes réglementaires dans les transactions

Savoir-être professionnels

- Faire preuve d'autonomie
- Faire preuve de rigueur et de précision
- Faire preuve de sens des responsabilités

Savoirs

Normes et procédés

- Connaissance des indicateurs de risque de blanchiment
- Connaissance des méthodes de vérification d'identité
- Connaissance des réglementations internationales anti-blanchiment
- Dispositif TRACFIN (Traitement du renseignement et action contre les circuits financiers clandestins)
- Loi de sécurité financière (LSF)
- Principes de formation continue en conformité
- Procédures de vérification de documents officiels
- Recommandations AMF (Autorité des Marchés Financiers)
- Réglementation bancaire
- Règles de traitement des opérations bancaires

Techniques professionnelles

- Techniques de vérification de l'authenticité des documents
- Méthodes d'évaluation de risque client
- Méthodes de collaboration interdépartementale
- Techniques d'analyse de transactions suspectes
- Techniques de gestion de dossiers clients
- Techniques de rapport d'activités suspectes
- Techniques de détection de fraudes

Domaines d'expertise

- Utilisation de systèmes de surveillance des transactions — Transition numérique

© Copyright octobre 2026 France Travail - Reproduction et diffusion interdites sans l'accord de France Travail

Contextes de travail

Conditions de travail et risques professionnels

- Déplacements professionnels
- En bureau d'études
- Possibilité de télétravail

Horaires et durée du travail

- Travail en journée

Publics spécifiques

- Clientèle d'affaires
- Clientèle de particuliers

Statut d'emploi

- Salarié secteur privé (CDI, CDD)

Types de structures

- Entreprises et milieux professionnels

Secteurs d'activité

- Gestion administrative et ressources humaines
- Finance, banque et assurance

© Copyright octobre 2026 France Travail - Reproduction et diffusion interdites sans l'accord de France Travail