

# C1209

## SPÉCIALISTE DE LA VÉRIFICATION CLIENT

### Autres emplois décrits

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

### 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 et évaluer les risques associés aux clients
- Collabore avec les équipes juridiques et financières pour mettre à jour les procédures de vérification
- 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
- Maintient une veille réglementaire pour rester informé des dernières évolutions législatives

### Accès à l'emploi

Cet emploi 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.

#### Certifications et diplômes :

- Expert en banque et ingénierie financière (MS)
- Responsable conformité
- Investigateur en criminalité financière

# 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 créancier et les risques
- Evaluer les risques associés aux clients et aux transactions
- Assurer la conformité des transactions avec la législation
- Maintenir une veille 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, Soins

- Former les employés sur les réglementations anti-blanchiment

#### Développement économique

- Respecter les normes réglementaires dans les transactions

#### Production, Construction, Qualité, Logistique

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

#### Coopération, Organisation et Développement de ses compétences

- Respecter les normes de sécurité des données

Transition numérique

## 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
- Appliquer un cadre juridique ou réglementaire
- Négocier avec les clients pour obtenir les informations nécessaires
- 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 pour référence future
- Utiliser des logiciels spécialisés pour l'analyse des données
- Conduire des entretiens avec les clients pour clarifier leur situation

Transition numérique

### Management, Social, Soins

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

Transition numérique

### Développement économique

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

### 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 la confidentialité des informations
- Assurer la confidentialité des transactions

## Savoir-être professionnels

- Faire preuve d'autonomie
- Faire preuve de rigueur et de précision
- Organiser son travail selon les priorités et les objectifs

# 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

- Analyse de l'intégrité des données

Transition numérique

## Produits, outils et matières

- Utilisation de systèmes de surveillance des transactions

Transition numérique

# 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

## 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