

Junior Compliance Officer

I. Algemeen

- a. Functie: Junior Compliance Officer
- b. Rapporteert aan: Head of Compliance
- c. Assuralia Classe: ss 18
- d. Doel van de functie:

De Junior Compliance Officer staat in om de Head of Legal & Compliance bij te staan voor het dagelijks beheer van het compliance risico dat een onderneming, en meer specifiek een verzekeringsonderneming, loopt in een steeds sneller evoluerende commerciële omgeving.

II. Resultaatgebieden

a. Verantwoordelijkheden

- De Compliance functie staat in voor de identificatie en beoordeling van het Compliance risico. Ze zorgt voor het toezicht op, het testen van, het opstellen van aanbevelingen en het rapporteren over het Compliance risico uit hoofde van de instelling. Bovendien verleent de Compliance functie advies en werkt ze mee aan de opstelling van richtlijnen inzake de naleving van de regelgeving. Zij staat de effectieve leiding bij in de organisatie van de opleiding van de medewerkers inzake Compliance en zij zorgt, in samenwerking met de operationele diensten, voor sensibilisering van de medewerkers voor het Compliance risico. Ze fungeert als contactpunt voor de medewerkers. De Compliance functie stelt minstens eenmaal per jaar een actieplan op;
- Dagelijkse opvolging van alle rechtsbronnen aangaande Compliance (zie de hierboven genoemde onderwerpen);
- Permanente opvolging van de activiteit met de toezichthouders (de NBB, de FSMA, de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer in Europa);
- Adviesverlening aan alle afdelingen van de vennootschap, over de thema's die vallen onder de verantwoordelijkheid van de Compliance afdeling;
- Driemaandelijks rapportering aan het management;
- Antwoorden op de bevelen en vragen van de bevoegde toezichthoudende autoriteiten;
- De effectieve leiding, de afdeling Permanent Toezicht en de Compliance functie op het niveau van de Zetel, in kennis stellen van iedere Compliance tekortkoming en corrigerende maatregelen voorstellen;
- De Compliance functie op het niveau van de Zetel in kennis stellen van iedere moeilijkheid die zich voordoet bij de uitvoering van lokale beleidslijnen of

- procedures, en ook wanneer alarm wordt gegeven door lokale activiteiten, in het bijzonder met betrekking tot het witwassen en terrorisme;
- Deelname aan interne, nationale of internationale werkgroepen die zijn opgericht door de onderneming, de Zetel of de groep BNP Paribas over de Compliance thema's;
 - Deelname aan de ontwikkeling van nieuwe producten waarbij wordt gegarandeerd dat er rekening wordt gehouden met de Compliance thema's;
 - Opstelling, bijwerking en implementatie van nieuwe richtlijnen of policy's van de Groep of BNP Paribas Cardif inzake Compliance;
 - Garanderen dat de Compliance Governance van de entiteit strookt met de standaarden van BNP Paribas en BNP Paribas Cardif en zo nodig vragen om afwijking van die regels (volgens het principe "Comply or explain");
 - Erop toezien dat de procedures en policy's van BNP Paribas of BNP Paribas Cardif toegepast en bijgewerkt worden in de betrokken entiteit;
 - De collega's sensibiliseren voor de Gedragscode en de Compliance risico's;
 - Zorgen voor een passende opleiding van de werknemers die blootgesteld zijn aan Compliance risico's;
 - De uitvoering van de Compliance opdrachten garanderen volgens de procedures die beschreven zijn in elk Compliance Governance document, na controle van hun geschiktheid voor het bedrijfsprofiel van de betrokken entiteit;
 - Controle en advies bij de opstelling van nieuwe procedures;
 - Nazicht en controle van de naleving van de bestaande procedures met een Compliance-aspect;
 - Controleren van de implementatie en uitvoering van de Governance (financial security, customers interest, market integrity, Ethics, Regulator and Data protection);
 - Zorgen voor effectieve uitvoering van de actieplannen voor corrigerende maatregelen ingevolge interne audits of inspecties in verband met Compliance kwesties;
 - Behandelen van elektronische alarmen en eisen betreffende de AWW, de sancties en embargo's in verband met de betrokken afdeling op het niveau van de Zetel;
 - Fungeren als aanspreekpunt voor de vragen van de toezichthoudende autoriteiten betreffende de Compliance thema's;
 - Organiseren van periodieke opleidingen en sensibiliseringsacties aangaande de Compliance thema's;
 - Deelnemen aan en aanwezig zijn op de Interne Controle Comité.

b. Human Capital

- Schakelt zich in een permanent opleidingsplan op eigen initiatief, na overleg met de verantwoordelijke Training, of dat van de onderneming

c. Samenwerking

- Het waarborgen en op peil houden van de samenwerkingsverbanden tussen de teams van andere afdelingen en eventueel het hoofdkantoor of andere ondernemingen van de Groep.

III. Profiel

- Bachelor in rechten, Economie, Management Risk
- 3 jaar ervaring in een financiële instelling, controle functie: compliance, audit, interne controle, legal.
- goede kennis van Microsoft tools (goede kennis in Excel),
- nauwkeurig en georganiseerd
- goede schriftelijke en mondelinge kennis van het Nederlands, het Frans en het Engels.
- discretie
- analytisch vermogen
- flexibiliteit
- initiatief en team spirit
- probleemanalyse