

RÉFÉRENTIEL DE COMPÉTENCES

TRANSACTIONS ET COLLATERAL OFFICER en trade finance



09/2005

ACTIVITÉS

1. Assurer la gestion et l'analyse des risques inhérents aux transactions de financement de marchandises financées par la banque et vérifier leur conformité aux risques que cette dernière est prête à prendre grâce au suivi des :
 - positions économiques et des sûretés liées aux marchandises financées ;
 - transactions (analyse des risques y relatifs, valorisation permanente des collatéraux, valeurs de gages, suivi des prix du marché) ;
 - échéances ;
 - éventuels dépassements de la ligne de crédit.
2. Participer à la rédaction et à la mise en place des lignes de crédit.
3. Vérifier la réception de l'ensemble de la documentation juridique bancaire et à caractère général (acte de nantissement général, acte de cession de créance, acte de nantissement de marchandises, etc.) et s'assurer de leur validité.

Dans ce contexte, s'assurer également de la réception de la documentation générale non bancaire nécessaire à l'octroi d'une ligne de crédit, telle que par exemple : délégation du produit des assurances, accord tripartite pour le financement d'opérations de couverture, contrats de tierce détention, etc.
4. Remplir les fiches des transactions décrivant les opérations à financer.
5. Exiger et contrôler la réception de la documentation spécifique à chaque transaction et notamment celle conférant à la banque un contrôle sur la marchandise financée.
6. S'assurer de la bonne comptabilisation des sûretés dont la banque bénéficie dans le cadre des transactions financées.
7. Assurer le suivi des flux financiers et physiques liés aux transactions. Le cas échéant, évaluer les risques de contrepartie pris par les sociétés de négoce dans le cadre de leurs opérations.
8. Suivre l'évolution de l'environnement économique et politique des principaux marchés sur lesquels les sociétés de négoce, clientes de la banque, sont actives et évaluer son éventuel impact sur les transactions financées (prix des matières premières, risque de contrepartie, etc.).
9. Vérifier le respect des règles de lutte contre le blanchiment d'argent (CDB, LBA, etc.).
10. Assurer le lien entre le Relationship manager, le Spécialiste des opérations documentaires, la Table des changes et d'autres services de la banque.
11. Etre à l'écoute de la clientèle pour l'utilisation optimale des lignes de crédit et favoriser le cross selling

RÉFÉRENTIEL DE COMPÉTENCES

TRANSACTION ET COLLATERAL OFFICER EN TRADE FINANCE

DOMAINES DE COMPÉTENCES	SAVOIRS
1. Banque et finance	<ul style="list-style-type: none">▪ Les différents produits du financement du commerce international et les produits financiers de la banque▪ Les différents types de crédits commerciaux▪ Les instruments de paiement internationaux (effets de change, trafic des paiements internationaux et nationaux, chèques, etc.)▪ Les techniques de couverture via l'utilisation de produits dérivés
2. Droit et réglementation	<ul style="list-style-type: none">▪ Droit commercial▪ Les normes légales liées aux crédits▪ Les aspects juridiques des gages et des créances marchandises liés aux transactions▪ Les contraintes légales des pays dans le domaine du commerce international▪ LBA▪ Basel II
3. Gestion des collatéraux	<ul style="list-style-type: none">▪ Le suivi des positions▪ Le fonctionnement des contrats tiers détention▪ L'inspection des marchandises
4. Import/export	<ul style="list-style-type: none">▪ Les principaux intervenants dans le commerce international (agents portuaires, entrepositaires, agents maritimes, etc.)▪ Le déroulement d'une opération de négoce international de l'origine jusqu'au marché de destination
5. Macro économie	<ul style="list-style-type: none">▪ L'environnement économique et politique des pays concernés dans le cadre des transactions financées
6. Comptabilité	<ul style="list-style-type: none">▪ Analyse financière, bilan▪ Comptabilité interne de la banque
7. Informatique	<ul style="list-style-type: none">▪ MS Office
8. Coopération et travail en équipe	<ul style="list-style-type: none">▪ Développer un réseau expert▪ Savoir aller chercher l'information où elle se trouve▪ Reconnaître ses limites, savoir faire appel aux autres spécialistes▪ Savoir travailler en équipe et coordonner
9. Organisation personnelle	<ul style="list-style-type: none">▪ Gestion des priorités▪ Planification des activités▪ Anticipation de l'évolution des marchés et de son influence sur l'activité des sociétés clientes de la banque
10. Communication et gestion de la relation client	<ul style="list-style-type: none">▪ Ecoute active et restitution▪ Construire et maintenir un rapport de confiance avec le client▪ Force de conviction▪ Bonnes capacités rédactionnelles
11. Langues	<ul style="list-style-type: none">▪ Français et anglais▪ Autre langue étrangère selon le secteur géographique des activités

CONTEXTE

Secteur d'activité

Banque et Finance

Domaine d'activité

Trade Finance

Fonction

Transactions & Collateral officer

MISSION

Le Transactions & Collateral officer gère et analyse de manière indépendante les divers risques liés aux transactions dans le financement du commerce international de matières premières. Il collabore avec le Relationship manager à la mise en place des lignes de crédit et avec le Spécialiste des opérations documentaires pour le bon déroulement de ces opérations.

Il suit le bon déroulement des différentes étapes des opérations financées (transport, stockage, financement, collatéraux etc.) et s'assure de la réception par la banque des sûretés / documentations y relatives.

Par un contact régulier avec le client, son rôle est aussi d'optimiser l'utilisation de la ligne de crédit et de trouver la solution adaptée aux besoins du client.

MÉTIER

Le Transactions & Collateral officer est un spécialiste du financement d'opérations de négoce international de matières premières et du suivi des risques y afférant (crédit, contreparties, juridique, transactionnel et de réputation).