

Responsable de clientèle banque, finance, assurance

RNCP25483 · RNCP · Publiée

L'essentiel

Niveau de qualification	Niveau 6
Code(s) NSF	313w
Code(s) ROME	C1205, C1102, C1206, C1104, C1207
Type d'enregistrement	Enregistrement sur demande
Date d'échéance	03/01/2020

Certificateur(s)

ECORIS · SIRET : 38939545000031

<https://www.ecoris.com/>

INSTITUT FORMATION CONSEIL · SIRET : 37924163100058

Ly formation · SIRET : 81043501600011

<https://www.ecoris.com>

ICADEMIE · SIRET : 48908897100051

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

A compléter (Reprise)

ACTIVITÉS VISÉES

Les métiers visés sont tous ceux qui présentent, conseillent, commercialisent des produits bancaires, financiers, d'assurance pour la gestion d'un portefeuille de clients particuliers ou professionnels.

Le responsable de clientèle Banque, Finance, Assurance équipe la clientèle de produits d'épargne, de prévoyance, d'assurance, de services et de crédit, et permet de gérer un portefeuille de clients particuliers ou professionnels, sous la responsabilité d'un directeur d'agence. Grâce à ses aptitudes de raisonnement et d'analyse, il suggère des améliorations dans le processus de relation avec la clientèle, et doit évoluer vers des fonctions d'encadrement.

COMPÉTENCES ATTESTÉES

La certification atteste que le titulaire possède les compétences suivantes :

- Développement d'un portefeuille clients d'un organisme bancaire, de la finance ou de l'assurance;
- Présentation technique de produits financiers, bancaires et d'assurances;
- Conseils clients sur des problématiques bancaires, financières et d'assurance;
- Contrôle de dossiers techniques de clients en lien avec des demandes et des situations données.

Blocs de compétences

RNCP25483BC01 — Gestion d'un portefeuille clients dans le respect de la réglementation

LISTE DE COMPÉTENCES

Descriptif : Gérer des opérations en connaissant le fonctionnement de la profession bancaire et de l'économie monétaire.

Modalités d'évaluation : Le candidat tire au sort une question de réflexion relative à une ou plusieurs des compétences associées au bloc de compétences.

RNCP25483BC02 — Maîtrise des dimensions patrimoniale et juridique

LISTE DE COMPÉTENCES

Descriptif : Etablir des diagnostics en matière de fiscalité des particuliers et proposer des solutions adaptées.

Modalités d'évaluation : Le candidat tire au sort une question de réflexion relative à une ou plusieurs des compétences associées au bloc de compétences.

RNCP25483BC03 — Maîtrise des fondamentaux du fonctionnement de l'entreprise

LISTE DE COMPÉTENCES

Descriptif : Maîtriser les dispositions juridiques, comptables et financières d'une entreprise.

Modalités d'évaluation : Le candidat tire au sort une question de réflexion relative à une ou plusieurs des compétences associées au bloc de compétences.

RNCP25483BC04 — Conseil et gestion d'un portefeuille de clients professionnels

LISTE DE COMPÉTENCES

Descriptif : Gérer les clients professionnels en tant que particuliers par l'analyse de leurs bilans et de leurs situations personnelles et économiques.

Modalités d'évaluation : Le candidat tire au sort une question de réflexion relative à une ou plusieurs des compétences associées au bloc de compétences.

RNCP25483BC05 — Mise en œuvre de la relation client

LISTE DE COMPÉTENCES

Descriptif : Assurer toutes les phases de la vente grâce à la maîtrise des techniques commerciales et la mise en place d'outils d'aide à la vente.

Modalités d'évaluation : Le candidat tire au sort une question de réflexion relative à une ou plusieurs des compétences associées au bloc de compétences.

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

. Etablissements bancaires ou établissements spécialisés dans le financement et l'épargne proposant généralement aussi des produits d'assurance de biens et de personnes; compagnies d'assurances proposant aussi des produits financiers.

. Les entreprises sont en général des enseignes nationales ou leurs filiales régionales, mais elles peuvent également être des agents généraux d'assurance ou des courtiers indépendants.

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES

Position hiérarchique : Cadre moyen ou assimilé / Agent de maîtrise

Position fonctionnelle :

- Responsable de clientèle;
- Conseiller financier;
- Responsable d'agence;
- Conseiller commercial;
- Chargé de clientèle haut de gamme;
- Chargé de clientèle professionnelle;
- Conseiller bancaire;
- Directeur adjoint d'agence.

RÉGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ

La certification répond aux prérogatives d'obtention des cartes professionnelles de démarchage financier et d'assureur niveau II.

La carte de démarchage financier est fournie par l'organisation pour laquelle le professionnel agit : conformément au décret n° 2004-1019 du 28 septembre 2004, tout démarcheur doit justifier de certaines compétences professionnelles, faire preuve d'honorabilité et, surtout, être en mesure de produire une assurance en responsabilité civile professionnelle.

Pour avoir accès à la carte d'assureur niveau II, le professionnel doit avoir suivi un programme minimal de formation

conformément à l'annexe à l'arrêté du 26 juin 1985, JO du 03.07.1985, et peut ainsi présenter des opérations d'assurances ou de capitalisation mentionnées aux paragraphes 1 et 2 de l'article R 511-2 du Code des Assurances, confirmé plus récemment par le décret du 30 août 2006, Article R512-9.

La certification permet aussi la préparation à la certification AMF, nécessaire depuis l'arrêté du 30 janvier 2009 publié au JO du 6 février 2009.

L'évolution de la certification se fait notamment en fonction des prérogatives de l'ACPR (Autorités de Contrôle Prudentiel et de Résolution) et des obligations nécessaires à l'enregistrement des titulaires sur le fichier ORIAS.

Marché du travail

Indicateurs au niveau des familles professionnelles (FAP) des métiers visés, agrégés au niveau national — France Travail / DARES (open data).

Tension de recrutement (DARES 2024)	Élevée (4/5) Moyenne pondérée par l'emploi ; les familles ci-dessous s'échelonnent de 2 à 5 sur 5.
Facteurs principaux	Manque de main-d'œuvre disponible, Lien formation-emploi, Inadéquation géographique
Salaire médian (mensuel)	2 438 €
Diplôme le plus fréquent	Diplôme de niveau bac+2 (DUT, BTS, Deug ou équivalent) en échanges et gestion (28 % des actifs en emploi)
Familles professionnelles (FAP)	QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque · tension 5/5 (Très élevée) QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque · tension 3/5 (Modérée) QDX01 — Employés et techniciens commerciaux des assurances · tension 3/5 (Modérée) QDX02 — Cadres et indépendants commerciaux des assurances · tension 3/5 (Modérée) QEX01 — Managers en banque assurance · tension 2/5 (Faible)
Projets de recrutement (BMO 2026)	16 814
Jugés difficiles à recruter	23 %
Emplois saisonniers	3 %
Familles professionnelles (FAP)	QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque QDX01 — Employés et techniciens commerciaux des assurances QDX02 — Cadres et indépendants commerciaux des assurances QEX01 — Managers en banque assurance

Voies d'accès

MODALITÉS D'ACCÈS
Formation initiale, Formation continue, Apprentissage, Contrat de professionnalisation, VAE

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION
A compléter (Reprise)

COMPOSITION DU JURY — FORMATION INITIALE, FORMATION CONTINUE, APPRENTISSAGE, CONTRAT DE PROFESSIONNALISATION, VAE

Le jury est composé de 8 membres avec voix délibératives dont :

- 1 président extérieur à Ecoris;
- 5 professionnels;
- 2 représentants d'Ecoris.

Base légale

Date d'échéance de l'enregistrement 03/01/2020

Liens avec d'autres certifications

ANCIENNES VERSIONS

RNCP4730

NOUVELLE(S) CERTIFICATION(S)

RNCP34573

Pour plus d'informations

LIEN VERS LE DESCRIPTIF

ecoris@ecoris.com

<http://www.ecoris.com>

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/25483/>

Demande CPF — formations engagées

Dossiers CPF engagés	3
Montant total engagé	4 814 €
Coût moyen par dossier	1 605 €
Période	01/2020
France compétences	99 %
Reste à charge titulaire	1 %

Formations engagées via le CPF — Caisse des Dépôts (open data), tous organismes confondus.