

Monnaie Banque Finance Assurance

RNCP27630 · RNCP · Publiée

L'essentiel

Niveau de qualification	Niveau 7
Sigle	MASTER — Master
Code(s) NSF	313
Code(s) ROME	C1401, C1202, C1206, C1205, M1207
Type d'enregistrement	Enregistrement de droit
Date d'échéance	31/10/2019

Certificateur(s)

Ministère de l'Enseignement Supérieur

Université de Toulon

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

A compléter (Reprise)

ACTIVITÉS VISÉES

Parcours-type : Conseiller spécialisé "banque et assurance"(MBFA)

Cette certification a pour objectif de certifier des conseillers de clientèle sur le marché des particuliers et des professionnels. Ces diplômés concilient techniques de ventes et mise en œuvre des règles et contraintes réglementaires Nationales et Européennes.

Le titulaire, détenteur de ce diplôme peut exercer les activités (ou fonctions) suivante

GESTION ET ANALYSE

- Gérer et développer un portefeuille de clients particuliers et ou professionnels
- Evaluer et adapter l'offre aux besoins de la clientèle
- Rédiger des rapports, comptes rendus, synthèses
- Elaboration de tableaux de bords
- Savoir analyser un business plan
- Proposer les garanties adaptées au financement et à la situation du client

NEGOCIATION

- Vendre l'ensemble des produits proposés par la banque (assurance, téléphonie, coffre-fort numérique)
- Effectuer des simulations
- Proposer les placements et financements adaptés aux clients en adéquation avec la politique de risque

RISQUES

- Savoir analyser les garanties associées à un prêt
- Mesurer et gérer le risque clientèle
- Risques de contrepartie (défaillance de la clientèle)
- Risques de blanchiment,
- Risques opérationnels (fraudes)

COMPÉTENCES ATTESTÉES

Le professionnel dispose de compétences telles que :

CONNAISSANCES

- Fondamentaux de la banque (économie internationale)

- Comptabilité financière
- Finance de marché et activités sur les marchés financiers
- Contrôle de gestion
- Gestion patrimoniale
- Economie bancaire
- Droit bancaire

SAVOIR FAIRE GENERAUX, COMPETENCES TRANSVERSALES

- Anglais
- Travail collectif
- Avoir un esprit de synthèse et de capacité rédactionnelle
- Avoir une éthique professionnelle
- S'approprier et mettre en œuvre la stratégie définie par l'entreprise
- Jeux de rôle et négociation

SAVOIR FAIRE TECHNIQUES

- Système d'information et outils bancaires informatiques
- Connaître l'environnement réglementaire de la banque
- Fiscalité du particulier et du professionnel
- Analyse financière
- Savoir détecter les risques majeurs (prévenir un contentieux, une fraude..)

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

Ces professionnels travaillent dans le secteur bancaire (à dominance banque de détail)

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES

Ce professionnel peut prétendre aux emplois suivants :

- Chargé(e) de clientèle sur le marché des professionnels et des particuliers

Evolutions possibles :

- Chargé(e) d'affaires sur le marché des entreprises (évolution possible vers les PMI-PME)
- Banque privé
- Les métiers d'expertise et de management de la banque (ex Directeur d'agence, Directeur de secteur..)

RÉGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ

Si réglementation particulière pour les professions visées par la formation

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 1 à 5 sur 5.
Facteurs principaux	Manque de main-d'œuvre disponible
Salaire médian (mensuel)	2 729 €

Familles professionnelles (FAP)	L4X81 — Techniciens et agents de maîtrise des services financiers ou comptables · tension 5/5 (Très élevée) L5X90 — Cadres administratifs, comptables et financiers (hors juristes) · tension 3/5 (Modérée) QAX02 — Experts de la banque · tension 1/5 (Très faible) QBX01 — Gestionnaires de la banque et de l'assurance · tension 3/5 (Modérée) 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)
Projets de recrutement (BMO 2026)	24 749
Jugés difficiles à recruter	26 %
Emplois saisonniers	3 %
Familles professionnelles (FAP)	L4X81 — Techniciens et agents de maîtrise des services financiers ou comptables L5X90 — Cadres administratifs, comptables et financiers (hors juristes) QAX02 — Experts de la banque QBX01 — Gestionnaires de la banque et de l'assurance QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque

Voies d'accès

MODALITÉS D'ACCÈS

Formation continue, Apprentissage, Contrat de professionnalisation, Candidature individuelle, VAE

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

A compléter (Reprise)

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

Enseignants, chercheurs et professionnels

COMPOSITION DU JURY — CANDIDATURE INDIVIDUELLE

Possible pour partie du diplôme par VES ou VAP

Base légale

Date d'échéance de l'enregistrement 31/10/2019

Pour plus d'informations

LIEN VERS LE DESCRIPTIF

www.univ-tln.fr

UNIVERSITE DE TOULON

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/27630/>