

## Le Répertoire National des Certifications Professionnelles (RNCP)

Résumé descriptif de la certification **Code RNCP : 19651**

### Intitulé

L'accès à la certification n'est plus possible (La certification existe désormais sous une autre forme (voir cadre "pour plus d'information"))

MASTER : MASTER Droit, économie, gestion, mention Finance spécialité Banque-finance-assurance

AUTORITÉ RESPONSABLE DE LA CERTIFICATION	QUALITÉ DU(ES) SIGNATAIRE(S) DE LA CERTIFICATION
Ministère chargé de l'enseignement supérieur, Université d'Orléans Modalités d'élaboration de références : CNESER	Président de l'université d'Orléans, Recteur de l'académie

### Niveau et/ou domaine d'activité

**I (Nomenclature de 1967)**

**7 (Nomenclature Europe)**

**Convention(s) :**

**Code(s) NSF :**

313 Finances, banque, assurances, immobilier

**Formacode(s) :**

### Résumé du référentiel d'emploi ou éléments de compétence acquis

- Analyser la recevabilité de la demande de crédit, la situation financière du client et rechercher les informations complémentaires (greffe, liasse fiscale, ...)
  - Evaluer les risques économiques, financiers, juridiques liés à l'octroi du crédit et vérifier la rentabilité de l'opération pour la banque
  - Etablir une étude patrimoniale, proposer les cadres juridiques, fiscaux et les produits adaptés (assurance vie, portefeuille boursier, ...)
  - Déterminer une stratégie financière (achat de titres, assurance vie, immobilier, ...) et orienter si besoin le client vers un avocat, un notaire ou un gérant de portefeuille
  - Réaliser un bilan de la situation financière du client et effectuer des propositions commerciales
  - Proposer le service/produit financier adapté à la demande du client
  - Déterminer les résultats quotidiens par produit, ligne de produits (titres, taux, ...) et établir les courbes d'évolution
  - Valoriser les portefeuilles d'actifs financiers en continu
  - Analyser l'information financière, économique et géopolitique pouvant impacter les marchés
  - Identifier les objectifs et les priorités des clients (valorisation de capital, fonds sécurisés, revenu régulier, ...)
  - Calculer la valeur quotidienne de chaque actif financier du portefeuille, son évolution et mesurer les risques financiers
  - Identifier les besoins en renouvellement de titres/actifs financiers du portefeuille selon leur courbe d'évolution et les indices des marchés financiers
  - Surveiller l'équilibre de répartition du portefeuille (actions, obligations, ...) suivant les critères de rentabilité souhaités
- Calculs financiers et Mathématiques financières  
Analyse de risques financiers  
Comptabilité générale  
Réglementation bancaire  
Droit civil et droit du patrimoine professionnel et Fiscalité  
Réglementation bancaire  
Economie des marchés financiers  
Fiscalité  
Analyse statistique  
Ratios de contrôle  
Méthodes de valorisation  
Macroéconomie  
Microéconomie

### Secteurs d'activité ou types d'emplois accessibles par le détenteur de ce diplôme, ce titre ou ce certificat

Banque Finance Assurance

analyste financier, analyste crédit, chargé de clientèle entreprise, responsable commercial, conseiller en gestion de patrimoine, responsable production sinistre, trading, back-office, gestion des risques, gestion d'actifs, gestion actif-passif, Trésorier, Responsable financier, Conseiller clientèle entreprise ou professionnelle, Auditeur comptable et financier, Conseiller en fusions acquisitions

### Codes des fiches ROME les plus proches :

**C1202** : Analyse de crédits et risques bancaires

**C1205** : Conseil en gestion de patrimoine financier

**C1302** : Gestion back et middle-office marchés financiers

**C1303** : Gestion de portefeuilles sur les marchés financiers

### Modalités d'accès à cette certification

**Descriptif des composantes de la certification :**

- UE 1a Enseignements fondamentaux (15 Crédits ECTS)
- UE 1b Enseignements de spécialité (15 Crédits ECTS)
- UE 2a Enseignements fondamentaux (15 Crédits ECTS)
- UE 2b Enseignements de spécialité (15 Crédits ECTS)

**Spécialité Banque Finance et Assurance**

- UE 3a Fondamentaux de la finance (15 Crédits ECTS)
- UE 3b Connaissance de outils et environnement (15 Crédits ECTS)
- UE 4a Professionnalisation (voie professionnelle) Initiation à la recherche (voie recherche) (18 Crédits ECTS)
- UE 4b Stage+mémoire (voie professionnelle) Mémoire de recherche (voie recherche) (12 Crédits ECTS)

**Spécialité Ingénierie Bancaire et Financière option Ingénierie Financière**

- UE 3a Connaissance de l'environnement économique, financier et juridique (9 Crédits ECTS)
- UE 3b Techniques comptables et financières, outils et méthodes (13 Crédits ECTS)
- UE 3c Connaissance de l'entreprise (8 Crédits ECTS)
- UE 4a Professionnalisation (voie professionnelle) (18 Crédits ECTS)
- UE 4b Stage+mémoire (voie professionnelle) (12 Crédits ECTS)

**Spécialité Ingénierie Bancaire et Financière option Conseiller clientèle de professionnels**

- UE 3a Connaissance de l'environnement économique, financier et juridique (12 Crédits ECTS)
- UE 3b Techniques comptables et financières (10 Crédits ECTS)
- UE 3c Outils et méthodes (8 Crédits ECTS)
- UE 4a Environnement des professionnels (5 Crédits ECTS)
- UE 4b Besoins fondamentaux du professionnel (7 Crédits ECTS)
- UE 4c Pilotage d'un portefeuille de professionnel (8 Crédits ECTS)
- UE 4d Stage+mémoire (voie professionnelle) (10 Crédits ECTS)

**Validité des composantes acquises : illimitée**

CONDITIONS D'INSCRIPTION À LA CERTIFICATION	OUINON	COMPOSITION DES JURYS
Après un parcours de formation sous statut d'élève ou d'étudiant	X	Jury désigné par le Président de l'université d'Orléans, présidé par un enseignant chercheur nommé et constitué de personnes ayant contribué aux enseignements en application de l'article L 613-1 du code de l'éducation
En contrat d'apprentissage	X	oui
Après un parcours de formation continue	X	oui
En contrat de professionnalisation	X	oui
Par candidature individuelle	X	non
Par expérience dispositif VAE prévu en 2002	X	Enseignants-chercheurs et professionnels

	OUI	NON
Accessible en Nouvelle Calédonie		X
Accessible en Polynésie Française		X

**LIENS AVEC D'AUTRES CERTIFICATIONS****ACCORDS EUROPÉENS OU INTERNATIONAUX****Base légale****Référence du décret général :**

Arrêté du 23 avril 2002 relatif au diplôme de master

**Référence arrêté création (ou date 1er arrêté enregistrement) :**

Arrêté du 9 mars 2012 relatif aux habilitations de l'université d'Orléans à délivrer les diplômes nationaux

**Référence du décret et/ou arrêté VAE :**

décret n°2002-590 du 24 avril 2002

**Références autres :****Pour plus d'informations****Statistiques :**

<http://www.univ-orleans.fr/vie/ove/>

**Autres sources d'information :**

<http://formations.univ-orleans.fr/>

<http://www.univ-orleans.fr/>

**Lieu(x) de certification :**

Université d'Orléans - Château de La Source

Avenue du Parc Floral - BP 6749

45067 Orléans cedex 2

**Lieu(x) de préparation à la certification déclarés par l'organisme certificateur :**

**Historique de la certification :**

**Remplacée par la fiche RNCP nationale n°32159**