

## Le Répertoire National des Certifications Professionnelles (RNCP)

Résumé descriptif de la certification **Code RNCP : 28289**

### Intitulé

MASTER : MASTER Monnaie, banque, finance, assurance

#### AUTORITÉ RESPONSABLE DE LA CERTIFICATION

Université de Caen Normandie

#### QUALITÉ DU(ES) SIGNATAIRE(S) DE LA CERTIFICATION

Président de l'université de Caen, Recteur d'académie

### Niveau et/ou domaine d'activité

**I (Nomenclature de 1967)**

**7 (Nomenclature Europe)**

**Convention(s) :**

**Code(s) NSF :**

313m Finances, banques, assurances (non indiquée ou autre)

**Formacode(s) :**

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

#### **Parcours Gestion d'actifs, Contrôle des risques et Conformité (G2C)**

L'activité visée par le diplôme renvoie aux domaines suivants :

##### *Gestion d'actifs*

- Connaître les méthodes d'évaluation des instruments financiers et savoir en apprécier les risques.
- Appréhender l'origination d'OPCVM
- Maîtriser les techniques de gestion de portefeuille
- Être en capacité de proposer une allocation d'actifs pertinente au regard des prévisions macroéconomiques

##### *Contrôle et gestion des risques*

- Maîtriser les techniques de contrôle interne des établissements bancaires, compagnies d'assurance et sociétés de gestion
- Identifier les risques opérationnels, de marché, de crédit et de liquidité
- Comprendre l'organisation et l'articulation des activités post marchés

##### *Conformité*

- Maîtriser les prescriptions légales, réglementaires, professionnelles, internes ou externes, régissant les activités bancaires et financières

#### **Parcours Responsable Clientèle Pro/Agri**

Les diplômés du parcours Responsable Clientèle Pro/Agri (RCPA) du master Monnaie- Banque-Finance-Assurance ont pour vocation d'occuper le poste de chargé(e) de comptes professionnels (artisans, commerçants, professions libérale) ou de chargé de comptes agricoles dans un établissement bancaire.

Ce métier consiste à gérer et à développer un portefeuille de clients « professionnels ». Il exige une double compétence en financement des petites entreprises et en gestion du patrimoine personnel du chef d'entreprise. Le diplômé est donc capable à la fois d'analyser la situation juridique, fiscale, économique et financière de la structure et de conseiller les clients sur la partie privée de leur patrimoine.

Une des évolutions du métier est la responsabilité d'un point de vente, le diplômé est aussi formé au management et à l'animation d'une équipe.

#### **Parcours Chargé d'affaires entreprises et institutions**

L'activité visée par le diplôme est celle de chargé d'affaires entreprises ou chargé d'affaires institutions. Cette activité consiste à développer et à fidéliser un portefeuille de clients entreprises (PME, ETI ou grandes entreprises) et/ou institutions (collectivités locales, associations, hôpitaux, Offices HLM, ...) au sein des établissements de crédit (banque de détail ou BFI), des établissements de crédit spécialisés et des sociétés de financement.

Cette formation prépare le diplômé à réaliser les **activités suivantes** :

##### *1/ Participation à la gestion d'un portefeuille de clients entreprises ou institutions*

- Prospection de la clientèle
- Fidélisation d'un portefeuille clients
- Etude de la rentabilité des comptes clients
- Négociation des conditions bancaires

##### *2/ Détermination d'une offre de financements et de placements adaptée aux besoins des clients*

- Déceler les besoins du client et proposer une solution adaptée
- Rechercher les modes de financement nécessaires au fonctionnement de l'entreprise
- Rechercher les partenaires et les modes de financement pour les investissements
- Rechercher les partenaires et les modes de financement pour l'exportation
- Placer les liquidités

##### *3/ Apprécier les risques liés aux opérations financières*

- Analyser les bilans des entreprises pour maîtriser les risques de financement
- Respecter les obligations de conformité liées à l'activité crédit
- Mettre en œuvre les couvertures de risques appropriées

#### **Parcours Gestion d'actifs, Contrôle des risques et Conformité (G2C)**

*Connaissances (savoirs)*

- Comptabilité et contrôle de gestion bancaire
- Méthodologie de l'audit interne dans le secteur bancaire et de l'assurance
- Gestion des risques (opérationnels, financiers, non-conformité)
- Gestion d'actifs (actions, taux, alternative)
- Activités post-marché
- Programmation VBA
- Utilisation du terminal Bloomberg
- Expression orale et écrite en langue anglaise
  - Compétences comportementales (savoir-être)*
  - Savoir s'exprimer dans un environnement multiculturel
  - Savoir s'adapter à son auditoire et aux circonstances extérieures
  - Savoir écouter et argumenter
  - Savoir analyser et synthétiser
  - Etre réactif
  - Savoir gérer la pression
  - Faire preuve de pédagogie
  - Savoir planifier et organiser sa charge de travail
    - Compétences numériques*
    - VBA
    - Bloomberg
- Les titulaires de ce diplôme sont évalués sur leurs capacités à :
  - Connaître les produits de marché,
  - Suivre l'évolution des valeurs boursières, des indices de référence et analyser les évolutions,
  - Utiliser le terminal Bloomberg,
  - Exécuter des opérations financières de couverture, de placement ou de spéculation, pour le compte de son établissement ou de son client,
  - Maîtriser les techniques de la gestion d'actifs,
  - Maîtriser les techniques du contrôle des risques et de l'audit interne dans le secteur financier,
  - Maîtriser les prescriptions légales, réglementaires, professionnelles, internes ou externes, régissant les activités bancaires et financières
  - Maîtriser la langue anglaise à l'oral comme à l'écrit.

### **Parcours Responsable Clientèle Pro/Agri**

#### *Connaissances (savoirs)*

- Maîtriser l'offre de services et de produits bancaires et d'assurance à destination des professionnels et/ou des agriculteurs
- Maîtriser l'analyse financière
- Maîtriser les techniques de financement et d'analyse des risques
- Maîtriser l'analyse économique des pro et/ou des exploitations agricoles
- Connaître et maîtriser la réglementation bancaire, juridique et fiscale
- Maîtriser les connaissances nécessaires à l'accompagnement sur les projets personnels
- Maîtriser les connaissances nécessaires à l'accompagnement sur les projets professionnels
- Maîtriser les techniques de prospection, de vente et de négociation commerciale
- Connaître le secteur d'activité des clients et le tissu économique local

#### *Compétences comportementales (savoir-être)*

- Savoir analyser et synthétiser
- Savoir s'adapter
- Savoir écouter
- Savoir convaincre
- Avoir le sens de l'initiative
- Savoir prendre des décisions
- Faire preuve de capacités relationnelles et de communication
- Savoir planifier et organiser sa charge de travail
- Faire preuve de pédagogie

#### *Compétences opérationnelles (savoir-faire)*

- Analyser les besoins de ses clients et leur apporter une solution adaptée aussi bien pour leur projet personnel que professionnels
- Conduire et conclure un entretien commercial en face à face ou à distance
- Conduire une démarche de prospection
- Conduire une négociation commerciale
- Détecter les risques financiers (fraude, blanchiment...)
- Rédiger des rapports d'activité
- Savoir gérer les conflits avec les clients
- Savoir gérer les situations d'urgence
- Savoir tisser et entretenir un réseau de relations

Les titulaires de ce diplôme sont évalués sur leurs capacités à :

- Gérer (développer et/ou entretenir) un portefeuille clients (techniques de vente, prospection client, conduite d'entretien, gestion des conflits),
- Synthétiser l'information,
- Maîtriser le cadre juridique, fiscale et social dans lequel évoluent leurs clients,
- Mettre en œuvre les règles de conduite qui régissent les activités bancaires et financières,
- Apprécier la viabilité économique d'un projet,
- Maîtriser les outils d'analyse et de diagnostic financiers,
- A travailler en équipe et à animer une équipe,
- A conseiller le client sur les produits d'épargne et de financement correspondant à sa situation financière, fiscale et patrimoniale aussi bien en ce qui concerne son activité professionnelle que sur la partie privée de son patrimoine.

### **Parcours Chargé d'affaires entreprises et institutions**

#### *Connaissances (savoirs)*

- Maîtriser l'offre de services et de produits bancaires et d'assurance à destination des entreprises
- Maîtriser l'analyse financière
- Maîtriser les techniques de financement et d'analyse des risques
- Maîtriser l'analyse économique et stratégique de l'entreprise
- Maîtriser la réglementation bancaire, juridique et fiscale
- Maîtriser les techniques de prospection, de vente et de négociation commerciale

#### *Compétences comportementales (savoir-être)*

- Savoir analyser et synthétiser
- Savoir s'adapter
- Savoir écouter
- Savoir convaincre
- Avoir le sens de l'initiative
- Savoir prendre des décisions
- Faire preuve de capacités relationnelles et de communication
- Savoir planifier et organiser sa charge de travail
- Faire preuve de pédagogie
- Pouvoir lire des documents en langue anglaise

#### *Compétences opérationnelles (savoir-faire)*

- Anticiper les besoins des clients et apporter une réponse adaptée aux attentes
- Conduire et conclure un entretien commercial en face à face ou à distance
- Conduire une démarche de prospection
- Conduire une négociation commerciale
- Détecter les risques financiers (fraude, blanchiment...)
- Rédiger des rapports d'activité
- Savoir gérer les conflits avec les clients
- Savoir gérer les situations d'urgence
- Savoir tisser et entretenir un réseau de relations
- Maîtriser les outils digitaux et les outils collaboratifs

Les titulaires de ce diplôme sont évalués sur leurs capacités à :

- Gérer (développer et/ou entretenir) une relation de clientèle avec les entreprises ou les institutions (connaissance du client, connaissance des produits, techniques de vente, prospection client, conduite d'entretien, gestion des conflits),
- Maîtriser les outils de la gestion de la relation bancaire,
- Maîtriser le contexte réglementaire et concurrentiel lié à l'activité de chargé d'affaires,
- Maîtriser les outils de l'analyse et du diagnostic financiers,
- Maîtriser les techniques de l'ingénierie financière et les montages financiers complexes,
- Connaître les différentes institutions qui financent ou garantissent les financements aux entreprises,
- Analyser le risque économique et financier, apprécier la viabilité économique d'un projet,
- Synthétiser l'information,
- Maîtriser le cadre juridique et fiscale dans lequel évoluent leurs clients,
- Travailler en équipe,
- Conseiller le client sur les produits de financement ou de gestion de la trésorerie et sur les différents modes de financements alternatifs aux crédits bancaires.

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

#### **Parcours Gestion d'actifs, Contrôle des risques et Conformité**

- Filiales spécialisées des établissements financiers,
- Sociétés de gestion de portefeuille,
- Entreprises d'investissement.

#### **Parcours Responsable Clientèle Pro/Agri**

- Etablissements de crédit spécialisés,

- Sociétés de financement.

**Parcours Chargé d'affaires entreprises et institutions**

- Etablissements de crédit spécialisés,

- Sociétés de financement.

**Parcours Gestion d'actifs, Contrôle des risques et Conformité**

- Gestionnaire de portefeuille,

- Sales en salle des marchés,

- Analyste des risques et des fraudes,

- Analyste KYC/Compliance,

- Contrôleur interne,

- Inspecteur/auditeur,

- Risk manager,

- Gestionnaire Middle Office

- Gestionnaire post-marché.

**Parcours Responsable Clientèle Pro/Agri**

- Conseiller clientèle professionnels,

- Chargé(e) de clientèle agriculture,

- Chargé(e) de comptes professionnels,

- Chargé(e) d'affaires professionnelles,

- Directeur d'agence adjoint.

**Parcours Chargé d'affaires entreprises et institutions**

- Chargé d'affaires entreprises,

- Chargé d'affaires institutions,

- Responsable clientèle entreprises,

- Chargé de clientèle PME-PMI,

- Chargé de clientèle grandes entreprises,

- Chargé de développement clientèle entreprises,

- Chargé de relations commerce international,

- Technico-commercial entreprises,

- Conseiller clientèle institutionnels/Associations,

- Analyste crédit,

- Analyste engagements bancaires.

**Codes des fiches ROME les plus proches :**

**C1206** : Gestion de clientèle bancaire

**C1203** : Relation clients banque/finance

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

**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 :**

**Parcours Gestion d'actifs, Contrôle des risques et Conformité**

**Master 1**

Semestre 1

UE 1 : Environnement bancaire et financier : fondamentaux (12 ECTS)

UE 2 : Environnement bancaire et financier : approfondissements (7 ECTS)

UE 3 : Techniques d'expression et de communication (3 ECTS)

UE 4 : Marchés financiers (8 ECTS)

Semestre 2

UE 1 : Communication (3 ECTS)

UE 2 : Techniques bancaires et financières : généralités (9 ECTS)

UE 3 : Techniques financières approfondies (8 ECTS)

UE 4 : Analyse économique (5 ECTS)

UE 5 : Professionnalisation (5 ECTS)

**Master 2**

Semestre 3

UE 1 : Contrôle et gestion des risques (10 ECTS)

UE 2 : Finance de marché (10 ECTS)

UE 3 : Relations professionnelles et ouvertures à la recherche (10 ECTS)

Semestre 4

UE 1 : Contrôle et gestion des risques (12,5 ECTS)

UE 2 : Finance de marché (12,5 ECTS)

UE 3 : Relations professionnelles et ouverture à la recherche (5 ECTS)

## **Parcours Responsable Clientèle Pro/Agri**

### **Master 1**

#### Semestre 1

- UE 1 : Environnement bancaire et financier : fondamentaux (12 ECTS)
- UE 2 : Environnement bancaire et financier : approfondissements (7 ECTS)
- UE 3 : Techniques d'expression et de communication (3 ECTS)
- UE 4 : Marchés financiers (8 ECTS)

#### Semestre 2

- UE 1 : Communication (3 ECTS)
- UE 2 : Techniques bancaires et financières : généralités (9 ECTS)
- UE 3 : Techniques financières et juridiques (8 ECTS)
- UE 4 : Analyse économique (5 ECTS)
- UE 5 : Professionnalisation (5 ECTS)

### **Master 2**

#### Semestre 3

- UE 1 : Environnement économique et financier du pro/agri (10 ECTS)
- UE 2 : Gestion de la relation client (10 ECTS)
- UE 3 : Environnement juridique et fiscal du pro/agri (10 ECTS)
- UE 4 : Ouverture professionnelle et initiation à la recherche (0 ECTS)

#### Semestre 4

- UE 1 : Besoins de l'entreprise (8 ECTS)
- UE 2 : Besoins privés du pro/agri (8 ECTS)
- UE 3 : Management (6 ECTS)
- UE 4 : Relations Professionnelles et ouverture à la recherche (8 ECTS)

## **Parcours Chargé d'affaires entreprises et institutions**

### **Master 1**

#### Semestre 1

- UE 1 : Environnement bancaire et financier : fondamentaux (12 ECTS)
- UE 2 : Environnement bancaire et financier : approfondissements (7 ECTS)
- UE 3 : Techniques d'expression et de communication (3 ECTS)
- UE 4 : Marchés financiers (8 ECTS)

#### Semestre 2

- UE 1 : Communication (3 ECTS)
- UE 2 : Techniques bancaires et financières : généralités (9 ECTS)
- UE 3 : Techniques financières approfondies (8 ECTS)
- UE 4 : Analyse économique (5 ECTS)
- UE 5 : Professionnalisation (5 ECTS)

### **Master 2**

#### Semestre 3

- UE 1 : Diagnostic financier (10 ECTS)
- UE 2 : Relations bancaires (15 ECTS)
- UE 3 : Financement des institutions (3 ECTS)
- UE 4 : Ouverture professionnelle et initiation à la recherche (2 ECTS)

#### Semestre 4

- UE 1 : Stratégie de l'entreprise (4 ECTS)
- UE 2 : Financement de la firme (16 ECTS)
- UE 3 : Affaires internationales (5 ECTS)
- UE 4 : Ouverture professionnelle et initiation à la recherche (5 ECTS)

**Validité des composantes acquises : illimitée**

<b>CONDITIONS D'INSCRIPTION À LA CERTIFICATION</b>	<b>OUINON</b>	<b>COMPOSITION DES JURYS</b>
Après un parcours de formation sous statut d'élève ou d'étudiant	X	Jury composé d'universitaires et de professionnels
En contrat d'apprentissage	X	Jury composé d'universitaires et de professionnels
Après un parcours de formation continue	X	Jury composé d'universitaires et de professionnels
En contrat de professionnalisation	X	Jury composé d'universitaires et de professionnels

Par candidature individuelle	X	Jury composé d'universitaires et de professionnels
Par expérience dispositif VAE	X	Jury composé d'universitaires et de professionnels

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

LIENS AVEC D'AUTRES CERTIFICATIONS	ACCORDS EUROPÉENS OU INTERNATIONAUX
Autres certifications : AMF : Autorité des Marchés Financiers (pour le parcours gestion d'actifs, contrôle des risques et conformité) Bloomberg Assesment Test	Accord avec l'université de Cluj Napoca (Roumanie)

#### Base légale

##### Référence du décret général :

Arrêté du 25 avril 2002 relatif au diplôme national de master

Arrêté du 22 janvier 2014 fixant le cadre national des formations conduisant à la délivrance des diplômes nationaux de licence, de licence professionnelle et de master

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

Arrêté d'accréditation du 7 février 2017 Master Monnaie, banque, finance, assurance

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

Décret n° 2002-590 du 24 avril 2002 relatif à la validation des acquis de l'expérience par les établissements d'enseignement supérieur (publié au JO n° 98 du 26 avril 2002)

##### Références autres :

#### Pour plus d'informations

##### Statistiques :

[https://www.unicaen.fr/observatoire\\_unicaen/resultats/resultatsms2.html#global](https://www.unicaen.fr/observatoire_unicaen/resultats/resultatsms2.html#global)

##### Autres sources d'information :

[www.iae.unicaen.fr](http://www.iae.unicaen.fr)

Site UNICAEN

##### Lieu(x) de certification :

Université de Caen Normandie

Esplanade de la Paix

CS 14032

14032 CAEN Cedex

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

IAE Pôle Finance

19 rue Claude Bloch

CS 14032

14032 CAEN Cedex 5

##### Historique de la certification :

1988 DESS Droit et économie des opérations financières

1998 DESS Droit et économie de la banque et des marchés financiers

Arrêté d'habilitation du 14 janvier 2005 Master Banque Finance Assurance spécialité Ingénierie financière et des marchés

Arrêté d'habilitation du 16 septembre 2008 Master Banque Finance Assurance spécialité Ingénierie financière et des marchés

Arrêté d'habilitation du 5 mars 2012 Banque Finance Assurance spécialité Gestion d'actifs, contrôle des risques et conformité

Arrêté d'habilitation du 5 mars 2012 Master Banque Finance Assurance spécialité Expertise des métiers d'agence

Arrêté d'habilitation du 14 janvier 2005 Master Banque, Finance, Assurance spécialité Chargé d'affaires, entreprises et institutions,

Arrêté d'habilitation du 16 septembre 2008 Master Banque, Finance, Assurance spécialité Chargé d'affaires, entreprises et institutions

Arrêté d'habilitation du 5 mars 2012 Master Banque Finance Assurance spécialité Chargé d'affaires, entreprises et institutions