

## Certification Culture bancaire

### CATEGORIE : C

#### Vue d'ensemble

Domaine(s) d'activité professionnel dans lequel(s) est utilisé la certification :

- Spécifique : ■ **Banque, assurances et immobilier - Assurances**

Les secteurs d'activités connexes au secteur bancaire qui doivent connaître le fonctionnement de la banque et son environnement, peuvent être concernés par cette certification

Code(s) NAF : **64.19Z**

Code(s) NSF : **313**

Code(s) ROME : **C1205**, **C1201**, **C1203**, **C1206**, **C1207**

Formacode : —

Date de création de la certification : **01/01/2016**

Mots clés : **socle de compétences**, **Banque**, **MOOC**, **culture bancaire**

#### Identification

Identifiant : **2916**

Version du : **17/10/2017**

#### Références

Consensus, reconnaissance ou recommandation :

Formalisé :

- **NA**

Non formalisé :

- **Cette formation et sa certification ont été développées à la demande de 3 Etablissements majeurs du secteur de la banque et de l'assurance. Ont vocation à concerner l'ensemble du secteur bancaire, soit 370 000 personnes.**

#### Descriptif

##### *Objectifs de l'habilitation/certification*

La certification garantit que les collaborateurs des entreprises bancaires ont les compétences et connaissances nécessaires pour établir une relation professionnelle de qualité :

en externe avec les clients de l'enseigne bancaire en tant que tiers de confiance

en interne avec les différents services en tant que collaborateur responsable maîtrisant les particularités des métiers de la banque

La certification vise à asseoir le professionnalisme des collaborateurs en développant leur capacité à intégrer leur compréhension des activités bancaires dans leur activité au quotidien.

##### *Lien avec les certifications professionnelles ou les CQP enregistrés au RNCP*

- Non

##### *Descriptif général des compétences constituant la certification*

Argumenter sur le rôle d'agent économique de la banque pour développer une relation professionnelle de confiance avec ses interlocuteurs :

en maîtrisant le rôle et le fonctionnement de la banque, la réglementation,

#### Public visé par la certification

- Tous les collaborateurs du secteur de la Banque et de la Finance

en expliquant à un client le rôle macro-économique des banques,

En explicitant les activités des 3 principaux pôles d'une banque universelle.

Identifier les transformations et conséquences dans la relation commerciale :

En analysant les évolutions en cours dans le secteur bancaire, en particulier la banque de détail,

En restant en veille sur son environnement sectoriel.

Promouvoir le rôle de tiers de confiance de la banque :

En argumentant sur son rôle de gestionnaire des risques et sa responsabilité sur les obligations liées à son activité,

En expliquant les différents types de risques et les obligations liés à l'activité bancaire.

Piloter de manière optimisée la rentabilité client :

en corrélant la rentabilité des différents produits, services avec le calcul du PNB.

Conseiller le client selon une démarche centrée sur le client :

En identifiant les menaces et les opportunités créées par l'arrivée des acteurs disruptifs dans le secteur financier,

En identifiant les enjeux d'une mutation vers une banque centrée sur le conseil.

## *Modalités générales*

Formation en ligne interactive et collaborative (vidéos, zooms, interventions filmées de spécialistes de la banque, exercices formatifs, échanges avec des experts en direct, forums d'échanges, base documentaire pour aller plus loin).

## *Liens avec le développement durable*

niveau 1 : Certifications et métiers qui internalisent le développement durable. Les activités et compétences mobilisées mettent en oeuvre des matériaux et produits moins polluants

## Valeur ajoutée pour la mobilité professionnelle et l'emploi

### *Pour l'individu*

La certification permet aux salariés de valider des compétences en relation avec la culture bancaire, de donner du sens à leur activité et de se positionner comme des professionnels de la banque face à des interlocuteurs de mieux en mieux informés. Elle leur permet de maintenir et développer leur employabilité dans un environnement en constante évolution.

### *Pour l'entité utilisatrice*

La certification permet aux banques de développer les compétences de leurs collaborateurs sur les activités nécessitant une culture bancaire. Elle accompagne les salariés face aux changements qui interviennent au sein des banques et dans la relation avec les clients. Elle vise à développer l'employabilité des salariés en diversifiant leurs compétences en tant qu'acteurs de la relation bancaire, et à améliorer les conditions d'exercice des collaborateurs en donnant du sens aux actes commerciaux et réglementaires liés à leur activité.

C'est une garantie d'enrichissement des compétences des collaborateurs, de capacité d'expression sur leur environnement professionnel et de sens donné à l'accomplissement de leurs missions.

## Evaluation / certification

### Pré-requis

Formation initiale ou continue de niveau III ou être collaborateur de banque

### Compétences évaluées

**Le collaborateur détenteur de cette certification est capable de :**

Expliquer à un client le rôle macro-économique des banques

Expliciter les activités des 3 principaux pôles d'une banque universelle

Identifier la réglementation, l'appliquer dans le respect des procédures en étant conscient des contraintes sur la gestion de la banque

Distinguer les spécificités des offres et services des différents établissements financiers

Décrypter le bilan d'une banque

Décrire la composition du PNB

D'expliquer les droits et les devoirs de l'ensemble des parties prenantes d'une relation bancaire (banque, client), intermédiaires et de respecter ceux en lien avec son activité

Mesurer l'impact de la gestion des risques sur la relation client

Expliquer les concepts développés par les nouveaux acteurs disruptifs, leurs avantages, leurs risques, leurs perspectives de développement

Identifier les enjeux d'une mutation vers une banque centrée sur le conseil.

*Niveaux délivrés le cas échéant (hors nomenclature des niveaux de formation de 1969)*

sans objet

La validité est Permanente

**Possibilité de certification partielle :** non

Matérialisation officielle de la certification :

Remise d'un certificat électronique au format Open Badge, doublé d'un certificat papier

### Centre(s) de passage/certification

- Certification en ligne à distance

## Plus d'informations

## *Statistiques*

105 certifiés à la première session de janvier 2016

534 certifiés à la session de janvier 2017

## *Autres sources d'information*

[www.cfpb.fr](http://www.cfpb.fr)