

Table des matières

Présentation générale des épreuves	7
DÉVELOPPEMENT ET SUIVI DE L'ACTIVITÉ COMMERCIALE.....	9
Présentation de l'épreuve.....	10
Thème 1. L'ouverture de compte.....	11
L'ouverture de compte.....	12
I. Les différents types de compte bancaire	12
II. Les points de contrôle conformité connaissance client.....	13
III. Le droit au compte	14
IV. La convention de compte de dépôt à vue	14
V. Le dispositif d'aide à la mobilité bancaire	15
Thème 2. Le fonctionnement et la clôture du compte.....	17
Le fonctionnement du compte.....	18
I. Les indicateurs d'alertes dans le fonctionnement du compte.....	18
II. Les indicateurs d'opportunités commerciales dans le fonctionnement du compte	18
III. La lutte anti-blanchiment de capitaux dans le fonctionnement du compte	19
Recueillir et gérer les mandats sur les comptes.....	23
La procuration.....	23
Mettre en œuvre la réglementation et les procédures internes dans le fonctionnement du compte	24
I. Les règles de dates de valeur et de commissions d'intervention	24
II. Les frais bancaires	24
III. Les événements liés au fonctionnement du compte : désolidarisation, saisies, décès, émission d'un chèque sans provision	25
La clôture du compte	28
I. Les obligations du client dans le cadre d'une clôture du compte	28
II. Les obligations de la banque dans le cadre d'une clôture du compte	28
III. Les effets de la clôture de compte	29
J'y vais.....	30
Thème 3. La distribution, la mise à disposition de moyens de paiement liés au compte.....	33
Les différents moyens de paiement/le Sepa.....	34
I. Les différents moyens de paiement.....	34
II. Le SEPA	34
Thème 4. La situation patrimoniale et fiscale du client et la distribution des produits d'épargne bancaire et des instruments financiers.....	37
La situation patrimoniale et fiscale du client.....	38
I. Question de notions fiscales.....	38
II. L'impôt sur les revenus.....	39
III. Les revenus de capitaux mobiliers.....	40
IV. Les revenus fonciers et les bénéfices industriels et commerciaux	40
V. L'imposition sur la fortune immobilière (I.F.I.).....	41
VI. Les droits de succession et de donation	42
J'y vais.....	46
La distribution des produits d'épargne bancaire et des instruments financiers	51
I. Les livrets d'épargne.....	51
II. L'épargne logement.....	54
Les différents instruments financiers et les techniques des marchés financiers	56
I. Les actions.....	56
II. Les obligations	56
III. Les organismes de placement collectif.....	56
IV. Les ordres de bourse.....	58

V. La classification des clients spécifiques aux instruments financiers.....	58
J'y vais.....	60
Thème 5. La distribution de crédits aux particuliers.....	65
Les différents types de crédits.....	66
I. Le crédit à la consommation.....	66
II. Le crédit renouvelable.....	66
III. Le crédit immobilier.....	66
Évaluer la solvabilité de l'emprunteur et les risques.....	68
I. L'évaluation du risque par la connaissance actualisée du client.....	68
II. L'évaluation du risque par la consultation du FICP.....	68
III. L'évaluation du risque par le SCORING.....	68
IV. L'évaluation de la solvabilité du client : la méthode du taux d'endettement.....	68
V. La méthode par le calcul du reste à vivre.....	69
Les moyens de couverture et le choix des garanties appropriées à l'engagement.....	71
I. Le fondement des sûretés.....	71
II. Les techniques de garantie : les sûretés réelles et les sûretés personnelles.....	71
Les assurances accessoires au crédit immobilier.....	73
I. L'assurance emprunteur du crédit immobilier.....	73
II. Les risques couverts par une assurance emprunteur.....	74
J'y vais.....	76
Le regroupement de crédits.....	77
J'y vais.....	78
Thème 6. La distribution de produits d'assurance vie, de prévoyance et de dommages.....	83
L'assurance vie : un produit d'assurance, un produit financier.....	84
I. Le contrat d'assurance vie : un contrat d'assurance.....	84
II. Le contrat d'assurance vie : un produit financier.....	86
Les produits d'assurance de prévoyance.....	91
I. L'assurance décès accidentel.....	91
II. L'assurance décès invalidité.....	91
III. La Garantie des accidents de la vie (GAV).....	91
Les produits d'assurance de dommages.....	93
I. Les modifications invoquées par l'assuré.....	93
II. L'assurance multirisques habitation.....	93
J'y vais.....	95
Thème 7. L'analyse, la gestion et le développement de son portefeuille clients.....	99
L'analyse de son portefeuille clients.....	100
I. Les critères de segmentation.....	100
II. Tableau récapitulatif sur les caractéristiques du portefeuille clients.....	101
III. Le cycle de vie clients-produits dans l'exploitation des opportunités commerciales.....	101
La gestion et le développement de son portefeuille clients.....	103
I. Utiliser les outils d'aide à la décision.....	103
II. Utiliser la relation multicanale.....	103
III. Utiliser les opportunités commerciales offertes par son environnement économique, social, culturel.....	103
IV. Utiliser différentes portes d'entrée à la fidélisation de la clientèle.....	103
J'y vais.....	104

ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE, JURIDIQUE ET ORGANISATIONNEL

DE L'ACTIVITÉ BANCAIRE.....	119
Présentation de l'épreuve.....	120

Thème 1. Le repérage des activités et des acteurs du monde bancaire et financier.....

Le rôle du système bancaire dans l'activité économique.....	123
I. Les fonctions des banques dans l'activité économique.....	123
II. Les deux catégories d'agents économiques.....	123
III. Les formes de financement de l'économie pour l'activité bancaire.....	124

IV. Le marché monétaire et le marché financier.....	124
Les mutations du marché bancaire et financier.....	126
Les spécificités du cadre comptable bancaire.....	127
I. Quelques notions liées à l'environnement comptable.....	127
II. Les éléments composant le bilan d'une banque.....	128
Les ratios prudentiels et leur impact sur l'activité bancaire.....	131
Thème 2. L'organisation de l'activité commerciale dans un environnement concurrentiel.....	133
Le marketing bancaire et la zone de chalandise.....	134
I. Le marketing bancaire.....	134
II. Les caractéristiques de la zone de chalandise.....	134
Les composantes de la rentabilité de l'entité.....	135
La démarche qualité et la responsabilité sociale et environnementale de l'établissement.....	137
L'organisation de la banque multicanale.....	139
Thème 3. L'utilisation du cadre juridique dans la relation avec la clientèle.....	140
Les principales notions du droit des obligations dans la relation avec le client.....	141
I. Le cas de la capacité des mineurs.....	141
II. Le cas de la capacité des majeurs protégés.....	142
III. Le cas de la situation des conjoints.....	142
IV. Le cas de la capacité des représentants de la personne morale.....	143
V. Les formes du consentement dans la consommation bancaire.....	143
VI. La preuve.....	144
Les principales caractéristiques du contrat nécessaires au suivi de la relation avec le client.....	146
Les effets des principales situations juridiques des clients sur les opérations passées.....	148
I. La situation du client marié sur les opérations passées.....	148
II. La situation du client pacsé sur les opérations passées.....	148
III. La situation du client concubin sur les opérations passées.....	149
Thème 4. La pratique de la veille économique et sociale.....	151
Les indicateurs économiques et sociaux utilisés dans l'activité bancaire.....	152
I. Le calcul du coefficient budgétaire.....	152
II. Le calcul de la propension moyenne à épargner.....	152
III. Taux d'épargne.....	153
IV. L'inflation.....	153
V. Le chômage.....	153
Le rôle des politiques économiques dans le contexte européen.....	155
Thème 5. Le contrôle des opérations effectuées avec la clientèle.....	156
La lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.....	157
I. Le rôle du Groupe d'Action Financière (GAFI).....	157
II. Le rôle du Traitement du Renseignement et Action contre les Circuits Financiers Clandestins (TRACFIN).....	157
III. Les implications d'organisation dans les établissements bancaires.....	157
La lutte contre l'abus de marché.....	159
Les risques bancaires : crédit, liquidité, marché.....	161
I. Le risque de crédit : (synonyme : risque contrepartie).....	161
II. Le risque de liquidité.....	161
III. Le risque de marché.....	162
IV. Les risques opérationnels.....	162
V. Les risques de non-conformité.....	162
Le dispositif de contrôle interne.....	163
I. Exemples de processus concernés par le contrôle interne.....	163
II. La gouvernance du contrôle interne et des risques : le conseil d'administration, le comité d'audit et le comité exécutif.....	163
Le contrôle externe des établissements de crédit.....	165
I. L'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles (EIOPA).....	165
II. L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR).....	165
III. L'Autorité des Marchés Financiers.....	166
J'y vais – session 2018.....	167

CULTURE GÉNÉRALE ET EXPRESSION	171
Présentation de l'épreuve.....	172
Thème 1. La synthèse de documents.....	174
Fiche n° 1. Préparation de la synthèse.....	175
Composition du corpus	175
Principe du travail	175
Réalisation du travail	175
Textes d'idées	175
Textes littéraires.....	176
Document iconographique.....	176
Fiche n° 2. Rédaction de la synthèse.....	179
Méthode à suivre.....	179
Consignes générales d'expression.....	179
Les références aux documents	179
La reformulation	180
La présentation des documents.....	180
La confrontation des documents.....	180
La mise en page de la synthèse.....	180
Longueur du travail	181
Entraînements 1	182
Thème 2. L'écriture personnelle.....	193
Fiche n° 3. Préparation de l'écriture personnelle.....	194
Présentation du sujet	194
Principe du travail	194
Réalisation du travail	194
Fiche n° 4. Rédaction de l'écriture personnelle.....	197
Méthode à suivre.....	197
Consignes générales d'expression.....	197
Mise en page de l'écriture personnelle	197
Longueur du travail	198
Relecture	198
Entraînements 2.....	199
Annales	201
 CORRIGÉS DES EXERCICES	 215
Développement et suivi de l'activité commerciale	216
J'y vais – Session 2018.....	249
Environnement économique, juridique et organisationnel de l'activité bancaire	256
J'y vais – Session 2018.....	268
Culture générale et expression	275
J'y vais.....	287