

BTS BANQUE

3^e édition

Tout en un

Programmes de 1^{re} et 2^e années



Nadia Bellanger

Entraînement intensif aux épreuves écrites

Je fais le point : petits rappels de cours

Je me situe : exercices d'auto-évaluation

Je m'entraîne

✚ U5. Conseil et expertise en solutions bancaires et financières

✚ U6. Veille organisationnelle, juridique, économique et sectorielle



Table des matières

Présentation générale de l'ouvrage	9
PARTIE 1 : CONSEIL ET EXPERTISE EN SOLUTIONS BANCAIRES ET FINANCIÈRES	11
Présentation de l'épreuve Unité 5 : conseil et expertise en solutions bancaires et financières	12
Activité 1. Ouverture et suivi des comptes bancaires	13
Tâche 1.1	
Diagnostic de la situation personnelle, matrimoniale, patrimoniale et fiscale du client	15
Cours de synthèse sur le diagnostic de la situation personnelle, matrimoniale, patrimoniale et fiscale du client	16
La situation personnelle en qualité de célibataire	17
Le compte bancaire d'une personne célibataire	17
La situation personnelle en qualité de concubin	18
I. Reconnaissance légale du concubinage	18
II. Ouverture et gestion des comptes bancaires	18
III. Gestion du passif et des dettes en concubinage	18
IV. Interdiction bancaire et concubinage	19
V. Achat de biens immobiliers en concubinage	19
La situation personnelle en qualité de partenaire pacsé	20
La situation personnelle en qualité d'époux marié	21
Fiscalité des particuliers en France : revenus et imposition	22
I. L'impôt sur le revenu (IR) : principes généraux	22
II. Les différentes catégories de revenus et leur imposition	22
III. Revenus du patrimoine et leur imposition	23
IV. Prélèvements sociaux	23
V. Fiscalité des revenus exceptionnels et dispositifs d'optimisation	24
VI. Impôt sur la fortune immobilière (IFI)	24
VII. Déduction des frais professionnels	24
VIII. Déductions spécifiques pour les travailleurs indépendants	24
IX. Déduction des charges déductibles du revenu global	25
X. Déductions propres aux revenus du patrimoine	25
XI. Plafonnement des niches fiscales	25
Étapes détaillées du calcul de l'impôt sur le revenu brut	26
I. Détermination du revenu imposable	26
II. Application du quotient familial	26
III. Application du barème progressif de l'impôt	27
IV. Calcul de l'impôt brut total	27
Impôt sur la fortune immobilière (IFI)	28
I. Définition de l'IFI	28
II. Personnes concernées	28
III. Biens imposables	28
IV. Calcul de l'IFI	29
V. Déclaration et paiement	29
Le calcul de la plus-value immobilière	30
I. Définition de la plus-value immobilière	30
II. Le prix d'acquisition	30
III. Le prix de vente	30
IV. Calcul de la plus-value brute	30
V. Abattements pour durée de détention	31
VI. Les exonérations spécifiques	31
VII. Imposition de la plus-value immobilière	31
VIII. Exemple de calcul de plus-value immobilière	32

La surtaxe de la plus-value immobilière	33
I. Contexte de la surtaxe sur les plus-values immobilières	33
II. Calcul de la surtaxe.....	33
III. Exemples de surtaxe sur la plus-value immobilière	34

Tâche 1.3

La gestion du compte et des services associés..... 35

Le droit au compte bancaire	36
I. Définition du droit au compte.....	36
II. Les bénéficiaires du droit au compte	36
III. Les services associés au droit au compte	36
IV. Procédure d'ouverture d'un compte au titre du droit au compte	36
V. Restrictions et obligations du titulaire du compte.....	37
L'inclusion financière de la clientèle fragile.....	38
I. La définition légale de la clientèle fragile	38
II. L'« offre spécifique » pour les clients fragiles (OSCF).....	38
III. Le plafonnement des frais bancaires pour les clients en situation de fragilité	38
IV. Le droit au compte et le rôle de la Banque de France.....	39
V. L'inclusion financière et les initiatives récentes.....	39
La procuration bancaire	40
I. Les conditions liées au mandant et au mandataire.....	40
II. Les différents types de procuration bancaire.....	41
III. Les effets du mandat de procuration	41
IV. La fin de la procuration bancaire.....	42
Les incidents relatifs au fonctionnement du compte : la saisie-attribution, l'avis à tiers détenteur, le décès du titulaire du compte, les agios, les découverts autorisés/non autorisés, les autres frais liés aux incidents de paiement	43
I. La saisie-attribution.....	43
II. L'avis à tiers détenteur (ATD).....	44
III. Le décès du titulaire du compte	45
IV. Les agios bancaires	46
V. Le dépassement du découvert autorisé	46
VI. Autres frais liés aux incidents bancaires	47
Les indicateurs d'alertes dans le fonctionnement du compte.....	48
Les niveaux de vigilance selon la réglementation LCB-FT.....	49
I. La vigilance standard : le contrôle de base	49
II. La vigilance complémentaire : surveillance renforcée sur des éléments spécifiques.....	49
III. La vigilance renforcée : pour les clients à risque élevé	50
IV. La vigilance accrue : surveillance maximale et restriction des services	50

Tâche 1.4

La clôture du compte dans le respect de la réglementation et des procédures internes 53

La clôture du compte bancaire à l'initiative de la banque.....	54
I. Les motifs de clôture d'un compte par la banque	54
II. Modalités et procédure de clôture d'un compte par la banque.....	55
La clôture du compte à l'initiative du client	57
I. Motifs de clôture à l'initiative du client.....	57
II. Procédure de clôture du compte.....	57
III. Conséquences de la clôture du compte.....	58
IV. Cas particuliers de clôture de compte.....	58
V. Dispositif d'aide à la mobilité bancaire	58

Activité 2. La mise à disposition et le suivi des moyens de paiement..... 59

Moyens de paiement.....	60
I. Le chèque.....	60
II. La carte bancaire	60
III. Le prélèvement.....	60
IV. Le titre interbancaire de paiement (TIP)	60
Les cryptomonnaies.....	61
I. Fonctionnement des cryptomonnaies.....	61
II. Types de cryptomonnaies.....	61

III. Avantages des cryptomonnaies	61
IV. Les inconvénients des cryptomonnaies	62
V. Cryptomonnaies et droit bancaire	62
VI. Fiscalité des cryptomonnaies	62
VII. Cryptomonnaies et banques	63
Les principaux types de fraude en fonction des moyens de paiement	64
La prévention des risques liés aux moyens de paiement la réglementation	
relative au principe de l'authentification forte avec la DSP 2	66
I. Qu'est-ce que l'authentification forte (SCA) ?	66
II. Les objectifs de l'authentification forte	66
III. Les exigences de la DSP2 sur l'authentification forte	67

Activité 3. Élaboration d'une solution d'épargne..... 69

Tâche 3.1 Identification des produits d'épargne adaptés à la situation du client.....	71
Les différents produits d'épargne bancaire.....	72
I. L'épargne réglementée	72
II. L'épargne non réglementée	73
III. L'épargne à long terme	73
IV. L'épargne financière	73

Tâche 3.2 Identification des différents instruments financiers et des techniques des marchés financiers adaptés à la situation du client.....	75
Les instruments financiers et les techniques des marchés financiers.....	76
I. Les principaux instruments financiers	76
II. Techniques des marchés financiers et adaptation au client	79
III. Tableau comparatif des instruments financiers	80
IV. Conclusion : adapter l'instrument financier aux besoins du client	80
Les ordres de bourse.....	81
I. Le carnet d'ordres : fonctionnement et lecture	81
II. Les différents types d'ordres de bourse	82
L'assurance vie	83
I. Définition et fonctionnement de l'assurance vie	83
Les profils d'investisseur	86
I. Profil prudent	86
II. Profil modéré	86
III. Profil dynamique	86
IV. Profil très dynamique	87
V. Profil défensif (ou risque très faible)	87
VI. Profil responsable ou solidaire (investissement socialement responsable – ISR)	87
VII. Choix du profil d'investisseur : le rôle du conseiller	87

Activité 4. Élaboration d'une solution d'assurance 89

Tâche 4.1 Identification et suivi des assurances de personnes adaptées à la situation du client	91
Les différentes assurances	92
I. Le cadre légal de l'assurance	92
II. Les assurances de personnes	92
III. Les assurances de biens (assurances de dommages)	93
IV. L'indemnisation sur la base de la valeur d'usage	94
V. L'indemnisation sur la base de la valeur à neuf	95
VI. Points clés et obligations de l'assuré	96

Activité 5. Élaboration d'une solution de financement 97

Tâche 5.1 Caractérisation des différents types de financement.....	99
Les différents types de crédit à la consommation.....	100
I. Le crédit affecté	100
II. Le prêt personnel (ou crédit non affecté)	100

III. Le crédit renouvelable (ou « revolving »).....	101
IV. La location avec option d'achat (LOA).....	101
V. Le prêt étudiant	102
Le calcul de la mensualité dans un prêt.....	104
I. Détail de la formule.....	104
Le crédit immobilier	106
I. Caractéristiques générales du crédit immobilier.....	106
II. Cadre légal et protection de l'emprunteur : obligations d'information, d'évaluation et de mise en garde	107
III. Les éléments obligatoires de l'offre de prêt.....	108
IV. Processus : du compromis à la signature de l'acte et au déblocage des fonds	108
V. Aperçu des principaux types de prêts immobiliers	109
Le tableau d'amortissement dans le cadre d'un crédit immobilier.....	110
I. Définition et rôle du tableau d'amortissement	110
II. Obligation légale et formalisme.....	110
III. Contenu typique d'un tableau d'amortissement.....	111
IV. Mécanisme d'amortissement : un exemple simplifié.....	111
V. Utilité pratique pour l'emprunteur	113
VI. Tableau d'amortissement et taux variable	114
VII. Encadrement juridique et sanctions en cas d'absence ou d'erreur.....	114
Tâche 5.2 Évaluation de la solvabilité de l'emprunteur	115
L'évaluation globale du risque client.....	116
I. Les documents à fournir à la banque.....	116
II. La gestion du risque par la banque et l'évaluation de la solvabilité.....	117
III. Indicateurs de solvabilité, cotation du risque et scoring bancaire	118
L'assurance emprunteur	120
I. Principales caractéristiques de l'assurance emprunteur.....	120
II. L'intervention des courtiers en assurance.....	121
III. Les lois françaises réformant l'assurance emprunteur.....	121
IV. Les méthodes de calcul de la prime d'assurance emprunteur.....	122
Tâche 5.3 Montage du projet en collaboration avec les partenaires appropriés	125
La prise en compte des garanties	126
I. Les sûretés réelles	126
II. Les sûretés personnelles : le cautionnement	127
Le remboursement anticipé du prêt immobilier	129
I. Cadre légal et textes applicables	129
II. Principe et formes du remboursement anticipé	129
III. Indemnités de remboursement anticipé (IRA)	129
IV. Formalités et mise en œuvre.....	130
Je m'entraîne : Unité 5.....	131
1 : L'ouverture de compte.....	131
2 : Le fonctionnement et la clôture du compte.....	133
3 : La distribution, la mise à disposition de moyens de paiement liés au compte :	138
4 : La distribution de crédits aux particuliers	139
5 : La distribution de produits d'assurance vie, de prévoyance et de dommages.....	142

PARTIE 2 : VEILLE ORGANISATIONNELLE, JURIDIQUE, ÉCONOMIQUE ET SECTORIELLE.....169

Activité 1. Information des clients sur le système financier français, européen et international171

Tâche 1 Sensibilisation au rôle et à l'organisation du système financier et bancaire dans l'activité économique 173

Le système financier	174
I. Les principaux agents économiques	174
II. Les interactions entre les agents économiques	175
III. Le rôle de la banque dans l'activité économique.....	175

Tâche 2	Actualisation et application de la réglementation prudentielle du système financier177
	La réglementation prudentielle du système financier178
	I. Les objectifs de la réglementation prudentielle.....178
	II. Les piliers de la réglementation prudentielle178
	III. L'application concrète par les banques.....179
	IV. Le rôle des autorités de supervision.....180
	V. Enjeux et défis contemporains.....180
	Conclusion.....180
	Activité 2. Suivi de l'évolution du marché bancaire, de l'assurance et de la finance 181
Tâche 1	Recueil d'informations relatives à l'environnement concurrentiel et technologique183
	Le recueil d'informations relatives à l'environnement concurrentiel et technologique 184
	I. Les moteurs de l'évolution des marchés bancaire, de l'assurance et de la finance.....184
	II. Les enjeux du suivi de l'évolution du marché.....185
	III. Les outils et indicateurs de suivi du marché.....185
	IV. La démarche de suivi et de prospective186
	V. Conclusion.....186
	I. Les enjeux du recueil d'informations concurrentielles et technologiques187
	II. Méthodes et outils de la veille concurrentielle et technologique187
	III. Exemples d'applications concrètes.....188
	Conclusion.....189
Tâche 2	Analyse des choix stratégiques des acteurs du marché..... 191
	Analyse des choix stratégiques des acteurs du marché 192
	Analyse des choix stratégiques des acteurs du marché192
	I. Les fondements de la stratégie dans le secteur financier192
	II. Les leviers stratégiques des principaux acteurs.....193
	III. Exemples d'axes de différenciation.....193
	IV. Méthodes d'analyse stratégique.....194
	V. Conclusion.....194
Tâche 3	Contribution à la cybersécurité195
	Contribution à la cybersécurité 196
	I. La contribution du conseiller bancaire à la cybersécurité196
	II. Conclusion.....197
	Le plan de continuité d'activité (PCA) et la cybersécurité.....200
	I. Qu'est-ce qu'un plan de continuité d'activité (PCA) ?200
	II. Les enjeux spécifiques de la cybersécurité dans le PCA.....200
	III. Intégration de la cybersécurité au sein du PCA201
	IV. Les grandes étapes d'un PCA face à une cyberattaque.....201
	V. Les bénéfices d'un PCA efficace en termes de cybersécurité202
	Conclusion.....202
	Le RGPD (règlement général sur la protection des données) dans le secteur bancaire 203
	I. Les principes clés du RGPD dans le secteur bancaire.....203
	II. Les droits des personnes dans le secteur bancaire.....204
	III. Obligations renforcées pour les établissements bancaires.....204
	IV. Sanctions et conséquences en cas de non-conformité.....205
	V. Les bonnes pratiques de mise en conformité.....205
	Conclusion.....206
Tâche 4	Participation à la politique de responsabilité sociétale et environnementale de l'établissement 207
	Participation à la politique RSE de l'établissement 208
	I. Les piliers de la RSE bancaire208
	II. Pratiques de la RSE dans la banque209
	III. Les labels et certifications RSE dans la banque210
	IV. Bénéfices et perspectives.....210
	Conclusion.....211

Activité 3. Intégration d'un collectif de travail.....	213
Tâche 1	
Collaboration au sein d'un écosystème d'acteurs et contribution aux résultats collectifs de l'établissement	215
Les différentes formes juridiques des organisations.....	216
Les différentes formes d'organisation et leurs caractéristiques.....	216
I. L'entreprise individuelle	216
II. La société	217
III. L'économie sociale et solidaire (ESS).....	219
Conclusion.....	220
Tâche 2	
Analyse des différents styles de management et de gouvernance	221
Les différents styles de management.....	222
I. Les grands styles de management	222
II. Les modes de gouvernance dans la banque	223
III. Exemples d'impacts sur la performance et la relation client.....	225
Conclusion.....	225
Tâche 3	
Application des choix de l'établissement en matière sociale.....	227
Les choix d'un établissement bancaire en matière sociale.....	228
Les choix d'un établissement bancaire en matière sociale.....	228
I. Les politiques sociales internes	228
II. Les engagements solidaires et inclusifs pour les clients et les territoires.....	229
III. Les initiatives communautaires et philanthropiques	230
Conclusion.....	230
La marque employeur et les contrats de travail dans le secteur bancaire	231
I. La marque employeur : définition et enjeux.....	231
II. Les contrats de travail dans le secteur bancaire.....	232
Tâche 4	
Participation à la démarche qualité	235
La démarche qualité dans la banque	236
I. Les fondements de la démarche qualité dans la banque	236
II. La mise en œuvre de la démarche qualité.....	236
III. Zoom sur la dimension client dans la qualité bancaire.....	237
III. Les bénéfices et perspectives de la démarche qualité	238
Conclusion.....	238
Activité 4. Exercice de l'activité dans le cadre juridique propre au système financier	239
Tâche 1	
Prise en compte du cadre juridique spécifique et évolutif	241
Prise en compte du cadre juridique spécifique et évolutif.....	242
I. Les obligations légales et réglementaires	242
II. La protection du consommateur et la prévention du surendettement	243
III. Sanctions et conséquences en cas de non-respect.....	244
IV. L'impact sur la relation client et le management interne	244
Conclusion.....	245
Je m'entraîne	246
Corrigé : Je m'entraîne	251