

Table des matières

Présentation générale des épreuves	7
DÉVELOPPEMENT ET SUIVI DE L'ACTIVITÉ COMMERCIALE.....	11
Présentation de l'épreuve.....	13
Thème 1	L'ouverture de compte 15
I. Les différents types de compte bancaire	17
II. Les points de contrôle conformité connaissance client.....	18
III. Le droit au compte	19
IV. La convention de compte de dépôt à vue	19
V. Le dispositif d'aide à la mobilité bancaire	20
Thème 2	Le fonctionnement et la clôture du compte 23
Le fonctionnement du compte.....	25
I. Les indicateurs d'alertes dans le fonctionnement du compte.....	25
II. Les indicateurs d'opportunités commerciales dans le fonctionnement du compte	25
III. La lutte anti-blanchiment de capitaux dans le fonctionnement du compte	26
Recueillir et gérer les mandats sur les comptes.....	30
I. La procuration.....	30
Mettre en œuvre la réglementation et les procédures internes dans le fonctionnement du compte	31
I. Les règles de dates de valeur et de commissions d'intervention	31
II. Les frais bancaires	31
III. Les événements liés au fonctionnement du compte : désolidarisation, saisies, décès, émission d'un chèque sans provision.....	32
La clôture du compte	35
I. Les obligations du client dans le cadre d'une clôture du compte	35
II. Les obligations de la banque dans le cadre d'une clôture du compte	36
III. Les effets de la clôture de compte.....	36
J'y vais.....	37
Thème 3	La distribution, la mise à disposition de moyens de paiement liés au compte 41
Les différents moyens de paiement / le Sepa	43
I. Les différents moyens de paiement.....	43
II. Le SEPA	43
Thème 4	La situation patrimoniale et fiscale du client et la distribution des produits d'épargne bancaire et des instruments financiers 47
La situation patrimoniale et fiscale du client.....	49
I. Question de notions fiscales.....	49
II. L'impôt sur les revenus.....	50
III. Les revenus de capitaux mobiliers.....	51
IV. Les revenus fonciers et les bénéfices industriels et commerciaux.....	51
V. L'imposition sur la fortune (ISF).....	52
VI. Les droits de succession et de donation	53
J'y vais.....	57
La distribution des produits d'épargne bancaire et des instruments financiers	62
I. Les livrets d'épargne.....	62
II. L'épargne logement.....	65
Les différents instruments financiers et les techniques des marchés financiers	67
I. Les actions.....	67
II. Les obligations	67
III. Les organismes de placement collectif.....	67
IV. Les ordres de bourse.....	69
V. La classification des clients spécifiques aux instruments financiers.....	70
J'y vais.....	71

Thème 5	La distribution de crédits aux particuliers.....	77
	Les différents types de crédits.....	79
	I. Le crédit à la consommation.....	79
	II. Le crédit renouvelable.....	79
	III. Le crédit immobilier.....	79
	Évaluer la solvabilité de l'emprunteur et les risques.....	81
	I. L'évaluation du risque par la connaissance actualisée du client.....	81
	II. L'évaluation du risque par la consultation du FICP.....	81
	III. L'évaluation du risque par le SCORING.....	81
	IV. L'évaluation de la solvabilité du client : la méthode du taux d'endettement.....	81
	V. La méthode par le calcul du reste à vivre.....	82
	Les moyens de couverture et le choix des garanties appropriées à l'engagement.....	84
	I. Le fondement des sûretés.....	84
	II. Les techniques de garantie : les sûretés réelles et les sûretés personnelles.....	84
	Les assurances accessoires au crédit immobilier.....	86
	I. L'assurance emprunteur du crédit immobilier.....	86
	II. Les risques couverts par une assurance emprunteur.....	87
	J'y vais.....	89
	Le regroupement de crédits.....	90
	J'y vais.....	91

Thème 6	La distribution de produits d'assurance vie, de prévoyance et de dommages	97
	L'assurance vie : un produit d'assurance, un produit financier.....	99
	I. Le contrat d'assurance vie : un contrat d'assurance.....	99
	II. Le contrat d'assurance vie : un produit financier.....	101
	Les produits d'assurance de prévoyance.....	106
	I. L'assurance décès accidentel.....	106
	II. L'assurance décès invalidité.....	106
	III. La Garantie des accidents de la vie (GAV).....	106
	Les produits d'assurance de dommages.....	108
	I. Les modifications invoquées par l'assuré.....	108
	II. L'assurance multi risques habitation.....	108
	J'y vais.....	110

Thème 7	L'analyse, la gestion et le développement de son portefeuille clients.....	115
	L'analyse de son portefeuille clients.....	117
	I. Les critères de segmentation.....	117
	II. Tableau récapitulatif sur les caractéristiques du portefeuille clients.....	118
	III. Le cycle de vie clients-produits dans l'exploitation des opportunités commerciales.....	118
	LA GESTION ET LE DÉVELOPPEMENT DE SON PORTEFEUILLE CLIENTS.....	120
	I. Utiliser les outils d'aide à la décision.....	120
	II. Utiliser la relation multicanale.....	120
	III. Utiliser les opportunités commerciales offertes par son environnement économique, social, culturel.....	120
	IV. Utiliser différentes portes d'entrée à la fidélisation de la clientèle.....	120
	J'y vais.....	121

	ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE, JURIDIQUE ET ORGANISATIONNEL DE L'ACTIVITÉ BANCAIRE	125
	Présentation de l'épreuve.....	127

Thème 1	Le repérage des activités et des acteurs du monde bancaire et financier.....	129
	Le rôle du système bancaire dans l'activité économique.....	131
	I. Les fonctions des banques dans l'activité économique.....	131
	II. Les deux catégories d'agents économiques.....	131
	III. Les formes de financement de l'économie pour l'activité bancaire.....	132
	IV. Le marché monétaire et le marché financier.....	132

	Les mutations du marché bancaire et financier	134
	Les spécificités du cadre comptable bancaire	135
	I. Quelques notions liées à l'environnement comptable	135
	II. Les éléments composant le bilan d'une banque	136
	Les ratios prudentiels et leur impact sur l'activité bancaire.....	139
Thème 2	L'organisation de l'activité commerciale dans un environnement concurrentiel	141
	Le marketing bancaire et la zone de chalandise	143
	I. Le marketing bancaire	143
	II. Les caractéristiques de la zone de chalandise.....	143
	Les composantes de la rentabilité de l'entité	144
	La démarche qualité et la responsabilité sociale et environnementale de l'établissement.....	146
	L'organisation de la banque multicanale.....	148
Thème 3	L'utilisation du cadre juridique dans la relation avec la clientèle.....	149
	Les principales notions du droit des obligations dans la relation avec le client	151
	I. Le cas de la capacité des mineurs	151
	II. Le cas de la capacité des majeurs protégés.....	152
	III. Le cas de la situation des conjoints	153
	IV. Le cas de la capacité des représentants de la personne morale.....	153
	V. Les formes du consentement dans la consommation bancaire	153
	VI. La preuve	155
	Les principales caractéristiques du contrat nécessaires au suivi de la relation avec le client	156
	Les effets des principales situations juridiques des clients sur les opérations passées.....	158
	I. La situation du client marié sur les opérations passées	158
	II. La situation du client pacsé sur les opérations passées	158
	III. La situation du client concubin sur les opérations passées.....	159
Thème 4	La pratique de la veille économique et sociale	161
	Les indicateurs économiques et sociaux utilisés dans l'activité bancaire	163
	I. Le calcul du coefficient budgétaire	163
	II. Le calcul de la propension moyenne à épargner	163
	III. Taux d'épargne	163
	IV. L'inflation	164
	V. Le chômage.....	164
	Le rôle des politiques économiques dans le contexte européen.....	165
Thème 5	Le contrôle des opérations effectuées avec la clientèle.....	167
	La lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.....	169
	I. Le rôle du Groupe d'Action Financière (GAFI)	169
	II. Le rôle du Traitement du Renseignement et Action contre les Circuits Financiers Clandestins (TRACFIN).....	169
	III. Les implications d'organisation dans les établissements bancaires	169
	La lutte contre l'abus de marché.....	171
	Les risques bancaires : crédit, liquidité, marché	172
	I. Le risque de crédit : (synonyme : risque contrepartie).....	172
	II. Le risque de liquidité.....	172
	III. Le risque de marché	172
	IV. Les risques opérationnels	173
	V. Les risques de non-conformité.....	173
	Le dispositif de contrôle interne	174
	I. Exemples de processus concernés par le contrôle interne.....	174
	II. La gouvernance du contrôle interne et des risques : le conseil d'administration, le comité d'audit et le comité exécutif.....	174
	Le contrôle externe des établissements de crédit.....	176
	I. L'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles (EIOPA)	176
	II. L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR).....	176
	III. L'Autorité des Marchés Financiers.....	177

CULTURE GÉNÉRALE ET EXPRESSION	179
Présentation de l'épreuve.....	181
Thème 1	
La synthèse de documents	183
Préparation de la synthèse.....	185
I. Composition du corpus.....	185
II. Principe du travail.....	185
III. Réalisation du travail.....	185
Rédaction de la synthèse.....	188
I. Méthode à suivre.....	188
II. Consignes générales d'expression.....	188
III. Les références aux documents.....	188
IV. La mise en page de la synthèse.....	189
V. Longueur du travail.....	190
Entraînements n°1.....	191
Thème 2	
L'écriture personnelle	201
Préparation de l'écriture personnelle.....	203
I. Présentation du sujet.....	203
II. Principe du travail.....	203
III. Réalisation du travail.....	203
Rédaction de l'écriture personnelle	206
I. Méthode à suivre.....	206
II. Consignes générales d'expression.....	206
III. Mise en page de l'écriture personnelle.....	206
IV. Longueur du travail.....	207
V. Relecture.....	207
Entraînements n°2.....	208
Annales.....	209
Corrigés des exercices.....	219
Corrigés Annales CGE.....	229
CORRIGÉS	237
Unité 4 : Développement et suivi de l'activité commerciale.....	239
Unité 5 : environnement économique, juridique et organisationnel de l'activité bancaire.....	272