

<http://www.univ-fcomte.fr>

## UFR Sciences juridiques, économiques, politiques et de gestion

45, D, Avenue de l'Observatoire  
25030 Besançon cedex  
France

<http://sjepeg.univ-fcomte.fr>

**Lieu de formation :** Besançon, Belfort

**Points ECTS :** 60

**Niveau de diplôme validé à la sortie :**  
Bac+3

**Durée de la formation :**

**Volume horaire global :** 547

**Forme de l'enseignement :** En présentiel

**Formation :** En alternance (Par apprentissage, contrat pro)

**Contact :** Scolarité, administration

✉ [Besançon : sjepeg-scolarite@univ-fcomte.fr](mailto:Besançon:sjepeg-scolarite@univ-fcomte.fr), [Belfort : 03.84.58.18.01 lp-banque-belfort@univ-fcomte.fr](mailto:Belfort:03.84.58.18.01lp-banque-belfort@univ-fcomte.fr)

**Contact :** Responsables pédagogiques

✉ [sjepeg-lpbanque@univ-fcomte.fr](mailto:sjepeg-lpbanque@univ-fcomte.fr)

## INFORMATIONS

Maison des étudiants  
36A avenue de l'Observatoire  
25030 Besançon cedex

### ■ formation initiale

Orientation stage emploi  
tél. 03 81 66 50 65  
[ose@univ-fcomte.fr](mailto:ose@univ-fcomte.fr)

### ■ formation continue

tél. 03 81 66 61 21  
[form-cont@univ-fcomte.fr](mailto:form-cont@univ-fcomte.fr)

### ■ Centre de Formation d'Apprentis de l'enseignement supérieur de Franche-Comté

<http://www.cfasup-fc.com>

# Licence professionnelle Assurance, banque, finance : chargé de clientèle

**Dénomination officielle :** Licence professionnelle Assurance, banque, finance : chargé de clientèle

**Domaine de formation :** Droit, économie, gestion

## ■ Présentation

C'est un tronc commun totalement en alternance.

## ■ Objectifs

Cette offre de formation en alternance est unique en Franche-Comté, elle est en revanche très représentée au niveau national. La formation similaire la plus proche est proposée par l'Université de Bourgogne avec laquelle nous sommes en partenariat. Cette formation offre des débouchés au niveau régional où la demande des banques est très forte.

La force de la licence professionnelle repose sur :

- la mobilisation d'enseignants-chercheurs de l'Université de Franche-Comté, gage d'un enseignement de pointe, exigeant, dont les alternants peuvent tirer bénéfice par les apports méthodologiques, la réflexion et la distance critique pour les enseignements fondamentaux ;
- l'implication, pour les enseignements appliqués, de professionnels qualifiés du CFPB, reconnus pour leur expertise et leur expérience des métiers.
- un solide partenariat tissé avec les principales banques de réseau françaises, sensibles à l'alternance comme mode de formation de leurs futurs collaborateurs.

Le partenariat avec le CFPB permet aux étudiants diplômés de s'engager dans la formation tout au long de la vie après quelques années d'expérience professionnelle à l'issue de la licence et de s'ouvrir à de nouvelles fonctions dans la banque (gestion de patrimoine, conseiller clientèle de professionnels, chargé d'affaires, direction d'agence).

## ■ Compétences

Les principales compétences attendues au terme de la formation sont les suivantes :

- o Maîtriser les techniques de négociation et de vente
- o Adopter un comportement commercial dans le respect des attentes du client
- o Ouvrir et gérer les comptes des particuliers
- o Connaître et promouvoir la gamme des services liés aux comptes
- o Connaître et promouvoir les produits d'épargne bancaires et non bancaires
- o Maîtriser l'articulation technique et fiscale des produits d'assurance-vie
- o Proposer des crédits et assurances
- o Connaître et promouvoir la tarification
- o Prévenir et gérer les risques
- o Gérer les conflits avec la clientèle
- o Maîtriser les liens entre l'environnement économique et l'activité bancaire

Chaque alternant possède un livret pédagogique de l'apprenant. Il est élaboré par le CFPB au plan national, ce livret permet de suivre l'alternant et les missions effectuées en agence. Le tuteur doit le remplir régulièrement et l'apprenant doit le retourner au CFPB et au responsable de la formation pour vérification et validation.

## ■ Public concerné

Le public visé au sens large est tout titulaire d'un bac+2 reconnu par l'Etat : BTS, DUT, L2. Tous les diplômés de DUT et L2 de l'Université de Franche-Comté sont susceptibles d'intégrer cette formation (des profils littéraires et scientifiques intéressent nos partenaires) cependant par expérience, nous retrouvons essentielles des DUT GEA, GACO, Techniques de commercialisation et des L2 d'économie, droit, gestion et LEA.

Aucune UE « passerelle » n'est nécessaire.

## ■ Public concerné

BTS Assurance  
BTS Banque, conseiller de clientèle (particuliers)  
BTS Management des unités commerciales  
BTS Négociation et relation client  
DUT Gestion administrative et commerciale des organisations  
DUT Gestion des entreprises et des administrations, option Gestion comptable et financière  
DUT Techniques de commercialisation  
Licence Administration économique et sociale  
Licence Administration publique  
Licence Droit  
Licence Economie

## ■ Modalités particulières d'admission

Consultez la rubrique Demande d'admission et d'inscription sur le site de l'Université de Franche-Comté.

## ■ Formalités d'inscription

Consultez la rubrique Demande d'admission et d'inscription sur le site de l'Université de Franche-Comté.

## ■ Métiers

Chargé d'affaire particulier

---

---

# Parcours Assurance, banque, finance : chargé de clientèle

## ■ Compétences

- Gérer la relation client, ou prospect, dans un environnement bancaire omnicanal
- Proposer des solutions bancaires adaptées au besoin du client ou prospect
- Contribuer aux résultats de l'établissement bancaire dans le respect des dispositifs réglementaires
- Identifier les risques au regard de l'interprétation de l'environnement économique, financier et prudentiel

### Compétences professionnelles transversales

- Se situer dans un environnement socio-professionnel et interculturel, national et international, pour s'adapter et prendre des initiatives
- Identifier le processus de production, de diffusion et de valorisation des savoirs.
- Respecter les principes d'éthique, de déontologie et de responsabilité environnementale.
- Travailler en équipe et en réseau ainsi qu'en autonomie et responsabilité au service d'un projet
- Identifier et situer les champs professionnels potentiellement en relation avec les acquis de la mention ainsi que les parcours possibles pour y accéder.
- Caractériser et valoriser son identité, ses compétences et son projet professionnel en fonction d'un contexte.
- Analyser ses actions en situation professionnelle, s'autoévaluer pour améliorer sa pratique

### Compétences transversales et linguistiques

- Utiliser les outils numériques de référence et les règles de sécurité informatique pour acquérir, traiter, produire et diffuser de l'information ainsi que pour collaborer en interne et en externe.
- Identifier, sélectionner et analyser avec esprit critique diverses ressources dans son domaine de spécialité pour documenter un sujet et synthétiser ces données en vue de leur exploitation
- Analyser et synthétiser des données en vue de leur exploitation.
- Développer une argumentation avec esprit critique.
- Se servir aisément des différents registres d'expression écrite et orale de la langue française.
- Communiquer par oral et par écrit, de façon claire et non-ambiguë, en français et dans au moins une langue étrangère

Par ailleurs, chaque mention pourra être déclinée en parcours (anciennement spécialités) permettant d'acquérir des compétences complémentaires. Pour plus d'information, se reporter aux liens renvoyant sur les sites des différentes universités habilités/accréditées

## Semestre 05

	Type	ECTS	h CM	h TD	h TP
<b>UE1- Environnement bancaire</b>	<b>Obligatoire</b>	<b>24</b>	<b>42</b>		
Anglais bancaire et financier	Obligatoire	3	28		
Droit bancaire	Obligatoire	2	24,5		
Droit civil et droit des assurances	Obligatoire	2	24,5		
Droit fiscal	Obligatoire	2	21		
EC11A- Firme bancaire et gestion des risques 1	Obligatoire	1	10		
EC11B-Système bancaire et financier 1	Obligatoire	1,5	14		
EC11C-Politique monétaire	Obligatoire	2	18		
Firme bancaire & Gestion des risques 2	Obligatoire	1	11		
Informatique	Obligatoire	2	18		
Mathématiques financières	Obligatoire	2	21		
Ouvertures	Obligatoire	3	30		
Système bancaire et financier 2	Obligatoire	1,5	14		
Transmission du patrimoine	Obligatoire	1	17,5		
<b>UE1-Pratique de l'activité bancaire I</b>	<b>Obligatoire</b>	<b>6</b>		<b>56</b>	
EC11- Crédits aux particuliers	Obligatoire	2		21	
EC13- Le client et le compte de dépôt	Obligatoire	1,5		14	
EC14- Tarification	Obligatoire	1		7	
Gestion et développement du portefeuille client	Obligatoire	1,5		14	
<b>UE3- Environnement réglementaire et juridique I</b>	<b>Obligatoire</b>	<b>6</b>	<b>24,5</b>	<b>24,5</b>	
EC31- Droit bancaire	Obligatoire	3	24,5		
EC32- Droit civil et droit des assurances	Obligatoire	3		24,5	
<b>UE4- Outils bancaires I</b>	<b>Obligatoire</b>	<b>6</b>	<b>46</b>	<b>21</b>	
EC14A- Mathématiques financières	Obligatoire	2	21		
EC41- Anglais bancaire et financier	Obligatoire	3	28		
EC42- Informatique	Obligatoire	1,5	18		
EC43- Marketing bancaire	Obligatoire	1,5		21	
<b>UE5- Projets tuteurés</b>	<b>Obligatoire</b>	<b>6</b>			
EC51- Ouvertures	Obligatoire	3	30		
EC52- Projet	Obligatoire	3			

## Semestre 06

	Type	ECTS	h CM	h TD	h TP
<b>UE2- Pratique de l'environnement bancaire (CFPB)</b>	<b>Obligatoire</b>	<b>6</b>			
EC21- Déclencher les prises de conscience	Obligatoire	3	28		
EC21- Qualifier les projets des clients	Obligatoire	3	35		
EC22- Identifier les solutions	Obligatoire	4	42		
EC22- Remporter l'adhésion du client - Assurer le suivi	Obligatoire	3	21		
EC22- Statuer sur l'opportunité de l'entrée en relation	Obligatoire	3	21		
EC22- Traiter les besoins de financement	Obligatoire	3	28		
EC23- Actionner les leviers de développement	Obligatoire	1	14		
EC23- Contribuer à l'accroissement du PNB	Obligatoire	1	14		
EC23- Développer la satisfaction client	Obligatoire	3	21		
<b>UE3 - Projet tutoré &amp; stage</b>	<b>Obligatoire</b>	<b>12</b>	<b>251,5</b>	<b>224</b>	
Projet tutoré	Obligatoire	6			
Stage	Obligatoire	6			
<b>UE3 - Projet tutoré &amp; stage</b>	<b>Obligatoire</b>	<b>6</b>			
<b>UE9- Outils bancaires II</b>	<b>Obligatoire</b>	<b>6</b>			
EC91- Techniques d'entretien	Obligatoire	5		42	
EC92- Intégration équipe de travail	Obligatoire	1		7	