

Master Monnaie, banque, finance, assurance



Niveau d'étude
visé
BAC +5



Composante
UFR Sciences
juridiques,
économiques,
politiques et de
gestion



Langue(s)
d'enseignement
Français

Parcours proposés

- › Master Monnaie, banque, finance, assurance
Conseiller et conseillère de clientèle spécialisée
- › Master Monnaie, banque, finance, assurance
Finances et banque durable

Présentation

Objectifs

L'objectif de la formation est de former des acteurs du monde bancaire et financier prêts à accompagner leurs clients (particuliers, entreprises, collectivités territoriales etc.) dans leurs projets en particulier leurs projets d'atténuation et d'adaptation face au changement climatique. Les secteurs de l'agriculture, de l'énergie et de l'immobilier sont particulièrement visés.

Le parcours Conseiller et conseillère de clientèle spécialisée (3CS) a pour objectif de former des conseillers de clientèle en banque, auprès des pros, artisans et professions libérales, des agricultures et viticulteurs, et de la clientèle patrimoniale.

Le parcours Finances et Banque Durables (FBD) a pour objectif de former des cadres du secteur bancaire et des secteurs de la finance verte et de la finance solidaire.

Savoir-faire et compétences

Piloter la stratégie d'un établissement bancaire ou financier

Concevoir et proposer des solutions aux clients

Mesurer et gérer les risques des clients

Maitriser le cadre réglementaire du secteur bancaire et financier

Adapter les métiers bancaires et financiers aux enjeux climatiques

Construire son savoir-être dans le milieu bancaire et financier

Maitriser les outils numériques

Dimension internationale

Une mobilité ERASMUS est possible pour les étudiants de M1 Finance et Banque Durables

Les + de la formation

La formation offre de nombreuses compétences nécessaires pour accompagner la transition du secteur bancaire et

financier face au changement climatique. Les besoins des clients, les risques induits, l'analyse de la durabilité des projets notamment sont ana

Admission

Conditions d'admission

L'admission se fait en deux temps : pré-sélection sur examen du dossier puis sélection suite à un entretien.

Parcours Finance et Banque Durables : Parcours 3CS :
L'admission se fait en deux temps : examen du dossier puis recrutement par le service RH de l'employeur

Capacité d'accueil

50

Pré-requis obligatoires

/

Infos pratiques

Autres contacts

Karima Hasnaoui
03 81 66 65 74
karima.hasnaoui@univ-fcomte.fr

Autre(s) structure(s) partenaire(s)

Ecole Supérieure de la Banque

Programme

Organisation

Le parcours 3CS est en alternance, en partenariat avec l'ESBanque. La moitié des cours est assurée par des intervenants de l'ESBanque. L'autre moitié est assurée par des enseignants-chercheurs, des PRAG et des intervenants extérieurs. En M2, les étudiants ont le choix entre deux spécialisations possibles (parmi les cours de l'ESBanque) :

Chargé Patrimonial en Agence ou Conseiller de Clientèle Pro, Agri, Viti.

Le parcours FBD est uniquement proposé en initial, avec un stage obligatoire en M1 et un autre en M2.

De nombreux cours universitaires sont mutualisés entre les deux parcours.

De plus, des mutualisations sont réalisées entre la mention MBFA et les autres mentions portées par le CRESE

Master Monnaie, banque, finance, assurance Conseiller et conseillère de clientèle spécialisée

Master Monnaie, banque, finance, assurance, parcours Conseiller(re) de clientèle spécialisée 1re année, UFR SJEPG

M1 MBFA parc. 3CS - Semestre 7

	Nature	CM	TD	TP	Crédits
UE1 - Comprendre l'environnement de l'agence bancaire	Unité d'enseignement				6 crédits
Adaptat° système fin. aux défis climatiques & technologiques	Elément constitutif	12h			2 crédits
Gérer risque crédit & quantifier impact du changt climatique	Elément constitutif	18h			2 crédits
Réglementation bancaire et financière	Elément constitutif	18h			2 crédits
UE2- S'approprier les fondements des placements financiers	Unité d'enseignement				6 crédits
Finance internationale	Elément constitutif	18h			2 crédits
Fonctionnement des marchés financiers	Elément constitutif	18h			2 crédits

Gestion de portefeuille et ISR	Elément constitutif	18h			2 crédits
UE3- Comprendre l'environnement économique des entreprises	Unité d'enseignement				6 crédits
Anglais économique	Elément constitutif	12h			2 crédits
Finance du climat	Elément constitutif	18h			2 crédits
Politique monétaire	Elément constitutif	18h			2 crédits
UE4- Disposer de compétences transversales	Unité d'enseignement				6 crédits
Culture de l'information	Elément constitutif	9h			2 crédits
Maîtriser les logiciels de bureautique	Elément constitutif	18h			2 crédits
Projet tutoré : Excel appliqué à la gestion de portefeuille	Projet				2 crédits
UE5- Maîtriser outils d'analyse des clients professionnels	Unité d'enseignement				6 crédits
Analyse financière	Elément constitutif	18h			2 crédits
Diagnostic financier du point de vue du banquier	Elément constitutif	18h			2 crédits
Mathématiques financières	Elément constitutif	18h			2 crédits
M1 MBFA 3CS - Sem.7 - U.E Libre	Unité d'enseignement libre				

M1 MBFA parc. 3CS - Semestre 8

	Nature	CM	TD	TP	Crédits
UE1 - Démarche relation. enrichie adaptée à clientèle banc.	Unité d'enseignement				6 crédits
Intégrer les différentes dimensions de la relation client	Elément constitutif	28h			4 crédits
Intégrer satisfact° du client à chaque moment de la relat°	Elément constitutif	7h			2 crédits
UE2- Accomp. client ds opéra° & services appropriés	Unité d'enseignement				6 crédits
Accompagner le client dans ses évènements de vie	Elément constitutif	28h			1 crédits

Solut° de banque-assurance appropriées aux prjts du client	Elément constitutif	84h			5 crédits
UE3- Développer le portefeuille client & risques	Unité d'enseignement				6 crédits
Dév. portefeuille & contribuer à la stratégie de la banque	Elément constitutif	14h			2 crédits
Développer la vigilance aux risques opérationnels	Elément constitutif	14h			2 crédits
Utiliser environnement réglementaire comme levier de gestion	Elément constitutif	14h			2 crédits
UE4- Technologies & méthodes transforma° digitale	Unité d'enseignement				6 crédits
Grandes tendances de la transformation numérique des banques	Elément constitutif	14h			2 crédits
Piloter le changement avec la gestion de projet	Elément constitutif	21h			4 crédits
UE5- Validation des compétences pratiques	Unité d'enseignement				6 crédits
Soutenance de mémoire de fin d'année	Elément constitutif				6 crédits
M1 MBFA 3CS - Sem.8 - U.E Libre	Unité d'enseignement libre				

Master Monnaie, banque, finance, assurance, parcours Conseiller(re) de clientèle spécialisée, CPA, 2e année, UFR SJEPEG

M2 MBFA parc. 3CS CPA - Semestre 9

	Nature	CM	TD	TP	Crédits
M2 MBFA 3CS CPA - Sem.9 - U.E Libre	Unité d'enseignement libre				
UE1- Gestion patrimoniale	Unité d'enseignement				6 crédits
Droit patrimonial de la famille	Elément constitutif	18h			2 crédits
Gestion du risque de taux	Elément constitutif	18h			2 crédits
Ingénierie et gestion du patrimoine	Elément constitutif	18h			2 crédits

UE2- Gestion des risques de la clientèle spécialisée	Unité	6 crédits
	d'enseignement	
Gestion d'actifs	Elément 18h constitutif	2 crédits
Gestion des risques agricoles et énergétiques	Elément 18h constitutif	2 crédits
Projet tutoré : Dt du financemt Gest° protect° du patrimoine	Projet	2 crédits
UE3- Analyse de la situation de la clientèle spécialisée	Unité	6 crédits
	d'enseignement	
Diagnostic stratégique et financier	Elément 18h constitutif	3 crédits
Macroéconomie et conjoncture	Elément 18h constitutif	3 crédits
UE4- Réglementa° conformité & contrôle cons. clientèle spé.	Unité	6 crédits
	d'enseignement	
Economie bancaire et réglementation	Elément 18h constitutif	2 crédits
Réglementation et conformité des activités bancaires	Elément 18h constitutif	2 crédits
Projet tutoré : Anglais économique	Projet	2 crédits
UE5- Cadre juridique & financier de la clientèle spécialisée	Unité	6 crédits
	d'enseignement	
Cessation - Transmission - Reprise de société	Elément 18h constitutif	2 crédits
Fiscalité	Elément 18h constitutif	2 crédits
Ingénierie financière	Elément 18h constitutif	2 crédits

M2 MBFA parc. 3CS CPA - Semestre 10

	Nature	CM	TD	TP	Crédits
M2 MBFA 3CS CPA - Sem.10 - U.E Libre	Unité				
	d'enseignement				
	libre				
UE1- Ex. la dmde client pour réaliser un conseil patrimonial	Unité				6 crédits
	d'enseignement				
Appliquer la méthode de l'approche globale	Elément 7h constitutif				1 crédits
Cartographier la situation du client	Elément 7h constitutif				1 crédits
Etablir un diagnostic de la situation client	Elément 7h constitutif				1 crédits

Identifier les besoins/objectifs client	Elément constitutif	7h	1 crédits
Prendre en charge le client	Elément constitutif	7h	1 crédits
Qualifier profil du client/identifier informat° à recueillir	Elément constitutif	7h	1 crédits
UE2- Optimisa° matr. et fisc. cf. besoins clientèle patrim.	Unité d'enseignement		6 crédits
Aménagements d'optimisa° de la situation civile du client	Elément constitutif	7h	1 crédits
Aménagements d'optimisa° de la situation fiscale du client	Elément constitutif	7h	1 crédits
Appréhender l'environnement fiscal du patrimoine immobilier	Elément constitutif	7h	1 crédits
Elaborer des scenarii d'optimisation de la situation fiscale	Elément constitutif	7h	1 crédits
Scenarii optimisa° sit° matrimoniale, successorale du client	Elément constitutif	14h	2 crédits
UE3- Optimisa° patrimoniale cf. besoins clientèle patrim.	Unité d'enseignement		6 crédits
Conclure la vente et accompagner la satisfaction client	Elément constitutif	14h	1 crédits
Faciliter décis° du client, présenter impacts des préconisa°	Elément constitutif	14h	1 crédits
Marchés fin. & solut° d'OPC / de valeurs mobilières	Elément constitutif	21h	1 crédits
Négocier/faire adhérer le client	Elément constitutif	14h	1 crédits
Solutions assurance-vie / assurance de biens et de personnes	Elément constitutif	14h	1 crédits
Solut° de financement et solut° d'optimisation immobilière	Elément constitutif	21h	1 crédits
UE4- Dév. clientèle patrimoniale ds 1 établissement bancaire	Unité d'enseignement		6 crédits
Analyser les risques	Elément constitutif	7h	1 crédits
Assurer la qualité de service	Elément constitutif	7h	1 crédits
Assurer le suivi de son activité	Elément constitutif	7h	1 crédits
Id. éléments de rentabilité / ana. son portefeuille clients	Elément constitutif	14h	1 crédits
Plan d'action commerciale / rentabilité de son portefeuille	Elément constitutif	14h	2 crédits

UE5- Stage et mémoire

Unité
d'enseignement
de stage

6 crédits

Master Monnaie, banque, finance, assurance, parcours Conseiller(re) de clientèle spécialisée, CPro, 2e année, UFR SJEPG

M2 MBFA parc. 3CS CCPro - Semestre 10

	Nature	CM	TD	TP	Crédits
M2 MBFA 3CS CCPro - Sem.10 - U.E Libre	Unité d'enseignement libre				
UE1 - Analyser & dév. portefeuille de clients professionnels	Unité d'enseignement				6 crédits
Définir un plan d'action commercial	Elément constitutif	7h			1 crédits
Identifier le potentiel du marché	Elément constitutif	7h			1 crédits
Journée d'accompagnement sur l'examen du bloc 1	Elément constitutif	7h			
Mettre en œuvre le plan d'action élaboré	Elément constitutif	14h			2 crédits
Réaliser le diagnostic d'un portefeuille clients	Elément constitutif	14h			2 crédits
UE2- Gérer les risques des professionnels	Unité d'enseignement				6 crédits
Analyser les risques économiques et financiers	Elément constitutif	21h			3 crédits
Conduite à tenir en matière d'engagements	Elément constitutif	14h			1 crédits
Règlementat° & conformité/Analyser risques liés au compte	Elément constitutif	14h			2 crédits
UE3- Développer la relation avec un client professionnel	Unité d'enseignement				6 crédits
Concrétiser des solut° bancaires avec 1 client professionnel	Elément constitutif	28h			2 crédits
Conduire un entretien avec un client professionnel	Elément constitutif	28h			1 crédits
Solutions globales adaptées aux besoins du professionnel	Elément constitutif	63h			3 crédits

UE5- Stage & Mémoire de fin d'études	Unité d'enseignement de stage	6 crédits
--------------------------------------	-------------------------------------	-----------

UE4- Spécialité Agri/Viti	Unité d'enseignement	6 crédits
---------------------------	-------------------------	-----------

Accompagner le client dans la transmission de son patrimoine	Elément 14h constitutif	1 crédits
Connaitre env. économique & réglementaire du marché agricole	Elément 7h constitutif	1 crédits
Connaitre l'envir. juridique fiscal & social de l'exploitant	Elément 7h constitutif	1 crédits
Gérer les risques & les assurances	Elément 7h constitutif	1 crédits
Maitriser les techniques de financement	Elément 7h constitutif	1 crédits
Réaliser 1 analyse économique & financière de l'exploitation	Elément 7h constitutif	1 crédits

UE4- Spécialité Gestion privée	Unité d'enseignement	6 crédits
--------------------------------	-------------------------	-----------

Appréhender la gestion patrimoniale	Elément 28h constitutif	3 crédits
Pratique de la gestion patrimoniale	Elément 21h constitutif	3 crédits

M2 MBFA parc. 3CS CCPro - Semestre 9

	Nature	CM	TD	TP	Crédits	
M2 MBFA 3CS CCPro - Sem.9 - U.E Libre	Unité d'enseignement libre					
UE1- Gestion patrimoniale	Unité d'enseignement					6 crédits
Droit patrimonial de la famille	Elément	18h			3 crédits	
Gestion du risque de taux	Elément	18h			3 crédits	
UE2- Gestion des risques de la clientèle spécialisée	Unité d'enseignement					6 crédits
Acc. acteurs du mde agricole ds la transit° environnementale	Elément	18h			2 crédits	
Gestion des risques agricoles et énergétiques	Elément	18h			2 crédits	
Projet tutoré : Dt du financemt Gest° protect° du patrimoine	Projet				2 crédits	

UE3- Analyse de la situation de la clientèle spécialisée	Unité	6 crédits
	d'enseignement	
Analyse financière approfondie	Elément 18h constitutif	2 crédits
Diagnostic stratégique et financier	Elément 18h constitutif	2 crédits
Macroéconomie et conjoncture	Elément 18h constitutif	2 crédits
UE4- Règlementa° conformité & contrôle cons. clientèle spé.	Unité	6 crédits
	d'enseignement	
Economie bancaire et réglementation	Elément 18h constitutif	2 crédits
Réglementation et conformité des activités bancaires	Elément 18h constitutif	2 crédits
Projet tutoré : Anglais économique	Projet	2 crédits
UE5- Cadre juridique & financier de la clientèle spécialisée	Unité	6 crédits
	d'enseignement	
Cessation - Transmission - Reprise de société	Elément 18h constitutif	2 crédits
Fiscalité	Elément 18h constitutif	2 crédits
Ingénierie financière	Elément 18h constitutif	2 crédits

Master Monnaie, banque, finance, assurance Finances et banque durable

Master Monnaie, banque, finance, assurance parcours Finance et banque durables 1^{re} année, UFR SJEPE

Semestre 07

	Nature	CM	TD	TP	Crédits
UE1- Comprendre les enjeux pour le système financier et banc	Unité				6 crédits
	d'enseignement				
Cause et enjeux de la crise climatique	Elément 18h constitutif				2 crédits
Impact du changement climatique sur l'activité de crédit	Elément 18h constitutif				2 crédits
Macroéconomie et changement climatique	Elément 18h constitutif				2 crédits

UE2- Maîtriser les réponses de la finance et banque durables	Unité	6 crédits
	d'enseignement	
Adaptation du sys. financier aux défis climatiques & techno.	Elément 18h constitutif	2 crédits
Les produits et services à destination des particuliers	Elément 18h constitutif	2 crédits
Principes et acteurs de la finance durable	Elément 18h constitutif	2 crédits
UE3- Acquérir les outils fondamentaux à l'accompagnement des	Unité	6 crédits
	d'enseignement	
Analyse financière	Elément 18h constitutif	2 crédits
Mathématiques financières	Elément 18h constitutif	2 crédits
Négociation financière	Elément 15h constitutif	2 crédits
UE4- Construire son projet professionnel	Unité	6 crédits
	d'enseignement	
Métiers de la finance et de la banque durables	Elément 18h constitutif	2 crédits
Projet professionnel	Elément 6h constitutif	2 crédits
Soft Skills	Elément 15h constitutif	2 crédits
UE5- Acquérir des compétences transversales	Unité	6 crédits
	d'enseignement	
Culture de l'information	Elément 9h constitutif	2 crédits
Maîtriser les logiciels de bureautique	Elément 18h constitutif	2 crédits
Projet tutoré : Anglais intensif	Projet	2 crédits
M1 MBFA FBD Sem. 7 - U.E Libre	Unité	
	d'enseignement	
	libre	

Semestre 08

	Nature	CM	TD	TP	Crédits
UE1- Conseiller & accompagner clients vers une épargne verte	Unité				6 crédits
	d'enseignement				
Finance internationale	Elément 18h constitutif				2 crédits

Semestre 09

	Nature	CM	TD	TP	Crédits
UE1- Accompagner les acteurs économiques dans la transition	Unité d'enseignement				6 crédits
Accompagner le secteur de l'immobilier dans la transition en	Elément constitutif	18h			2 crédits
Accompagner les acteurs du monde agricole dans la transition	Elément constitutif	18h			2 crédits
Accompagner les collectivités locales dans la transition env	Elément constitutif	18h			2 crédits
UE2- Connaître les outils pour décarboner l'économie	Unité d'enseignement				6 crédits
Finance carbone	Elément constitutif	18h			2 crédits
Marchés électriques et énergies renouvelables	Elément constitutif	18h			2 crédits
Réglementations durables	Elément constitutif	18h			2 crédits
UE3- Maîtriser les outils fondamentaux à l'accompagnement de	Unité d'enseignement				6 crédits
Analyse financière approfondie	Elément constitutif	18h			2 crédits
Comptabilité des grands comptes	Elément constitutif	18h			1 crédits
Ingénierie financière	Elément constitutif	18h			1 crédits
Structure financière	Elément constitutif	18h			2 crédits
UE4- Gérer les risques des clients et rediriger l'épargne	Unité d'enseignement				6 crédits
Gestion d'actifs	Elément constitutif	18h			1 crédits
Gestion des risques agricoles et énergétiques	Elément constitutif	18h			2 crédits
Gestion du risque de taux	Elément constitutif	18h			2 crédits
Ingénierie et gestion de patrimoine	Elément constitutif	18h			1 crédits
UE5- Développer ses compétences en entreprise	Unité d'enseignement				6 crédits
Anglais	Elément constitutif		12h		1 crédits

Création de projet d'entreprise (projet tutoré)	Elément constitutif		2 crédits
Perfectionnement à la négociation financière et approche des	Elément constitutif	15h	1 crédits
Projet professionnel	Elément constitutif	6h	1 crédits
Soft skills	Elément constitutif	12h	1 crédits

M2 MBFA FBD Sem. 9 - U.E Libre

Unité
d'enseignement
libre

Semestre 10

	Nature	CM	TD	TP	Crédits
UE1- Stage (4 mois mini à 6 mois)	Unité d'enseignement	15h	3h		30 crédits
M2 MBFA FBD Sem. 10 - U.E Libre	Unité d'enseignement libre				