

IAE CLERMONT AUVERGNE  
SCHOOL OF MANAGEMENT



**CLERMONT AUVERGNE**  
School of Management



ANNÉE UNIVERSITAIRE  
2024/2025

**DIPLÔME NATIONAL DE MASTER  
MONNAIE, BANQUE, FINANCE, ASSURANCE  
(2ÈME ANNÉE)**

**PARCOURS CHARGÉ DE LA CLIENTÈLE  
DES PROFESSIONNELS**

Arrêté d'accréditation du 30/06/2021 du Ministère de l'Éducation  
Nationale, de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche

Fiche RNCP n°38542



**IAE**

**CLERMONT AUVERGNE**

School of Management



# SOMMAIRE

**01**

OBJECTIFS

**02**

DURÉE ET DATES

**01**

COMPÉTENCES

**02**

PUBLICS VISÉS

**01**

MÉTIERS VISÉS

**03**

COÛT DE LA FORMATION

**02**

ENQUÊTE SUR LE DEVENIR  
DES DIPLÔMES

**03**

CONTACTS

**02**

DÉPÔT DES DOSSIERS  
DE CANDIDATURE

**04 - 05**

PROGRAMME ET PLANNING  
DE LA FORMATION

**02**

PRÉ-REQUIS



## OBJECTIFS

Le secteur de la banque et de l'assurance est en pleine évolution avec un fort développement numérique.

La mention et son unique parcours vise à former des cadres commerciaux, maîtrisant les divers aspects de la bancassurance et aptes à s'adapter aux exigences d'un monde professionnel en constante évolution. Cette formation vise à développer chez ses titulaires une double compétence en les dotant de qualités techniques et commerciales. Cette formation ouverte en contrat d'apprentissage et de professionnalisation permet aux étudiants d'alterner les enseignements à l'IAE Clermont auvergne - et l'expérience en entreprise.

## COMPÉTENCES

En fin de cursus, l'objectif est d'avoir appris le métier de Chargé de Clientèle des Professionnels (Artisans, Commerçant, Profession libérales et TPE ou PME). De nombreuses compétences sont développées :

- Maîtriser l'environnement juridique et fiscal du client professionnel
- Mener une découverte client
- Maîtriser l'entrée en relation avec un professionnel
- Organiser et mener des actions de prospection et de fidélisation
- Maîtriser l'offre et le montage des crédits aux professionnels
- Suivre et gérer les risques du client au quotidien
- Analyser un fonds de commerce et suivre une activité commerciale
- Donner satisfaction à un client dans les meilleures conditions de rentabilité.

## MÉTIER VISÉS

- Chargé de la clientèle des professionnels
- Chargé d'affaires professionnel
- Responsable de bureau
- Conseiller en assurance

A moyen terme, des évolutions sur des postes de :

- Management, le directeur d'agence
- Formation, l'animateur commercial
- Spécialiste, le chargé d'affaires entreprises (pour les entreprises qui ont un chiffre d'affaires supérieur à un million cent mille euros).



# ENQUÊTES SUR LE DEVENIR DES DIPLÔMÉS

<https://www.uca.fr/formation/reussite-orientation-et-insertion/devenir-des-etudiants/master/master-management-strategique-carrieres-de-la-banque-et-de-lassurance-conseiller-clientele-de-professionnels>

## DÉPÔT DES DOSSIERS DE CANDIDATURE

Du 04/03/2024 au 04/04/2024 sur l'interface e-candidat :

<https://ecandidat.uca.fr/#!accueilView>

Après une première **phase d'admissibilité** (étude de dossier), un entretien portant sur le projet professionnel du candidat sera organisé.

Toutes les informations seront communiquées via E-candidat (20 à 22 stagiaires recrutés par cycle d'études).

*Nota : A l'issue de cette 1ère session de candidature, une seconde session de recrutement pourra être organisée sous réserve de places disponibles. Merci de consulter régulièrement le site de candidature.*

## PRÉ-REQUIS

Bac+4 ou Validation des Acquis Professionnels (public ayant une expérience professionnelle dans le domaine mais n'ayant pas un bac+4).

## DURÉE ET DATES

Du 09/09/2024 au 02/09/2025

560 heures de présence universitaire + application pratique (contrat d'apprentissage ou contrat de professionnalisation, contrat de travail en adéquation avec la formation).

Les cours auront lieu en journée du lundi au vendredi.

## PUBLICS VISÉS

- Étudiant
- Candidat en alternance (contrat d'apprentissage (M2) et contrat de professionnalisation (M2) via financement OPCO et/ou entreprise)
- Salarié (financements : entreprise, CPF, CPF de transition professionnelle, auto-financement, ...)
- Demandeur d'emploi (financements : CPF, Pôle emploi, aide individuelle régionale, auto-financement, ...)





## COÛT DE LA FORMATION

- **Formation continue** (salarié, demandeur d'emploi, ...) 1 0304 € (18.40 €/ heure)
- **Contrat de professionnalisation** : 18,40 €/heure (sous réserve de nouveaux tarifs de l'École Supérieure de la Banque)
- **Contrat d'apprentissage** : coût contrat définit par les OPCO et les CPNE (branches d'activité professionnelles) en application de la loi du 5 septembre 2018 pour la liberté de choisir son avenir professionnel.
  1. Pour les contrats d'apprentissage dans le secteur privé, l'IAE Clermont auvergne ne demandera pas de reste à charge aux entreprises (sous réserve de révision du coût contrat par France Compétences). Le coût contrat définit par l'OPCO sera le coût facturé. Pour plus d'information nous vous invitons à prendre contact avec votre OPCO de référence.
  2. Pour les contrats d'apprentissage dans le secteur public, le tarif sera égal au coût contrat défini pour les entreprises du secteur privé (sous réserve de révision du coût contrat par France Compétences).

### **Droits d'inscription universitaire**

De l'ordre de 250 € (contrat de professionnalisation et contrat d'apprentissage non concernés)

*(Les droits d'inscription au diplôme sont définis au niveau national pour chaque année universitaire. Pour 2024/2025, ils seront connus en juillet 2024.)*

## CONTACTS

- **Responsable pédagogique** :  
Rodolphe Jonvaux – Maître de conférences / [rodolphe.jonvaux@uca.fr](mailto:rodolphe.jonvaux@uca.fr)
- **Scolarité** : [scola.iae@uca.fr](mailto:scola.iae@uca.fr)
- **Formation continue** : [fc.iae@uca.fr](mailto:fc.iae@uca.fr)
- **Alternance** : [alternance-stages.iae@uca.fr](mailto:alternance-stages.iae@uca.fr)

### **Équipe pédagogique :**

<https://iae.uca.fr/liae/offre-de-formation-responsables-pedagogiques>



# PROGRAMME DE LA FORMATION

## MASTER 2 mention Monnaie Banque Finance Assurance

### SEMESTRE 3

n°UE	Intitulé UE	Intitulés Eléments constitutifs	ECTS	Nombre d'heures étudiant		
				Total	CM	TD
3A	CONNAITRE LA TERMINOLOGIE BANCAIRE ANGLOPHONE ET MAITRISER LA RÉGLEMENTATION ET L'ENVIRONNEMENT INTERNATIONAL	Connaître la terminologie bancaire anglophone	12	21	21	
		Maîtriser la réglementation bancaire		28	28	
		Connaître les normes internationales		14	14	
3B	ANALYSER LES ASPECTS FINANCIERS ET L'ENVIRONNEMENT PROFESSIONNEL	Analyser le bilan, le compte de résultat et les liasses fiscales	9	35	35	
		Analyser l'environnement économique		21	21	
3C	DÉVELOPPER DES RELATIONS EFFICACES	Manager une équipe	9	35	35	
		Gérer la relation client		21	21	
Total			30	175	175	

## MASTER 2 mention Monnaie Banque Finance Assurance

### SEMESTRE 4

n°UE	Intitulé UE	Intitulés EC	ECTS	Nombre d'heures étudiant		
				Total	CM	TD
4A	ANALYSER ET DEVELOPPER UN PORTEFEUILLE DE CLIENTS PROFESSIONNELS	Identifier le potentiel du marché	3	49		7
		Réaliser le diagnostic d'un portefeuille clients				14
		Construire son plan d'action commercial				14
		Mettre en œuvre le plan d'action élaboré				14
4B	GERER LES RISQUES DES PROFESSIONNELS	Analyser le risque économique	3	49		7
		Analyse le risque financier				14
		Appliquer la réglementation et la conformité				7
		Analyser les risques liés au fonctionnement du compte				7
		Se positionner sur la conduite à tenir en matière d'engagements				14
4C	CONDUIRE UN ENTRETIEN AVEC UN PROFESSIONNEL	Préparer l'entretien	3	35		21
		Conduire un entretien d'entrée en relation				7
		Conduire un entretien avec un professionnel				7
4D	PROPOSER DES SOLUTIONS GLOBALES BANQUES ET ASSURANCES	Proposer des produits et services liés au traitement des flux	6	63		7
		Proposer des financements CT et MLT adaptés				14
		Proposer des produits et services d'épargne bancaire et/ou financière				14
		Proposer des produits et services d'assurance et de prévoyance				14
		Proposer des produits et services liés à la sphère privée				14
4E	CONCRETISER DES SOLUTIONS BANCAIRES AVEC UN CLIENT PROFESSIONNEL	Négocier avec le client	3	35		14
		Conclure la vente des solutions proposées				21
4F	APPLICATIONS DES ACQUIS	Période en entreprise mémoire de spécialité + rapport d'activité lié au contrat d'alternance sur l'année (S1 et S2)	12	154		
Total			30	385		



**Master MENTION MONNAIE, BANQUE, FINANCE**  
**Parcours Chargé de la Clientèle des Professionnels (C.C.Pro.) 2ème année**  
**560 heures de présence universitaire du 09/09/2024 au 02/09/2025**

09/2024		10/2024		11/2024		12/2024		01/2025		02/2025		03/2025		04/2025		05/2025		06/2025		07/2025		08/2025		09/2025	
m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap
1	Dim				Toussaint			1	Sam			1	Sam					1	Dim					1	Lun
2	Lun			Ven		2	Lun	Mer	J. de l'An	Sam		2	Dim					2	Lun					2	Mar
3	Mar			Sam		3	Mar	Jeu		Dim		3	Lun					3	Mar					3	Mer
4	Mer			Dim		4	Mer	Ven		Mar		4	Mar					4	Mer					4	Jeu
5	Jeu			Lun		5	Jeu	Sam		Mer		5	Mer					5	Jeu					5	Ven
6	Ven			Mar		6	Ven	Dim		Jeu		6	Jeu					6	Ven					6	Sam
7	Sam			Mer		7	Sam	Lun		Ven		7	Ven					7	Sam					7	Dim
8	Dim			Ven		8	Dim	Mar		Sam		8	Sam					8	Dim					8	Lun
9	Lun			Sam		9	Lun	Mer		Dim		9	Dim					9	Lun					9	Mar
10	Mar			Dim		10	Mar	Ven		Lun		10	Lun					10	Mar					10	Mer
11	Mer			Lun		11	Mer	Sam		Mar		11	Mar					11	Mer					11	Jeu
12	Jeu			Mar		12	Jeu	Dim		Mer		12	Mer					12	Jeu					12	Ven
13	Ven			Mer		13	Ven	Lun		Jeu		13	Jeu					13	Ven					13	Sam
14	Sam			Jeu		14	Sam	Mar		Ven		14	Ven					14	Sam					14	Dim
15	Dim			Ven		15	Dim	Mer		Sam		15	Sam					15	Dim					15	Lun
16	Lun			Sam		16	Lun	Jeu		Dim		16	Dim					16	Lun					16	Mar
17	Mar			Dim		17	Mar	Ven		Lun		17	Lun					17	Mar					17	Mer
18	Mer			Lun		18	Mer	Sam		Mar		18	Mar					18	Mer					18	Jeu
19	Jeu			Mar		19	Jeu	Dim		Mer		19	Mer					19	Jeu					19	Ven
20	Ven			Mer		20	Ven	Lun		Jeu		20	Jeu					20	Ven					20	Sam
21	Sam			Jeu		21	Sam	Mar		Ven		21	Ven					21	Sam					21	Dim
22	Dim			Ven		22	Dim	Mer		Sam		22	Sam					22	Dim					22	Lun
23	Lun			Sam		23	Lun	Jeu		Dim		23	Dim					23	Lun					23	Mar
24	Mar			Dim		24	Mar	Ven		Lun		24	Lun					24	Mar					24	Mer
25	Mer			Lun		25	Mer	Sam		Mar		25	Mar					25	Mer					25	Jeu
26	Jeu			Mar		26	Jeu	Dim		Mer		26	Mer					26	Jeu					26	Ven
27	Ven			Mer		27	Ven	Lun		Jeu		27	Jeu					27	Ven					27	Sam
28	Sam			Jeu		28	Sam	Mar		Ven		28	Ven					28	Sam					28	Dim
29	Dim			Ven		29	Dim	Mer		Jeu		29	Sam					29	Dim					29	Lun
30	Lun			Sam		30	Lun	Jeu		Dim		30	Dim					30	Lun					30	Mar
31						31	Mar	Ven				31	Lun					31						31	
		0,0	0,0		0,0		0,0		0,0		0,0		0,0		0,0		0,0		0,0		0,0		0,0		0,0

Journée de Soutenance

Pour les contrats d'alternance : Périodes en entreprise  
Pour les stages : Périodes en entreprise possible

Périodes universitaires  
Examen terminaux

Dimanches et jours fériés et fermetures centre  
Fermeture IAE mais possible période en entreprise

En application de l'Article L6222-35 du code du travail pour la préparation de ses épreuves, l'alternant, en contrat d'apprentissage uniquement a droit à un congé supplémentaire de 5 jours ouvrables dans le mois qui les précède et sur la période entreprise. Ces jours s'ajoutent aux congés payés et sont rémunérés.

**NB** : Ce calendrier est donné à titre d'information, il pourra subir de légères modifications en raison de contraintes pédagogiques.



# NOTES

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

# NOTES

[illegible]



**IAE**

**CLERMONT AUVERGNE**

School of Management





“Thinking global, acting local”

## RETROUVEZ NOTRE CAREER CENTER



Le service relations entreprises de l'IAE déploie et anime un Career Center toujours en lien avec les attentes du marché de l'emploi et votre projet professionnel :

<https://iae-clermont-auvergne.jobteaser.com>

Des offres de stage, d'alternance, de premier emploi et des opportunités à l'international disponibles sur site internet et appli mobile.

## RETROUVEZ-NOUS SUR LES RÉSEAUX SOCIAUX !



<https://iae.uca.fr/>



/IAEAuvergne



/school/iae-auvergne-school-of-management/



@iae\_clermont\_auvergne



[www.youtube.com/c/IAEClermontAuvergne](http://www.youtube.com/c/IAEClermontAuvergne)



CLERMONT AUVERGNE  
School of Management

#ESPRIT  
IAE