

GFN010 - Techniques bancaires appliquées au marché des particuliers

Présentation

Programme

Contenu

Produits et services bancassurance

- traiter les opérations administratives courantes
- délivrer cartes et chèques en respectant les règles de sécurité
- renseigner les clients sur le fonctionnement des automates bancaires
- expliquer à un client les modalités et le fonctionnement de l'épargne bancaire
- distinguer les différents types de valeurs mobilières utilisées par une clientèle de particuliers
- connaître les caractéristiques et le fonctionnement des offres de services " packagées "
- Les livrets ainsi que le PFL avec des calculs d'intérêts
- La gamme des CSCA
- Les dépôts à terme
- Épargne logement , Carré bleu et Carré vert
- Protection juridique
- IVP - Valeur Prévoyance
- Gav
- Action , obligation ,la bourse et le CAC 40
- Sicav , FCP , Cap Découverte ,Prédissime 9
- Facturation compte titres , PEA , PEB
- IARD (MRH ,Auto , Santé)

Techniques de financement aux particuliers

- renseigner un client sur les différents types de crédit
- connaître les procédures de mise en œuvre d'un crédit à la consommation

LES PRETS HABITAT

- Les attentes du client en matière de prêt ainsi que de la direction
- L'emprunteur :
- Son apport personnel , le comportement financier , l'acquisition , le taux d'endettement ,
- La durée du prêt
- Différence entre le compromis de vente et la promesse de vente
- La loi SRU
- Relation entre les banques et les agences immobilières
- Les prêts (PTZ , PAS , PC , FACILIMO , 1% employeur , Prêt relais , épargne logement)
- Différence entre taux fixe et taux variable , lissage des prêts
- Les garanties (hypothèque , PPD , Caution , Nantissement)
- Déduction des intérêts d'emprunt
- La proposition commerciale avec des exemples
- Les différents documents pour instruire le prêt
- Différence entre la loi SCRIVENER 1 et 2 - L'offre de prêt
- Déroulement complet d'un prêt
- Assurance décès invalidité et chômage
- Achat en VEFA
- Financement par une SCI

LES CREDITS A LA CONSOMMATION

SCRIVENER 1

- Définition du crédit à la consommation
- Différence entre les prêts personnels affectés et non affectés
- Le crédit revolving
- Les conditions pour obtenir un crédit
- Les garanties
- Les différents types de crédit à la consommation (Auto , Confort , Personnel étudiant etc .)

Mis à jour le 03-04-2020



Code : GFN010

Unité d'enseignement de type cours

8 crédits

Volume horaire de référence (+/- 10%) : **65 heures**

Responsabilité nationale :

EPN09 - Economie Finance Assurance Banque (EFAB) / 1

Contact national :

EPN09 - département EFAB

292 rue Saint Martin

accès 3

75003 Paris

01 58 80 87 45

Boris Buljan

boris.buljan@lecnam.net

Modalités de validation

- Examen final

Description des modalités de validation

Examen écrit.

La note d'examen écrit peut être complétée d'un maximum de 2 points bonus sur la base d'exercices préparés durant le semestre.