

EXAMEN AMF - LES 12 THEMES DE LA CERTIFICATION PROFESSIONNELLE

Thème dans la base AMF	Unités correspondantes dans le référentiel du BTS Banque
Environnement réglementaire et déontologique :	
1. Cadre institutionnel et réglementaire français, européen et international	<p>U5 EEJO → Le repérage des activités et des acteurs du monde bancaire et financier et → La pratique de la veille économique et sociale</p> <p><i>Exemples de notions abordées :</i> AMF, ACPR, AMF, HCSF, L'union bancaire, Le Comité de Bâle ; PSI, CIF, ORIAS, IOBSP ; Politique monétaire, BCE, Politique budgétaire ; Principaux indicateurs économiques (PIB, chômage, inflation...) Rôle des marchés financiers dans l'économie ; Risque systémique ; Les marchés émergents et leurs risques ; Responsabilité civile des établissements (devoir d'information, devoir de conseil etc...) , Typologie des sanctions françaises (sanctions administratives et/ou pénales)</p>
2. Déontologie, conformité et organisation déontologique des établissements	<p>U3 GRC → Le conseil et suivi de la relation</p> <p><i>Exemples de notions abordées :</i> Fondements des règles de bonne conduite et de la déontologie ; Assurer la primauté des intérêts des clients, Fournir aux clients des informations claires, exactes et non trompeuses ; Connaître son client, Agir de manière honnête loyale et professionnelle Enregistrement des communications téléphoniques et électroniques avec les clients ; Traitement des réclamations des clients, Médiation bancaire, Médiation de l'AMF ;</p>
3. Sécurité financière : lutte contre le Blanchiment, le terrorisme et la corruption ; les embargos	<p>U3 GRC → La connaissance du client U4 DSAC → Le suivi du fonctionnement du compte U5 EEJO → Le contrôle des opérations effectuées avec la clientèle</p> <p><i>Exemples de notions abordées :</i> Définition des opérations de blanchiment Organisation dans les établissements ; Le délit de blanchiment ; Cadre institutionnel : le rôle du GAFI, TRACFIN, ACPR et l'AMF Une obligation de vigilance : connaître son client et refuser l'entrée en relation avec un client suspect, le dossier réglementaire client, surveiller les opérations, déclarer les opérations suspectes auprès des autorités compétentes</p>
4. Réglementation « Abus de marché »	<p>U5 EEJO → Le contrôle des opérations effectuées avec la clientèle</p> <p><i>Exemples de notions abordées :</i> Règlement « Abus de marché », principales applications et implications en termes d'organisation pour les établissements ; Information privilégiée et obligations d'abstention des détenteurs de telles informations, Manipulations de cours ; Diffusion d'une fausse information ;</p>

<p>5. Commercialisation d'instruments financiers, démarchage bancaire et financier, vente à distance et conseil du client</p>	<p>U3 GRC → L'information du client (Vente à distance) U4 DSAC → La distribution des produits d'épargne bancaire et des instruments financiers (DICI OPCVM)</p> <p><i>Exemples de notions abordées :</i> MIF 2, Règles et responsabilités en matière de : Démarchage, Vente à distance, Conseil du client, Publicité et communication promotionnelle Prospectus et documents d'information (le « DICI » OPCVM)</p>
<p>6. Relations avec les clients</p>	<p>U3 GRC → L'information du client, le conseil, la formalisation de la vente, le suivi de la relation U4 DSAC → L'ouverture de compte, les frais</p> <p><i>Exemples de notions abordées :</i> Obligations en matière de connaissance et de catégorisation du client (MIF2) ; Protection des données personnelles (RGPD, règles CNIL, etc.) ; Secret bancaire Information sur les produits et notamment les produits complexes, sur les risques, sur les tarifications et coûts Suivi dans le temps : clients et produits Avis d'opération (les avis d'exécution, etc) Obligation d'agir au mieux des intérêts du client ; Charges et commissions (frais de bourse, droits de garde, commissions de souscription, commission de rachat, frais de gestion et commissions sur les frais de gestion, frais de surperformance, etc) Capacité à contracter ; Procuration ; Comptes à titulaires multiples : comptes joints et comptes indivis ; Insolvabilité du client particulier ;</p>
<p>Connaissances techniques :</p>	
<p>7. Instruments financiers, crypto-actifs et leurs risques</p>	<p>U4 DSAC → La distribution des produits d'épargne bancaire et des instruments financiers et la distribution des produits d'assurance (assurance-vie) U5 EEJO → Le contrôle des opérations effectuées avec la clientèle (les risques) et le repérage des activités et des acteurs du monde bancaire et financier (marché monétaire et financier)</p> <p><i>Exemples de notions abordées :</i> Couple risque/rendement. Risque de défaut de l'émetteur, risque de variation de cours, Risque de revente Risque opérationnel : règlement livraison, valeur liquidative, fraudes (dont cybercriminalité) Différents types d'actions et leurs caractéristiques, PER, Volatilité Différents types d'obligations et leurs caractéristiques, Sensibilité Titres de créances négociables (à court terme et moyen terme) et instruments du marché monétaire ; Indices de référence (Euribor, EONIA, ESTER) Autres instruments (contrat d'assurance-vie, compte à terme), parts sociales, parts ou actions des organismes de titrisation. Les OPC : valorisation, souscription/ rachat</p>

<p>8. Gestion collective/ Gestion pour compte de tiers</p>	<p>U4 DSAC → La distribution des produits d'épargne bancaires et des instruments financiers U5 EEJO → L'organisation de l'activité commerciale dans un environnement concurrentiel (la RSE)</p> <p><i>Exemples de notions abordées :</i> Mandat de gestion, OPCVM, La typologie des OPC Finance durable : Investissement Socialement Responsable</p> <p><i>Remarque : chapitre très « spécifique » allant plus loin que le programme du BTS</i></p>
<p>9. Fonctionnement et organisation des marchés</p>	<p>U4 DSAC → La distribution des produits d'épargne bancaire et des instruments financiers</p> <p><i>Exemples de notions abordées :</i> Lieux et modes d'exécution des ordres ; Marchés réglementés, les marchés de gré à gré, les systèmes multilatéraux de négociation (MTF) Notion de marché au comptant et à terme (dont le SRD) ; Typologie des ordres et traitement sur les marchés organisés ; Séance de Bourse à Paris et cotations (ouverture et clôture, continu et fixing). Obligations de transparence pré et post négociation ;</p>
<p>10. Post-marché, et infrastructures de marché</p>	<p>U4 DSAC → La distribution des produits d'épargne bancaire et des instruments financiers</p> <p><i>Exemples de notions abordées :</i> Chambres de compensation, règlement-livraison</p> <p><i>Remarque : chapitre très « spécifique » allant plus loin que le programme du BTS</i></p>
<p>11. Emissions et opérations sur titres</p>	<p>U4 DSAC → La distribution des produits d'épargne bancaire et des instruments financiers U5 EEJO → Le repérage des activités et des acteurs du monde bancaire et financier (marché financier)</p> <p><i>Exemples de notions abordées :</i> Caractéristiques des marchés primaires ; Emetteur (informations obligatoires à donner aux investisseurs, AG) ; Financement participatif (crowdfunding,...) Offres publiques (OPA, OPE et OPR) ; Le paiement et les formes du dividende.</p> <p><i>Remarque : chapitre très « spécifique » allant plus loin que le programme du BTS</i></p>
<p>12. Bases comptables, financières et fiscales</p>	<p>U4 DSAC → Caractériser la situation patrimoniale et fiscale du client</p> <p><i>Exemples de notions abordées :</i> Eléments sur les bilans d'entreprise et les comptes de résultats ; Notion de produits et de charges, de perte et de bénéfice ; Aperçu de la fiscalité des particuliers (revenu et capital), les notions de base (IRPP, IFI - impôt sur la fortune immobilière, PS) ;</p>

Sources :

- AMF, Grille de connaissances, instruction du 02 février 2021

- Référentiel du BTS Banque Conseiller de clientèle (Septembre 2014)

