

COMMISSION DE LA FORMATION ET DE LA VIE UNIVERSITAIRE
Séance du 20 mars 2018

DELIBERATION
N° CFVU 27-TSM-FC-022

***relative au régime des études et contrôle des connaissances du Master 2^{ème} année
domaine Droit, Économie, Gestion mention Monnaie, Banque, Finance, Assurance
parcours-type Conseiller Patrimonial Agence***

année universitaire 2018/2019

- Vu le code de l'éducation, et notamment :
 - L'article L612-6-1 relatif à l'accès à la deuxième année du deuxième cycle conduisant au diplôme national de master,
 - Les articles L613-3 à L613-6 relatifs à la validation des acquis de l'expérience pour la délivrance des diplômes,
 - son article L.712-6-1 relatif aux compétences de la CFVU,
 - les articles D123-12 à D123-14 relatifs à la construction de l'Espace européen de l'enseignement supérieur,
 - les articles D613-1 à D613-13 relatifs aux grades, titres et diplômes,
 - les articles D613-17 à D613-25 relatifs aux diplômes en partenariat international,
 - les articles D613-26 à D613-30 relatifs aux étudiants handicapés,
 - les articles R613-32 à R613-37 relatifs à la validation des études supérieures antérieures et validation des acquis de l'expérience,
 - les articles D613-38 à D613-50 relatifs à la validation des études, expériences professionnelles ou acquis personnels pour l'accès aux différents niveaux de l'enseignement supérieur,
- Vu l'arrêté du 25 avril 2002 relatif au diplôme de master,
- Vu l'arrêté du 22 janvier 2014 fixant le cadre national des formations conduisant à la délivrance des diplômes nationaux de licence, de licence professionnelle et de master,
- Vu l'arrêté d'accréditation du 23 mai 2016 autorisant l'Université à délivrer le diplôme de Master Droit, Économie, Gestion, mention Monnaie, Banque, Assurance, Finance,
- Vu la décision du CA du 23 novembre 2004 relative au statut de l'élue étudiant,
- Vu la charte des examens en vigueur,

La commission de la formation et de la vie universitaire, après en avoir délibéré, décide :

***Les règles relatives au régime des études et contrôle des connaissances du Master 2^{ème} année
domaine Droit, Économie, Gestion mention Monnaie, Banque, Finance, Assurance parcours-type
Conseiller Patrimonial Agence sont fixées comme suit,***

TITRE I - DISPOSITIONS GÉNÉRALES

ARTICLE 1 Le master Droit, Économie, Gestion mention Monnaie, Banque, Finance, Assurance parcours-type Conseiller Patrimonial Agence, en alternance, a pour objectif de former des généralistes de la banque de réseau et d'acquérir le savoir-faire technique, commercial et comportemental du métier de conseiller patrimonial agence afin d'identifier de façon régulière et détaillée la situation et les objectifs de ses clients, et de définir leur stratégie patrimoniale et la mise en œuvre.

Les demandes d'accès en Master 2ème année Droit, Économie, Gestion, mention Monnaie, Banque, Finance, Assurance parcours-type Conseiller Patrimonial Agence sont examinées et prononcées dans les conditions définies par la délibération de la CFVU en date du 20 mars.

Ce parcours est ouvert :

- aux étudiants ayant validé les 60 crédits de la première année de master de la même mention ;
- aux étudiants ayant validé les 60 crédits d'une première année de master en Droit, Économie, Gestion ;
- aux étudiants ayant validé 60 crédits au-delà d'une licence, ayant validé un diplôme d'ingénieur ou un diplôme d'école supérieure de commerce, au vu de l'ensemble du dossier académique ;
- aux personnes ayant bénéficié, soit d'une validation partielle des acquis de l'expérience, soit d'une validation des études supérieures accomplies en France ou à l'étranger, soit d'une validation des études, des expériences professionnelles ou des acquis personnels dans le domaine.

L'accès définitif à la formation des candidats au titre de l'alternance n'est autorisé qu'à ceux ayant signé un contrat d'alternance au plus tard à la date de rentrée du master.

Cette admission dépend des capacités d'accueil votées par l'université.

TITRE II - ENSEIGNEMENTS

ARTICLE 2 La deuxième année du master Droit, Économie, Gestion mention Monnaie, Banque, Finance, Assurance parcours-type Conseiller Patrimonial Agence est organisée sur une année universitaire. Le parcours-type Conseiller Patrimonial Agence est composée d'unités d'enseignement (UE) donnant droit à 60 crédits (ECTS) (cf. maquette en annexe).

La formation est organisée sur le principe suivant : quatre à cinq semaines de cours à l'Université et/ou au Centre de Formation de la Profession Bancaire (CFPB), quatre à cinq semaines dans l'établissement bancaire d'accueil.

ARTICLE 3 L'enseignement comprend des cours magistraux (CM) et éventuellement des travaux dirigés (TD). L'assiduité est obligatoire et est contrôlée par l'enseignant chargé des cours ou des TD.

ARTICLE 4 Au cours de l'année universitaire, chaque alternant doit effectuer un projet tuteuré portant sur une (ou des) mission(s) qui lui auront été confiées dans son établissement bancaire. Ce projet tuteuré donne lieu à la rédaction d'un mémoire écrit évalué et soutenu oralement.

TITRE III - MODALITÉS DE CONTRÔLE DES CONNAISSANCES

ARTICLE 5 Tous les enseignements sont obligatoires. Les unités d'enseignement font l'objet d'évaluations écrites ou orales sous la forme de contrôles continus des connaissances et/ou d'une session d'examens. La première session se déroule avant la fin du mois de juin. Les modalités de contrôle des connaissances sont explicitées en annexe.

La note attribuée dans le cadre du contrôle continu d'une unité d'enseignement découle d'une ou plusieurs épreuves pouvant être réalisées sous forme d'écrits, d'oraux, de projets ou de travaux de groupe.

Toute absence à une épreuve de contrôle terminal est sanctionnée par la note 0.

Toute absence injustifiée à une épreuve de contrôle continu est sanctionnée par la note 0.

En cas d'absence justifiée à tout ou partie des épreuves de contrôle continu, la note finale de l'unité d'enseignement, évaluée en contrôle continu et en contrôle terminal, est intégralement constituée par la note de contrôle terminal. De même, en cas d'absence justifiée à un contrôle terminal, le candidat se verra proposer de passer l'épreuve avant la fin de la session initiale.

ARTICLE 6 Il est organisé une session de rattrapage en septembre donnant aux alternants la possibilité de valider les unités d'enseignement qui leur ont fait défaut.

Néanmoins, les notes de contrôle continu ne peuvent pas faire l'objet de rattrapage et sont donc valables pour les deux sessions. Seules les notes de contrôle terminal inférieures à 10/20 feront l'objet d'un rattrapage. Les alternants ajournés à la première session conservent les notes égales ou supérieures à la moyenne, des matières des unités d'enseignement non validées, pour la seconde session uniquement.

Toutefois les alternants qui n'ont pu composer à la session initiale du fait d'un cas de force majeure pourront être autorisés à se présenter à la session de rattrapage, après avis du directeur de l'Ecole de Management de Toulouse et du responsable de la formation. Cet avis n'est pas susceptible de recours.

Pour bénéficier de cette disposition, l'alternant devra déposer sa demande au plus tard 10 jours après la fin des épreuves de la session initiale. Le cas de force majeure est la réunion de trois éléments qui le rendent exceptionnel par nature : imprévisible, irrésistible et extérieur.

Des aménagements spécifiques pour les alternants présentant un handicap (temporaire ou permanent) et compatibles avec la nature des épreuves pourront être mis en place sur indication du service de médecine préventive.

ARTICLE 7 Les alternants bénéficient pour chaque semestre d'une bonification pour valoriser leur engagement dans la vie associative, sociale et sportive, et aussi citoyen, humanitaire et environnemental. Cet engagement est validé par le responsable pédagogique du diplôme. Il est plafonné à 3,33% du total des points de chaque semestre.

Les formes d'engagement pouvant être valorisées sont les suivantes :

- Responsabilités au sein du bureau d'une association au sein de l'École de Management de Toulouse (BDE, TSM Consulting) ;
- Délégué de promotion ;
- Élu au sein du conseil d'administration de l'École de Management de Toulouse ou des conseils centraux d'établissement ;
- Participation à une activité sportive dans le cadre du DAPS d'UT1 Capitole ;
- Participation à l'orchestre UT1 Capitole ;
- Responsabilités au sein d'associations à but humanitaire et non lucratif ;
- Implication dans des activités relatives à l'engagement citoyen, humanitaire, social et environnemental.

TITRE IV - VALIDATION ET ADMISSION

ARTICLE 8 Le diplôme de master Droit, Économie, Gestion mention Monnaie, Banque, Finance, Assurance parcours-type Conseiller Patrimonial Agence est décerné aux alternants qui ont obtenu à la fois une moyenne générale égale ou supérieure à 10/20 à l'ensemble des unités d'enseignement et une moyenne égale ou supérieure à 10/20 au projet tuteuré. La compensation entre éléments constitutifs d'une unité d'enseignement, d'une part, et les unités d'enseignement, d'autre part, s'effectue sans note éliminatoire. Lorsque le diplôme de master n'a pas été obtenu, les unités d'enseignement dans lesquelles la moyenne de 10 a été obtenue sont capitalisables.

Le projet tuteuré doit être obligatoirement validé pour être admis au diplôme.

ARTICLE 9 Tout alternant absent à une épreuve d'évaluation n'obtiendra pas la validation de l'unité d'enseignement. Tout alternant absent ne peut pas bénéficier du dispositif de compensation pour l'obtention du diplôme. Toutefois si son absence a été justifiée, il se verra proposer de passer l'épreuve avant la fin de la session initiale.

ARTICLE 10 La formation pour le certificat du cycle de développement professionnel certifié délivré par le CFPB repose sur l'ensemble des unités d'enseignement 4, 5 et 6. Seuls les alternants ayant obtenu 10/20 aux examens finaux de ces unités d'enseignement spécifiques du CFPB auront réussi ce certificat, après publication des résultats du master. Aucun rattrapage n'est envisageable pour l'obtention du certificat.

ARTICLE 11 Un seul redoublement peut être autorisé, sur décision du jury, l'année suivant la première inscription. Tout alternant redoublant conserve le bénéfice des unités d'enseignement validées lors de sa précédente scolarité.


Le jury du parcours-type Conseiller Patrimonial Agence est composé des enseignants et des professionnels participant aux enseignements du diplôme. Il est présidé par le responsable pédagogique du diplôme.

L'attribution du diplôme de master Droit, Économie, Gestion mention Monnaie, Banque, Finance, Assurance parcours-type Conseiller Patrimonial Agence donne droit aux mentions suivantes :

- Passable : quand la note moyenne est comprise entre 10 et 11,99
- Assez bien : quand la note moyenne est comprise entre 12 et 13,99
- Bien : quand la note moyenne est comprise entre 14 et 15,99
- Très bien : quand la note moyenne est au moins égale à 16

Fait à Toulouse, le 19 juillet 2018

*La Présidente de la Commission de la Formation et de la Vie
Universitaire,*


Corinne MASCALA

PJ :annexe

Master Droit, Économie, Gestion
Mention Monnaie banque finance assurance
parcours Conseiller Patrimonial Agence
2ème année

année universitaire 2018/2019

Sem 3	Enseignement	Crédits Coeff.	Université		CFPB		Modalités évaluation	
			Volume horaire		Volume horaire		Session initiale	Session de rattrapage
			Cours	TD	Cours	TD		
UE1	L'environnement macroéconomique et réglementaire de la banque	9 / 3	84	0				
	<i>Finance internationale et nouveaux modèles de financement</i>	4,5/1,5	21	0			CT - 100%	CT - 100%
	<i>Supervision et réglementation bancaire et financière</i>		21	0				
	<i>Gouvernement d'entreprise et systèmes financiers</i>	4,5/1,5	21	0			CT - 100%	CT - 100%
	<i>Analyse financière de la banque et gestion des risques</i>		21	0				
UE2	Ingénierie financière et patrimoniale	9 / 3	105	0				
	<i>Analyse financière et boursière de l'entreprise</i>	3/1	21	0			CT - 100%	CT - 100%
	<i>Ingénierie financière de l'entreprise</i>		21	0				
	<i>Gestion de patrimoine</i>	3/1	21	0			CT - 100%	CT - 100%
	<i>Fiscalité du patrimoine</i>		21	0				
UE3	Management bancaire et financier	6 / 2	56	0				
	<i>Stratégie et management bancaire</i>	0,75	21	0			CT - 100%	CT - 100%
	<i>Négociation commerciale de produits et services bancaires et financiers</i>	0,75	21	0			CT - 100%	CT - 100%
	<i>Techniques d'entretien et de recrutement</i>	0,5	14	0			CC - 100 %	CT - 100%
UE4	Connaître ses clients-Développer son portefeuille	6 / 2			63	0	CT - 100%	CT - 100%
	<i>La gestion de la relation client et accueil</i>	0,66			14	0		
	<i>Le marketing et la segmentation</i>	0,66			28	0		
	<i>La découverte du client</i>	0,66			21	0		
UE5	Identifier la situation patrimoniale-formuler des propositions	12 / 3			112	0	CT - 100%	CT - 100%
	<i>Analyser la situation patrimoniale du client</i>	1			35	0		
	<i>Formuler des hypothèses d'évolution</i>	1			35	0		
	<i>Evaluer les impacts des propositions</i>	1			42	0		
UE6	Valoriser son conseil-Pérenniser la relation et sa rentabilité	6 / 2			63	0	CT - 100%	CT - 100%
	<i>Vendre des propositions</i>	0,66			42	0		
	<i>Suivre son activité bancaire</i>	0,66			7	0		
	<i>Mesurer la rentabilité bancaire</i>	0,66			14	0		
	Bonification						Bonification	Bonification report
Total Sem 3		48 / 15	245	0	238	0		

Sem 4	Enseignement	Crédits Coeff.	Volume horaire		Volume horaire		Modalités évaluation	
			Cours	TD	Cours	TD	Session initiale	Session de rattrapage
UE7	Applications professionnelles <i>Soutenance projet tuteuré</i> <i>Evaluation de la période en entreprise</i> <i>Suivi du Projet tuteuré</i>	12 / 5	28 7 21	0	21 21	0	CT - 75% CC - 25%	CT - 75% CC report 25%
	Bonification							
Total Sem 4			28		21			
	<i>Examens (écrits, oraux)</i> <i>Suivi de l'alternance (Bilan Pro)</i>		14 7		14			
	Bonification						Bonification	Bonification report
TOTAL			294	0	273	0		