

CORPS ENSEIGNANT

ABIDIAN Philippe - Directeur Banque privée Marseille
BLANC Marie-Caroline - Présidente de Valeur Ajoutée Conseil
CERATI Adeline - Maître de conférences à la Faculté de Droit et de science politique d'Aix-Marseille Université
CHOURAQUI Olivier - Directeur développement Assurances - AG2R La Mondiale
DE MATOS Anne Marie - Maître de conférences à la Faculté de Droit et de science politique d'Aix-Marseille Université
DECORPS Jean-Paul - Notaire, Président de l'UNL (Union Internationale du Notariat)
DEFOURS Rémi - Directeur Réseau Délégations, Ecole Supérieure de la banque (ESB), Directeur adjoint du Master DBGP
DEMEESTER Marie-Luce - Professeur émérite d'Aix-Marseille Université, responsable des relations partenariales du Master DBGP
FAYE Martine - Consultante formation
FRASCOGNA Julien - Responsable banque privée
GRANIER Thierry - Professeur à la Faculté de Droit et de science politique d'Aix-Marseille Université, Directeur du Pôle BFP
MAITRE Philippe - Professeur à la Faculté de Droit et de science politique d'Aix-Marseille Université, Directeur du Master PBMP
MARTHA Gilles - Avocat, Marseille
MASSU Sébastien - Directeur de Centre de Banque Privée
MAZEAUD Vincent - Professeur à la Faculté de Droit et de science politique d'Aix-Marseille Université
MERCIER Virginie - Professeur de droit privé à la Faculté de Droit et de science politique d'Aix-Marseille Université, Directrice du Master DBGP
MITRE Karine - Directrice régionale UNOFI (Union Notariale et Financière)
NEGRIN Olivier - Professeur à la Faculté de Droit et de science politique d'Aix-Marseille Université
PENY Christine - Maître de Conférences à la Faculté de Droit et de science politique d'Aix-Marseille Université
STOFFEL Jean-Noël - Maître de conférences à la Faculté de Droit et de Science politique d'Aix Marseille Université
TRICOIRE Jean-Philippe - Maître de conférences à la Faculté de Droit et de science politique d'Aix-Marseille Université



RENSEIGNEMENTS

Réfèrent administratif : Laure JANET

Adresse : 110 la Canebière - 13001 Marseille

Tél. : +33 (0)4 96 12 61 49

Courriel : master.banque.amu@gmail.com

Site internet : www.pole-bfp-facdedroit.univ-amu.fr

Association des étudiants : ADBOP - 110 la Canebière - 13001 Marseille

Site internet de la Faculté de Droit et de Science Politique : www.facdedroit.fr

Site de l'ESB/CFPB : <https://www.esbanque.fr/>

Site du CFA Epure Méditerranée : www.cfa-epure.com

Cellule handicap-DEVE : deve-bve-mli-campus-marseille-centre@univ-amu.fr

Dépôt des candidatures :

Dépôt des candidatures : le plus tôt possible, avant même les résultats du Master 1,

à master.banque.amu@gmail.com, à partir de **février 2023**, puis sur la plateforme **E-candidat**

Session de recrutement : de février à juin 2023.

Création & Impression : DEPL/PSI - Imprimerie d'Aix-Marseille Université - Aix-en-Provence - 2022/23

Aix*Marseille
université
Initiative d'excellence

Faculté de Droit et
de Science Politique
Aix*Marseille Université

MASTER 2 Droit de la Banque et gestion de patrimoine en apprentissage

BANQUE DE FRANCE
EUROSYSTÈME

PROVENCE-
ALPES-
CÔTE D'AZUR

DIRECTEURS

Virginie MERCIER

Professeur de droit privé,
Aix-Marseille Université

Rémi DEFOURS

Directeur national Réseau ESB

RESPONSABLE DES RELATIONS-ENTREPRISES

Marie-Luce DEMEESTER

Professeur émérite,
Aix-Marseille Université

FORMASUP
PROVENCE - ALPES - CÔTE D'AZUR



C F A
É P U R E
M É D I T E R R A N É E

groupe
cfpb
L'École supérieure de la banque

OBJECTIFS DE LA FORMATION

Le **Master Droit de la Banque et gestion de patrimoine rattaché à la mention Droit bancaire et financier** prépare au métier de conseiller en gestion de patrimoine.

Il regroupe des enseignements théoriques et pratiques dispensés par des universitaires et des praticiens de niveau élevé. Une partie de la formation est assurée par le **École supérieure de la Banque/ESB** qui met à disposition des praticiens du secteur bancaire de grande compétence. Le master vise l'acquisition des connaissances de l'ensemble des aspects juridiques et financiers du monde bancaire, et des méthodes et stratégies de gestion du patrimoine.

Une attention particulière est accordée aux nouveaux enjeux de la **Finance Durable**.

La formation pluridisciplinaire offre aux alternants une diversification des connaissances et des compétences ainsi qu'une solide formation en **gestion de patrimoine**, adaptées aux exigences du secteur professionnel.

Cette formation Bac+5 prépare plus spécialement aux métiers de gestionnaire de patrimoine dans le secteur bancaire. Elle permet aussi l'accès au métier de Conseiller en Gestion de Patrimoine Indépendant (CGPI) et à différents métiers du secteur bancaire.

Le diplôme autorise le conseil juridique à la gestion de patrimoine (arrêté du 19 décembre 2000). La validation de l'UE de professionnalisation octroie la certification nationale « conseiller patrimonial agence (CPA) et européenne (EFPA). La formation organise un examen de certification AMF et la certification Voltaire.

APPRENTISSAGE ET PROFESSIONNALISATION

Le Master 2 se déroule **en alternance** après un recrutement par les entreprises bancaires partenaires de la formation. Les candidats présélectionnés sont accompagnés dans la recherche d'un contrat d'apprentissage. L'accès à la formation est ouvert aux étudiants titulaires du Master 1 Droit de la banque et Gestion de patrimoine, d'un Master 1 de droit ou d'économie, ainsi qu'à des personnes issues d'autres filières, titulaires d'une expérience professionnelle significative.

L'alternance débute en septembre pour une durée d'un an, selon un rythme de 2-3 semaines en entreprise et 2-3 semaines à l'Université. Les alternants bénéficient d'un **suivi pédagogique** permanent tant à l'Université qu'à l'ESB.

LE MOT DU PARRAIN DE PROMOTION

Jean-Christophe EHRHARDT,

Directeur Régional de la Banque de France Provence-Alpes-Côte d'Azur



Aix-Marseille Université et la Banque de France en Provence Alpes Côte d'Azur partagent depuis de longues années des valeurs fortes d'éducation, de formation, de solidarité et d'ouverture. Nous avons souhaité, en mars dernier, concrétiser ce partenariat par une convention visant à développer plus encore nos actions communes au profit des étudiants. Être parrain de la promotion 2022-2023 du MASTER 2 « Droit de la Banque et gestion de patrimoine », non seulement est l'un des reflets positifs de notre partenariat, mais aussi et surtout m'honore et m'engage.

Alors qu'il y a 40 ans je suis moi-même passé sur les bancs de l'Université pour obtenir ce qui s'appelait alors une maîtrise, aujourd'hui encore j'ai beaucoup d'émotion quand je retourne dans un amphithéâtre, quand je m'adresse aux étudiants. Je voudrais partager avec vous le fait que c'est une grande chance que de pouvoir étudier, acquérir de nouvelles compétences répondant aux besoins de notre société d'aujourd'hui mais aussi et surtout de demain, et de devenir les acteurs de demain,

à la fois autonomes et au service de notre économie et de ses citoyens.

Par ce parrainage du master, je m'engage à vous accompagner pour contribuer à vous intégrer à la vie de votre entreprise. Nous allons mettre en œuvre plusieurs leviers qui pourront vous intéresser, depuis l'organisation de conférences ciblées avec nos experts, l'animation d'ateliers en fonction des souhaits que vous partagez avec nous, et une meilleure connaissance de notre succursale de Marseille pour ceux qui le souhaiteraient.

Notre actualité est extrêmement riche, incertaine, mouvante, et les interstices avec le monde de l'enseignement en sont donc encore plus indispensables. Au sein de cet environnement, les questions patrimoniales et de droit sont prégnantes au sein du système financier et la Banque de France s'y intéresse de près. Je retiens par exemple les projets en cours sur la stabilité financière, avec pour exemple l'indispensable régulation des acteurs en crypto-actifs. Je pense également, en matière de stratégie monétaire, à la préparation de notre future monnaie digitale de Banque Centrale. Au-delà, nous ambitionnons à la Banque de France d'optimiser nos services à l'économie et aux citoyens.

CONTENU PEDAGOGIQUE (2022-2023)

FACULTE DE DROIT ET DE SCIENCE POLITIQUE D'AIX-MARSEILLE UNIVERSITE (FDSP)

Enseignements universitaires théoriques et pratiques – **330 heures**

UE 1 Compétences fondamentales en droit bancaire et financier - 63h

- Secret bancaire et lutte contre le blanchiment
- Responsabilité du banquier
- Conformité bancaire
- Analyse financière de l'entreprise
- Droit des marchés financiers
- La gestion de portefeuille

UE2 Compétences fondamentales en droit du crédit - 36h

- Le crédit aux particuliers et le surendettement
- Les garanties bancaires et financières
- Le crédit aux entreprises

UE3 Compétences fondamentales en gestion de patrimoine - 86h

- Régimes matrimoniaux, successions et libéralités
- Stratégie familiale et optimisation patrimoniale
- Séminaire de stratégie patrimoniale
- Finance durable et RSE
- Assurance-vie et optimisation patrimoniales
- Produits d'épargne et de retraite
- Fiscalité du patrimoine

UE4 Appréhension des outils de gestion de patrimoine des dirigeants et professions libérales - 36h

- Dirigeants d'entreprise et procédures collectives
- Structures sociétaires d'exercice libéral

École supérieure de la Banque/ESB

Modules de professionnalisation – **210 heures**

UE1 - Mettre en œuvre une démarche relationnelle adaptée à une clientèle bancaire patrimoniale « Bonne gamme » - 28h

- Prendre en charge le client « bonne gamme »
- Préparer l'entretien de découverte
- Découvrir le client et situation par l'approche globale

UE2 - Proposer des solutions patrimoniales : établir les préconisations adaptées aux objectifs du client - 35h

- Etablir les préconisations adaptées aux objectifs du client

UE3 - Proposer des solutions patrimoniales : Expliquer au client les impacts des préconisations sur sa situation personnelle - 77h

- Expliquer au client les impacts des préconisations sur sa situation personnelle

- Stratégie patrimoniale des dirigeants et professions libérales
- Fiscalité du chef d'entreprise
- Analyse bancaire de l'entreprise

UE5 Appréhension des stratégies patrimoniales d'entreprise - 39h

- Montage de reprise et de financement des sociétés
- Diagnostic financier de l'entreprise
- Stratégies de transmission d'entreprise

UE 6 Unité complémentaire - 60h

Cycle de conférences

- Les SCI en gestion de patrimoine
- L'analyse globale du patrimoine par la pratique
- Colloques et conférences
- Les retraites complémentaires

Méthodologie et encadrement de la recherche

- Méthodologie et encadrement de la recherche
- Travaux d'Etude et de Recherche
- Préparation à l'insertion professionnelle

UE4 - Développer la clientèle patrimoniale : Concrétiser les propositions faites au client et analyser son portefeuille - 49h

- Concrétiser les propositions faites au client et analyser son portefeuille

UE 5 - Développer la clientèle patrimoniale : analyser ses performances et assurer la qualité du service au client - 21h

- Analyser ses performances et assurer la qualité du service au client