DROIT, ÉCONOMIE, GESTION
Sociétés et Humanités
Université de Paris

MASTER
Domaine
DROIT, ÉCONOMIE, GESTION
Mention
DROIT BANCAIRE ET FINANCIER
Parcours

2022/2023

DROIT ET GESTION BANCAIRE DE PATRIMOINE

Directrices : Pauline PAILLER, professeur, et Maud MINOIS, maître de conférences

PRÉSENTATION

Le conseiller patrimonial a pour mission de conseiller et assister ceux qui souhaitent constituer ou optimiser un patrimoine. Il doit alors avoir des solides compétences juridiques fiscales et financières.

Pour répondre aux besoins importants des établissements dans ce domaine, le Parcours Droit et gestion bancaire de patrimoine de l'Université de Paris propose aux étudiants d'acquérir un haut niveau de compétence dans l'ensemble des disciplines nécessaires à l'accomplissement de cet objectif.

Ce diplôme fonctionne sous le régime de l'apprentissage avec le soutien d'organismes de formation propres à la profession bancaire.

OBJECTIFS

Le Parcours Droit et gestion bancaire de patrimoine vise à former des étudiants sachant optimiser les décisions relatives à la constitution, la gestion et la transmission du patrimoine d'une personne.

COMPÉTENCES VISÉES

Le conseiller patrimonial doit développer des compétences lui permettant de remplir ses missions. Il doit pouvoir notamment :

- Analyser la situation des clients ;
- Aider les clients à définir leurs objectifs et leurs besoins et leur proposer un cadre juridique et fiscal adapté ;
- Orienter et conseiller les clients vers les placements les plus judicieux.

ORGANISATION DE LA FORMATION

Formation initiale

Le parcours est structuré en quatre semestres s'étalant sur deux années de formation. La formation fonctionnant sous le régime de l'apprentissage, les enseignements sont dispensés pour partie à la faculté de droit de l'Université de Paris et pour partie à l'Ecole supérieure de la banque (ESB).

Volume horaire : 462h en M1 et 630h en M2

Contact : scolarite.master@droit.parisdescartes.fr

SEMESTRE 1	ECTS	COEF.
Cours Université de Paris	**20**	**20**
Droit des successions (36h CM et 15h TD)	5	5
Droit des régimes matrimoniaux (36h CM et 15h TD)	5	5
Droit des biens (16h)	5	5
Instruments de paiement et de crédit (36h)	3	3
Anglais (15h)	2	2
Cours ESB	**10**	**10**
Le métier de conseiller patrimonial (7h)	2	2
Compte de dépôt (14h)	1	1
Développement d'un portefeuille (14h)	1	1
Approche globale du client (14h)	1	1
Produits d'assurance (36h)	5	5

SEMESTRE 2	ECTS	COEF.
Cours de Université	**10**	**10**
Droit bancaire (36h CM et 15h TD)	5	5
Droit fiscal (16h)	3	3
Entreprises et groupements (16h)	2	2
Cours ESB	**16**	**16**
Épargne monétaire (14h)	4	4
Épargne non bancaire (21h)	4	4
Financement des besoins courants (7h)	4	4
Financement de l'immobilier (14h)	1	1
Gestion des risques (14h)	1	1
Techniques de vente (14h)	1	1
Règlementation et conformité (21h)	1	1
Suivi individuel ou collectif (30h)	**4**	**4**

SEMESTRE 3	ECTS	COEF.
Cours Université de Paris	**18**	**18**
Droit des successions 2 (8h)	5	5
Droit des régimes matrimoniaux 2 (8h)	5	5
Droit de la consommation (8h)	3	3
Droit bancaire et financier --- *Droit bancaire (22h)* --- *Marché financier (20h)*	3	3
Fiscalité du patrimoine (40h)	2	2
Cours ESB	**12**	**12**
Environnement professionnel		
Rôle et mission du conseiller patrimonial Agence (14h)	1	1
Le marketing et la segmentation/L'approche globale (28h)	1	1
Négociation commerciale (21h)	1	1
Produits financiers (35h)	2	2
Ingénierie patrimoniale		

Analyser la situation patrimoniale (35h)	2	2
Formuler des hypothèses d'évolution (35h)	2	2
Mesurer la rentabilité bancaire (21h)	1	1
Étude de cas patrimoniaux (35h)	2	2
SEMESTRE 4	**ECTS**	**COEF.**
Cours Université de Paris	**24**	**24**
Surendettement (15h)	3	3
Transmission d'entreprise (20h)	3	3
Responsabilité et garanties du crédit (8h)	3	3
Mathématiques financières (16h)	2	2
Anglais (20h)	2	2
Droit de l'assurance-vie (8h)	3	3
Environnement contractuel (15h)	2	2
Régulation (12h)	2	2
Gestion (16h)	2	2
Protection des données bancaires (16h)	2	2
Projet tutoré et méthodologie du rapport de stage (77h)	/	/
Suivi individuel et/ou collectif (21h)	/	/
Rapport de stage	**6**	**6**
Cours ESB	**/**	**/**
Projet tutoré (7h)	/	/
Suivi individuel et/ou collectif (49h)	/	/