

Brevet de technicien supérieur Banque / marché des particuliers

Ces professionnels exercent une fonction commerciale et technique dans un établissement du secteur bancaire et financier, sur le marché des particuliers.

Admission :

Exemples de formations requises :

- /// Baccalauréat professionnel,
- /// Bac général ES série économique et sociale,
- /// Bac techno STMG sciences et technologies du management et de la gestion spécialité gestion et finance,
- /// Bac techno STMG sciences et technologies du management et de la gestion spécialité mercatique (marketing).

Exemples d'activités du conseiller de clientèle

- « Besoin d'un compte et de moyens de paiement ? »
Le conseiller cherche la solution adaptée à l'âge, au niveau de revenus et à la manière de vivre de son interlocuteur.
- « Envie d'acheter une maison ? »
Le conseiller étudie la demande de crédit et propose la solution de crédit appropriée à son client.
- « Projet d'acquisition d'une voiture ? »
Le conseiller étudie les possibilités de financement et d'assurance du véhicule convoité.
- « Volonté d'augmenter votre revenu sans risquer de perdre le capital épargné ? »
Le conseiller connaît le fonctionnement, les avantages des différents produits d'épargne et de placement, ainsi que leur fiscalité.
Il peut vous informer, vous conseiller en respectant vos désirs...

Le rôle du technicien supérieur Banque

Le BTS banque forme des chargés de clientèle pour les établissements bancaires ou financiers. Rompus aux techniques bancaires, ces commerciaux possèdent également un bagage technique, économique, juridique et fiscal. Pour proposer des produits répondant à la situation et aux besoins des prospects, ils utilisent quotidiennement les outils et technologies de l'information et de la communication nécessaires à leur mission : tableurs, intranets, base de données clients.

Exemple de métier :

- Conseiller clientèle de particuliers,
- Chargé d'accueil.

/// La poursuite d'études

Le BTS Banque permet parfois l'insertion professionnelle mais, avec un très bon dossier il offre une poursuite d'études en licence professionnelle du domaine de la banque-finance (spécialité banque : gestion de la clientèle de particuliers, spécialité chargé de clientèle, spécialité gestion d'actifs financiers back et middle offices etc.), en licence mention finance, en licence du domaine économie-gestion, en DU assistant commercial banque assurance, ingénierie en technique banque-assurance, ou encore en école supérieure de commerce et de gestion par le biais des admissions parallèles, la plupart d'entre elles proposant une spécialisation en banque-finance.

La poursuite d'études en alternance est envisageable.

BTS B A