

# **Plan de formation**

## **BankFIT**

Connaissances bancaires de base  
en moins d'un an

# Inhaltsverzeichnis

|                                                       |          |
|-------------------------------------------------------|----------|
| <b>1. Principes</b>                                   | <b>3</b> |
| 1.1. Concept de formation CYP                         | 3        |
| 1.2. Orientation vers les compétences opérationnelles | 3        |
| 1.3. Groupe cible du programme                        | 4        |
| 1.4. Structure du programme                           | 4        |
| 1.4.1. Préparation                                    | 4        |
| 1.4.2. Cours en présentiel                            | 5        |
| 1.4.3. Suivi                                          | 5        |
| 1.4.4. Examen final                                   | 5        |
| <b>2. Vue d'ensemble des modules</b>                  | <b>6</b> |
| 2.1. Kick-off   200-KOFF                              | 6        |
| 2.2. Banque et services de base   201-BBDL            | 9        |
| 2.3. Affaires financières   202-FINA                  | 11       |
| 2.4. Crédits   203-KREG                               | 13       |
| 2.5. Examen final   204-SPRU                          | 15       |

# 1. Principes

Avec le programme de formation BankFIT, les apprenti-e-s d'autres professions qui travaillent dans une banque acquièrent des connaissances de base du secteur bancaire, ainsi que des activités de sa société de formation. Ils comprendront les bases de la banque, en mettant l'accent sur la banque de détail.

L'objectif principal du programme est de permettre aux apprenant-e-s de développer une compréhension claire des activités de front office de la banque. Grâce à un haut niveau de pertinence pratique, ils peuvent transférer les connaissances acquises directement dans leur pratique professionnelle. De cette façon, ils développent une meilleure compréhension des besoins des clients d'une banque.

## 1.1. Concept de formation CYP

La conception du cours est basée sur le concept de formation CYP. Il vise à créer une atmosphère d'apprentissage positive et valorisante. L'accent est mis sur les apprenant-e-s, avec leurs besoins individuels, leurs stratégies d'apprentissage et leurs propres expériences. Grâce à une variété de méthodes d'enseignement et d'apprentissage, ces différences sont spécifiquement abordées. Un temps d'apprentissage actif et une culture ouverte de l'erreur favorisent l'initiative personnelle. Les apprenant-e-s développent leurs propres idées, s'impliquent et apprennent à communiquer les solutions proposées. Les erreurs sont considérées comme une partie naturelle du processus d'apprentissage.

Le processus d'apprentissage est encadré de près. Nos formateurs-trices CYP sont des professionnels possédant des connaissances pratiques approfondies dans le secteur bancaire. Elles disposent de compétences pédagogiques ainsi que d'un large répertoire méthodologique et didactique.

Chez CYP, l'utilisation des médias numériques est un élément central de l'apprentissage. Le programme BankFIT suit une approche d'apprentissage mixte : l'enseignement de présence et l'auto-apprentissage sont étroitement liés. Dans les deux phases, les apprenant-e-s travaillent avec des outils numériques et sur la plateforme d'apprentissage CYPnet.

## 1.2. Orientation vers les compétences opérationnelles

BankFIT promeut les compétences des apprenant-e-s de manière holistique. En plus des connaissances bancaires, d'autres compétences sont spécifiquement développées :

- Travail d'équipe et gestion de relations
- Compétences en résolution de problèmes
- Stratégies d'apprentissage individuelles
- Capacité de réflexion

Les apprenant-e-s assument activement la responsabilité de leur processus d'apprentissage. Ils-elles sont accompagné-e-s et soutenu-e-s professionnellement par les formateurs-trices de CYP.

### 1.3. Groupe cible du programme

Le programme BankFIT s'adresse aux apprenti-e-s issus de domaines tels que l'informatique, les médias, les données et l'analyse, la relation clients, la conception de sites Web, le développement d'applications, l'ingénierie des systèmes et d'autres domaines professionnels qui travaillent dans une banque ou une institution financière. Avec BankFIT, ils acquièrent des connaissances de base approfondies en matière bancaire et comprennent mieux comment leur département est mis en réseau au quotidien avec la banque.

### 1.4. Structure du programme

Le programme de cours commence à l'automne. L'année d'apprentissage au cours de laquelle l'apprenant-e suit le programme d'études est basée sur la situation individuelle de l'apprenant-e et de l'entreprise de formation et est déterminée par l'entreprise de formation.

D'une durée maximale de six mois, il comprend cinq modules : quatre modules thématiques et un examen final écrit sous forme électronique.

Le contenu et les objectifs d'apprentissage sont basés sur le **Body of Knowledge 2022 (Employé de commerc CFC Banque) de l'Association suisse des banquiers (ASB)** et garantissent ainsi la qualité et la reconnaissance du cursus.

Pour développer le contenu, les apprenant-e-s utilisent le matériel pédagogique BankingToday 2.0 sous forme d'e-books. De plus, selon le module, des brochures et des fiches d'information des banques sont utilisées pour promouvoir le transfert vers la pratique. Toutes les informations et tous les documents sur le cours sont disponibles pour les apprenant-e-s sur CYPnet. Grâce à leur profil personnel, ils ont accès au matériel de cours, aux progrès de l'apprentissage et à la communauté.

Les modules se composent de trois éléments : la préparation, le cours en présentiel et le suivi.

#### 1.4.1. Préparation

La préparation du cours se fait en autodidacte. Cette étape permet la transmission des connaissances de base nécessaires et se concentre sur le contenu qui est central pour travailler sur les études de cas dans le cours de présence.

- Temps nécessaire : 2-3 heures d'apprentissage par module
- Création de cas personnels (réponse à des questions thématiques)
- Ressources d'apprentissage : E-books « BankingToday 2.0 »
- Conclusion : Selfcheck (questions en ligne pour l'auto-évaluation de son propre niveau de connaissances)

#### 1.4.2. Cours en présentiel

Durant le cours de présence, les connaissances préalables travaillées durant la préparation sont consolidées. Les apprenant-e-s travaillent avec différentes méthodes d'enseignement et d'apprentissage pour construire ou consolider leurs connaissances. Les tâches de transfert aident à établir un lien avec la pratique et à ancrer ce qui a été appris dans le travail quotidien.

#### 1.4.3. Suivi

Après le cours en présentiel, le contenu est systématiquement répété et approfondi.

- Temps nécessaire : 1 à 2 heures d'apprentissage, selon le niveau de connaissances de chacun
- Objectif : Ancrage durable des contenus d'apprentissage
- Focus : Exigences des objectifs d'apprentissage définis

Chaque module se termine par un test final en ligne. Il s'agit d'un contrôle d'apprentissage. Il fournit aux apprenant-e-s une évaluation de leurs progrès d'apprentissage. Le résultat est également envoyé au responsable de formation de la banque.

Les apprenant-e-s peuvent poser des questions techniques par écrit dans la communauté CYPnet, tant dans la préparation que dans le suivi. Ces questions sont répondues deux fois par semaine par des formateurs-trices. L'échange mutuel est également possible : les apprenant-e-s peuvent s'entraider. Les réponses sont constamment vérifiées par les formateurs-trices - et confirmées ou corrigées. En plus de la communauté, les apprenant-e-s peuvent organiser un échange en ligne avec des formateurs-trices si nécessaire pour clarifier des questions techniques dans le cadre d'une conversation directe. Les deux offres apportent aux apprenant-e-s un soutien individuel en dehors des cours.

#### 1.4.4. Examen final

À la fin du cours, les apprenti-e-s passent un examen final écrit numérique. Le certificat BankFIT confirme la réussite de la formation. Le contenu et les objectifs d'apprentissage sont basés sur le Body of Knowledge 2022 (Employé de commerce CFC Banque) de l'Association suisse des banquiers (ASB) – et garantissent ainsi la qualité et la reconnaissance du cursus

## 2. Vue d'ensemble des modules

### 2.1. Kick-off | 200-KOFF

Ce module marque le début de la formation chez CYP. Les apprenti-e-s reçoivent un aperçu du déroulement de leur formation. Ils apprendront à quoi s'attendre dans les prochains modules. En outre, ils se familiarisent avec les fonctions économiques et les principaux domaines d'activité d'une banque. Ils font également connaissance avec les acteurs les plus importants de la place financière suisse. En outre, ils s'occupent des bases juridiques qui façonnent de manière significative le système bancaire en Suisse.

| Objectifs évaluateurs                                                                                                                                                               | Objectifs d'apprentissage                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>e2.banque.ci3</b><br>Vous expliquez la chaîne de valeur et les différents domaines d'organisation des banques.                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenant-e-s sont capables d'expliquer les fonctions économiques d'une banque (Intermédiation de capitaux et de crédits, Service liés au trafic des paiements, Opérations sur titres et gestion de fortune).</li> <li>• Les apprenant-e-s sont capables d'expliquer les fonctions de transformation (montants, échéances, risques) dans le cadre de l'intermédiation de capitaux et de crédits.</li> </ul> |
| <b>b3.banque.ci1</b><br>Vous nommez les domaines d'activité dans le secteur bancaire.                                                                                               | Les apprenant-e-s peuvent expliquer les 5 domaines d'activité d'une banque.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>e2.banque.ci1</b><br>Vous distinguez les différents groupes bancaires et acteurs de la place financière suisse ainsi que les organisations internationales les plus importantes. | Les apprenti-e-s connaissent les principaux acteurs de la place financière suisse (FINMA, BNS, SBA et SIX) et peuvent définir leurs objectifs et leurs tâches.                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>b1.banque.ci1</b><br>Vous expliquez les bases juridiques pertinentes pour la branche.                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenant-e-s peuvent nommer l'objectif du secret bancaire.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent citer la loi dans laquelle le secret bancaire est édicté.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                       |

|                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer les sanctions en cas de non-respect du secret bancaire.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent citer les conditions préalables/situations dans lesquelles le secret bancaire peut être levé.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent réagir dans différentes situations pratiques, en tenant compte du secret bancaire.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer les accords internationaux FATCA et EAR.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent nommer l'objectif et le contenu central de la LB, la LsFIN, la LeFIN, la FINMA et la LIMF.</li> <li>• Les apprenant-e-s sont capables de nommer les responsabilités en lien avec la souveraineté monétaire.</li> <li>• Les apprenant-e-s sont capables d'expliquer le terme « blanchiment d'argent » et sa portée.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer le processus de blanchiment d'argent.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent nommer les obligations de diligence raisonnable pour prévenir ou détecter le blanchiment d'argent.</li> <li>• Les apprenti-e-s peuvent citer les obligations de la banque en cas de suspicion de blanchiment d'argent.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent nommer l'objectif et le contenu central de la LBA.</li> </ul> |
| <b>b1.banque.ci3</b><br>Vous expliquez les directives et les exigences spécifiques à la branche en matière de protection des données, de sécurité des données et de sauvegarde des données. | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenant-e-s peuvent nommer l'objectif de la loi sur la protection des données.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent citer les principes du traitement des données.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer les termes protection des données, sécurité des données et sauvegarde des données.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>b1.banque.ci2</b><br>Vous montrez les principes et les normes spécifiques à la branche dans le secteur bancaire.                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenant-e-s peuvent nommer les objectifs de la CDB.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent nommer à qui la CDB s'applique.</li> <li>• Les apprenti-e-s peuvent expliquer les obligations de diligence raisonnable selon la CDB.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

- Les apprenant-e-s peuvent nommer les sanctions en cas de violation de la CDB, expliquer la sécurité des données et la sauvegarde des données.
-



## 2.2. Banque et services de base | 201-BBDL

Dans le cas « Smart on the go », les apprenti-e-s utilisent différents modes de paiement et applications financières actuelles. Aujourd'hui, ils s'occupent des services de base d'une banque. Il s'agit notamment de l'assortiment de comptes et de cartes, de la banque numérique, du trafic des paiements et des questions de prévoyance. Ils apprennent également ce qui se passe en cas de faillite bancaire et se renseignent sur les développements technologiques actuels dans le secteur bancaire.

| Objectifs évaluateurs                                                                                                                                                    | Objectifs d'apprentissage                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>b1.banque.ci1</b><br>Vous expliquez les bases juridiques pertinentes pour la branche.                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenant-e-s peuvent nommer la base réglementaire de la faillite bancaire.</li> <li>• Les apprenti-e-s savent ce qu'est Esisuisse et peuvent expliquer quelles créances sont garanties et/ou privilégiées en cas de faillite bancaire (protection des dépôts).</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent allouer des actifs au plan de colocation sous la forme d'un calcul simple.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>d1.banque.ci1</b><br>Vous établissez les principes réglementaires les plus importants pour l'accueil, l'expédition et l'assistance des clients des banques sur place. | Les apprenant-e-s peuvent expliquer les différentes procurations.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>d3.banque.ci2</b><br>Vous expliquez les produits, les services et les spécifications pour les clients privés dans le domaine des services de base.                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer la gamme de comptes et de cartes (carte de crédit, carte de débit, Travelcard, paiement mobile), y compris les prix.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer différents moyens de paiement (ordre permanent, débit automatique (LSV), e-facture, QR-facture).</li> <li>• Les apprenant-e-s sont capables d'expliquer et de justifier les normes du trafic des paiements (SEPA, IBAN).</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer les systèmes de paiement SIC et euroSIC.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer le système de communication SWIFT.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer le compte Nostro et Vostro dans le contexte des paiements SWIFT.</li> </ul> |

|                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer le processus d'un paiement SIC, euroSIC et SWIFT.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>d3.banque.ci3</b><br>Vous classifiez les produits, les services et les exigences des clients des banques dans le domaine de la prévoyance.                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenant-e-s sont capables de décrire les bases du système de prévoyance (Objectif, financement, prestations).</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer les évolutions et les défis de la prévoyance vieillesse.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer l'objectif, les caractéristiques et les implications fiscales des produits de prévoyance.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent indiquer quand des versements ordinaires et extraordinaires peuvent être effectués sur l'avoir de prévoyance.</li> </ul>                    |
| <b>b3.banque.ci4</b><br>Vous expliquez les innovations et les tendances actuelles dans le secteur bancaire.                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer comment fonctionnent la blockchain, les algorithmes, le big data, l'intelligence artificielle, l'Internet des objets, l'open banking, les API et la réalité virtuelle/augmentée.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent nommer les applications actuelles et futures de la blockchain, des algorithmes, du big data, de l'intelligence artificielle, de l'Internet des objets, de l'open banking, des API et de la réalité virtuelle/augmentée dans le monde bancaire et décrire leurs effets possibles.</li> </ul> |
| <b>d3.banque.ci6</b><br>Vous expliquez les produits, les services et les spécifications pour les clients privés dans le domaine des services de base. Vous décrivez des produits bancaires numériques courants | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenant-e-s peuvent décrire les applications et les services numériques actuels des banques suisses.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer les avantages et les risques de l'e-banking et du mobile banking.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

### 2.3. Affaires financières | 202-FINA

Dans le cas « Gagner de l'argent rapidement ? », les apprenti-e-s discutent avec des amis s'il est possible de gagner de l'argent rapidement grâce à des investissements. Aujourd'hui, l'accent est mis sur la fonction économique des « opérations sur titres et de la gestion de fortune ». Ils s'occupent des instruments de placement que sont les actions, les obligations et les fonds de placement. Ils approfondissent ensuite ces connaissances de base dans les conseils de la cliente en placement Chantal Dupont, où les apprenti-e-s vivent les phases les plus importantes d'un processus de placement. De plus, ils suivent le marché boursier, apprennent à connaître les actions les plus importantes et reconnaissent les facteurs d'influence qui font bouger le marché.

| Objectifs évaluateurs                                                                                                                          | Objectifs d'apprentissage                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>d3.banque.ci1</b><br>Vous énumérez les bases réglementaires les plus importantes pour conseiller les clients des banques.                   | Les apprenant-e-s sont en mesure d'expliquer l'objectif et le contenu de la LPCC (loi sur les placements collectifs de capitaux).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>d3.banque.ci4</b><br>Vous comparez les produits, les services et les exigences des clients des banques dans le domaine de l'investissement. | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer le fonctionnement, les droits/obligations et les opportunités/risques des actions et des obligations.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer le fonctionnement d'un fonds d'investissement ainsi que les parties prenantes et leurs tâches.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer le terme diversification.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer les différences entre un fonds géré activement et passivement.</li> <li>• Les apprenant-e-s connaissent les bourses les plus importantes et les indices associés.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer le déroulement d'une transaction boursière.</li> <li>• Les apprenti-e-s peuvent faire la distinction entre les types d'ordres « au mieux » et les types d'ordres « limités ».</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer le triangle magique.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer les étapes du conseil en placement.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent créer un profil d'investisseur et déterminer la stratégie d'investissement appropriée.</li> </ul> |

|                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenant-e-s peuvent énumérer les 5 stratégies d'investissement et expliquer leurs caractéristiques.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent analyser un portefeuille en termes de risques et de stratégies d'investissement et en déduire une proposition d'investissement (pas de titres individuels, en mettant l'accent sur les fonds).</li> </ul> |
| <b>d3.banque.ci8</b><br>Vous vous appuyiez sur l'évolution de l'économie et du marché pour en déduire les effets sur le conseil aux clients des banques. | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenti-e-s savent comment un prix est déterminé en bourse et quels facteurs d'influence jouent un rôle.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent évaluer l'évolution des prix des actions et des obligations sur la base de différents événements.</li> </ul>                                                                                          |

## 2.4. Crédits | 203-KREG

Dans le cas « (No) car ? », les apprenti-e-s s'occupent du crédit à la consommation et du leasing. Aujourd'hui, l'accent est mis sur la fonction économique de l'« intermédiation de capitaux et de crédits ». Ils apprendront les bases du crédit et apprendront également à connaître l'hypothèque et le crédit lombard.

| Objectifs évaluateurs                                                                                                                     | Objectifs d'apprentissage                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>d3.banque.ci5</b><br>Vous comparez les produits, les services et les exigences des clients des banques dans le domaine du financement. | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenant-e-s peuvent distinguer les formes de crédit.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer les types de crédit sur la base de diverses caractéristiques distinctives (par exemple, le type de garantie).</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer les fonctionnements ainsi que les différences, les avantages et les inconvénients entre le leasing et le crédit à la consommation.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer la différence entre l'amortissement et l'annuité.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent énumérer les contenus les plus importants de la LCC.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent nommer les trois objectifs dans le secteur du crédit et expliquer le conflit d'objectifs qui en résulte à l'aide du triangle magique.</li> <li>• Les apprenti-e-s peuvent nommer les risques de crédit et expliquer les règles dans le domaine du crédit du point de vue de la banque.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent nommer les trois phases de l'activité de crédit et savoir quelles tâches sont effectuées dans les différentes phases.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer le terme solvabilité et connaître la différence entre capacité de crédit et honorabilité.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent élaborer un plan de financement sur la base d'un cas client et élaborer un calcul de capacité financière.</li> <li>• Les apprenant-e-s connaissent les documents les plus importants qui sont nécessaires pour une transaction de crédit sur la personne et l'objet et peuvent expliquer leur signification et leur but avec leurs propres mots.</li> <li>• Sur la base du calcul de la capacité financière, les apprenti-e-s peuvent prendre une décision de crédit et la justifier.</li> </ul> |

|                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer ce qu'est une notation et à quoi elle sert.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent nommer les composantes d'un taux d'intérêt.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent nommer et appliquer les valeurs d'avances de divers biens immobiliers (y compris la subdivision de la 1ère et de la 2ème hypothèque).</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent énumérer les caractéristiques de l'hypothèque à taux fixe et de l'hypothèque SARON et énumérer les avantages et les inconvénients respectifs.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent établir un devis hypothécaire en fonction des besoins du client.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer l'objet et le fonctionnement du prêt lombard.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent appliquer correctement les valeurs d'avance et calculer le montant d'un prêt lombard.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent expliquer les termes de couverture complémentaire, de couverture et de droit d'exploitation privée dans le cadre du prêt lombard.</li> <li>• Les apprenant-e-s peuvent décrire les formalités du crédit lombard (acte de nantissement, convention de prêt).</li> </ul> |
| <b>d3.banque.ci8</b><br>Vous vous appuyez sur l'évolution de l'économie et du marché pour en déduire les effets sur le conseil aux clients des banques. | Les apprenant-e-s peuvent expliquer la situation actuelle des taux d'intérêt et faire des prévisions.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

## 2.5. Examen final | 204-SPRU

L'examen final écrit numérique couvre tous les objectifs d'apprentissage spécifiques à la matière du cours. Contrairement au test final, l'examen final a lieu de manière centralisée à une date définie. Pour participer, il faut avoir achevé le programme d'études et s'inscrire en temps opportun aux examens.

- Durée de l'examen : 60 minutes
- Examen : 60 % de questions à choix multiples et 40 % de questions ouvertes
- Outils : Calculatrice
- Surveillance : L'examen numérique sera effectué sous la supervision de CYP.
- Nombre maximum de points : 100
- Réussi : à partir d'une note de 4.0

### Réglementation en cas d'infraction

Les examens des candidats sont notés avec une note de 1 s'ils utilisent des aides non autorisées ou enfreignent les règlements de la gestion des examens.

### Si l'examen n'est pas réussi

- Si l'examen n'est pas réussi, un aperçu des points attribués pour les différents objectifs peut être demandé. Cependant, il n'est pas possible de consulter l'examen.
- Les candidats qui ne réussissent pas l'examen peuvent le repasser une fois.
- Si vous échouez à nouveau, il y a la possibilité d'un recours. Le recours doit être soumis par écrit et motivé au CYP, [written.exams@cyp.ch](mailto:written.exams@cyp.ch) (Service des examens) dans les 30 jours calendaires suivant l'annonce de la note.

La clé de notation se compose comme suit :

| Note | Répartition |
|------|-------------|
| 6    | 95.0 – 100  |
| 5.5  | 85.0 – 94.0 |
| 5    | 75.0 – 84.0 |
| 4.5  | 65.0 – 74.0 |
| 4    | 55.0 – 64.0 |
| 3.5  | 45.0 – 54.0 |
| 3    | 35.0 – 44.0 |
| 2.5  | 25.0 – 34.0 |
| 2    | 15.0 – 24.0 |
| 1.5  | 5.0 – 14.0  |
| 1    | 0 - 4.0     |