

410

## BANQUE ASSURANCE

- Liste hiérarchique des descripteurs p. 2
- Liste des descripteurs par code p. 3
- Liste alphabétique des descripteurs p. 4

## Liste hiérarchique des descripteurs

- BANQUE ASSURANCE 41054
  - ACTUARIAT 41079
  - ASSURANCE 41036
    - ASSURANCE DOMMAGES 41028
      - ASSURANCE AUTOMOBILE 41045
      - ASSURANCE BIENS PARTICULIER 41058
      - ASSURANCE COLLECTIVITÉ LOCALE 41064
      - ASSURANCE CONSTRUCTION 41006
      - ASSURANCE INCENDIE 41019
      - ASSURANCE TRANSPORT 41066
      - RÉASSURANCE 41016
    - ASSURANCE ENTREPRISE 41049
    - ASSURANCE PERSONNES 41068
      - ASSURANCE ACCIDENT 41008
      - ASSURANCE VIE 41069
    - ASSURANCE RESPONSABILITÉ CIVILE 41035
    - DROIT ASSURANCE 41039
    - INSPECTION ASSURANCE 41015
    - VENTE ASSURANCE 41037
- BANQUE 41062
  - DROIT RÉGLEMENTATION BANCAIRE 41091
  - GESTION EXPLOITATION BANQUE 41070
  - MARCHÉ FINANCIER 41023
    - BACK OFFICE 41096
    - BOURSE INITIATION 41011
    - FRONT OFFICE 41095
    - GESTION ACTIFS 41007
    - GESTION PORTEFEUILLE 41003
    - PRODUIT FINANCIER 41002
    - TITRISATION 41010
    - ÉPARGNE ENTREPRISE 41012
    - ÉPARGNE SALARIALE 41009
  - MARKETING BANCAIRE 41040
    - CLIENTÈLE COLLECTIVITÉ TERRITORIALE 41090
    - CLIENTÈLE ENTREPRISE 41092
    - CLIENTÈLE PARTICULIER 41083
  - MONÉTIQUE 41031
  - RELATION BANQUE 41080
  - SERVICE BANCAIRE 41075
    - CRÉDIT BANCAIRE 41084
      - CRÉDIT IMMOBILIER 41094
    - GESTION PATRIMOINE 41014
    - OPÉRATION BANCAIRE ÉTRANGER 41097
    - OPÉRATION SUR FONDS PROPRES 41087
  - SÉCURITÉ BANCAIRE 41050
- FORMATION FORMATEUR BANQUE ASSURANCE 41020
- GESTION RISQUE BANQUE ASSURANCE 41077

## Liste des descripteurs par code

41002	PRODUIT FINANCIER	41050	SÉCURITÉ BANCAIRE
41003	GESTION PORTEFEUILLE	41054	BANQUE ASSURANCE
41006	ASSURANCE CONSTRUCTION	41058	ASSURANCE BIENS PARTICULIER
41007	GESTION ACTIFS	41062	BANQUE
41008	ASSURANCE ACCIDENT	41064	ASSURANCE COLLECTIVITÉ LOCALE
41009	ÉPARGNE SALARIALE	41066	ASSURANCE TRANSPORT
41010	TITRISATION	41068	ASSURANCE PERSONNES
41011	BOURSE INITIATION	41069	ASSURANCE VIE
41012	ÉPARGNE ENTREPRISE	41070	GESTION EXPLOITATION BANQUE
41014	GESTION PATRIMOINE	41075	SERVICE BANCAIRE
41015	INSPECTION ASSURANCE	41077	GESTION RISQUE BANQUE ASSURANCE
41016	RÉASSURANCE	41079	ACTUARIAT
41019	ASSURANCE INCENDIE	41080	RELATION BANQUE
41020	FORMATION FORMATEUR BANQUE ASSURANCE	41083	CLIENTÈLE PARTICULIER
41023	MARCHÉ FINANCIER	41084	CRÉDIT BANCAIRE
41028	ASSURANCE DOMMAGES	41087	OPÉRATION SUR FONDS PROPRES
41031	MONÉTIQUE	41090	CLIENTÈLE COLLECTIVITÉ TERRITORIALE
41035	ASSURANCE RESPONSABILITÉ CIVILE	41091	DROIT RÉGLEMENTATION BANCAIRE
41036	ASSURANCE	41092	CLIENTÈLE ENTREPRISE
41037	VENTE ASSURANCE	41094	CRÉDIT IMMOBILIER
41039	DROIT ASSURANCE	41095	FRONT OFFICE
41040	MARKETING BANCAIRE	41096	BACK OFFICE
41045	ASSURANCE AUTOMOBILE	41097	OPÉRATION BANCAIRE ÉTRANGER
41049	ASSURANCE ENTREPRISE		

**ACTUARIAT 41079**

TG	BANQUE ASSURANCE 41054
TA	STATISTIQUE APPLIQUÉE 11017
EP	méthode actuarielle
EP métier	actuaire
Déf.	Application du calcul des probabilités et de la statistique aux questions de prévoyance sociale, d'assurance et de finance.

**ASSURANCE 41036**

TG	BANQUE ASSURANCE 41054
TS	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ASSURANCE DOMMAGES 41028</li> <li>• ASSURANCE ENTREPRISE 41049</li> <li>• ASSURANCE PERSONNES 41068</li> <li>• ASSURANCE RESPONSABILITÉ CIVILE 41035</li> <li>• DROIT ASSURANCE 41039</li> <li>• INSPECTION ASSURANCE 41015</li> <li>• VENTE ASSURANCE 41037</li> </ul>
TA	ASSURANCE EXPORT 34239
EP	assurance artisan ; assurance commerçant ; assurance internationale ; assurance prestataire service ; assurance risque agricole
EP métier	assureur
Déf.	Contrat par lequel un assureur garantit à l'assuré, moyennant une prime ou une cotisation, le paiement d'une somme convenue en cas de réalisation d'un risque déterminé.
NA	Employé pour les formations générales au secteur de l'assurance et celles relatives à la conception et au développement de nouveaux produits d'assurances. Pour les formations à la vente, employer VENTE ASSURANCE 41037.

**ASSURANCE ACCIDENT 41008**

TG	ASSURANCE PERSONNES 41068
EP	risque accident
Déf.	Assurance contre les accidents corporels résultant de l'action soudaine et non intentionnelle d'une cause extérieure.

**ASSURANCE AUTOMOBILE 41045**

TG	ASSURANCE DOMMAGES 41028
EP	assurance flotte automobile
NA	Employé pour les formations à la souscription et à la gestion des risques matériels et corporels liés à l'assurance automobile.

**ASSURANCE BIENS PARTICULIER 41058**

TG	ASSURANCE DOMMAGES 41028
EP	assurance habitation ; assurance multirisques particulier ; assurance vol
NA	Employé pour les formations à l'assurance des biens du particulier (multirisques habitation, vol, dégâts des eaux).

**ASSURANCE COLLECTIVITÉ LOCALE 41064**

TG	ASSURANCE DOMMAGES 41028
NA	Employé pour les formations à la connaissance et à la compréhension, à partir de l'analyse des textes juridiques, des principes régissant la responsabilité administrative.

**ASSURANCE CONSTRUCTION 41006**

TG	ASSURANCE DOMMAGES 41028
EP	dommage construction
NA	Employé pour les formations à l'assurance dans le domaine de la construction.

**ASSURANCE DOMMAGES 41028**

TG	ASSURANCE 41036
TS	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ASSURANCE AUTOMOBILE 41045</li> <li>• ASSURANCE BIENS PARTICULIER 41058</li> <li>• ASSURANCE COLLECTIVITÉ LOCALE 41064</li> <li>• ASSURANCE CONSTRUCTION 41006</li> <li>• ASSURANCE INCENDIE 41019</li> <li>• ASSURANCE TRANSPORT 41066</li> <li>• RÉASSURANCE 41016</li> </ul>
Déf.	Assurance dont l'objet est de garantir l'assuré contre un événement susceptible de porter atteinte à son patrimoine. L'assurance de dommages comprend toutes les branches d'assurance, excepté l'assurance des personnes et les régimes d'assurance sociale.

**ASSURANCE ENTREPRISE 41049**

TG	ASSURANCE 41036
EP	assurance multirisques entreprise ; assurance perte exploitation ; assurance risque entreprise ; assurance risque technique
NA	Employé pour les formations destinées aux professionnels de l'assurance comme pour celles destinées aux personnels des entreprises qui négocient les contrats d'assurance.

**ASSURANCE INCENDIE 41019**

TG	ASSURANCE DOMMAGES 41028
TA	SÉCURITÉ INCENDIE 42872
EP	risque incendie

**ASSURANCE PERSONNES 41068**

TG	ASSURANCE 41036
TS	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ASSURANCE ACCIDENT 41008</li> <li>• ASSURANCE VIE 41069</li> </ul>
EP	assurance éducation ; assurance maladie
NA	Employé pour les formations à la maîtrise des mécanismes des différents types d'assurances relatives aux personnes (prévoyance, retraite, santé, chômage, etc.). Pour les formations aux produits de l'assurance vie ou de l'épargne retraite, employer ASSURANCE VIE 41069.

**ASSURANCE RESPONSABILITÉ CIVILE 41035**

TG	ASSURANCE 41036
TA	RESPONSABILITÉ CIVILE 13296
Déf.	Assurance couvrant l'assuré contre les conséquences pécuniaires découlant des dommages qu'il a causés, intentionnellement ou non, à autrui.

**ASSURANCE TRANSPORT 41066**

TG	ASSURANCE DOMMAGES 41028
EP	assurance maritime ; assurance transport aérien ; assurance transport fluvial ; assurance transport terrestre
Déf.	Garantie couvrant les avaries et les pertes susceptibles de survenir pendant le transport et qui permet d'indemniser le propriétaire des marchandises.
NA	Employé pour les formations à la souscription d'assurance en matière de transport national et international.

**ASSURANCE VIE 41069**

TG	ASSURANCE PERSONNES 41068
EP	assurance épargne-retraite
NA	Employé pour les formations aux produits d'assurance vie, aux problèmes techniques et commerciaux qui caractérisent cette branche de l'assurance.

**BACK OFFICE 41096**

TG	MARCHÉ FINANCIER 41023
TA	RELANCE IMPAYÉ 34058 TRÉSORERIE 32611
EP	post-marché
Déf.	Défini par opposition au Front Office, le Back Office exécute et réalise les décisions prises sur le marché et s'occupe des règlements.

**BANQUE 41062**

TG	BANQUE ASSURANCE 41054
TS	• DROIT RÉGLEMENTATION BANCAIRE 41091 • GESTION EXPLOITATION BANQUE 41070 • MARCHÉ FINANCIER 41023 • MARKETING BANCAIRE 41040 • MONÉTIQUE 41031 • RELATION BANQUE 41080 • SERVICE BANCAIRE 41075 • SÉCURITÉ BANCAIRE 41050
TA	ANALYSE FINANCIÈRE 32626
EP métier	banquier ; conseiller clientèle bancaire ; conseillère clientèle bancaire

**BANQUE ASSURANCE 41054**

TG	COMMERCE, MARKETING, FINANCE
TS	• ACTUARIAT 41079 • ASSURANCE 41036 • BANQUE 41062 • FORMATION FORMATEUR BANQUE ASSURANCE 41020 • GESTION RISQUE BANQUE ASSURANCE 41077
TA	DROIT FISCAL 13354 GESTION FINANCIÈRE COMPTABILITÉ 32654
NA	Employer si possible un descripteur plus précis.

**BOURSE INITIATION 41011**

TG	MARCHÉ FINANCIER 41023
TA	RISQUE CHANGE 34225
Déf.	La bourse est le marché où s'effectuent des transactions sur les valeurs mobilières ou les marchandises.

NA	Pour les formations destinées aux professionnels (agents de change, banquiers), employer MARCHÉ FINANCIER 41023.
----	--

**CLIENTÈLE COLLECTIVITÉ TERRITORIALE 41090**

TG	MARKETING BANCAIRE 41040
NA	Employé uniquement pour les formations destinées aux professionnels de la banque portant sur les relations avec les collectivités territoriales (régionales, locales).

**CLIENTÈLE ENTREPRISE 41092**

TG	MARKETING BANCAIRE 41040
EP métier	attaché commercial banque ; attachée commerciale banque
Déf.	Approche, relance, suivi et développement d'une clientèle d'entreprises, notamment en ce qui concerne les opérations de financement et de crédit.
NA	Employé uniquement pour les formations destinées aux professionnels de la banque portant sur leurs relations avec les entreprises, les artisans et commerçants. Pour les formations destinées aux entreprises, employer RELATION BANQUE 41080.

**CLIENTÈLE PARTICULIER 41083**

TG	MARKETING BANCAIRE 41040
Déf.	Approche, relance, suivi et développement d'une clientèle de particuliers, notamment en ce qui concerne les opérations de placement et de crédit.
NA	Employé uniquement pour les formations destinées aux professionnels de la banque portant sur leurs relations avec les particuliers.

**CRÉDIT BANCAIRE 41084**

TG	SERVICE BANCAIRE 41075
TS	• CRÉDIT IMMOBILIER 41094
TA	CRÉDIT DOCUMENTAIRE 34205
EP	attribution crédit ; avance fonds ; cautionnement ; crédit consommation ; crédit particulier ; garantie bancaire ; microcrédit ; prêt bancaire ; prêt particulier ; rachat crédit ; sûreté personnelle ; taux crédit
EP métier	conseiller crédit bancaire ; conseillère crédit bancaire
Déf.	Acte par lequel une banque ou un organisme financier effectue une avance de fonds.

**CRÉDIT IMMOBILIER 41094**

TG	CRÉDIT BANCAIRE 41084
TA	FINANCEMENT IMMOBILIER 42178 MARCHÉ TRAVAUX 22259
EP	crédit bail immobilier
NA	Employé uniquement pour les formations destinées aux professionnels de la banque. Pour le montage du financement par les particuliers ou les professionnels de l'immobilier, employer FINANCEMENT IMMOBILIER 42178.

**DROIT ASSURANCE 41039**

TG	ASSURANCE 41036
TA	DROIT 13254
EP	droit assurance européen

**DROIT RÉGLEMENTATION BANCAIRE 41091**

TG	BANQUE 41062
TA	DROIT 13254
EP	conformité bancaire ; droit bancaire européen ; droit cambiaire ; déontologie banque ; règlement 97-02 CRBF

**ÉPARGNE ENTREPRISE 41012**

TG	MARCHÉ FINANCIER 41023
EP	FCPE ; fonds commun placement entreprise ; PEE ; plan épargne entreprise
Déf.	Épargne salariale collective facultative permettant aux salariés de participer avec l'entreprise à la constitution d'un portefeuille de valeurs mobilières.

**ÉPARGNE SALARIALE 41009**

TG	MARCHÉ FINANCIER 41023
EP	actionnariat salarié ; intéressement salarié ; participation salarié ; PEA ; PEP ; PERCO ; PERP ; plan épargne en action ; plan épargne populaire ; plan épargne retraite collectif ; plan épargne retraite populaire
NA	Employé pour les formations aux différents dispositifs d'épargne salariale (intéressement, participation, actionnariat, plans d'épargne...).

**FORMATION FORMATEUR BANQUE ASSURANCE 41020**

TG	BANQUE ASSURANCE 41054
TA	FORMATION FORMATEUR SPÉCIALISÉ 44587
EP	formation formateur assurance
NA	Employé pour les formations destinées aux formateurs dans les secteurs de la banque et de l'assurance.

**FRONT OFFICE 41095**

TG	MARCHÉ FINANCIER 41023
EP métier	cambiste ; trader
Déf.	Défini par opposition au Back Office, le Front Office est le lieu où sont prises les décisions du marché.

**GESTION ACTIFS 41007**

TG	MARCHÉ FINANCIER 41023
EP	asset management

**GESTION EXPLOITATION BANQUE 41070**

TG	BANQUE 41062
EP	audit bancaire ; bilan bancaire ; comptabilité bancaire ; contrôle gestion bancaire ; gestion bancaire
NA	Employé pour les formations aux opérations de gestion d'un établissement bancaire (gestion financière, comptabilité, fiscalité).

**GESTION PATRIMOINE 41014**

TG	SERVICE BANCAIRE 41075
TA	DROIT CIVIL 13285 TRANSMISSION ENTREPRISE 13260
EP	gestion fortune
EP métier	gestionnaire patrimoine
Déf.	Gestion du patrimoine (biens immobiliers, mobiliers, financiers, incorporels) des particuliers et des entreprises. Activité exercée généralement par des assureurs, banquiers, professions libérales.

NA	Employé pour les formations à la gestion de patrimoine dans sa globalité ; sinon, employer un descripteur plus précis : GESTION PORTEFEUILLE 41003, CLIENTÈLE PARTICULIER 41083, etc.
----	---

**GESTION PORTEFEUILLE 41003**

TG	MARCHÉ FINANCIER 41023
TA	BLOCKCHAIN 31004
EP métier	conseiller financier ; conseillère financière ; gérant obligataire ; gérante obligataire
Déf.	Conseil à la clientèle d'une banque concernant les placements financiers ou la gestion directe de ceux-ci.
NA	Pour les formations à la gestion globale de la fortune (biens immobiliers, mobiliers, financiers, incorporels), employer GESTION PATRIMOINE 41014.

**GESTION RISQUE BANQUE ASSURANCE 41077**

TG	BANQUE ASSURANCE 41054
TA	CRIMINALITÉ ÉCONOMIQUE FINANCIÈRE 32604 GESTION RISQUE FINANCIER 32602 RISQUE CRIMINEL ENTREPRISE 42881
EP	Bâle II ; Bâle III ; compliance management ; fraude bancaire ; loi sécurité financière ; risque financier assurance ; risque financier banque ; LSF ; Solvabilité II ; Solvency II
NA	Employé pour les formations à la gestion des risques financiers dans les secteurs de la banque et de l'assurance.

**INSPECTION ASSURANCE 41015**

TG	ASSURANCE 41036
EP	expertise assurance ; expertise automobile
EP métier	inspecteur assurance ; inspectrice assurance
Déf.	Vérification et appréciation des responsabilités et du préjudice, recherche des transactions et réalisation des règlements de certains sinistres.

**MARCHÉ FINANCIER 41023**

TG	BANQUE 41062
TS	• BACK OFFICE 41096 • BOURSE INITIATION 41011 • ÉPARGNE ENTREPRISE 41012 • ÉPARGNE SALARIALE 41009 • FRONT OFFICE 41095 • GESTION ACTIFS 41007 • GESTION PORTEFEUILLE 41003 • PRODUIT FINANCIER 41002 • TITRISATION 41010
TA	COMMUNICATION FINANCIÈRE 46315 GESTION FINANCIÈRE COMPTABILITÉ 32654
EP	bourse ; bourse commerce ; bourse valeurs ; courtage bourse ; finance islamique ; marché boursier ; marché capital ; marché financier spécifique ; marché options négociables Paris ; marché valeurs ; marché à terme international France ; MATIF ; middle office ; MONEP ; opération financière ; salle marché
EP métier	courtier bourse ; opérateur marché capitaux
Déf.	Le marché financier ou boursier est le marché des capitaux à long terme qui se tient principalement à la bourse.



NA Employé pour les formations destinées aux professionnels de la banque et de la bourse. Pour les mécanismes de la bourse, employer BOURSE INITIATION 41011 et pour la gestion de portefeuilles, employer GESTION PORTEFEUILLE 41003.

#### MARKETING BANCAIRE 41040

TG BANQUE 41062

TS • CLIENTÈLE COLLECTIVITÉ TERRITORIALE 41090  
• CLIENTÈLE ENTREPRISE 41092  
• CLIENTÈLE PARTICULIER 41083

TA MARKETING SECTORIEL 34071

EP mercatique bancaire

EP métier attaché commercial bancaire ; attachée commercial bancaire

NA Employé pour les formations au développement de la clientèle (entreprises, particuliers, collectivités locales) dans le secteur bancaire.

#### MONÉTIQUE 41031

TG BANQUE 41062

TA CASINO 42077  
MAINTENANCE DISTRIBUTEUR AUTOMATIQUE 24420

EP carte bancaire ; carte paiement ; monnaie électronique ; paiement électronique ; sécurité carte bancaire

Déf. Ensemble de dispositifs et procédures utilisant l'électronique et l'informatique pour développer les transactions financières : distributeurs automatiques de billets, terminaux de points de vente, etc.

NA Employé pour les formations destinées aux personnels de la banque chargés de gérer les guichets automatiques et les moyens électroniques de paiement.

#### OPÉRATION BANCAIRE ÉTRANGER 41097

TG SERVICE BANCAIRE 41075

TA FISCALITÉ INTERNATIONALE 13327  
RISQUE CHANGE 34225  
TRÉSORERIE INTERNATIONALE 32601

NA Employé pour les formations aux règles financières applicables dans une opération ayant un élément dit d'extranéité, c'est-à-dire étranger.

#### OPÉRATION SUR FONDS PROPRES 41087

TG SERVICE BANCAIRE 41075

NA Employé uniquement pour les formations destinées aux professionnels de la banque et portant sur l'utilisation des fonds propres de leurs clients.

#### PRODUIT FINANCIER 41002

TG MARCHÉ FINANCIER 41023

EP action financière ; instrument financier ; obligation financière ; organisme placement collectif en valeurs mobilières ; OPCVM ; produit structuré ; SICAV ; société investissement à capital variable ; swap ; warrant

NA Employé pour les formations à la connaissance et/ou la conception de produits financiers, destinées aux professionnels de la banque.

#### RÉASSURANCE 41016

TG ASSURANCE DOMMAGES 41028

Déf. Souscription de contrats par des assureurs pour garantir leurs risques propres.

#### RELATION BANQUE 41080

TG BANQUE 41062

EP négociation entreprise banque

NA Employé pour les formations destinées aux clients d'une banque cherchant à mieux communiquer et négocier avec leur banquier. Pour les formations destinées aux professionnels de la banque, employer CLIENTÈLE ENTREPRISE 41092.

#### SÉCURITÉ BANCAIRE 41050

TG BANQUE 41062

TA SÉCURITÉ INFORMATIQUE 31006  
SURVEILLANCE PROTECTION GARDIENNAGE 42822  
TRANSPORT DE FONDS 42813

NA Employé pour les formations à la protection des personnes et des fonds dans les banques. Pour la sécurité informatique bancaire, employer SÉCURITÉ INFORMATIQUE 31006.

#### SERVICE BANCAIRE 41075

TG BANQUE 41062

TS • CRÉDIT BANCAIRE 41084  
• GESTION PATRIMOINE 41014  
• OPÉRATION BANCAIRE ÉTRANGER 41097  
• OPÉRATION SUR FONDS PROPRES 41087

EP gestion compte client ; interdiction bancaire ; opération bancaire ; saisie compte

NA Employé uniquement pour les formations destinées aux professionnels de la banque dont la mission est d'appréhender le fonctionnement des différents services bancaires offerts aux clients.

#### TITRISATION 41010

TG MARCHÉ FINANCIER 41023

Déf. Technique financière qui consiste à transformer les créances d'une entreprise en titres financiers.

#### VENTE ASSURANCE 41037

TG ASSURANCE 41036

TA VENTE SPÉCIALISÉE 34502

EP courtage assurance ; relation client assurance

EP métier agent général assurance ; agente générale assurance ; courtier assurance ; courtière assurance

NA Employé pour les formations à la vente des assurances et aux relations avec les clients.