



CATALOGUE 2014

1er semestre

Novembre 2013

Le mot du Président

L'année 2014 sera riche en changements opérationnels, nouvelles réglementations, basculements, ouvertures de plates-formes de tests, ...



Tout cela, il faut l'anticiper, le préparer afin d'être au rendez-vous le jour J. C'est notre devise, « être prêt est la clé du succès ».

Pour cela, Experities vous propose son catalogue 2014 dans lequel vous trouverez nous l'espérons, les formations qui vous aideront à franchir avec réussite toutes ces étapes qui nous attendent.

Experities est spécialisé dans le monde des marchés financiers et du post marché. Une expertise qui nous permet de mettre au catalogue des séminaires de pointe qui n'existent nulle part ailleurs. Une spécialité que vous pouvez utiliser en nous demandant des séminaires à la carte, spécifiquement profilés pour votre établissement. Il y a un peu plus de 20 ans, j'ai été l'un des cofondateurs d'un Organisme de Formation, dont certains se souviennent peut être, qui s'appelait G3F, entité créée pour accompagner la mise en place de RELIT. A l'époque, avec 10 modules nous couvrons l'intégralité des métiers du post marché. Aujourd'hui, sans compter ni les séminaires « à la carte », ni les séminaires éphémères, c'est plus de 20 modules dédiés au back office titres que nous proposons dans notre catalogue. Cela reflète l'inflation du savoir nécessaire pour exercer notre profession. Savoir qu'il faut entretenir, mettre à jour en permanence pour rester dans la course. 2014 sera l'année de l'avalanche réglementaire avec plus de 20 textes à mettre en application tant au niveau national qu'euro-péen, avec le lancement des premiers tests sur T2S, avec le passage à J+2, avec la mise en place d'EMIR, du L.E.I., ... Cela ressemble à un inventaire à la Prévert, et on entend déjà dire, « avec tout ce qu'il y a à faire, pas de temps à accorder à la formation », « les managers sont débordés ». C'est justement pour ces

raisons que nous proposons de vous assister dans vos plans de formation, pour exprimer vos besoins et personnaliser une offre idoine, construire des séminaires d'actualité, transmettre votre savoir à vos équipes. Dans chaque établissement il y a au moins un expert qui connaît chaque sujet sur le bout des doigts, mais cette connaissance il faut la transmettre et c'est là que nous intervenons. Pour des formations spécifiques, nous réalisons et animons des modules en concertation avec la ou les personnes en charge du projet. Nous convertissons le cahier des charges ou la description détaillée du service en module de formation en y apportant notre savoir-faire pédagogique et la mise en relation avec des éléments externes à l'établissement.

De plus, dès le début de l'année 2014, nous allons mettre en place de nouveaux outils d'aide à la création de séminaires dédiés afin de soulager les personnes en charge de la formation professionnelle continue, tant au niveau des DRH que des divisions opérationnelles ; Experities invente la formation libre-service. Nous vous proposerons prochainement une application spécifique appelée « Training Self-Service ».

En 2014, une offre de formation triple :

- des modules classiques au catalogue, généraux ou consacrés à l'actualité
- des modules spécifiques dédiés à chaque établissement en concertation avec les chefs de projets
- une application permettant à partir de modules existants de construire son propre module.

La Place de Paris, tant par ses membres que par ses infrastructures de marché dispose d'un véritable savoir-faire en matière de post marché. Chez Experities, nous pensons qu'il faut le faire savoir et le capitaliser. Consultez nous régulièrement en 2014, nous travaillons actuellement sur la valorisation et la reconnaissance de cette mine d'expertise.

Didier Ciornei



LES EXPERTS DU POST-MARCHE

EXPERITIES, structure indépendante propose une offre de Conseil et de Formation pour un apport immédiat et concret **d'expertises opérationnelles, techniques et juridiques**, au service de vos équipes. Membres reconnus du monde bancaire et financier, nos consultants mettent à votre disposition leurs compétences et leur savoir-faire pour garantir la réussite de vos projets et l'animation de formations de pointe, sur catalogue ou à la carte.

Découvrez notre équipe pédagogique sur www.experities.com

NOUVEAU

Experities invente **le libre-service de la formation®**. A l'intérieur d'une même famille de modules, vous pouvez composer vous-même votre formation. Notre équipe validera le contenu et la durée. Ces formations ne sont possibles qu'en intra, mais elles sont aux prix des formations classiques et non pas spécifiques. Nous consulter pour tous les détails de mise en place.

Nous mettrons prochainement en ligne une application « **Training Self-Service®** », qui vous aidera à mettre les rubriques qui vous intéressent dans un panier à hauteur de 7 heures (1 journée de formation), de le sauvegarder et de nous l'envoyer pour réalisation.

NOUVEAU

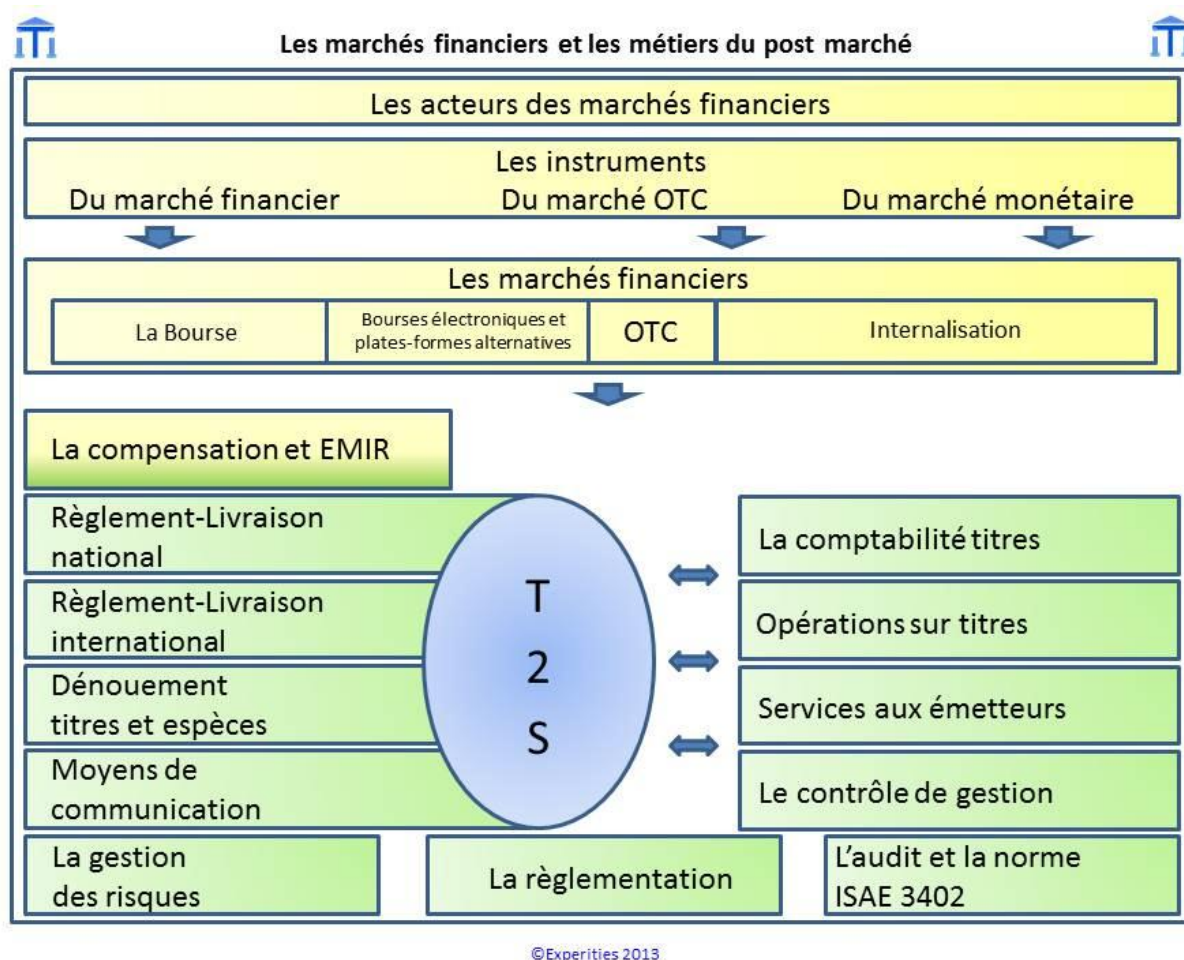
Nous avons décidé en 2014, pour faire face aux nouveautés réglementaires, techniques et opérationnelles de vous proposer un catalogue par semestre afin de coller à l'actualité.

EXPERITIES est organisé en trois départements

Département FORMATION

Des formations sur catalogue ou sur demande assurées par les meilleurs experts de Place, banquiers, universitaires, économistes et juristes dans tous les domaines de la Banque et du post-Marché. Des formations ouvertes aux professionnels de la finance mais aussi aux dirigeants d'entreprise et à toutes les professions libérales confrontées à la gestion d'actifs (avocats, notaires, experts comptables, ...)

Une offre unique sur tous les métiers du post-marché.



T2S et les métiers du post marché

Toutes nos formations sont diffusables en intra. Nous préparons avec les établissements des cursus personnalisés pour tous les collaborateurs. A cet effet, nous avons mis en place des questionnaires informatisés aidant à préparer les parcours individuels.

Vous pouvez tester un de nos questionnaire d'évaluation des connaissances sur : www.experities.com

Un catalogue en constante évolution

- Des formations en finance innovantes, diffusées par les meilleurs experts.
- Une structure ouverte vers des évolutions ou des produits à la carte.
- Organisation de séminaires résidentiels pour décideurs autour de thèmes choisis
- Une équipe prenant en charge vos besoins internes de formation avec une approche globale respectant vos contraintes et votre calendrier.
- Tous ces modules existent en intra

Intitulé du stage : <i>détails et contenus en fin de catalogue</i>	Durée	Prix des inter HT
LES MARCHES FINANCIERS ET LES METIERS DU POST MARCHE		
Acteurs, produits, marchés		
- Les acteurs des marchés financiers	1	800€
- Les marchés financiers	1	800€
- Les marchés monétaires	1	800€
- Les marchés OTC	1	800€
- Les instruments du marché financier	1	800€
- Les instruments du marché monétaire	1	800€
Les opérations du post-marché		
- Le règlement livraison national	1	800€
- Le règlement livraison international	1	800€
- La compensation et la directive EMIR NOUVEAU	1	800€
- Dénouement titres et espèces	1	800€
- La gestion du collatéral NOUVEAU	1	800€

Les métiers supports du post-marché		
- Les moyens de communications	1	800€
- La comptabilité titres	1	800€
- Les opérations sur titres	1	800€
- Services aux émetteurs	1	800€
- Le contrôle de gestion pour les Back-Offices	1	800€
La conformité du post marché		
- Introduction à la gestion des risques	½	400€
- La réglementation du post-marché	1	800€
- Rôle et fonctionnement du régulateur NOUVEAU	1	800€
- L'audit et la norme ISAE 3402	½	400€
- Le Legal Entity Identifier (LEI) NOUVEAU	½	410€
- L'avalanche réglementaire en 2014 NOUVEAU	1	920€
Le futur système européen		
- Présentation générale de T2S NOUVEAU	1	800€
BANQUE ET FINANCE		
- Approche patrimoniale du dirigeant d'entreprise 1	2	1490€
- Approche patrimoniale du dirigeant d'entreprise 2	2	1490€
- Approche patrimoniale du dirigeant d'entreprise 3	2	1490€
- Approche patrimoniale du dirigeant d'entreprise 4	2	1490€
- Crédits immobiliers	1	800€
- Placements financiers	1	800€

- Placements monétaires	1	800€
MANAGING ENGLISH ET COACHING		
<u>Presentations</u> - Treat a presentation like an ad-convince, impact and be memorable	2	1490€
<u>Negotiations</u> - Win/Win : Thinking out of the box in English	2	1490€
<u>Meetings</u> - Stay positive, avoid conflict	2	1490€

Dates des séminaires inter-entreprises sur demande en nous contactant.

Via notre site : [Contact](#)

Par email : contact@experities.com

Par courrier : Experities
21, 23 boulevard Haussmann
75009 Paris

Par téléphone : 01 80 95 68 32

Experities dispose d'un outil d'**e-valuation** permettant de proposer des cursus ciblés à tous les collaborateurs.

Experities prend en charge les bilans professionnels afin d'aider les collaborateurs qui le souhaitent à élaborer leur cursus.

Nous consulter pour plus de détails.

Département CONSEIL

Experities est le spécialiste du conseil en organisation, optimisation et modélisation financière des activités bancaires et de post-Marché. **Experities** vous accompagne aussi lors des grands projets de Place ou de vos projets internes grâce à son équipe d'experts. Par le biais de son pôle formation, Experities peut former le personnel lors de la mise en place des projets qui lui sont confiés afin de faire bénéficier ses clients de synergies entre le Conseil et la Formation.

Nos principaux domaines d'intervention:

Financier

- Conseil en organisation et réduction des coûts.
- Tableaux de bord de suivi et de pilotage.
- Mise en place de la facturation et du reporting interne.
- Calcul de clés d'allocation et de répartition des charges.
- Refacturation inter entités, refacturation des clients.
- Création de P&L produits/services.
- Tarification des systèmes de règlement livraison. **NOUVEAU**

Projets

- Maîtrise d'ouvrage des projets internes et externes, rédaction de cahiers des charges.
- Relations avec les instances de Place, les régulateurs et les dépositaires nationaux et internationaux.
- Veille réglementaire et mise en place des outils permettant de répondre aux nouvelles obligations.
- Basculement à T+2. **NOUVEAU**

Risques

- Audit et analyse des risques.

Humains

- Gestion du changement.
- Coaching d'équipes, gestion de l'image de soi.
- Management de transition.
- Anglais professionnel.

Maîtrise d'œuvre et d'ouvrage

- Experities dispose d'une équipe d'experts IT ayant participé à la mise en place des grands projets de Place.

Département CERTIFICATION

L'examen d'Experities est certifié par l'AMF en application de l'article 313-7-3 de son règlement général sous le numéro C15 en date du 25 juin 2013.

Les personnes exerçant certaines fonctions définies par le R.G. de l'AMF (article 313-7-1), doivent faire l'objet d'une vérification de leurs connaissances sur une base déterminée par le Haut Conseil certificateur de place.

Ces fonctions sont les suivantes :

- vendeur (conseil et information en vue de transactions sur instruments financiers),
- gérant d'organismes de placement collectifs,
- responsable de la compensation d'instruments financiers,
- responsable du post-marché,
- compensateur d'instruments financiers,
- analyste financier,
- négociateur d'instruments financiers,
- responsable de la conformité et du contrôle interne,
- responsable de la conformité pour les services d'investissement RCSI.

Les personnes déjà en exercice au 1er juillet 2010 n'ont pas l'obligation d'être soumises à la vérification des connaissances prévues par ce dispositif (clause dite de 'grand-père'). En revanche, les personnes qui auront bénéficié de la clause dite de 'grand-père' et qui changeront de Groupe, même si elles exercent la même fonction-clé, entrent dans le champ du dispositif et doivent, soit passer un examen certifié, soit être évaluées en interne selon une procédure formalisée par l'employeur.

Dans ce cadre, EXPERITIES propose à tous les nouveaux embauchés des Prestataires en Services d'Investissement, aux étudiants en finance et à tous les praticiens déjà en poste, de se préparer à l'examen, dans le but d'acquérir des connaissances et d'obtenir une certification. Cette dernière possibilité s'adresse aussi aux collaborateurs bénéficiant de la clause dite de 'grand-père' ainsi qu'à tous les personnels des middle et back-offices qui peuvent y trouver une opportunité de formation, de valorisation de leurs acquis, et choisir de les valider.

La préparation

Vous souhaitez obtenir la certification AMF ou simplement vous remettre à niveau et tester vos connaissances, EXPERITIES propose de vous accompagner de la préparation jusqu'à la réussite de l'examen.

L'examen

Pour ceux qui souhaitent obtenir la certification, c'est-à-dire passer l'examen, l'inscription se fait en choisissant une des dates proposées sur notre site. Quelle que soit la formule d'inscription (avec ou sans séminaire de préparation Experities), le choix de la date est libre afin de laisser à chacun la période de révision qui lui semble nécessaire. Attention, pensez à réserver votre date d'examen suffisamment longtemps à l'avance afin d'obtenir la session de votre choix. L'examen comporte 100 questions, 36 de type A (connaissances approfondies) et 64 de type C (connaissances de base), auxquelles il faut répondre en trois heures. Les questions sont celles étudiées en classe et sélectionnées parmi la collection des 600 questions mises à la disposition des apprenants. Un taux de succès de 85% aux questions de type A et 75% de succès aux questions de type C est demandé pour l'obtention du diplôme. Ce diplôme n'a pas de date de péremption, il est définitivement acquis. En cas d'échec, il est possible de le repasser autant de fois que nécessaire.

Les 'plus' Experities

- L'examen se déroule sur tablette numérique facilitant ainsi son accessibilité aux personnes à mobilité réduite.
- Dès la fin de la session, après avoir validé ses réponses, le candidat visualise son corrigé ainsi que son taux de bonnes réponses. Un message l'informe de sa réussite ou de son échec à l'examen.
- En cas de réussite, le diplôme est envoyé par courrier dans les cinq jours ouvrés qui suivent.
- Experities organise aussi des sessions d'examen en intra sur demande. Dans ce cas, un examen tel que décrit ci-dessus peut aussi être organisé sans délivrance de diplôme mais dans le but de satisfaire à la vérification interne des équipes.
- Des tarifs simples et des options complètes.
- Des outils de préparation modernes, rapides et efficaces. Experities Online est accessible sur tous les supports et depuis tous les systèmes d'exploitation.
- Une équipe pédagogique dédiée participant à la rédaction et à la mise à jour des questions.
- Pour les séminaires en intra, qu'il s'agisse de certification ou de vérification, Experities propose une analyse gratuite des besoins de vos équipes afin d'adapter la formule qui convient le mieux.

Option 1

Séminaires en présentiel inter-entreprises (1) (2) (3) (4)

L'environnement réglementaire

1 journée 790 euros HT

- Le cadre institutionnel et réglementaire français, européen et international
- La déontologie, la conformité et l'organisation déontologique des établissements
- La réglementation pour la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme
- La réglementation abus de marché
- Le démarchage bancaire et financier, la vente à distance et le conseil du client
- La relation avec et l'information des clients

L'environnement opérationnel

1 journée 790 euros HT

- Les instruments financiers et les risques liés
- La gestion collective, la gestion pour compte de tiers
- Le fonctionnement et l'organisation des marchés
- Le post-marché, back office
- Les émissions et opérations sur titres
- Les bases comptables et financières

Les deux journées 1290 euros HT

- (1) + Accès à notre base de 600 questions pendant 3 mois.
- (2) + Trois entraînements illimités à l'examen.
- (3) + Une inscription à l'examen.
- (4) + Une inscription de rattrapage.

Option 2

Une inscription à l'examen avec accès à notre base de 600 questions/réponses pendant 3 mois + 3 entraînements à l'examen à refaire sans limitation, 149 euros HT.

Option 3

Inscription simple à l'examen sans autres prestations 90 euros HT.

Option rattrapage

Pour 50 euros HT de plus dans chacune des formules 2 et 3, une session d'examen supplémentaire. Les 50 euros HT ne sont payables qu'en cas d'échec à l'examen à l'occasion de la réinscription à une nouvelle session.

Intra, examens en région, écoles et universités, nous consulter, formules adaptées.

	LES ACTEURS DES MARCHES FINANCIERS	Code Actma Durée 1 jour
---	--	--

Programme

- Introduction
 - Vue d'ensemble des principaux acteurs des marchés financiers
 - Les interactions
- Le marché
 - Les émetteurs (Etats, entreprises)
 - Les investisseurs (asset managers, assurances, particuliers, banques)
 - Les régulateurs, zoom sur l'AMF
 - Les Banques Centrales
- Les infrastructures de marché
 - Les entreprises de marché (Bourses)
 - Les dépositaires centraux nationaux (CSD) et internationaux (ICSD)
 - Les chambres de compensation
 - Les systèmes de règlement-livraison
 - Les systèmes cash
- Les équipes de Post-Marché
 - Le rôle des Middle et Back Offices
 - Les teneurs de comptes conservateurs
 - Les sous-conservateurs (correspondants étrangers)
 - Les dépositaires OPCVM

Objectifs

Acquérir une vision de l'organisation et des acteurs des marchés financiers. Comprendre le rôle de chaque acteur et les différentes interactions entre eux.

Public concerné

Toute personne souhaitant appréhender les différents acteurs des marchés financiers. Professionnels, étudiants des universités, grandes écoles, alternants.

Prérequis

Aucun

	LES MARCHES FINANCIERS	<table><tr><td>Code</td><td>Marfi</td></tr><tr><td>Durée</td><td>1 jour</td></tr></table>	Code	Marfi	Durée	1 jour
Code	Marfi					
Durée	1 jour					

Programme

- Introduction
 - Un peu d'histoire...
 - Rôle des marchés financiers dans le fonctionnement de l'économie
 - Zoom sur la réglementation applicable : Règlement Général de l'AMF, Directives MIF, Abus de marché, etc.
- Différents marchés financiers et leur fonctionnement
 - Les marchés réglementés et organisés versus les marchés OTC
 - Le marché monétaire
 - Le marché des actions
 - La gestion collective : les OPCVM
 - Les marchés dérivés
- Réorganisation des marchés en 2007 : la mise en place de nouvelles structures e négociation
 - Les Bourses traditionnelles
 - Les internalisateurs systématiques
 - Les SMN/MTF
 - Les dark pools

Objectifs

Acquérir une vue d'ensemble des marchés financiers et de leur fonctionnement. Acquérir le vocabulaire de base.

Public concerné

Toute personne directement concernée par les marchés financiers et leur fonctionnement. Professionnels ayant besoin d'une revue rapide, étudiants des universités, grandes écoles, alternants.

Prérequis

Aucun

	LES MARCHES OTC	<table><tr><td>Code</td><td>Maotc</td></tr><tr><td>Durée</td><td>1 jour</td></tr></table>	Code	Maotc	Durée	1 jour
Code	Maotc					
Durée	1 jour					

Programme

- Introduction
 - Marchés dirigés par les ordres et marchés dirigés par les prix
 - Distinction marchés listés et marchés OTC
 - Principaux marchés OTC
 - Les spécificités des marchés OTC
- Le FOREX ou marchés des changes
 - Rappels historiques
 - Accords de Bretton Woods
 - Accords de 1971
 - Les volumes traités
 - Le fonctionnement du marché
 - Les principaux intervenants
 - Banques
 - Banques centrales
 - Entreprises
 - Les intermédiaires
 - Le risque de change
 - Les paiements par Swift
 - Les opérations de change comptant
 - Les opérations de change à terme
 - Calcul d'un taux de change à terme
 - Les théories économiques expliquant les variations de change
- Les marchés OTC de produits dérivés
 - Les engagements fermes et conditionnels
 - Les grandes familles de dérivés négociés de gré à gré
 - Swaps
 - Dérivés de crédit
 - Options
 - Les encours et volumes
 - Les swaps
 - Les caractéristiques des contrats
 - Utilisations d'un swap

- Spéculation et couverture
- Optimisation des coûts d'emprunt
- Le marché secondaire des swaps
- Les dérivés de crédit
 - La gestion des risques de crédit et contrepartie
 - Le fonctionnement d'un CDS
 - Les utilisations des CDS
 - Les CDS sur indices Itraxx et CDX
- Les options
 - Les caractéristiques d'une option
 - Les 4 positions de base
 - Les options in-at-out
 - L'évaluation du premium
 - La valeur intrinsèque
 - La valeur spéculative
- L'un des modèles d'évaluation : Black and Scholes et ses paramètres
- Conclusion : les risques inhérents aux marchés de gré à gré et les tentatives de réglementation
 - Les spécificités en termes de risque opérationnel
 - Des exemples de pertes retentissantes
 - Kerviel et la société générale
 - Iksill et la JP Morgan
 - Les tentatives de réglementation
 - La loi Dodd's Frank
 - La directive Emir

Objectifs

Acquérir une connaissance du marché monétaire. Acquérir le vocabulaire de base.

Public concerné

Toute personne désirant ou ayant besoin de connaître les marchés OTC, les produits et leurs utilisations. Professionnels ayant besoin d'une revue rapide, étudiants des universités, grandes écoles, alternants.

Prérequis

Aucun

	LES INSTRUMENTS FINANCIERS	Code Insfi Durée 1 jour
---	--	---

Programme

- Introduction
 - La fonction des marchés financiers et la distinction marchés spots et marchés dérivés
- Les titres de capitaux
 - Les certificats d'investissements
 - Les titres participatifs
 - Les actions
 - Les droits associés à l'action
 - Les 3 types d'actions
 - La valorisation d'une action
 - Les paramètres d'appréciation
 - Le rendement
 - Le PER
 - Le bêta
 - L'alpha
 - Le ratio de Sharpe
 - Les grands marchés mondiaux
- Les titres obligataires
 - La différence entre instruments monétaires et obligataires
 - Les paramètres d'une obligation
 - Les catégories d'obligations
 - Obligations à taux fixes
 - Obligations indexées
 - Obligation à clause optionnelle
 - Prix pied de coupon et coupon couru
 - Les grands marchés mondiaux
 - Les émissions d'état
 - La sensibilité d'une obligation
 - La duration d'une obligation
 - La convexité d'une obligation
- Les titres hybrides
 - Les obligations convertibles
 - Les océanes
 - Historique

- Concepts clés
- Les contrats d'assurance vie
 - Les contrats en euros
 - Les contrats multi supports
- Les instruments de gestion collective
 - Les 6 catégories d'OPC
 - Les acteurs de la gestion collective
 - SGP
 - Dépositaire
 - Valorisateur
 - Les OPCVM à vocation générale
 - La classification AMF
 - Les ratios d'emprise et d'investissement
 - Les OPCVM à vocation spécifique
 - L'épargne salariale
 - Le capital investissement
 - Les fonds réservés à des investisseurs avertis
 - L'ISR
 - Les fonds islamiques
 - Les fonds souverains
- Aperçu des marchés de produits dérivés
 - Les 3 grandes familles de contrats
 - Les principaux marchés listés
 - Les volumes et intervenants sur marchés OTC
 - Introduction aux produits structurés

Objectifs

Acquérir une connaissance des types des différents produits financiers et de leurs spécificités. Acquérir le vocabulaire de base.

Public concerné

Toute personne désirant ou ayant besoin de connaître les produits financiers, leurs différences et utilisations. Professionnels ayant besoin d'une revue rapide, étudiants des universités, grandes écoles, alternants.

Prérequis

Aucun

	LES MARCHES MONETAIRES	<table><tr><td>Code</td><td>Marmo</td></tr><tr><td>Durée</td><td>1 jour</td></tr></table>	Code	Marmo	Durée	1 jour
Code	Marmo					
Durée	1 jour					

Programme

- Introduction
 - Que sont les marchés financiers ?
 - Marchés spot et marchés à terme
 - Marchés organisés et marchés OTC
 - Marché primaire et marché secondaire
 - Les 3 grands marchés
 - Marchés actions
 - Marchés de change
 - Marchés de taux
 - Distinction marché obligataire et marché monétaire
- Monnaie, Financement et création monétaire
 - Qu'est-ce que la monnaie ?
 - Les 3 fonctions de la monnaie
 - La masse monétaire
 - La création monétaire
 - Le multiplicateur de crédit
 - Monnaie centrale et monnaie banque centrale
- Le marché interbancaire
 - Le rôle du marché
 - Les intervenants
 - Les types d'opérations
 - Les opérations en blanc
 - Les opérations de repo
 - Les caractéristiques des opérations et les conventions utilisées
 - Qu'est-ce qu'un taux d'intérêt ?
 - La préférence pour le présent
 - L'anticipation d'inflation
 - La prime de risque
 - Les calculs d'intérêts simples
 - Les conventions
 - Décompte des jours
 - Gestion des jours non ouvrés
 - Taux variable et taux révisables
 - Les taux de référence du marché monétaire
 - L'Eonia

- Le taux Euribor
 - Le taux Libor
 - L'OIS
 - Les différents modèles de banques centrales
 - La BCE
 - Les outils de la BCE
 - Les opérations de refinancement
 - Les facilités permanentes
 - Les réserves obligatoires
 - Les opérations à plus long terme
 - De la crise des subprimes à celle de l'euro
 - Les ratios réglementaires
- Le marché des TCNs
 - Les différents titres et leurs caractéristiques
 - Billets de trésorerie
 - Les certificats de dépôt
 - BMTN et EMTN
 - Les émissions d'état
 - Panorama des émissions étrangères
 - Les BTF
 - Les BTan
 - Le rôle de l'AFT
 - Les SVT et leurs fonctions
 - Intérêts précomptés et postcomptés
 - Les intérêts composés
 - Notions de capitalisation et d'actualisation
 - Evolution des taux et calcul du prix d'un TCN
 - Conclusion : introduction à la gestion des risques et produits dérivés
 - Les risques
 - Risque de taux
 - Risque de crédit
 - Risque de contrepartie
 - Exemple de produits dérivés de couverture
 - Qu'est ce qu'un swap de taux ?
 - Qu'est ce qu'un future de taux ?
 - Qu'est ce qu'un CDS ?

Objectifs

Acquérir une connaissance du marché monétaire. Acquérir le vocabulaire de base.

Public concerné

Toute personne désirant ou ayant besoin de connaître le marché monétaire, les produits et leurs utilisations. Professionnels ayant besoin d'une revue rapide, étudiants des universités, grandes écoles, alternants.

Experities - S.A.S. au capital de 10 000 € - 21-23 Bd Haussmann 75009 Paris - 753 436 997 RCS Paris
Tel 01 80 95 68 32 - www.experities.com

	LE SYSTEME DE REGLEMENT LIVRAI- SON NATIONAL	Code Rlnat Durée 1 jour
---	---	---

Etude du système de règlement livraison de la sphère NYSE Euronext (France, Belgique, Pays-Bas)

Programme

- Les acteurs
 - Les infrastructures de Marché
 - NYSE Euronext
 - La chambre de compensation
 - Le dépositaire central
 - Les régulateurs
 - Les participants
 - Typologie
 - Notions d'adhésion
 - Documents de référence
- Les valeurs
 - Les valeurs admises
 - Par marché
 - Par nationalité
 - Concept de valeurs IN et OUT
 - Par sous système
 - Par type d'opération
- Les systèmes de préparation
 - La phase d'ajustement
 - Les systèmes de préparation de livraison contre paiement
 - Les flux NYSE Euronext
 - Les flux OTC
 - Les flux de livraison avec paiement hors système
 - Les franco
 - Les écritures système, les écritures techniques
- La phase de préparation
 - L'appariement
 - L'envoi pour dénouement

Objectifs

Module à caractère opérationnel

Illustration avec des cas pratiques de transactions

Public concerné

Toute personne désirant ou ayant besoin de connaître les principes de règlement livraison des instruments financiers. Remise à niveau des opérationnels sur les évolutions du métier.

Etudiants des universités, grandes écoles.

Prérequis

Avoir une connaissance de base des marchés financiers

	REGLEMENT LIVRAISON INTERNATIONAL	<table><tr><td>Code</td><td>Rlint</td></tr><tr><td>Durée</td><td>1 jour</td></tr></table>	Code	Rlint	Durée	1 jour
Code	Rlint					
Durée	1 jour					

Programme

- Rappel des principes français sur les titres étrangers
- Type de liens internationaux : liens entrants, liens sortants.
- Les liens entre la France et les autres marchés :
 - liens indirects
 - liens directs
 - Règlement international : les différents types de mouvements
 - Les mouvements entrants
 - Les mouvements sortants
- Tableau de codification des organismes étrangers
- Quelques liens spécifiques entre ICSD
- Journée comptable internationale : horaires limites pour les échanges en valeur jour
- Cas pratiques
- Documentation de référence

Objectifs

Module à caractère opérationnel

Connaître les jours de valeurs

Illustration avec des cas pratiques de transactions internationales

Public concerné

Toute personne désirant ou ayant besoin de connaître la circulation internationale des instruments financiers. Remise à niveau des opérationnels sur les évolutions du métier.

Etudiants des universités, grandes écoles.

Prérequis

Connaître le système de règlement/livraison local

	LA JOURNEE DE DENOUEMENT TITRES ET ESPECES EN FRANCE	<table><tr><td>Code</td><td>Dente</td></tr><tr><td>Durée</td><td>1 jour</td></tr></table>	Code	Dente	Durée	1 jour
Code	Dente					
Durée	1 jour					

Programme

- Introduction
 - Acteurs
 - Valeurs
 - Opérations
- La journée comptable
 - Chronologie
 - Evénements
 - Traitements par « batches »
 - Traitements en temps réels
 - Liens internationaux
 - Liens directs
 - Chronologie des entrées/sorties
 - Valeurs du groupe EOC
 - Valeurs étrangères non admises comme collatéral
 - Valeurs étrangères non admises comme collatéral
 - Liens indirects
 - Chronologie du bridge avec Clearstream
 - Chronologie des transactions transfrontières

Objectifs

Module à caractère opérationnel

Public concerné

Toute personne désirant ou ayant besoin de connaître les principes de dénouement des instruments financiers. Remise à niveau des opérationnels sur les évolutions du métier.

Etudiants des universités, grandes écoles.

Prérequis

Avoir une connaissance de base des marchés financiers

	LA COMPENSATION ET LA DIRECTIVE EMIR	<table><tr><td>Code</td><td>Compe</td></tr><tr><td>Durée</td><td>1 jour</td></tr></table>	Code	Compe	Durée	1 jour
Code	Compe					
Durée	1 jour					

Programme

- Les principes de la fonction de compensation
 - La notion de « Membership »
 - Les différents membres de la chambre (Compensateurs Généraux et Individuels)
 - La structure des comptes
 - Les opérations
 - Le déroulement d'une journée type
- EMIR
 - Les origines de la loi
 - Les mécanismes de la gestion des risques
 - Le risque de contrepartie et les obligations des CCP
 - La mise en place
 - Supervision
 - Gouvernance
 - Organisation

Objectifs

Acquérir une connaissance de base des mécanismes de compensation et en savoir plus sur les nouvelles règles liées à la mise en place d'EMIR.

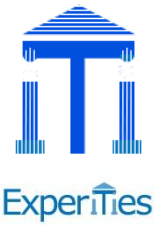
Public concerné

Toute personne désirant ou ayant besoin de connaître les principes des CCP. Remise à niveau des opérationnels sur les évolutions du métier.

Etudiants des universités, grandes écoles.

Prérequis

Avoir une connaissance de base des marchés financiers

	LES MOYENS DE COMMUNICATION	Code Resea Durée 1 jour
---	--------------------------------------	---

Programme

- Principes généraux des réseaux
 - Introduction au réseau
 - Différents types de transaction
 - Interface écran
 - Messagerie
 - Transferts de fichiers
 - La connectivité
 - Les fournisseurs de réseau
 - Sécurisation des transactions
 - Les moyens de contrôle
 - La gestion des incidents
 - Les solutions alternatives ou la gestion de crise

- Les moyens de communication T2S
 - Calendrier
 - Réseau
 - Tolérance
 - Autorisation
 - Recyclage
 - Messages et rapports
 - Requêtes statistiques possibles
 - Sécurité informatique
 - Architecture technique
 - Service IT et continuité d'activité

Objectifs

Situer le réseau, et le réseau dédié T2S dans leur contexte et appréhender les changements induits
 Acquérir les prérequis avant de continuer vers la documentation technique et détaillée

Public concerné

Toute personne ayant besoin de connaître l'impact des moyens de communication dans leur environnement.
 S'agissant d'un module de présentation générale, il s'adresse aussi à toutes les divisions support du post-marché impliquées dans T2S (IT, risques, juridique, financière, audit, conformité,...)

Prérequis

Connaître l'environnement actuel du post-marché

Experities - S.A.S. au capital de 10 000 € - 21-23 Bd Haussmann 75009 Paris - 753 436 997 RCS Paris
 Tel 01 80 95 68 32 - www.experities.com

	LA COMPTABILITE TITRES	Code Comti Durée 1 jour
---	-----------------------------------	---

Programme

- Origine de la Normalisation
 - La Dématérialisation des valeurs mobilières
 - Les textes de référence
- Les Principes Généraux.
 - Comptabilité par valeur
 - Séparation porteur / nominatif
 - Ségrégation des avoirs
 - Partie double
 - Concomitance
 - Organisation comptable
- Les Comptabilité titres des différents teneurs de comptes.
 - Conservateurs
 - Négociateurs & Compensateurs
 - Centralisateurs
 - Emetteurs
 - Exemples & Exercices
- La Comptabilité titres du Dépositaire Central
 - La structure d'un compte
 - Séparation des avoirs
 - Le plan comptable
 - Les contrôles comptables
 - Exemples & Exercices

Objectifs

Acquérir une connaissance des principes de base de la comptabilité titres, de ses composantes, de ses règles et de ses implications au sein du back office.

Public concerné

Toute personne travaillant au sein d'un back office ou dans les services de contrôle interne ou d'audit.
Etudiants des universités et des grandes écoles

Pré requis

Aucun

	LES OPERATIONS SUR TITRES	<table><tr><td>Code</td><td>Opeti</td></tr><tr><td>Durée</td><td>1 jour</td></tr></table>	Code	Opeti	Durée	1 jour
Code	Opeti					
Durée	1 jour					

Programme

- Introduction
 - Définition des opérations sur titres (OST)
 - Standards européens en matière d'OST et harmonisation des OST en Europe (nouvelle réglementation à venir)
- Différentes catégories d'OST
 - Différentes catégories d'OST
 - Forme et lieux de dépôt des titres
 - Règles de transfert de propriété
- Acteurs de la chaîne OST et interactions entre ces différents acteurs :
 - Emetteurs
 - Investisseurs
 - Autorités de contrôle
 - Centralisateurs
 - Teneurs de compte conservateurs
 - Dépositaires centraux ou correspondants étrangers
- Traitement Back Office des OST
 - Collecte des annonces et contrôles
 - Traitement des OST françaises dans ESES
 - Traitement des OST étrangères : circuits, messages SWIFT
 - Comptabilisation des OST par le teneur de compte conservateur
 - Fiscalité des OST et tax reclaim sur les OST étrangères
 - Quelques risques opérationnels dans la chaîne de traitement des OST

Objectifs

Comprendre la typologie et les caractéristiques des différentes OST. Expliquer le rôle du Back Office dans le traitement de ces OST

Public concerné

Toute personne souhaitant ou ayant besoin de connaître le fonctionnement des OST ainsi que les traitements Back Office des OST

Prérequis

Aucun

	SERVICES EMETTEURS	<table><tr><td>Code</td><td>Emett</td></tr><tr><td>Durée</td><td>1 jour</td></tr></table>	Code	Emett	Durée	1 jour
Code	Emett					
Durée	1 jour					

Programme

- Service titres
 - Tenue de registre nominatif
 - Pur
 - Nominatif administré
 - Procédure TPI
 - Description
 - Calendrier d'une demande
- Service financier
 - Fonction d'agent payeur
 - Appel public à l'épargne
 - Paiement des coupons
 - Comptabilité titres des OST
- Assemblées générales
 - Préparation des AG
 - Centralisation des votes
- Services internationaux
 - Gestion des valeurs étrangères

Objectifs

Comprendre la typologie et les caractéristiques des différentes services aux émetteurs. Expliquer le rôle du Back Office dans le traitement de ces services.

Public concerné

Toute personne souhaitant ou ayant besoin de connaître le fonctionnement de ces services spécifiques du Back Office

Prérequis

Aucun

	CONTROLE DE GESTION POUR BACK OFFICE	<table><tr><td>Code</td><td>Contr</td></tr><tr><td>Durée</td><td>1 jour</td></tr></table>	Code	Contr	Durée	1 jour
Code	Contr					
Durée	1 jour					

Programme

- Découverte du compte de résultat ou Profit & Loss :
 - Normes françaises : le plan comptable général
 - Normes anglo-saxonnes, normes IFRS
- Compte de résultat et rentabilité d'entreprise :
 - Résultat d'exploitation ou EBIT
 - Résultat financier
 - Ratios de rentabilité commerciale et financière
- Situer la comptabilité analytique dans le système d'information et de gestion de l'entreprise :
 - Comptabilité analytique, comptabilité générale et contrôle de gestion
 - Les objectifs de la mise en place de la comptabilité analytique
- Analyser les coûts de revient
 - La méthode des coûts complets : charges directes / charges indirectes
 - L'imputation des charges indirectes par la méthode des centres d'analyse
 - L'imputation des charges indirectes par la méthode ABC / ABM
- Analyser les marges et la rentabilité
 - La méthode des coûts variables : charges fixes / charges variables
 - La notion de marge sur coûts variables et l'analyse de la contribution à la couverture des charges fixes
 - Le seuil de rentabilité (ou point mort)
- Contrôle de gestion et suivi stratégique de l'entreprise
 - La mise en place du tableau de bord et reporting d'entreprise
- Application au contrôle de gestion des activités de post-marché
 - Le Code of Conduct
 - Les familles de produits et de charges
 - Les notions de P&L produits et services

Objectifs

Découvrir le compte de résultat

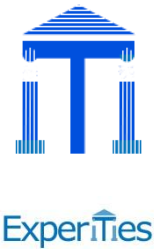
Comprendre la mise en place du contrôle de gestion
Connaître les outils d'analyse de coûts

Public concerné

Toute personne travaillant dans les services du contrôle de gestion. Personne ayant à préparer ou valider un business plan. Product Manager ou personnes du middle office. Responsable de la tarification.

Pré requis

Aucun

	INTRODUCTION A LA GESTION DES RISQUES	Code Crise Durée 1 jour
---	--	--

Programme

- Le risque dans l'entreprise
- Les domaines de risque
- Les parties prenantes
- Risque opérationnel
- Risque technique
- La réputation
- Les obligations à respecter
- La sécurité de l'information
- La continuité du service
- Le risque systémique
- La gestion de crise
- Conclusion

Objectifs

Etre mieux préparé à un événement interne ou externe susceptible de mettre en péril les hommes, les avoirs ou la continuité opérationnelle d'une entreprise. Comprendre les enjeux et optimiser les réponses lors d'un incident significatif.

Public concerné

Tous les membres de l'Operating Committee, ainsi que les responsables et personnes des Divisions : Opérations, Risk Management, Financière, Communication et Juridique impliquées dans la gestion d'une crise.

Prérequis

Aucun pré requis technique, mais nécessite au préalable une prise de connaissance de l'organisation interne de son établissement afin de profiter pleinement du séminaire et d'identifier les acteurs clés.

	LA REGLEMENTATION DU POST MARCHE	<table><tr><td>Code</td><td>Regle</td></tr><tr><td>Durée</td><td>1 jour</td></tr></table>	Code	Regle	Durée	1 jour
Code	Regle					
Durée	1 jour					

Programme

- Introduction
 - Les autorités de tutelle, de surveillance et d'agrément en France : présentation et répartition de leurs compétences
 - Autorité de tutelle : AMF, organisation, missions, pouvoirs
 - Autorité de surveillance : Banque de France
 - Autorité d'agrément
- Le cadre réglementaire européen et international
 - Les autorités européennes et internationales
 - Les principales directives et réformes en cours
 - Rôle de l'AMF dans les instances européennes et internationales
 - Le passeport européen
 - Les règles de bonne conduite
- Les acteurs des marchés financiers
 - Les infrastructures de marché
 - Les membres
 - Les teneurs de comptes conservateurs et leurs obligations
 - La déontologie dans les établissements financiers
 - Contrôle de la conformité (rôle du « compliance officer »)
 - Distinction avec les autres organes de contrôle interne
- Les activités de post-marché en France
 - Le dépositaire central et le gestionnaire de systèmes de règlement/livraison : cadre législatif et réglementaire, règles de fonctionnement
 - Relations avec les membres des marchés : aspects réglementaires et contractuels
 - Liens internationaux

Objectifs

Acquérir une vue d'ensemble de l'environnement juridique et réglementaire des marchés financiers, et en particulier pour les activités de post-marché en France. Comprendre la hiérarchie des textes applicables.

Public concerné

Toute personne souhaitant connaître la législation et la réglementation des marchés financiers.

Prérequis

Aucun

Experities - S.A.S. au capital de 10 000 € - 21-23 Bd Haussmann 75009 Paris - 753 436 997 RCS Paris
Tel 01 80 95 68 32 - www.experities.com

	RAPPORT ISAE 3402	<table><tr><td>Code</td><td>ISAE3</td></tr><tr><td>Durée</td><td>1/2 jour</td></tr></table>	Code	ISAE3	Durée	1/2 jour
Code	ISAE3					
Durée	1/2 jour					

Programme

- Historique ; Origine de la norme
- Objectif du rapport ISAE 3402
 - Types de rapports
 - Les destinataires du rapport
- Contenu du rapport
 - Organisation du rapport suivant le type
 - Le Système
 - Les contrôles
- Le processus d'audit
 - Préparation de l'audit
 - Les 2 audits, interne et externe
 - Les tests
 - La validation des remarques
- La négociation des formulations
- Bénéfices

Objectifs

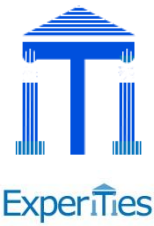
Acquérir une connaissance du rapport ISAE 3402, de son contenu et du déroulement de sa mise en œuvre jusqu'à sa publication. Comprendre l'intérêt d'un tel rapport et comment répondre efficacement aux demandes des régulateurs ou organismes de tutelle.

Public concerné

Toute personne désirant connaître le rapport ISAE 3402, successeur du rapport SAS 70 ou ayant en charge la mise en œuvre de ce rapport dans son environnement. Tout responsable d'un département métier ayant la connaissance des services fournis et des contrôles mis en place.

Prérequis

Aucun

	PRESENTATION GENERALE T2S	Code Pgt2s Durée 1 jour
---	---	---

Programme

- Genèse du projet
 - T2S dans le contexte européen
 - Objectifs
 - Principes
 - Changements induits
 - Bénéfices attendus
- Acteurs et interactions avec l'existant
 - Les participants
 - Les DTCs
 - Les Banques centrales
- Le Système de règlement Livraison
 - Valeurs admises
 - Cycle de vie d'une instruction et appariement
 - Gestion de la liquidité et de la collatéralisation
 - Le dénouement des opérations
 - Optimisation du dénouement
 - Le dénouement des opérations spécifiques
 - Comptabilisation des positions titres et cash
- Messagerie et migration
 - Configuration
 - Messages et rapports
 - Requêtes statistiques possibles
 - Sécurité informatique
 - Architecture technique
 - Migration

Objectifs

Situer T2S dans son contexte et appréhender les changements induits. Acquérir les prérequis avant de continuer vers la documentation technique et détaillée

Public concerné

Experities - S.A.S. au capital de 10 000 € - 21-23 Bd Haussmann 75009 Paris - 753 436 997 RCS Paris
Tel 01 80 95 68 32 - www.experities.com

Toute personne ayant besoin de connaître l'impact du projet sur son environnement. S'agissant d'un module de présentation générale, il s'adresse aussi à toutes les divisions support du post-marché impliquées dans T2S (IT, risques, juridique, financière, audit, conformité,...)

Prérequis

Connaître l'environnement actuel du post-marché

	APPROCHE PATRIMONIALE DU DIRIGEANT D'ENTREPRISE Statuts du dirigeant	Code Patr1 Durée 2 jours
---	--	--

Statuts juridiques, sociaux et fiscaux du dirigeant

Programme

- Typologie des statuts juridiques généralement rencontrés (qualification du dirigeant, responsabilité, mode d'exercice de l'activité)
- Aperçu des statuts sociaux
 - Régime général / Régime social des indépendants
 - Cumul mandat social / contrat de travail
- Typologie des statuts fiscaux
 - Le choix du mode d'imposition : impôt sur les sociétés, impôt sur le revenu
 - Affectation fiscale de l'entreprise : la dualité du patrimoine fiscal (notion de biens privés / biens professionnels)
 - L'ISF : la notion de bien professionnel (conditions)
 - Renforcement des capitaux propres des PME : incitations patrimoniales
- Synthèse
 - Professionnel indépendant
 - Dirigeant de sociétés de personnes
 - Dirigeant de sociétés soumises à l'impôt sur les sociétés
 - EIRL

Objectifs

Connaître les différentes formes juridiques d'exploitation d'une entreprise et les implications sociales et fiscales pour son dirigeant.

Public concerné

Créateur d'entreprise, dirigeant d'entreprise, mandataire social, cadre ayant pour ambition de reprendre à terme une entreprise, chargé d'affaires Entreprises, chargé d'affaires Professionnels, chargé d'affaires Particuliers, conseiller en gestion de patrimoine, banquier de la banque privée, directeur d'agence bancaire, employé d'office notarial, notaires, commissaire aux comptes, étudiant des grandes écoles souhaitant élargir ses connaissances.

Prérequis

Aucun

	APPROCHE PATRIMONIALE DU DIRIGEANT D'ENTREPRISE Stratégie patrimoniale	Code Patr2 Durée 2 jours
---	--	--

Présentation des stratégies de construction patrimoniale du dirigeant à partir de l'entreprise

Programme

- L'entreprise comme source de rémunérations
 - Les rémunérations directes et indirectes
 - Les rémunérations aléatoires (l'intéressement, la participation)
 - Les rémunérations différées (régimes de retraite complémentaires : Art 83, Madelin)
- L'épargne au sein de l'entreprise
 - Le plan d'épargne entreprise et le plan d'épargne retraite collectif
 - Le compte courant d'associé
- La constitution d'un patrimoine immobilier à travers l'entreprise
 - Les différents choix de localisation (privé, professionnel, SCI)
 - La séparation de l'immobilier et de l'activité : le recours à la SCI
 - SCI : approche bilancielle et vérités premières
 - SCI : option pour l'IS
 - La sortie de l'immobilier du bilan : conséquences et régimes particuliers
- La constitution d'un patrimoine financier à travers l'entreprise
 - La politique de dividendes
 - Les distributions exceptionnelles
 - Les stock-options, les attributions gratuites
- Synthèse avec cas concrets

Objectifs

Appréhender les différents modes d'accroissement patrimonial du dirigeant d'entreprise.

Public concerné

Créateur d'entreprise, dirigeant d'entreprise, mandataire social, cadre ayant pour ambition de reprendre à terme une entreprise, chargé d'affaires Entreprises, chargé d'affaires Professionnels, chargé d'affaires Particuliers, conseiller en gestion de patrimoine, banquier de la banque privée, directeur d'agence bancaire.

	APPROCHE PATRIMONIALE DU DIRIGEANT D'ENTREPRISE Transmission de l'entreprise	Code Patr3 Durée 2 jours
---	--	---

L'accompagnement patrimonial de la transmission d'entreprise

Programme

- Méthodologie d'approche
- Les préalables
- La transmission de l'entreprise individuelle
 - La vente
 - La transmission à titre gratuit
- La transmission de l'entreprise en société
 - La transmission à titre gratuit des droits sociaux
 - La cession des droits sociaux
- La société holding
 - Problématiques et leviers fiscaux
 - Modalités de constitution
- Synthèse des régimes de faveur dédiés à l'entreprise

Objectifs

Connaître les différents régimes de faveur permettant d'optimiser la transmission d'une entreprise.

Public concerné

Créateur d'entreprise, dirigeant d'entreprise, mandataire social, cadre ayant pour ambition de reprendre à terme une entreprise, chargé d'affaires Entreprises, chargé d'affaires Professionnels, chargé d'affaires Particuliers, conseiller en gestion de patrimoine, banquier de la banque privée, directeur d'agence bancaire, employé d'office notarial, notaires, commissaire aux comptes, étudiant des grandes écoles souhaitant élargir ses connaissances.

Prérequis

Aucun

Experities - S.A.S. au capital de 10 000 € - 21-23 Bd Haussmann 75009 Paris - 753 436 997 RCS Paris
Tel 01 80 95 68 32 - www.experities.com

	APPROCHE PATRIMONIALE DU DIRIGEANT D'ENTREPRISE Structuration du patrimoine	Code Patr4 Durée 2 jours
---	---	---

La structuration du patrimoine du dirigeant post-cession

Programme

- Optimisation du paiement de l'impôt de plus-value
 - Décomposition des différents impôts et prélèvements dus
 - Modes de paiement
- Optimisation de la fiscalité des revenus complémentaires au titre de l'impôt sur les revenus
 - Fonctionnement et avantages des enveloppes de capitalisation pour la distribution de revenus complémentaires.
 - Les supports financiers à éviter
 - Schémas d'optimisation de la détention de l'immobilier de rapport
- Optimisation de la fiscalité au titre de l'impôt de solidarité sur la fortune
 - Avantages des supports financiers (contrat de capitalisation, assurance-vie avec bonus de fidélité, ...)
 - Les régimes liés à l'immobilier de rapport optimisant l'ISF
- Le nouveau périmètre familial
 - Les différents engagements du dirigeant en faveur des tiers après la cession de son entreprise
 - Modifications éventuelles du contrat de mariage et conséquences
 - La protection du conjoint survivant : les différents dispositifs
- La préparation de la transmission du patrimoine
 - Les différentes donations et leurs conséquences
 - Les schémas d'optimisation du vivant
 - Les rédactions administratives (testaments, clause bénéficiaire, ...)

Objectifs

Maîtriser les conséquences patrimoniales d'une cession d'entreprise.

Public concerné

Créateur d'entreprise, dirigeant d'entreprise, mandataire social, cadre ayant pour ambition de reprendre à terme une entreprise, chargé d'affaires Entreprises, chargé d'affaires Professionnels, chargé d'affaires Particuliers, conseiller en gestion de patrimoine, banquier de la banque privée, directeur d'agence bancaire, employé d'office notarial, notaires, commissaire aux comptes, étudiant des grandes écoles souhaitant élargir ses connaissances.

Prérequis

Aucun

	CADRE REGLEMENTAIRE DES CREDITS A LA CONSOMMATION	<table><tr><td>Code</td><td>Conso</td></tr><tr><td>Durée</td><td>1 jour</td></tr></table>	Code	Conso	Durée	1 jour
Code	Conso					
Durée	1 jour					

Méthode pédagogique

Ce module alterne les explications de l'animateur avec des QCM afin de rendre le séminaire interactif et faciliter la participation de tous les stagiaires. Un ou plusieurs cas concrets et des exemples sont analysés pour mieux comprendre les bases.

Programme

- Types (personnel, leasing, permanent, par caisse, par carte)
- Conditions d'octroi (scoring, endettement, ...)
- Lois (Lagarde, Scrivener, ...)
- Taux
- Durées
- Garanties
- Assurance
- Cas de non remboursement (Inscription au fichier, ...)
- Fiscalité

Public concerné

Toute personne désirant ou ayant besoin de connaître les crédits à la consommation dans le cadre de sa fonction. Remise à niveau des opérationnels sur les évolutions, personnels du réseau et des services intérieurs.

Personnels des établissements non financiers ayant besoin de connaître les crédits à la consommation, les règles d'octroi et les recours en cas de non-paiement.

Pré requis

Aucun

	CREDITS IMMOBILIERS	Code Immob Durée 1 jour
---	--------------------------------	--

Méthode pédagogique

Ce module alterne les explications de l'animateur avec des QCM afin de rendre le séminaire interactif et faciliter la participation de tous les stagiaires. Un ou plusieurs cas concrets et des exemples chiffrés sont analysés pour mieux comprendre les bases.

Programme

- Types (personnel, leasing, permanent, par caisse, par carte)
- Les différents types de crédits (EL, PTZ, relais, classique, ...)
- Conditions d'octroi (endettement, âge, maladie, ...)
- Loi
- Taux
- Durées
- Garanties (Hypothèque, IPPD, caution d'un organisme, nantissement, personnelle, ...)
- Assurance
- Cas de non remboursement
- Fiscalité

Public concerné

Toute personne désirant ou ayant besoin de connaître les crédits immobiliers dans le cadre de sa fonction. Remise à niveau des opérationnels sur les évolutions, personnels du réseau et des services intérieurs. Tous les professionnels de l'immobilier (agents immobiliers, assureurs, ..) non bancaires.

Pré requis

Aucun

	PLACEMENTS FINANCIERS	Code Finan Durée 1 jour
---	----------------------------------	---

Méthode pédagogique

Ce module alterne les explications de l'animateur avec des QCM afin de rendre le séminaire interactif et faciliter la participation de tous les stagiaires. Un ou plusieurs cas concrets et des exemples chiffrés sont analysés pour mieux comprendre les bases.

Programme

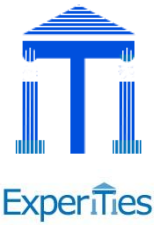
- Produits financiers
- SCPI
- OPCVM
- Bourse
 - Actions
 - Obligations
 - Différents types
- Type de rémunération (+ value, rendement, rentabilité, dividendes, intérêts)
- Sortie/ Cession/Négociation
- Frais entrée, gestion, annuels, ...
- Fiscalité
- Risques

Public concerné

Toute personne désirant ou ayant besoin de connaître les placements financiers dans le cadre de sa fonction.
Remise à niveau des opérationnels sur les évolutions, personnels du réseau et des services intérieurs.
Personnels des établissements non financiers ayant besoin de connaître les placements financiers.

Pré requis

Aucun

	PLACEMENTS MONETAIRES	Code Monet Durée 1 jour
---	---	---

Méthode pédagogique

Ce module alterne les explications de l'animateur avec des QCM afin de rendre le séminaire interactif et faciliter la participation de tous les stagiaires. Un ou plusieurs cas concrets et des exemples chiffrés sont analysés pour mieux comprendre les bases.

Programme

- Types de comptes
- Taux
- Durées
- Plafonds
- Sortie
- Fiscalité
- Risques

Public concerné

Toute personne désirant ou ayant besoin de connaître l'épargne sous forme de comptes dans le cadre de sa fonction. Remise à niveau des opérationnels sur les évolutions, personnels du réseau et des services intérieurs.

Personnels des établissements non financiers ayant besoin de connaître l'épargne à vue et à terme, Professionnels de l'immobilier pour l'épargne d'anticipation.

Pré requis

Aucun

	ENGLISH TRAINING Managing in English The key skills	Code skill Durée 2 jours
---	---	--

Program

- Day 1 Present in front of an audience in public or on a screen
 - What to say and how to say it clearly
 - How to engage your audience
 - Be easy to follow
 - Convincing and be memorable

Each participant will be filmed and debriefed

- Day 2 Meetings and negotiations
 - Kick off –Chairing the meeting
 - Stay on track to set goals and measure results
 - Identify the key issues, don't get sidetracked
 - Work as A Team
 - Exchanging ideas
 - Presenting information and opinions
 - Agreeing/Disagreeing, defending your ideas
 - Minimizing conflict
 - Making decisions
 - Cultural Differences
 - Working out differences, debating and opposing ideas
 - Decision making- reaching consensus; summarizing, next steps
 - Negotiating
 - Getting the most you can, vocabulary, communication strategies and lots of practice

Objectives

A series of exercises and role plays to provide the know-how and confidence you need for managing in English 360

Audience

All those who work in English and participate in English meetings and/or negotiations either in person or digital

	ENGLISH TRAINING NEGOTIATIONS	Code negot Durée 2 jours
---	---	---

Program

- Laying out the game plan
 - Preparing- make sure you have a BATNA and all the other necessary elements
 - Identifying your alternatives and those of your adversary
 - Deciding on your style; Collaborative or competitive
 - Developing your opening statement
- Strategies
 - Learning the communication tools which help
 - Practice negotiating strategies in English
 - Active listening to learn what you need
 - Framing questions to get the information you need
- Role plays to practice
 - All skills will be applied in role plays to “do it and learn”
- Closing the deal
 - Putting it in writing
 - Concluding
 - Following up

Method and Objectives

A series of exercises and role plays in English to provide the know-how, vocabulary and confidence you need for negotiating in English

Audience

All those who work in English and need to negotiate

Level

Fluent

	ENGLISH TRAINING MEETINGS	Code Durée	Meeti 2 jours
---	--------------------------------------	-----------------------------	--------------------------------

Program

- Leading a meeting
 - Chair the meeting to stay on track and be effective
 - Define the objectives
 - Keep to the agenda and cover all the bases
- Expressing yourself with confidence
 - Say it clearly
 - Provide strong convincing arguments
 - Defend your ideas in face of opposition
 - Respond to questions
- Reaching understanding with others
 - Create team spirit
 - Identify common needs and goals
- Making decisions
 - Clarify and weigh options
 - Find the best solution
 - Reach conclusions/ next steps
 - Develop proposals and recommendations

Objectives

Working in English shouldn't be an obstacle in meetings. Learn the language and get practice on all of the steps. A series of exercises and role plays to provide the know-how and confidence you need for meeting in English in person or video.

Audience

All those who work in English and participate in English meetings either in person or digital

Level

Fluent

BULLETIN D'INSCRIPTION*

Dès réception de ce bulletin, Experities vous fera parvenir la convention de formation à nous retourner signée ainsi que la facture correspondant à votre commande pour un règlement dont les modalités figurent dans ses conditions générales de vente.

Module

Code:

Date souhaité:

Prix:

Responsable formation

Mr Mme

Nom:

Prénom:

Service:

Fonction:

Téléphone:

E-mail:

Société:

Adresse :

Code Postal:

Ville:

Siret (14 chiffres sans espaces) :

Votre référence interne :

Adresse de facturation si différente ou OPCA :

Participant

Mr Mme

Nom:

Prénom:

Téléphone:

E-mail:

* Pour les formations inter-entreprises, ce bulletin peut être aussi rempli et télétransmis via notre site dans l'onglet 'Formation'