

LES FONDAMENTAUX DU DROIT BANCAIRE


1 jour

CONNAÎTRE LES ESSENTIELS DES OPÉRATIONS BANCAIRES AVEC LES PARTICULIERS

PROGRAMME DE LA FORMATION

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés entrées en vigueur et des nouveaux acteurs dans le paysage bancaire

LES OBLIGATIONS DES ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES

- › Le devoir de non-ingérence
- › Le devoir de prudence
- › Le devoir d'information, le devoir de conseil
- › Le secret bancaire
- › Le devoir de mise en garde
- › Le devoir d'explication
- › Le démarchage et la vente à distance

Réflexion et partage d'expérience

LES DIFFÉRENTS STATUTS JURIDIQUES DU CLIENT POUR SATISFAIRE SON OBLIGATION EN MATIÈRE DE CONNAISSANCE CLIENT

- › Les personnes physiques : tutelle, curatelle, procédure de sauvegarde de justice, administration légale
 - › Les personnes morales
 - › Les obligations en matière de connaissance client (KYC) et le dossier réglementaire
- Brainstorming sur les éléments à recueillir pour bien cerner le profil du client

LA GESTION DU COMPTE BANCAIRE : DE L'OUVERTURE À LA CLÔTURE

- › Les typologies des comptes bancaires
- › L'ouverture du compte et les obligations du banquier
 - formalisme à respecter et obligations contractuelles
 - le droit au compte et l'offre clientèle fragile
- › La vie du compte
 - les comptes inactifs (loi Eckert)
 - la facturation et le relevé de compte
 - les frais et commissions
 - la notion de découvert et des facilités de caisse
 - la modification du compte
- › La clôture du compte bancaire
 - à l'initiative de l'établissement bancaire
 - à l'initiative du client : la mobilité bancaire, le décès

Cas pratique : de l'ouverture à la clôture d'un compte bancaire

ENVIRONNEMENT RÉGLEMENTAIRE ET FORMES DES INSTRUMENTS DE PAIEMENT

- › La Directive Moyens de Paiement 2 (DSP 2)
- › Les menaces des moyens de paiement
- › Les moyens de paiement usuels
- › Les moyens de paiement sans contact

FOCUS SUR LES FONDAMENTAUX DU CRÉDIT AUX PARTICULIERS

- › Impact de la réforme Directive Crédits Immobiliers sur le financement des travaux
- › Le regroupements de crédits
- › Constituer un dossier d'octroi

Quiz de synthèse



OBJECTIFS

- Intégrer les fondamentaux du droit bancaire dans ses pratiques professionnelles.
- Sécuriser les opérations de gestion des comptes bancaires.
- Préciser les règles de protection du consommateur quand il devient emprunteur.
- Expliquer les obligations et la responsabilité de l'établissement bancaire.
- Respecter l'environnement réglementaire des moyens de paiements.

LES PLUS DE CETTE FORMATION

- Le cadre de la réglementation de l'exercice de la profession bancaire décrypté pour en faciliter la mise en œuvre
- Les clés essentielles à exploiter dans la relation au quotidien

PUBLIC ET PRÉREQUIS

Conseillers et chargés de clientèle particuliers et professionnels, gestionnaires de back office, informaticiens, spécialistes des opérations bancaires, responsables commerciaux, contrôleurs périodiques ou permanents, contrôleurs de gestion, fonctions support dans les établissements bancaires

MOYENS PÉDAGOGIQUES, TECHNIQUES, ENCADREMENT

Questionnaire adressé aux participants 15 jours avant la formation pour connaître leurs attentes
Méthodes pédagogiques : apports théoriques et pratiques (cas concrets, exemples d'application)
Mise à disposition d'un support pédagogique et d'un accès personnel à des e-ressources en ligne à l'issue de la formation
Consultants sélectionnés pour leurs compétences pédagogiques, expertise métier et expériences professionnelles

SUIVI ET ÉVALUATION

Feuille d'émargement et attestation de fin de formation
Évaluation à chaud et à froid

TARIFS

1 040 € HT - Réf : BAN-IDBA

Validité : 30 juin 2024

PROCHAINES SESSIONS

Paris Montparnasse :
le 17 mai 2024
le 19 septembre 2024
le 5 novembre 2024

