

Responsabilité bancaire, traitement des difficultés des clients pros ou agris

DUREE :

2 jours en présentiel ou en distanciel 4 classes virtuelles + travaux intersession

PUBLICS

Conseillers de clientèle Managers, salariés de banque, toute personne intéressée

Pour les personnes en **situation de handicap**, nous étudions l'accessibilité de la formation à votre besoin

PRE-REQUIS

Avoir des notions en techniques de financement

EVALUATION

En continu à partir des cas et des exercices proposés dans le cadre de la formation

PEDAGOGIE

Cas issus de la pratique professionnelle

Fiches de synthèse

Pédagogies actives 50%
Pédagogies expositives 30%
Partage d'expériences 20%

INTERVENANTS

Formateurs Profinance plus de 10 ans d'expérience

TARIFS

1 600 € par jour net de taxes

OBJECTIFS OPERATIONNELS

- Distinguer les différents régimes de responsabilité
- Reconnaître les spécificités de la responsabilité bancaire
- Appréhender les risques de non-conformité en les intégrant dans la relation bancaire au quotidien
- Mesurer la responsabilité de la banque à chaque étape de la relation avec le client ; de l'ouverture du compte à la rupture des relations

PROGRAMME

La responsabilité bancaire

- Définition de la responsabilité bancaire et les sources du droit bancaire
- Les causes et spécificités de la responsabilité bancaire
- La mise en œuvre de la responsabilité bancaire

La responsabilité civile et pénale

- Obligation de prudence et d'information
- La responsabilité civile contractuelle et délictuelle
- La responsabilité pénale et le respect du secret bancaire, limites et incidences

Le risque de non-conformité

- Définition et domaines de la conformité
- La déontologie et son respect

Responsabilité et compte bancaire

- Obligations bancaires sur les comptes de dépôt
- Les procédures d'entrée en relation selon les types de comptes
- Responsabilité de la banque à la clôture du compte

Responsabilité et moyens de paiement

- Paiement par chèque
- Effets de commerce
- Virements

Responsabilité et crédit

- Le soutien abusif et la rupture abusive
- Le refus de crédit et le crédit inadapté ou excessif
- Le recours de la caution
- Assurance décès et invalidité

Le traitement des difficultés des entreprises

- Les procédures collectives
- Les procédures de sauvegarde,
- Les agriculteurs en difficulté
- Redressement Judiciaire (RJ) et la liquidation Judiciaire (LJ)

Avant toute inscription, merci de faire une demande à l'adresse suivante : logistique@profinance.fr , nous prendrons contact avec vous afin d'auditer votre besoin de formation

