

Droit règlementaire Et patrimonial



Publics

- Conseillers de clientèle Particuliers



Particuliers



Durée : 1 journée



Objectifs de la formation

- Connaître les règles de droit règlementaire appliqué à la relation client
- Comprendre l'organisation et la rupture de la vie commune
- Connaître les règles de transmission du patrimoine et d'organisation de la transmission



Pré-requis

- Connaissances de base en droit règlementaire sont souhaitables



Eléments du programme

LES ELEMENTS FONDAMENTAUX DU DROIT REGLEMENTAIRE

LA RELATION CLIENT AU QUOTIDIEN

- Prévention des fraudes
- Obligations bancaires relatives aux comptes de dépôts
- Le client en couple et le compte bancaire

LES OUVERTURES DE COMPTES PARTICULIERES

- Spécificités des comptes sur injonction BDF
- Notions d'incapacités et conséquences
- Les comptes collectifs et leurs particularités

LA SURVEILLANCE DES COMPTES BANCAIRES (INCIDENTS, CLOTURE,..)

- La surveillance des comptes en anomalie
- Le traitement des interdictions (FCC, FICP)
- Les conséquences de la saisie (Saisie Attribution, ATD, opposition administrative, saisie conservatoire)
- La clôture de compte

LES ELEMENTS FONDAMENTAUX DU DROIT PATRIMONIAL – FORMALISME ET CONSEQUENCES PATRIMONIALES

LE MARIAGE

- Régime primaire et impact sur la relation bancaire
- Le régime matrimonial légal en France (Avant et depuis 01/02/1966)
- Les principaux régimes contractuels et leurs aménagements

LA DISSOLUTION DU REGIME MATRIMONIAL

- Le changement de régime
- Les procédures de divorce
- Liquidation du régime matrimonial et conséquences bancaires

PACS ET CONCUBINAGE

- Le contrat de pacs : souplesse et protection des partenaires
- Le concubinage : union de fait, protection minimale

LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE – ORGANISATION ET FISCALITE

LE DECES ET LA TRANSMISSION DE PATRIMOINE

Introduction : La notion d'actif successoral net et sa détermination

- Dévolution légale : détermination et rang des héritiers
- La place du conjoint et des enfants dans la dévolution légale
- La notion de représentation

TESTAMENTS ET DONATIONS

Notions incontournables : réserve et quotité disponible

- Les testaments : formalisme et conséquences
- La Donation au conjoint survivant et ses particularités

ASPECTS ADMINISTRATIFS ET ROLE DU CONSEILLER