

# Connaitre les fondamentaux du droit bancaire appliqué à la clientèle des particuliers et savoir l'utiliser dans la relation bancaire



## Publics

- Conseillers de clientèle Particuliers



## Particuliers



Durée : 1 journée



## Objectifs de la formation

- Maîtriser les aspects réglementaires liés à l'ouverture et au fonctionnement des comptes des particuliers
- Connaitre la réglementation des majeurs protégés et son application à l'activité bancaire
- Appréhender les moyens de paiement dans le respect de la réglementation en vigueur



## Pré-requis

- Aucun



## Éléments du programme

### LES ELEMENTS FONDAMENTAUX DU DROIT REGLEMENTAIRE

#### LA RELATION CLIENT AU QUOTIDIEN

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

#### LES OUVERTURES DE COMPTES PARTICULIERES

- Ouvertures de compte aux mineurs
- Cas des majeurs protégés
- La réforme des incapacités

#### LA SURVEILLANCE DES COMPTES BANCAIRES

- Les incidents de fonctionnement bancaires (saisies, ATD)
- Les incidents de paiements

### LES MOYENS DE PAIEMENT ET LEUR REGLEMENTATION

#### *Introduction sur la notion d'irrévocabilité de certains règlements*

#### CHEQUIERS ET OBLIGATIONS BANCAIRES

- Conditions de délivrance, formalisme
- Gestion des incidents : protections du tireur et du porteur

#### CARTES BANCAIRES

- Conditions de délivrance, formalisme
- Gestion des incidents : protections du tireur et du porteur

#### LES AUTRES MOYENS DE PAIEMENT ET LEURS PARTICULARITES

- Virements, prélèvements, TIP, Monéo, paiement sans contact, téléphones...
- La directive de Service de moyens de paiement (DSP)