

Droit et responsabilité bancaire

Réf. 8112

2022


DIPLOMANT

Respecter les règles juridiques et prévenir le risque civil et pénal

Objectifs

A l'issue de cette formation, les participants seront capables :

- de s'adapter au statut juridique du client
- de mesurer les implications juridiques liées au compte
- de déterminer les mesures utiles à la prévention du risque civil et pénal du banquier
- de définir le cadre de traitement des litiges

Public

Assistants de clientèle des particuliers
Conseillers de clientèle des particuliers
Chargés de clientèle des particuliers

Niveaux

Fondamentaux

Pré-requis

Aucune connaissance préalable spécifique requise

Durée

1 jour(s) et 8h (Estimation)
: E-learning 8h + Présentiel 1 jour(s)

Evaluation

Evaluation des acquis.
Evaluation de la satisfaction des apprenants.

Contenu

Descriptif

Le contrat

- Le contrat source d'obligations
- La formation du contrat
- Les effets du contrat
- Les contrats bancaires

La capacité juridique

- Principes généraux de l'incapacité
- Le cadre juridique des incapacités
 - La hiérarchie des actes
 - Les sanctions
- Le statut juridique du mineur
- La filiation et le nom
 - La condition juridique du mineur
 - La gestion du patrimoine du mineur non émancipé
- Le statut juridique du majeur protégé
- Généralités concernant les majeurs protégés
 - La sauvegarde de justice
 - La tutelle et la curatelle
 - Le mandat de protection future

Le statut juridique du couple

- Le statut juridique du couple dans le mariage
- Les régimes matrimoniaux
 - La fin de la communauté de vie : séparation et divorce
- Le statut juridique du couple en union libre
- Le statut juridique du couple dans le PACS

Les successions

- La succession sans testament ou la transmission légale du patrimoine
- La dévolution successorale légale : l'ordre et le degré
 - La dévolution légale en l'absence d'un conjoint survivant
 - La dévolution légale en présence d'un conjoint survivant
- La succession testamentaire et autres transmissions volontaires
- La succession testamentaire
 - Autres formes de transmission volontaire du patrimoine
 - Les limites à la manifestation de la volonté : la réserve et la quotité disponible

La responsabilité bancaire

- La responsabilité civile
- La responsabilité civile contractuelle et extra-contractuelle
 - La responsabilité civile née des devoirs spécifiques du banquier
- La responsabilité pénale
- La responsabilité pénale
 - La responsabilité pénale née des devoirs du banquier
 - Les infractions dans la démarche commerciale
 - Les infractions en matière boursière

Le secret bancaire

- Le secret bancaire : principes
- Le principe du secret bancaire
 - Quelques exemples
- Le secret bancaire : exceptions et cas particuliers
- Les exceptions au titre du client
 - Les exceptions au titre de la loi bancaire
 - Les exceptions au titre de lois spéciales
 - Les cas particuliers

Le compte bancaire

- L'ouverture de compte
- L'ouverture du compte bancaire
 - Le droit au compte
 - Le refus d'ouverture de compte
 - La responsabilité envers les tiers et les obligations de vérification
- Le fonctionnement du compte : principes
- Le dépôt de fonds
 - Les éléments du compte bancaire
 - Les comptes collectifs
 - Les conséquences du compte bancaire
- Le fonctionnement du compte : obligations et devoirs du banquier
- L'obligation de tenir le compte
 - Le contrôle de la qualité des personnes habilitées à faire fonctionner le compte
 - Les obligations liées aux situations complexes
 - Le devoir d'information du banquier
- La clôture de compte
- La clôture de compte
 - La responsabilité à la clôture de compte

Le recouvrement de créances

Date de mise à jour : 15/11/2022

Responsable d'offre

Stephanie FERLA
stephanie.ferla@ca-ifcam.fr

Pour passer commande

Contact Certifiant Diplômant
diplomant@ca-ifcam.fr

Intervenants

Kathelyne DEDIEU-BOUSQUET
Loriane BAZIRE-DUHEM
Sylviane CABAGNI
Emilie MIGRAINE
Yves LOUSSOUARN
Abderrahman ARRADI
Sandrine CAZENEUVE
Pascale NEDELEC
Anne Christine DUBERNARD

