

## Le compte bancaire et les moyens de paiement

Date et durée
Code formation : FMB10FR Durée : 5 jours Nombre d'heures : 35 heures
Description
Les formations banques permettent d'acquérir les connaissances et les compétences des métiers de la Banque dans leur diversité. Cette formation de 5 jours consacrée au <b>compte bancaire et aux moyens de paiement</b> concerne <b>le marché des particuliers</b> . <b>Remarque :</b> des modules complémentaires portant sur "Conformité, Déontologie et Prévention des risques" et "Découverte du client" peuvent être ajoutés, à la demande, à cette formation.
Objectifs
Objectifs opérationnels : <ul style="list-style-type: none"><li>• Comprendre la responsabilité du banquier dans la réalisation des opérations bancaires de base</li><li>• Connaître le client pour développer la relation commerciale et maîtriser le risque</li><li>• Pratiquer de manière professionnelle l'ouverture et la tenue de compte dans l'intérêt du client et de la banque</li></ul>
Modalités d'évaluation
Travaux Pratiques
Pré-requis
Aucun
Public
Cette formation s'adresse aux collaborateurs des établissements bancaires travaillant en contact avec les particuliers.
Cette formation s'adresse aux profils suivants
<u>Auditeur interne / externe</u> <u>Comptable</u> <u>Contrôleur de gestion</u> <u>Contrôleurs Support Technique</u> <u>Directeur financier</u> <u>Responsable Commercial / Marketing</u>
Programme

## **LE COMPTE BANCAIRE**

### **Les enjeux de la bancarisation**

- Evolution et parts de marché
- Enjeux stratégiques, économiques, commerciaux
- Un contrat *intuitu personae*

### **Le compte bancaire**

- Définition
- Les obligations contractuelles du teneur de compte
- Les différents types de comptes

### **L'ouverture du compte**

- Obligations et responsabilité du banquier
- L'identification juridique
- L'évaluation prudentielle et financière
- L'approche commerciale
- Les aspects techniques

### **Le fonctionnement du compte**

- La procuration
- Le suivi commercial et le suivi du risque
- Le traitement des incidents

### **La clôture du compte**

- Clôture à l'initiative de la banque ou à l'initiative du client
- Gestion du risque et gestion commerciale de la clôture

## **LES MOYENS DE PAIEMENT**

### **Une utilisation accrue des moyens de paiement**

- Utilisation comparée des différents moyens de paiement ,
- Données statistiques, évolution et parts de marché,
- Approche commerciale, argumentaires

### **La monnaie fiduciaire**

- Les opérations réalisées par le banquier
- Gérer et prévenir les risques

### **Le chèque**

- Définition, Les différents types de chèques
- Fonctionnement, le circuit du chèque
- Les obligations formelles
- Le traitement des chèques à payer, à remettre à l'encaissement
- Oppositions, chèques sans provision
- Les risques et la responsabilité du banquier

### **La carte bancaire**

- Définition, les différents types de cartes
- Fonctionnement, le réseau
- Les risques et la responsabilité du banquier

### **Le prélèvement, le virement**

- Définitions
- Fonctionnement, le circuit du virement
- Fonctionnement le circuit du prélèvement
- Evolution du cadre technique et réglementaire , SEPA

#### **Les autres services associés**

- Assurance moyens de paiement, Assistance juridique

#### **LAB-FT**

##### **La lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme**

- Les enjeux
- Les principes : vigilance et déclaration
- Les obligations du banquier à l'entrée en relation et dans le fonctionnement du compte