

Comptes bancaires : nature et fonctionnement - BFCB

Code produit : BFCB

Niveau : Initiation

Modalité : Presentiel

Durée (en heure) : 7.0

Tarif : 0,00 € HT

Eligible DDA : non

Public :

Tout collaborateur des établissements de crédit gestionnaire de comptes bancaires

Prérequis :

Aucun

Objectif

- Recenser les différents types de comptes bancaires
- Maîtriser les règles de fonctionnement des comptes proposés à la clientèle de particuliers
- Distinguer les évolutions législatives récentes

Programme de la formation

1-Compte bancaire : compte de dépôts à vue ou compte "chèques"

- Définition
- Fonctionnement du compte

-
- Convention de compte : principaux points d'attention
 - Droit au compte
 - Différents types de comptes : individuel, indivis, joint...
 - Point d'attention : comptes des mineurs et des majeurs protégés
 - Clôture du compte, blocage du compte, ATD et autres saisies attributions

2-Comptes d'épargne bancaire

- Epargne réglementée (livret A, épargne logement...) : modalités de fonctionnement, atouts, fiscalité
- Epargne non réglementée (livrets) : modalités, fiscalité
- Etude spécifique des comptes à terme (CAT ou DAT) : particularités, atouts, fiscalité

3-Comptes d'épargne financière

- Comptes-titres ordinaires
- Comptes PEA
- Epargne retraite : PER individuel d'investissement

Moyens d'évaluation

- Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques
- Questionnaire de satisfaction à chaud complété par chacun à l'issue du stage
- Questionnaire d'évaluation à froid complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage

Méthodes pédagogiques

- Exposés à partir d'un diaporama
- Échanges d'expériences
- Mises en situation

