

Obligations du banquier : éthique, déontologie, réglementation & conformité - BFOB

Code produit : BFOB

Niveau : Initiation

Modalité : Classe virtuelle

Durée (en heure) : 3.5

Tarif : 0,00 € HT

Eligible DDA : non

Public :

Tout collaborateur des établissements de crédit fournissant notamment des S.I. et des produits financiers

Prérequis :

Aucun

Objectif

- Retenir les devoirs spécifiques de la banque à l'égard de ses clients
- Mettre en pratique ses obligations
- Être en conformité avec la réglementation

Programme de la formation

1-Rappels sur les principaux devoirs du banquier

- Métier de banquier : une profession réglementée, encadrée et surveillée
 - Devoir de réserve
 - Devoir d'information
 - Devoir de conseil : position de la jurisprudence
 - De l'information au conseil, ou avis ?

2-Principaux devoirs et obligations du banquier dans la fourniture des S.I. et des produits financiers

- Obligations de loyauté et d'information : les deux vont de pair !
- Obligations déontologiques et éthiques : acquisition d'informations et usage bancaire
- Obligation de vigilance : définition, responsabilité du banquier au regard de la réglementation applicable, détection des anomalies, limites, déclarations Tracfin
- Devoir de mise en garde : dans l'octroi de crédits, en matière de cautionnement et de produits financiers
- Respect du secret bancaire : obligation professionnelle, exceptions et sanctions
- Obligation sur l'engagement de caution : obligations d'informations
- Devoir de non-ingérence : définitions, applications et exceptions, obligations face au défi de la lutte contre la criminalité financière (conformité)

3-Exemples de manquements aux devoirs professionnels

- Manquements au devoir d'information
- Manquements au secret bancaire
- Etude de cas de jurisprudence, exemples de sanctions

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

AF2A - 64 Rue de Miromesnil, 75008 Paris

Copyright 2024 AF2A. Tous droits réservés.