Devoirs et Responsabilités du banquier

Objectifs

- Mieux comprendre l'environnement réglementaire
- Appréhender les devoirs et obligations du banquier auprès de ses clients
- Etre en mesure d'identifier les différents types de responsabilités inhérentes à son activité
- Prendre conscience de l'étendue des obligations du banquier

Public :

Conseillers, chargés de clientèle particulier, professionnel et entreprise, Directeurs d'Agence, de Groupe d'Agences et de Centre d'Affaires. Fonctions support

Durée : 1 journée (7 heures)

Participants : 2 à 10 maximum

PROGRAMME

1. Un renforcement de l'environnement réglementaire

- MIF
- FATCA
- DSP
- Arrêté du 3 novembre 2014
- 3ème Directive LAB et présentation 4ème Directive

2. Les devoirs et obligations du banquier

- Le secret professionnel : Devoir de réserve et de confidentialité
- Devoir d'information
- Devoir de conseil
- Devoir de non-ingérence
- Devoir de mise en garde
- Devoir de diligence
- Obligation de vigilance
- Obligation de déclaration de soupçon
- Obligation de conservation et de traçabilité
- Mise en situation

3. La responsabilités du banquier

- La responsabilité civile délictuelle
- La responsabilité civile contractuelle
- La responsabilité pénale

4. Les points d'attention

- Les contrôles de niveau 1
- Exemples de sanctions récentes