


Prévention du surendettement et clientèle en situation de fragilité financière

Marché des particuliers

En distanciel

A woman with long dark hair, wearing a bright yellow short-sleeved button-down shirt and a red skirt, is looking upwards and to the side with a concerned expression. Her right hand is raised to her head, and her left hand is holding a blue calculator. The background is a plain, light grey color.

2023 La loi d'inclusion bancaire demande aux établissements bancaires de mettre en place un mécanisme permettant d'accompagner les clients en situation de fragilité financière.

Prévention du surendettement et clientèle en situation de fragilité financière

En distanciel

39 €

Par participant
connecté
Minimum 8 par session

MÉCANISME

- **Détecter** - Grâce à des critères avérés de fragilité financière (fichage, frais, faibles revenus etc...)
- **Contacteur** - Un courrier est envoyé aux clients détectés
- **Proposer des solutions** - Lors du rdv, diagnostic, analyse et proposition (rachat crédit, changement de carte, offre OCF etc...)

OBJECTIFS DE LA FORMATION

Sensibiliser aux enjeux de l'inclusion bancaire :

- Comprendre les enjeux réglementaires
- La prévention du surendettement
- La détection et l'accompagnement de la clientèle en situation de fragilité financière

LE PROGRAMME FORMATION

INTRODUCTION

- Enjeu réglementaire, Enjeu d'image, Enjeu financier
- Principales dispositions en matière d'inclusion bancaire

PRÉVENTION DU SURENDETTEMENT

- Détecter – contacter – diagnostiquer - proposer une solution

IDENTIFICATION ET ACCOMPAGNEMENT DE LA CLIENTÈLE EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE

- Détection avérée
- Détection spontanée
- Contenu de l'offre « OCF »

CONCLUSION

- Synthèse des dispositifs
- Focus sur les plafonds des frais d'incidents et irrégularités de fonctionnement du compte.

QUIZ

- Questions et réponses

PUBLICS

- Conseillers clientèles
- Gestionnaires de clientèles
- Directeurs d'agence

PRÉREQUIS

Aucun

MODALITÉS D'ACCÈS

- Ordinateur
- Internet
- Téléphone
- WebEx

LIEUX DE FORMATION

En Classe virtuelle via WebEx



LES PLUS d'AGIFpass

- Interactivités
- Session scindée
- Sondages
- Outils annexes



FORMATEURS

- Nos formateurs sont tous issus du monde de la banque et de l'assurance.

CONTACT

03 26 77 81 88

contact@agifpass.fr

Retrouvez le programme détaillé sur www.agifpass.fr