

OBJECTIFS

- Comprendre les principaux moyens de paiement et leurs usages en France et à l'international.
- Maîtriser les aspects réglementaires des moyens de paiement, notamment les obligations légales et les cadres juridiques (européen et international).
- Approfondir la connaissance spécifique du chèque en tant que moyen de paiement, ses particularités en France et à l'international.
- Identifier les risques et litiges liés aux chèques et apprendre à les gérer efficacement.
- Appliquer des solutions pratiques pour prévenir les fraudes et sécuriser les transactions professionnelles

CONTENU DE LA FORMATION

Les différents moyens de paiement

Typologie des moyens de paiement : espèces, chèques, virements, cartes, prélèvements.

Panorama des usages en France et à l'international. Avantages et inconvénients de chaque moyen de paiement.

Cadre réglementaire général des moyens de paiement

Réglementations européennes (SEPA, PSD2) et internationales.

Obligations légales pour les professionnels (KYC, lutte contre le blanchiment).

Les infractions liées aux moyens de paiement (faux, fraude, escroquerie).

Focus sur les articles du Code monétaire et financier applicables.

Focus sur le chèque comme moyen de paiement professionnel

Le cadre juridique spécifique aux chèques en France

Définition et nature juridique du chèque (Code de commerce, Code monétaire et financier).

Modalités d'émission et d'encaissement.

Délai de validité et prescription.

Particularités des chèques professionnels (mention obligatoire, responsabilité).

Le chèque à l'international Règles spécifiques selon les pays (UCC aux États-Unis, conventions internationales). Problématiques liées à la conversion et au risque de change. Cas pratiques : gestion d'un chèque à l'étranger.

Gestion des litiges et risques liés aux chèques Chèques sans provision :

cadre juridique et recours (art. L131-73 et suivants du CMF).

Opposition sur chèque : motifs valables et abus.

Moyens de prévention : vérifications, garanties, assurances.

Cas pratiques et mise en situation

Simulation d'un litige lié à un chèque (échange et résolution).

Analyse des implications réglementaires.

Conclusion et évaluation de la formation

Synthèse des points clés abordés.

BILAN DU MODULE ET PLAN D'ACTIONS PERSONNEL

MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

Blended Learning : Présentiel, distanciel en Pédagogie Inversée

Nos formateurs s'engagent à adapter leurs formations pour accueillir toute personne en situation de handicap.

PUBLICS

Collaborateurs des Services Bancaires

PRÉREQUIS

Aucun

ÉVALUATION

Quiz de rétention final

FORMATEURS

Nos formateurs sont tous issus du monde de la banque et de l'assurance.
(Liste non exhaustive)



Virginie **COGNET**

DURÉE : 1 journée

MOYENS TECHNIQUES :

En salle : paperboard, vidéoprojecteur
En distanciel : ordinateur, internet

DELAI D'ACCES :

3 semaines

PRIX : À partir de **1 750 € / jour**
possibilité de dégressivité
Maxi : 12 participants

LIEU : Sur site avec accès PMR et en classe virtuelle