

OBJECTIFS

- Comprendre le cadre réglementaire des ATD et réquisitions judiciaires
- Maîtriser les processus opérationnels
- Développer des compétences pratiques
- Renforcer la gestion des risques
- Garantir la conformité des actions aux obligations légales et réglementaires

CONTENU DE LA FORMATION

1. Introduction et contexte réglementaire (30 min)

• Présentation générale :

- Définition des Avis à Tiers Détenteurs (ATD) et des Réquisitions Judiciaires.
- Rôle du back office dans leur traitement.

• Contexte réglementaire :

- Cadre juridique : Code des procédures fiscales, Code de procédure pénale, et textes associés.
- Obligations légales des banques face à ces procédures.

• Particuliers vs professionnels :

- Différences dans les implications et traitements.

Illustration : Cas concret de notification d'un ATD et analyse de la documentation associée.

2. Traitement des Avis à Tiers Détenteurs (ATD) (1h)

• Processus opérationnel :

- Réception et vérification de l'ATD.
- Identification et gel des fonds.
- Notification au client.
- Transmission des fonds à l'administration requérante.

• Particularités :

- Traitement des ATD pour les comptes de particuliers vs professionnels.
- Gestion des litiges et contestations.

• Points de vigilance :

- Respect des délais.
- Gestion des comptes collectifs ou multi-signatures.

Cas pratique : Étude d'un dossier d'ATD avec simulation des étapes de traitement et identification des erreurs fréquentes.

3. Réquisitions Judiciaires (1h)

• Principes fondamentaux :

- Distinction entre réquisitions judiciaires pénales et civiles.
- Types d'informations demandées (relevés de comptes, mouvements financiers, etc.).

• Procédure interne :

- Validation de la conformité de la réquisition.
- Recherche et collecte des informations requises.
- Transmission des données dans le respect des règles de confidentialité.

• Cas spécifiques :

- Réquisitions sur comptes clôturés ou dormants.
- Relations avec les autorités judiciaires et délais de réponse.

Cas pratique : Analyse d'une réquisition judiciaire fictive, avec identification des documents à fournir et rédaction d'une réponse adaptée.

4. Conclusion et échanges (30 min)

• Résumé des points clés :

- Rappels sur les bonnes pratiques et erreurs à éviter.
- Importance de la traçabilité et de la conformité.

• Questions / réponses :

- Discussion sur des cas rencontrés par les participants.
- Suggestions pour optimiser les processus internes.

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 : 3 heures

MOYENS TECHNIQUES :

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

DELAI D'ACCES :

3 semaines

PRIX : À partir de **875€** la demi-journée
possibilité de dégressivité
Maxi : 12 participants

LIEU : Sur site avec accès PMR et en classe virtuelle