

4

LA GESTION DES COMPTES

COMPÉTENCES À ACQUÉRIR

- ▶ Renseigner un client sur les calculs financiers
- ▶ Identifier les opportunités commerciales ou les dysfonctionnements, les fraudes
- ▶ Recueillir et gérer les mandats
- ▶ Gérer les incidents de fonctionnement
- ▶ Appliquer la réglementation concernant la fausse monnaie et le blanchiment d'argent
- ▶ Maîtriser la clôture d'un compte

SAVOIRS ASSOCIÉS

(Références à l'ouvrage d'Éric Taccone, Techniques bancaires)

- ▶ Le principe de calcul des dates de valeur – Éléments de mathématiques financières sur les calculs d'agios *(Les éléments financiers du compte, p. 44)*
- ▶ Les principaux clignotants de dysfonctionnement d'un compte *(L'analyse du fonctionnement d'un compte, p. 47)*
- ▶ Les principaux types de procurations *(La procuration, p. 48)*
- ▶ Les techniques et la réglementation relatives aux incidents de fonctionnement du compte *(Les incidents de fonctionnement, p. 49)*
- ▶ La réglementation spéciale en matière monétaire (fausse monnaie, blanchiment, etc.) *(Les risques liés au compte, p. 50)*
- ▶ Les obligations du client et du banquier dans le cadre d'une clôture de compte *(La clôture du compte, p. 52)*

MINI-CAS

- Pour chacune des situations ci-dessous, précisez si, selon vous, la situation présente un risque pour la banque et quelle réaction vous devez envisager.

CAS 1

M. et Mme Bordas ont un compte qui fonctionne 25 jours sur 30 à découvert. Ils sont régulièrement en dépassement de leur autorisation.

CAS 2

M. Langlois est à découvert de 1 500 € depuis quelques jours et cela sans vous avoir prévenu. Il n'y a pas de domiciliation de salaire sur le compte.

CAS 3

Mme Rope se retrouve souvent à découvert de quelques euros en fin de mois bien qu'elle suive ses comptes de façon régulière et efficace.

CAS 4

M. Hubert, retraité, a un solde moyen sur son compte courant de 1 985 € sur l'année écoulée. Il perçoit une retraite confortable et n'a plus de charges très importantes.

CAS 5

M. Prat veut effectuer un versement en espèces de 100 000 €.

CAS 6

Mme Corin est à découvert de 2 500 € sans autorisation. Elle a 5 000 € de revenus mensuels et dispose de 17 000 € d'épargne.

SITUATIONS PROFESSIONNELLES

SITUATION PROFESSIONNELLE 1

Mlle Morgane souhaite donner une procuration sur son compte à son père. Elle s'est déjà renseignée et aimerait des informations plus précises sur la procuration spéciale et la procuration générale. D'autre part, elle se demande quelle sera sa responsabilité ainsi que celle de son père.

- Vous lui donnez toutes les informations demandées.

SITUATION PROFESSIONNELLE 2

Mme Matine vous contacte par téléphone. Elle vous informe qu'elle veut donner une procuration à sa petite-fille car elle ne peut plus facilement se déplacer en raison de son âge. Elle vous demande de donner le formulaire à sa petite-fille.

- Comment devez-vous procéder face à cette demande ?

SITUATION PROFESSIONNELLE 3

Maître Rupin, huissier de justice, se présente ce jour, le 21 juin, au guichet de votre banque pour pratiquer une saisie-attribution pour un montant de 775 € sur le compte de vos clients M. et Mme Rebourt.

- Le solde du compte joint est aujourd'hui de 39,95 €.
- M. Rebourt a un livret A créditeur de 175 €.
- Mme Rebourt a un LDD dont le solde est de 218 €.
- M. Rebourt a un compte individuel dont le solde est débiteur de 121,69 €.

- 1 ► Quel est le solde à déclarer à l'huissier de justice ?

Le lendemain les opérations suivantes se présentent sur le compte :

Date d'opération	Opération	Montant
20 juin	Retrait GAB	30,00 €
21 juin	Chèque n° 181131 émis le 18/06	58,76 €
20 juin	Salaire de M. Rebourt	1 511,36 €

- 2 ► Quel est le montant que vous remettrez à l'huissier de justice ? Dans quel délai ? Sous quelles conditions ?

SITUATION PROFESSIONNELLE 4

Vous avez reçu ce matin un avis à tiers détenteur concernant un de vos clients, M. Forge, qui est dans une situation difficile actuellement. Cet ATD concerne les impôts locaux de votre client qui n'ont pas été réglés. Le montant dû est de 425 €.

Vous consultez le compte de votre client et vous vous apercevez que le compte est créditeur de 600 €, somme correspondant au paiement de la mission d'intérim que M. Forge a réalisé ce mois-ci.

- 1 ► Rappelez les conditions de validité de l'ATD.
- 2 ► Quelle est la procédure que vous devez suivre à réception de l'ATD ?
- 3 ► Quel solde déclarez-vous ?

M. Forge ayant été informé par les services fiscaux de cette procédure, il vous appelle affolé. Il souhaite connaître les conséquences de cette procédure et vous informe dès maintenant qu'il ne réussira pas à vivre avec le solde restant après paiement, à savoir 175 €. Il vous demande conseil.

- 4 ► Vous expliquez à votre client les conséquences de l'ATD.
- 5 ► Vous lui expliquez la notion de solde bancaire insaisissable et vous lui précisez les démarches à effectuer pour en bénéficier.

SITUATION PROFESSIONNELLE 5

Maître Rupin se présente à nouveau à votre guichet muni d'une saisie attribution concernant le compte de M. et Mme Retard. Le montant de la saisie est de 3 975 €.

Le profil des comptes de vos clients est le suivant :

M. Retard		Mme Retard	
Compte individuel	521 €	Compte individuel	112 €
LDD	831 €	Livret A	1 058 €
PEA compte liquidité	321 €	PEL	17 145 €
Titres	1 869 €	Encours carte	2 725 €
Assurance-vie	3 500 €		
Encours carte	1 095 €		

- Quel solde déclarerez-vous à l'huissier de justice ? Justifiez votre réponse.

SITUATION PROFESSIONNELLE 6

Vous avez décidé de clôturer le compte de M. et Mme Lhuillier car il y a beaucoup trop d'incidents.

- 1 ► Rappelez la procédure concernant la clôture du compte.
- 2 ► Quels sont les vérifications et les calculs que vous devez effectuer avant de remettre à vos clients le solde disponible ?

SITUATION PROFESSIONNELLE 7

Vous avez rendez-vous ce matin avec un prospect, M. Borel, dans votre agence de Marseille de la Banque du Sud-Est.

M. Borel souhaite placer une somme importante, à savoir 200 000 € dont il dispose en espèces sous la forme d'un bon de caisse anonyme.

Vous avez assisté, il y a une dizaine de jours, à une journée formation sur le blanchiment et la procédure à suivre face à ce type de situation.

- 1 ► Vous informez votre hiérarchie de la demande de M. Borel. Vous récapitulez les risques qu'une telle opération fait courir à la banque.
- 2 ► Vous rappelez aussi les principes de la lutte contre le blanchiment, et comment la responsabilité du banquier peut être engagée s'il ne se plie pas à la procédure.

SITUATION PROFESSIONNELLE 8

Un de vos jeunes clients, M. Laroix, chômeur, a effectué au cours du mois passé des versements en espèces sur son compte. Vous analysez les opérations et vous vous apercevez qu'il a déposé sur son compte plus de 12 000 € en espèces dans le mois.

Cela vous surprend car vous le savez issu d'une famille modeste et en fin de droit quant à sa situation de chômeur.

- 1 ► Quelle est votre attitude face à ce type de situation ?
- 2 ► Vous précisez ensuite quels sont les principaux clignotants concernant le blanchiment d'argent.

SITUATION PROFESSIONNELLE 9

Mme Sandrine Rons, mécontente de vos services, vous informe qu'elle veut clôturer son compte bancaire.

- 1 ► Quelle doit être votre attitude commerciale face à cette situation ?

Mme RONS est d'autre part titulaire d'un PEL. Elle souhaite également le clôturer et vous précise qu'elle le rouvrira ailleurs.

- 2 ► Que lui conseillez-vous ? Pourquoi ?

SITUATION PROFESSIONNELLE 10

Vous avez à analyser le compte d'un de vos clients, M. Franc. Vous avez en votre possession son dernier extrait de compte et votre directeur vous demande vos impressions quant aux opérations enregistrées.

BANQUE NANCÉENNE DE CRÉDIT

M. Franc Pierre
25, rue Stanislas
54 000 Nancy

Compte n° : 91536410 – Du 1^{er} au 31 mars 2010

Date	Libellé	Date valeur	Débit	Crédit	Solde
01/03	Solde précédent				8,25
01/03	Virement M. Franc	03/03		200,00	208,25
01/03	Prélèvement assurance	28/02	185,00		23,25
03/03	Chèque n° 258796	01/03	18,00		5,25
05/03	Versement	05/03		50,00	55,25
10/03	Prélèvement téléphone	08/03	38,75		16,50
12/03	Chèque n° 258799	10/03	14,25		2,25
15/03	Virement M. Franc	17/03		250,00	252,25
28/03	Mensualité prêt auto	28/03	249,98		2,27
30/03	Virement CPAM	01/04		14,10	16,37
31/03	Retrait	31/03	15,00		1,37
	Solde créditeur				1,37

- 1 ► Que pensez-vous des opérations enregistrées sur ce compte ?
- 2 ► Que pouvez-vous en déduire ?
- 3 ► Quelle sera votre attitude commerciale face à cette situation ?

SITUATION PROFESSIONNELLE 11

M. Grincheux a souhaité vous voir ce matin. Il n'est pas très content car il a été prélevé le trimestre dernier de 5,25 € d'agios. N'étant jamais à découvert, il ne comprend pas.

Vous avez ci-dessous les conditions de votre banque :

Opération	Jours de valeur appliqués
Retrait et versement	Valeur jour
Remise chèques	+ 3 jours
Chèques débités	- 2 jours
Prélèvement - TIP	- 2 jours
Virement émis	- 1 jour
Virement reçu	+ 1 jour
Taux agios : 16.75 %	

Opération du compte de M. Grincheux à compléter :

Date	Libellé	Date de valeur	Débit	Crédit	Solde débiteur	Solde créditeur
	Solde précédent					127,18
01/04	Chq 18		125,36			
02/04	Virement loyer		650,00			
02/04	Virement retraite			1275,36		
09/04	Chq 19		52,10			
10/04	Virement CPAM			22,75		
12/04	Retrait		100,00			
12/04	Chq 20		14,85			
17/04	Chq 21		89,69			
18/04	TIP EDF		212,91			
19/04	Chq 17		289,45			
21/04	Virement pension inval.			711,74		
21/04	Chq 22		306,69			
29/04	TIP téléphone		36,63			
30/04	Retrait		100,00			
30/04	Chq 23		18,18			
30/04	Chq 24		31,45			
30/04	Solde créditeur					109,72

QCM**1 Les dates de valeur sont...**

- A obligatoirement le jour J sur les opérations en espèces.
- B représentent le délai imposé pour que l'opération soit réellement sur le compte.
- C permettent à la banque de réaliser la compensation du moyen de paiement.
- D Aucune réponse ne convient.

2 Les agios...

- A sont calculés à partir des dates d'opération.
- B sont calculés à partir des dates de valeur.
- C sont calculés sur le montant et la durée du découvert.
- D sont calculés uniquement sur le montant du découvert.

3 Le relevé de compte...

- A a une périodicité choisie par la banque.
- B est une source d'informations commerciales.
- C peut être dématérialisé.
- D Aucune réponse ne convient.

4 La procuration...

- A est un mandat.
- B peut être limitée.
- C prend fin au décès du mandant ou mandataire.
- D Aucune réponse ne convient.

5 La saisie attribution...

- A est réalisée par un huissier de justice.
- B donne un délai d'un mois au débiteur pour contester.
- C bloque toutes les sommes en compte même si le montant est supérieur à la saisie.
- D prévoit la mise à disposition d'un solde insaisissable afin de permettre au débiteur de subvenir à ses dépenses alimentaires.

6 L'avis à tiers détenteur...

- A ne peut être utilisé que par le Trésor public.
- B ne concerne que les impôts privilégiés.
- C bloque le compte pendant un mois.
- D Aucune réponse ne convient.

7 Le blanchiment d'argent...

- A doit être déclaré à TRACFIN dès qu'il y a suspicion.
- B peut découler de placements anonymes.
- C est surveillé dans les agences bancaires par le contrôle interne.
- D n'engage pas la responsabilité de la banque.

8 La clôture de compte...

- A ne peut être qu'à l'initiative du client.
- B peut être effectuée immédiatement.
- C nécessite le calcul de l'arrêté de compte.
- D nécessite au préalable la restitution des moyens de paiement.

9 La clôture d'un compte joint...

- A peut être effectuée par un seul des cotitulaires.
- B doit être portée à la connaissance du cotitulaire de celui qui a effectué la demande de clôture par la banque.
- C annule immédiatement la solidarité du demandeur quant aux opérations restant à passer sur le compte joint.
- D Aucune réponse ne convient.