Droit bancaire et financier

Découvrir l'environnement bancaire

2 jours (14h00) | 4,6/5 | BANQ-8992392 | Évaluation qualitative de fin de stage | Formation délivrée en présentiel ou distanciel

Tarif : 1 695 € ht

Formations Compétences Métier › Banque › Droit bancaire et financier

Document mis à jour le 13/11/2026

Objectifs de formation

Découvrir les principales caractéristiques du système bancaire
Identifier les autorités de contrôle et le cadre réglementaire applicable
Cerner les différents types d'activités bancaires

Modalités, méthodes et moyens pédagogiques

Équipe pédagogique :
Un consultant expert de la thématique et une équipe pédagogique en support du stagiaire pour toute question en lien avec son parcours de formation.

Techniques pédagogiques :
Pédagogie participative mettant l'apprenant au cœur de l'apprentissage. Utilisation de techniques ludo-pédagogiques pour une meilleure appropriation. Ancrage facilité par une évaluation continue des connaissances au moyen d'outils digitaux et/ou de cas pratiques.

Ressources pédagogiques :
Un support de formation présentant l'essentiel des points vus durant la formation et proposant des éléments d'approfondissement est téléchargeable sur notre plateforme.

Prérequis

Évoluer au sein d'un établissement bancaire ou travailler avec les acteurs du secteur de la banque

Public concerné

Chargés d'accueil au sein d'une agence bancaire
Chargés de clientèle et conseillers de clientèle
Toute personne désireuse de connaître le fonctionnement d'une banque et les principaux produits bancaires

Cette formation :

- Est animée par un consultant-formateur dont les compétences techniques, professionnelles et pédagogiques ont été validées par des diplômes et/ou testées et approuvées par l'éditeur et/ou par M2I Formation
- Bénéficie d'un suivi de son exécution par une feuille de présence émargée par demi-journée par les stagiaires et le formateur.

Programme

Découvrir le système bancaire

Établir une définition commune d'un établissement bancaire et de crédit

- Déterminer les fonctions et les missions d'une banque universelle
- Distinguer banques, fintechs et néobanques

Cerner le rôle de la banque dans le financement de l'économie réelle

- Décrypter le principe de l'intermédiation bancaire, de la finance directe et indirecte
- Identifier les mécanismes de financement des États, des entreprises et des ménages
- Sensibiliser à l'économie bancaire

Exercice d'application : analyse du rôle des institutions financières à partir d'exemple concrets

Identifier des modes de financement spécifiques

- La finance participative : crowdfunding et crowdlending
- Les exigences et attendus de la finance islamique

Maîtriser l'environnement réglementaire bancaire en Europe et en France

Identifier les autorités de contrôle et leurs missions

- L'architecture de la régulation au niveau européen : BCE, ABE, AEMF
- Les principaux acteurs du système français : l'ACPR, l'AMF
- Les autres acteurs : CNIL, DGCCRF....
- Les organes de consultation et leur rôle : CCLRF , CCSF , FGDR

Cerner les enjeux de de la gestion des risques internes et externes

- Les exigences en matière de fonds propres, de liquidité
- Les mécanismes de gestion des risques et de gouvernance des banques

Sensibiliser à la diffusion d'une culture de conformité bancaire

- Les trois lignes de défense au sens de l'arrêté du 03/11/2014 relatif au contrôle interne des entreprises du secteur de la banque
- L'essor de la fonction conformité

Exercice d'application : à partir d'exemples tirés de l'actualité, illustration de cas de risques non ou mal maîtrisés par certains établissements bancaires

Comprendre le fonctionnement d'une banque

Décrypter le bilan d'une banque

- La déclinaison des grands agrégats et leur composition
- L'approche comptable : CA / PNB / SIG

Identifier les leviers d'amélioration de la rentabilité

- Le coefficient d'exploitation
- Les marges et commissions
- Préserver et développer la rentabilité client
- Les grands principes de la relation client
- Le potentiel client : la segmentation du portefeuille et la stratégie commerciale

Distinguer les différents types d'établissements financiers

Cerner la typologie des acteurs

- Les banques commerciales et les banques coopératives et mutualistes
- Les établissements de crédits spécialisés
- Les sociétés de financement
- Les caisses de crédit municipal
- Les PSI et les PSP

Différencier les grandes activités bancaires

- La banque de détail
- La banque de financement et d'investissement
- La gestion d'actifs / gestion de patrimoine

Étude de cas : exemple de positionnement d'un établissement de crédit dans le panorama français

Analyser l'activité d'une banque de détail

Dresser le panorama des produits et services proposés par catégorie de clientèle

- Identifier les produits et services du marché des particuliers
- Définir les produits et services des marchés des professionnels et entreprises

Mise en situation : par sous-groupes, positionner les produits commercialisés par une agence bancaire en fonction des besoins de la clientèle

Test de connaissances : quiz de validation des acquis

Le contenu de ce programme peut faire l'objet d'adaptation selon les niveaux, prérequis et besoins des apprenants.

Modalités d’évaluation des acquis

Évaluation en 3 phases : Pendant la formation : un bilan quotidien effectué par l'intervenant À chaud : à la fin de la formation, un bilan qualité pour mesurer l'atteinte des objectifs À froid : à J +3 mois, une évaluation du transfert des acquis en situation professionnelle.

Accessibilité de la formation

pagebreakavoidchecked="true";

Le groupe M2I s'engage pour faciliter l'accessibilité de ses formations. Toutes nos formations sont accessibles aux personnes en situation de handicap : les détails de l'accueil des personnes sont consultables sur la page Accueil Handicap

Modalités et délais d’accès à la formation

pagebreakavoidchecked="true";

Les formations M2I sont disponibles selon les modalités proposées sur la page programme.
Les inscriptions sont possibles jusqu'à 48 heures ouvrées avant le début de la formation.
Dans le cas d'une formation financée par le CPF, ce délai est porté à 12 jours ouvrés.