

**LE MIDDLE, BACK-OFFICE  
ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION**

# ORGANISER ET GÉRER LES POUVOIRS BANCAIRES

## COMPÉTENCES VISÉES

- Savoir organiser les délégations de pouvoir en fonction du contexte de l'entreprise : cadre juridique, gouvernance et organisation
- Connaître les enjeux en matière de responsabilité civile et pénale pour les dirigeants

## PROGRAMME

### L'ENCADREMENT JURIDIQUE DES POUVOIRS BANCAIRES

- La typologie des délégations (signature vs pouvoir)
  - L'organisation des pouvoirs en fonction de la forme sociale de l'entreprise
  - Les types de pouvoirs pouvant être délégués
  - Délégations et contrat de travail
- L'organisation juridique des délégations de pouvoir
  - La chaîne de délégation : qui peut déléguer et à quelles conditions ?
  - Les principes clefs du droit français
  - La forme et le contenu des délégations
- La gestion des responsabilités pénales
  - Les conditions de l'exonération de responsabilité du délégant
  - Les situations pour lesquelles la responsabilité du délégant est maintenue

#### Travail de groupe

- Analyse de documents types : conventions de compte, délégations...
- Questions/réponses sur les opérations de trésorerie et la gestion des comptes bancaires

### LE CONTRÔLE INTERNE ET LA DÉLÉGATION DE POUVOIRS BANCAIRES

- Les principes de contrôle interne et leurs impacts organisationnels
- La ségrégation des tâches
- La traçabilité, l'auditabilité
- Les règles d'or en matière d'organisation des pouvoirs bancaires (nombre de signatures, contrôles...)
- Les obligations de contrôle des banques
- Comment gérer les pouvoirs bancaires (suivi, mise à jour) en respectant les principes de contrôle interne et de sécurité, selon la taille et le contexte de l'entreprise ?

#### Travail de groupe

- Échanges sur la base des contextes particuliers des participants : points forts/points faibles de leur organisation, problèmes rencontrés...
- Les participants peuvent se munir d'un exemple de leurs délégations ou de tout document lié à la gestion des pouvoirs bancaires sur lequel ils souhaitent avoir un regard extérieur

### VERS UNE GESTION DÉMATÉRIALISÉE DES POUVOIRS BANCAIRES

- Le contexte : évolutions juridiques et techniques
- Les solutions du marché
- Les projets de place en cours

#### Illustration pratique

- Retour d'expérience sur des projets d'industrialisation de la gestion des pouvoirs bancaires

**1 jour** (7 heures)

▶ 23/06/2020

▶ 06/10/2020

**Cycle avec option  
certifiante :**

Contrôle et suivi des opérations de trésorerie  
Page 12

**Adhérent**

790 € HT

**Non-adhérent**

940 € HT

Repas compris

**Public concerné**

Trésoriers, directeurs financiers chargés de mettre en place et de contrôler les signatures et délégations de pouvoirs bancaires

**Prérequis**

Pas de prérequis

**Moyens pédagogiques,  
techniques et  
d'encadrement**

- Formation présentielle
- Travaux de groupe
- Illustration pratique