



GESTION ET RESPONSABILITE DES AVIS A TIERS DETENTEURS ET DES SAISIES ATTRIBUTION EN MILIEU BANCAIRE

INTRODUCTION

- **Présentation rapide des voies d'exécution**
 - o Conditions
 - o Effets

L'AVIS A TIERS DETENTEUR

- **Les conditions de l'avis à tiers détenteur**
 - o L'article L 262 du livre des procédures fiscales
 - o Les conditions formelles de fond et de forme
 - o Le champ d'application de l'ATD
- **La procédure de l'avis à tiers détenteur**
 - o L'ATD lui-même
 - o L'obligation déclarative du tiers saisi (Etude approfondie)
 - o L'information du débiteur
 - o Les contentieux de l'ATD
 - La mise en cause du tiers saisi (causes, effets)
 - La contestation du bien fondé de la mesure (les recours à disposition du débiteur)
- **Les effets de l'avis à tiers détenteur**
 - o Les obligations du tiers saisi
 - L'obligation déclarative du tiers saisi
 - L'indisponibilité du compte
 - L'obligation de consignation du tiers saisi
 - L'obligation de paiement du tiers saisi
 - o L'effet attributif immédiat
 - o Le concours des créanciers

- Les privilèges
- L'indisponibilité de la créance saisie
- **La responsabilité du tiers saisi**
 - Etude de nombreux exemples empruntés à la jurisprudence et à la pratique
- **Les dispositions protectrices du débiteur**
 - L'insaisissabilité
 - La mise à disposition à concurrence du RMI

LA SAISIE ATTRIBUTION

Les parties en présence

- **Le créancier et sa créance**
 - Les conditions de forme
 - Les conditions de fond
- **Le tiers saisi et ses obligations**
 - L'obligation déclarative du tiers saisi (Etude approfondie)
 - Contenu de la déclaration
 - Communication des pièces justificatives
 - Déclaration sur le champ du tiers saisi
 - Etendue, sanctions et exonération
 - Le champ d'application de la saisie attribution
 - Les créances visées
 - Les créances hors champ d'application de la saisie attribution (les comptes de titres)
 - Les créances à exécution successive
 - L'indisponibilité du compte : d'une indisponibilité générale à une indisponibilité cantonnée
 - L'obligation de consignation du tiers saisi
 - L'obligation de paiement du tiers saisi
 - La responsabilité du tiers saisi (Etude de nombreux exemples empruntés à la jurisprudence et à la pratique)

Les autres créanciers, et leurs droits

- Un concours limité
- Les privilèges
- Les concours de saisie
- L'apport de la loi de juillet 2005 relative à la sauvegarde des entreprises

La procédure (Etude détaillée)

- la saisie attribution
- La dénonciation
- La contestation
- L'acquiescement
- Le paiement par le tiers saisi

La protection du débiteur

- L'insaisissabilité
- La mise à disposition à concurrence du RMI

LES OTD DE LA MSA ET DE LA SECURITE SOCIALE

(Etude plus rapide)

- Une procédure spécifique en fonction de la créance
- Similitudes et différences avec l'ATD
- Une portée limitée, de fait et de droit

METHODES :

- 1. Approche théorique des grands principes du contentieux de la saisie attribution adapté au monde bancaire :**
 - a. Support écrit détaillé
 - b. Diaporama power point
 - c. Illustration par de nombreux cas pratiques et évocation de nombreux exemples empruntés à la jurisprudence
 - d. Interactivité recherchée
 - e. Apport pratique d'une expérience de près de 15 années en la qualité d'ancien huissier de justice de l'intervenant
 - f. Travail sur des dossiers pratiques fournis par l'intervenant avec possibilité d'analyse de dossiers dont peuvent être munis les participants

- 2. Durée suggérée de la formation : 1 jour minimum. 2 jours conseillés et souhaitables**