



# 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**