

TABLE DES MATIÈRES

Chapitre 1	
Introduction	9
<hr/>	
Section 1	
Objet du droit bancaire	12
§ 1 LE DROIT D'UNE PROFESSION.....	12
§ 2 LE DROIT D'UNE ACTIVITÉ.....	14
Section 2	
Les sources du droit bancaire	17
§ 1 LES SOURCES INTERNES.....	17
A. Une réglementation foisonnante.....	17
B. Le rôle fondamental des sources informelles.....	20
§ 2 LES SOURCES EUROPÉENNES ET INTERNATIONALES.....	20
A. L'eupéanisation du droit bancaire.....	20
B. L'internationalisation du droit bancaire.....	23
Chapitre 2	
L'organisation de l'activité bancaire	25
<hr/>	
Section 1	
Le contrôle de l'activité bancaire	26
Sous-section 1	
Au plan national	27
§ 1 L'ORGANISATION DE L'AUTORITÉ DE CONTRÔLE PRUDENTIEL ET DE RÉOLUTION.....	27
A. Composition.....	28
B. Fonctionnement.....	30
§ 2 LES MISSIONS DE L'AUTORITÉ DE CONTRÔLE PRUDENTIEL ET DE RÉOLUTION.....	30

§ 3 LES POUVOIRS DE L'AUTORITÉ DE CONTRÔLE PRUDENTIEL ET DE RÉOLUTION.....	32
A. Le pouvoir de contrôle.....	32
B. Les mesures de police administrative.....	33
C. Le pouvoir de sanction.....	34
Sous-section 2	
Au plan européen	36
§ 1 L'AUTORITÉ BANCAIRE EUROPÉENNE.....	37
§ 2 LES INSTITUTIONS PLURISECTORIELLES.....	37
Section 2	
Les institutions chargées de la réglementation et de la régulation bancaire	38
§ 1 L'ÉTAT.....	38
§ 2 LES INSTITUTIONS SPÉCIALISÉES.....	39
A. Les organismes consultatifs.....	40
1. Comité consultatif de la législation et de la réglementation financières....	40
2. Comité consultatif du secteur financier.....	40
3. Comité de la médiation bancaire.....	41
B. Le Haut conseil de stabilité financière.....	42
§ 3 LE RÔLE DES BANQUES CENTRALES.....	42
A. Le système européen de banques centrales.....	43
1. Le SEBC.....	43
2. La BCE.....	43
B. La Banque de France.....	45
Section 3	
L'organisation de la profession bancaire	49
§ 1 AU PLAN INTERNE.....	49
A. Les associations professionnelles.....	49
B. Les services professionnels.....	51
1. L'organisation des transferts de fonds.....	51
2. Les circuits d'information.....	51
§ 2 AU PLAN EUROPÉEN ET INTERNATIONAL.....	55
A. L'organisation européenne.....	55
B. L'organisation internationale.....	56

1. La régulation.....	56
2. Les services professionnels.....	57
Chapitre 3	
Les conditions d'accès à l'activité bancaire.....	59
Section 1	
L'accès à la profession bancaire.....	59
§ 1 LES CONDITIONS DE L'AGRÈMENT.....	60
A. Les conditions relatives à la structure de l'établissement.....	60
B. Les conditions relatives aux personnes faisant fonctionner l'établissement....	60
§ 2 LA DÉLIVRANCE DE L'AGRÈMENT.....	61
A. La décision d'agrément.....	62
B. La modification de l'agrément.....	62
C. Le retrait de l'agrément.....	63
§ 3 L'ACCÈS À LA PROFESSION BANCAIRE DES ÉTABLISSEMENTS SITUÉS DANS L'ESPACE ÉCONOMIQUE EUROPÉEN.....	63
A. L'agrément unique.....	64
1. La liberté d'établissement.....	64
2. La libre prestation de service.....	65
B. Le contrôle de l'activité bancaire exercée sur les marchés européens.....	66
Section 2	
Le monopole bancaire.....	67
§ 1 OBJET DU MONOPOLE BANCAIRE.....	67
A. Les opérations de banque.....	68
B. Les autres monopoles.....	69
C. La dénomination des établissements.....	70
§ 2 EXCEPTIONS AU MONOPOLE BANCAIRE.....	70
A. Exceptions tenant à la qualité des parties.....	70
B. Exception tenant à la nature des opérations.....	71
§ 3 SANCTIONS DU MONOPOLE BANCAIRE.....	73
Section 3	
Les différentes catégories d'établissements du secteur bancaire.....	75
§ 1 LES DIFFÉRENTES CATÉGORIES D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT.....	75
A. Les banques.....	76

B. Les banques mutualistes et coopératives.....	76
C. Les Caisses de Crédit municipal.....	77
D. Les établissements de crédit spécialisés.....	77
§ 2 LES AUTRES ÉTABLISSEMENTS EXERÇANT UNE ACTIVITÉ BANCAIRE.....	78
A. Les établissements relevant de la sphère publique.....	79
B. Les établissements à statut spécial.....	81

Chapitre 4

Les conditions d'exercice de l'activité bancaire 85

Section 1

Le système préventif 88

§ 1 LES RÈGLES PRUDENTIELLES ET COMPTABLES.....	88
---	----

§ 2 LES RÈGLES DÉONTOLOGIQUES.....	94
------------------------------------	----

Section 2

Le système curatif 95

§ 1. LA GARANTIE DES DÉPOSANTS.....	96
-------------------------------------	----

§ 2. LE TRAITEMENT DES ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES EN DIFFICULTÉ.....	98
--	----

A. Les procédures collectives.....	99
------------------------------------	----

B. La résolution bancaire.....	100
--------------------------------	-----

Section 3

Le droit de la concurrence 102

§ 1 LES PRATIQUES ANTICONCURRENTIELLES.....	102
---	-----

§ 2 LE CONTRÔLE DES CONCENTRATIONS.....	107
---	-----

§ 3 LES AIDES D'ÉTAT.....	109
---------------------------	-----

§ 4 VIVIFIER LA CONCURRENCE.....	111
----------------------------------	-----

Chapitre 5

Les devoirs du banquier 113

Section 1

Le secret bancaire 114

§ 1 LA SOUMISSION DE PRINCIPE AU SECRET.....	115
--	-----

§ 2 LES DÉROGATIONS AU SECRET BANCAIRE.....	117
---	-----

A. Les dérogations au profit d'autorités expressément mentionnées.....	118
--	-----

B. Les dérogations destinées à permettre l'exercice de l'activité bancaire.....	118
C. Les dérogations dans le cadre de procédures civiles	119
Section 2	
Les obligations relatives à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme	122
§ 1 LES OBLIGATIONS PROPREMENT DITES.....	124
A. Les obligations de vigilance.....	124
B. Les obligations de déclaration.....	128
C. Les procédures internes.....	130
§ 2 LES SANCTIONS.....	131
Section 3	
Les devoirs généraux liés aux opérations de banque	131
§ 1 LE PRINCIPE DE NON-INGÉRENCE.....	132
§ 2 LE DEVOIR DE VIGILANCE.....	132
§ 3 LES DEVOIRS D'INFORMATION	133
Chapitre 6	
<u>Le cadre du crédit bancaire</u>	139
Section 1	
La convention de crédit	140
§ 1 OCTROI ET RUPTURE DES CRÉDITS.....	140
A. Octroi des concours bancaires	140
B. Rupture des concours bancaires.....	141
§ 2 LA CONCLUSION DE LA CONVENTION.....	143
Section 2	
La rémunération du crédit	145
§ 1 L'OBLIGATION DE FIXATION DU TAUX PAR ÉCRIT.....	146
A. La teneur de cette exigence.....	146
B. Conséquences de l'inobservation de cette exigence.....	148
§ 2 LES FONCTIONS DU TEG.....	150
A. Une fonction de comparaison.....	151
B. Une fonction de plafonnement du taux.....	153

Section 3**La responsabilité du banquier en matière de crédit** 155

§ 1 LES DIFFÉRENTES FAUTES IMPUTABLES AU BANQUIER 155

A. Lors de l'octroi du crédit 155

B. Lors de la mise en place du crédit 157

§ 2 L'EXERCICE DE L'ACTION 158

A. À l'égard de l'emprunteur 158

B. À l'égard des créanciers 162

C. À l'égard des cautions 164

Chapitre 7**Les opérations de crédit en droit interne** 167**Section 1****Les crédits sans mobilisation de créances** 168

§ 1 LA MISE À DISPOSITION IMMÉDIATE DES FONDS 168

A. Le prêt 168

1. Le régime de droit commun 168

2. Les prêts spéciaux 170

3. Les prêts consentis aux consommateurs 172

a. Le crédit à la consommation 172

b. Le crédit immobilier 174

B. Le crédit-bail 175

1. Le crédit-bail mobilier corporel 176

2. Le crédit-bail mobilier incorporel 178

3. Le crédit-bail immobilier 178

§ 2 LA MISE À DISPOSITION FUTURE DES FONDS 179

A. L'ouverture de crédit 179

B. Le crédit renouvelable 181

Section 2**Les opérations de crédit avec mobilisation de créances** 183

§ 1 LA CESSION DAILY 184

A. Les conditions d'utilisation du procédé 184

B. Le régime juridique des cessions ou nantissement par bordereau 186

1. Relations entre le cédant et le cessionnaire 186

2. Relations entre le banquier cessionnaire et le débiteur cédé.....	187
3. Relations avec les tiers	189
§ 2 L'AFFACTURAGE	191
A. Les caractéristiques du contrat d'affacturage	192
B. Le régime juridique de l'affacturage	193
§ 3 L'ESCOMPTE.....	194
§ 4 LE CRÉDIT DE MOBILISATION DES CRÉANCES COMMERCIALES (CMCC).....	195
Chapitre 8	
Les opérations de crédit internationales.....	197
<hr/>	
Section 1	
Le cadre légal et réglementaire des crédits internationaux	197
§ 1 LA RÉGLEMENTATION DES RELATIONS FINANCIÈRES AVEC L'ÉTRANGER.....	198
§ 2 LE SOUTIEN PUBLIC AUX CRÉDITS INTERNATIONAUX.....	199
§ 3 LA LOI APPLICABLE AUX OPÉRATIONS DE CRÉDIT INTERNATIONALES.....	200
A. Le rattachement de principe des opérations de crédit à la loi de la banque ..	201
B. Loi de la banque et autres rattachements.....	202
Section 2	
Les crédits internationaux par caisse	203
§ 1 LES CRÉDITS À L'EXPORTATION.....	204
A. Les crédits fournisseurs	204
B. Le crédit acheteur.....	205
1. Les caractéristiques du crédit acheteur.....	206
2. Les relations entre les différents intervenants.....	207
§ 2 LE CRÉDIT-BAIL INTERNATIONAL.....	208
A. Le crédit-bail à l'exportation.....	208
B. Le crédit-bail international issu de la Convention d'Ottawa	209
§ 3 LES CRÉDITS SOUS FORME DE MOBILISATION DE CRÉANCES INTERNATIONALES.....	210
A. L'affacturage international.....	210
B. La Convention des Nations unies sur la cession de créances à des fins de financement.....	211

Section 3**Les crédits par signature** 213

§ 1 LE CRÉDIT DOCUMENTAIRE 213

A. L'ouverture du crédit documentaire 214

B. La réalisation du crédit documentaire 216

1. La présentation des documents 216

2. Les modalités de la réalisation 217

3. Les obstacles à la réalisation 217

§ 2 LES GARANTIES AUTONOMES 219

A. Les caractéristiques des garanties autonomes 220

B. Les rapports des différents intervenants 221

Chapitre 9**Les garanties des crédits bancaires** 225**Section 1****Sûretés et garanties personnelles** 226

§ 1 LE CAUTIONNEMENT 226

A. Droit commun du cautionnement 227

1. Nature et étendue du cautionnement 227

2. Formation du cautionnement 228

3. Effets du cautionnement 231

4. Extinction du cautionnement 233

B. La protection de la caution bancaire 235

§ 2 LA LETTRE D'INTENTION 238

§ 3 LA GARANTIE AUTONOME 239

Section 2**Sûretés et garanties réelles** 240

§ 1 SÛRETÉS RÉELLES IMMOBILIÈRES 240

A. L'hypothèque 240

1. Constitution 240

2. Effets 241

B. Le gage immobilier 243

§ 2 SÛRETÉS RÉELLES MOBILIÈRES 243

A. Le gage 244

1. Régime général du gage 244

2. Régimes particuliers du gage.....	246
B. Le nantissement.....	247
C. La fiducie-sûreté.....	248
§ 3 LES PRIVILÈGES.....	252
Chapitre 10	
Les comptes en banque – Dispositions communes	253
Section 1	
L'ouverture du compte	254
§ 1 LA LIBERTÉ DE CONTRACTER ET SES LIMITES.....	254
§ 2 LES FORMALITÉS PRÉALABLES.....	256
A. Le contrôle de l'identité et du domicile.....	257
B. Vérification de la capacité et des pouvoirs du demandeur.....	258
§ 3 LES RÈGLES RÉGISSANT LES RELATIONS AVEC LES CLIENTS	259
A. L'obligation d'information.....	259
B. La conclusion d'une convention écrite de compte de dépôt	260
Section 2	
Fonctionnement du compte	261
§ 1 L'OBLIGATION DE TENIR LE COMPTE.....	261
A. Les opérations effectuées sur le compte.....	261
B. L'information des clients.....	264
§ 2 LE SOLDE DU COMPTE.....	265
A. La formation du solde du compte.....	266
B. La saisie des comptes bancaires.....	267
§ 3 LA RÉMUNÉRATION DU BANQUIER	272
A. Les commissions.....	272
B. Les intérêts.....	274
1. La stipulation de l'intérêt.....	274
2. Le montant des intérêts.....	276
3. La capitalisation des intérêts.....	278
Section 3	
La clôture du compte	279
§ 1 LES CAUSES DE LA CLÔTURE.....	279

A. Les causes volontaires de clôture.....	279
B. Les causes involontaires de clôture.....	280
§ 2 LES EFFETS DE LA CLÔTURE.....	281
A. Les opérations de liquidation.....	282
B. Le sort du solde.....	282

Chapitre 11

Les différents comptes bancaires..... 285

Section 1

La classification des comptes en fonction de leur nature..... 285

§ 1 LES COMPTES À VUE.....	285
A. Le compte courant.....	286
1. Les éléments caractéristiques du compte courant.....	286
2. Les effets du compte courant.....	288
B. Le compte de dépôt.....	290
§ 2 LES COMPTES SPÉCIAUX.....	291

Section 2

La classification des comptes selon leur titulaire..... 293

§ 1 LES COMPTES COLLECTIFS.....	293
A. Le compte joint.....	293
B. Le compte indivis.....	295
§ 2 LES COMPTES MULTIPLES.....	296
A. La convention d'unité de compte.....	297
B. La convention de compensation.....	298

Chapitre 12

Les instruments de paiement..... 301

Section 1

Les chèques..... 303

§ 1 LA DÉLIVRANCE DE FORMULES DE CHÈQUES.....	304
A. Le principe de liberté.....	304
B. La responsabilité du banquier lors de la délivrance d'un chéquier.....	305
C. La remise des chèquiers.....	306
§ 2 L'ENCAISSEMENT DES CHÈQUES.....	308

§ 3	LE PAIEMENT DES CHÈQUES	312
	A. Le refus de paiement pour opposition	312
	B. Le refus de paiement pour insuffisance de provision	314
§ 4	LE PAIEMENT DE CHÈQUES FAUX OU FALSIFIÉS.....	316
	A. Paiement de chèques falsifiés.....	316
	B. Paiement de chèques faux.....	317
	C. La répartition des responsabilités entre les intervenants.....	318
Section 2		
Les autres instruments de paiement		320
§ 1	CHAMP D'APPLICATION.....	321
	A. Définition de l'instrument de paiement.....	321
	B. Définition des acteurs concernés	321
§ 2	LES DISPOSITIONS COMMUNES	322
	A. Les droits et obligations des parties.....	322
	1. La délivrance, le blocage ou le retrait de l'instrument de paiement	322
	2. L'information des utilisateurs.....	324
	3. Les mesures de sécurité	324
	B. Les conditions d'exécution de l'opération de paiement	325
	1. Autorisation de l'opération de paiement	326
	2. Les conditions d'exécution	327
	3. Les délais d'exécution.....	328
	C. Contestation des opérations de paiement.....	328
	1. Les dispositions communes.....	328
	2. Contestation d'une opération non autorisée.....	329
	3. Contestation d'une opération mal exécutée.....	331
	D. Remboursement d'une opération de paiement autorisée.....	332
	E. Les frais applicables	333
§ 3	LES INSTRUMENTS PROPREMENT DITS	333
	A. Les cartes de paiement.....	334
	1. Le contrat porteur.....	335
	2. Le contrat fournisseur.....	336
	B. Le virement	337
	1. L'ordre de virement.....	338

2. Le virement proprement dit	339
3. Le moment du paiement	340
C. Le prélèvement	341
D. Les instruments de paiement de faible montant	342
Section 3	
La monnaie électronique	343
§ 1 DÉFINITION DE LA MONNAIE ÉLECTRONIQUE.....	344
§ 2 ÉMISSION ET GESTION DE LA MONNAIE ÉLECTRONIQUE.....	345
§ 3 RAPPORTS ENTRE L'ÉMETTEUR ET LE DÉTENTEUR.....	347
Chapitre 13	
Les services annexes	349
<hr/>	
Section 1	
Les services relatifs aux valeurs mobilières	349
§ 1 LES SERVICES RENDUS AUX ENTREPRISES	350
A. Le placement d'instruments financiers.....	350
B. Les conseils financiers aux entreprises	350
C. Les cessions de titres.....	352
§ 2 LES SERVICES RENDUS AUX PARTICULIERS.....	352
A. La gestion assurée par le client	353
B. La gestion de portefeuille par la banque.....	355
Section 2	
Le service d'information et de conseil	357
Section 3	
Le contrat de coffre-fort	358
§ 1 LES CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT DE COFFRE-FORT.....	358
§ 2 LA SAISIE DE BIENS PLACÉS DANS UN COFFRE-FORT	359
Section 4	
Les services bancaires et financiers internationaux	362
§ 1 LES OPÉRATIONS DE CHANGE.....	362
§ 2 LES INSTRUMENTS DE COUVERTURE	363

Chapitre 14	
Les opérations interbancaires.....	365
<hr/>	
Section 1	
La mobilisation des actifs bancaires.....	365
§1 LA PENSION.....	366
§2 LA TITRISATION.....	366
Section 2	
Les systèmes de paiement et de compensation interbancaires.....	368
§1 SYSTÈMES INTERBANCAIRES DE PAIEMENT.....	369
A. Les paiements nationaux.....	369
B. Les règlements internationaux.....	370
§2 LE SYSTÈME DE TITRES.....	371
§3 LE CARACTÈRE IRRÉVOCABLE DES PAIEMENTS.....	371
Chapitre 15	
Les nouveaux circuits de distribution des produits bancaires.....	373
<hr/>	
Section 1	
Le démarchage bancaire et financier.....	373
§1 LES OPÉRATIONS ET PRODUITS RELEVANT DU DÉMARCHAGE BANCAIRE ET FINANCIER.....	374
A. Les activités pouvant être exercées par la voie du démarchage.....	374
B. Les activités exclues du démarchage.....	376
§2 LES CONDITIONS RELATIVES AUX PROFESSIONNELS SE LIVRANT AU DÉMARCHAGE.....	378
§3 LES MODALITÉS D'EXÉCUTION DU DÉMARCHAGE BANCAIRE ET FINANCIER.....	380
Section 2	
La vente à distance de services financiers.....	383
§1 LES FORMALITÉS ENTOURANT LA CONCLUSION DU CONTRAT.....	383
§2 LES RÈGLES RELATIVES AU CONTENU DU CONTRAT.....	386
Bibliographie sommaire.....	389
<hr/>	
Index.....	391
<hr/>	