

# TABLE DES MATIÈRES

---

<b>Chapitre 1</b>	
<b>Introduction</b> .....	9
<b>Section 1</b>	
<b>Objet du droit bancaire</b> .....	12
§ 1 LE DROIT D'UNE PROFESSION.....	12
§ 2 LE DROIT D'UNE ACTIVITÉ.....	14
<b>Section 2</b>	
<b>Les sources du droit bancaire</b> .....	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
<b>Chapitre 2</b>	
<b>L'organisation de l'activité bancaire</b> .....	25
<b>Section 1</b>	
<b>Le contrôle de l'activité bancaire</b> .....	26
<b>Sous-section 1</b>	
<b>Au plan national</b> .....	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
<b>Sous-section 2</b>	
<b>Au plan européen</b> .....	36
§ 1 L'AUTORITÉ BANCAIRE EUROPÉENNE.....	37
§ 2 LES INSTITUTIONS PLURISECTORIELLES.....	37
<b>Section 2</b>	
<b>Les institutions chargées de la réglementation et de la régulation bancaire</b> .....	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
<b>Section 3</b>	
<b>L'organisation de la profession bancaire</b> .....	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
<b>Chapitre 3</b>	
<b>Les conditions d'accès à l'activité bancaire.....</b>	<b>59</b>
<b>Section 1</b>	
<b>L'accès à la profession bancaire.....</b>	<b>59</b>
§ 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
<b>Section 2</b>	
<b>Le monopole bancaire.....</b>	<b>67</b>
§ 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
<b>Section 3</b>	
<b>Les différentes catégories d'établissements du secteur bancaire.....</b>	<b>75</b>
§ 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
<b>Section 2</b>	
<b>Les obligations relatives à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme .....</b>	<b>122</b>
§ 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
<b>Section 3</b>	
<b>Les devoirs généraux liés aux opérations de banque .....</b>	<b>131</b>
§ 1 LE PRINCIPE DE NON-INGÉRENCE.....	132
§ 2 LE DEVOIR DE VIGILANCE.....	132
§ 3 LES DEVOIRS D'INFORMATION .....	133
<b>Chapitre 6</b>	
<b><u>Le cadre du crédit bancaire .....</u></b>	<b>139</b>
<b>Section 1</b>	
<b>La convention de crédit .....</b>	<b>140</b>
§ 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
<b>Section 2</b>	
<b>La rémunération du crédit .....</b>	<b>145</b>
§ 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**

<b>La responsabilité du banquier en matière de crédit</b> .....	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**

<b>Les opérations de crédit en droit interne</b> .....	167
--	-----

**Section 1**

<b>Les crédits sans mobilisation de créances</b> .....	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**

<b>Les opérations de crédit avec mobilisation de créances</b> .....	183
§ 1 LA CESSION DAILLY.....	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
<b>Chapitre 8</b>	
<b>Les opérations de crédit internationales.....</b>	<b>197</b>
<b>Section 1</b>	
<b>Le cadre légal et réglementaire des crédits internationaux.....</b>	<b>197</b>
§ 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
<b>Section 2</b>	
<b>Les crédits internationaux par caisse.....</b>	<b>203</b>
§ 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
<b>Chapitre 10</b>	
<b>Les comptes en banque – Dispositions communes</b> .....	<b>253</b>
<b>Section 1</b>	
<b>L'ouverture du compte</b> .....	<b>254</b>
§ 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
<b>Section 2</b>	
<b>Fonctionnement du compte</b> .....	<b>261</b>
§ 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
<b>Section 3</b>	
<b>La clôture du compte</b> .....	<b>279</b>
§ 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
<b>Section 2</b>		
<b>Les autres instruments de paiement .....</b>		<b>320</b>
§ 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
<b>Section 3</b>	
<b>La monnaie électronique</b> .....	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
<b>Chapitre 13</b>	
<b>Les services annexes</b> .....	349
<hr/>	
<b>Section 1</b>	
<b>Les services relatifs aux valeurs mobilières</b> .....	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
<b>Section 2</b>	
<b>Le service d'information et de conseil</b> .....	357
<b>Section 3</b>	
<b>Le contrat de coffre-fort</b> .....	358
§ 1 LES CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT DE COFFRE-FORT.....	358
§ 2 LA SAISIE DE BIENS PLACÉS DANS UN COFFRE-FORT .....	359
<b>Section 4</b>	
<b>Les services bancaires et financiers internationaux</b> .....	362
§ 1 LES OPÉRATIONS DE CHANGE.....	362
§ 2 LES INSTRUMENTS DE COUVERTURE .....	363

<b>Chapitre 14</b>	
<b>Les opérations interbancaires.....</b>	<b>365</b>
<hr/>	
<b>Section 1</b>	
<b>La mobilisation des actifs bancaires.....</b>	<b>365</b>
§1 LA PENSION.....	366
§2 LA TITRISATION.....	366
<b>Section 2</b>	
<b>Les systèmes de paiement et de compensation interbancaires.....</b>	<b>368</b>
§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
<b>Chapitre 15</b>	
<b>Les nouveaux circuits de distribution des produits bancaires.....</b>	<b>373</b>
<hr/>	
<b>Section 1</b>	
<b>Le démarchage bancaire et financier.....</b>	<b>373</b>
§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
<b>Section 2</b>	
<b>La vente à distance de services financiers.....</b>	<b>383</b>
§1 LES FORMALITÉS ENTOURANT LA CONCLUSION DU CONTRAT.....	383
§2 LES RÈGLES RELATIVES AU CONTENU DU CONTRAT.....	386
<b>Bibliographie sommaire.....</b>	<b>389</b>
<hr/>	
<b>Index.....</b>	<b>391</b>
<hr/>	