Table des matières

| Liste des abréviations | . VI |
|--|------|
| Sommaire | |
| Bibliographie | . X |
| | |
| Introduction | |
| § 1. – Droit bancaire | |
| § 2. – Présentation du système bancaire français | |
| § 3. – Évolution de la fonction bancaire | |
| § 4. – Internationalisation du système et de l'activité bancaires | |
| § 5. – Défis auxquels doivent faire face les banques françaises | |
| § 6. – Sources du droit bancaire | 12 |
| PREMIÈRE PARTIE | |
| STATUT BANCAIRE ET ORGANISATION PROFESSIONNELLE | |
| TITRE 1: NOTIONS D'OPÉRATION DE BANQUE ET D'ÉTABLISSEMENT DE CRÉDIT | |
| Chapitre 1: OPÉRATIONS DE BANQUE | 21 |
| Section 1: RÉCEPTION DE FONDS DU PUBLIC | 21 |
| § 1. – Réception de fonds à charge de restitution | 22 |
| § 2. – Fonds reçus du public | |
| § 3. – Liberté de disposer des fonds | |
| Section 2: CRÉDITS | 24 |
| Section 3: SERVICES BANCAIRES DE PAIEMENT | 27 |
| Chapitre 2: ÉTABLISSEMENT DE CRÉDIT | 29 |
| THRE 2: STATUT DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT | |
| Chapitre 1: RÈGLES APPLICABLES À L'ENSEMBLE DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT | 35 |
| Section 1: CONDITIONS DE L'ACCÈS À L'ACTIVITÉ D'ÉTABLISSEMENT DE CRÉDIT | 35 |
| § 1. – Monopole des établissements de crédit agréés | |
| A. – Monopole de l'activité bancaire | |
| B. – Monopole des dépôts à moins de deux ans | |
| C. – Monopole de certaines dénominations | |
| § 2. – Agrément des établissements de crédit | |
| A. – Conditions de l'agrément | 44 |
| B. – Décision d'agrément | 46 |
| C. – Banques étrangères | 48 |
| D. – Exercice d'une activité à l'étranger par un établissement agréé en France | 52 |
| E. – Situations particulières | 52 |
| § 3. – Modifications structurelles | |
| Section 2: ACTIVITÉ, ORGANISATION ET FONCTIONNEMENT DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT | |
| § 1. – Spécialité | 55 |
| § 2. – Organisation de l'entreprise | 57 |

| § 3. – Comptabilité bancaire | 61 |
|---|-----|
| § 4. – Banques nationalisées | |
| Section 3: COMMERCIALITÉ DE L'ACTIVITÉ BANCAIRE | |
| Chapitre 2: DIFFÉRENTES CATÉGORIES D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT | 65 |
| Section 1: BANQUES ET SOCIÉTÉS FINANCIÈRES | 65 |
| Section 2: BANQUES MUTUALISTES ET COOPÉRATIVES | |
| § 1. – Crédit agricole mutuel | |
| § 2. – Crédit mutuel | |
| § 3. – Crédit populaire | |
| § 5. – Crédit coopératif | 73 |
| Section 3: CRÉDIT MUNICIPAL | |
| Section 4: SOCIÉTÉS DE CRÉDIT FONCIER | |
| Section 5: INSTITUTIONS FINANCIÈRES SPÉCIALISÉES | |
| Section 6: MAISONS DE TITRES | |
| Section 7: COMPAGNIES FINANCIÈRES | |
| Section 8: ÉTABLISSEMENTS HORS STATUT | |
| § 1. – Généralités | |
| § 2. – Banque de France et Système européen de banques centrales | 78 |
| Section 9: STATUTS APPARENTÉS AU STATUT D'ÉTABLISSEMENT DE CRÉDIT | |
| § 1. – Établissements de paiement | |
| § 2. – Établissements de monnaie électronique | |
| § 3. – Changeurs manuels | |
| Chapitre 3: AUXILIAIRES DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET INTERMÉDIAIRES | 89 |
| TITRE 3: ENCADREMENT ET CONTRÔLE DE L'ACTIVITÉ | |
| DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT | |
| Chapitre 1: INSTITUTIONS DE CONTRÔLE ET D'ORIENTATION | |
| Section 1: AUTORITÉ DE CONTRÔLE PRUDENTIEL – ACP | |
| § 1. – Composition et organisation de l'ACP | |
| Section 2: INSTITUTIONS CONSULTATIVES | |
| Section 3: ORGANES CENTRAUX | |
| Section 4: BANQUE DE FRANCE. BANQUE CENTRALE EUROPÉENNE | |
| Chapitre 2: OBJET DU CONTRÔLE | |
| · · · · · · · | 107 |
| Section 1: LIMITATION DES RISQUES AUXQUELS SONT EXPOSÉS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT | |
| Section 2: CONTRÔLE DU CRÉDIT | 111 |
| THRE 4: MESURES À LA DISPOSITION DE L'ACP ET TRAITEMENT | |
| des établissements de crédit en difficulté | |
| Chapitre 1: MESURES À LA DISPOSITION DE L'AUTORITÉ DE CONTRÔLE PRUDENTIEL 1 | 117 |
| Chapitre 2: APPLICATION À UN ÉTABLISSEMENT DE CRÉDIT OU DE PAIEMENT D'UNE PROCÉDURE D'INSOLVABILITÉ | 100 |
| | 129 |

| THRE 5: RELATIONS INTERBANCAIRES ET ORGANISATION PROFESSIONNELLE | |
|--|-------|
| Chapitre 1: ASSOCIATIONS PROFESSIONNELLES | . 137 |
| Section 1: ASSOCIATIONS SPÉCIALISÉES | . 137 |
| Section 2: ASSOCIATION FRANÇAISE DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET DES ENTREPRISES D'INVESTISSEMENT | . 138 |
| Chapitre 2: SERVICES PROFESSIONNELS | |
| Section 1: SERVICES RELATIFS AUX PAIEMENTS INTERBANCAIRES ET À LA CIRCULATION DE LA MONNAIE | . 139 |
| § 1. – Anciennes chambres de compensation § 2. – Service des transferts de fonds entre établissements de crédit | . 139 |
| Section 2:INFORMATION | |
| Chapitre 3: CONCURRENCE INTERBANCAIRE | |
| TITRE 6: OBLIGATIONS PROFESSIONNELLES | |
| Chapitre 1: DÉTERMINATION DES DEVOIRS PROFESSIONNELS DU BANQUIER | 153 |
| Section 1: DEVOIR DE SECRET | |
| § 1. – Consécration légale du secret bancaire | 154 |
| § 2. – Exceptions au secret bancaire | |
| Section 2: DEVOIR DE LOYAUTÉ. CONFLITS D'INTÉRÊTS | 163 |
| Section 3: DEVOIR D'INFORMATION | 164 |
| Section 4: DEVOIR DE VIGILANCE | |
| § 1. – Principes généraux | 165 |
| \$ 2. – Application du devoir de vigilance dans l'intérêt public. | |
| Lutte contre le blanchiment des capitaux, le financement du terrorisme et les loteries, jeux et paris prohibés | 171 |
| | 171 |
| Chapitre 2: RESPONSABILITÉ DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET SANCTIONS ENCOURUES | 179 |
| Section 1: SANCTIONS DISCIPLINAIRES | |
| Section 2: SANCTIONS PÉNALES | |
| Section 3: RESPONSABILITÉ CIVILE | |
| DEUXIÈME PARTIE | |
| ACTIVITÉ BANCAIRE | |
| TITRE 1: GÉNÉRALITÉS SUR LES RAPPORTS ENTRE LES BANQUES ET LEURS CLIENTS | |
| TITRE 2: COMPTES BANCAIRES | |
| Chapitre 1: RÈGLES COMMUNES | 199 |
| ection 1: OUVERTURE DU COMPTE | |
| 1. – Liberté d'ouverture des comptes | 199 |
| 2. – Personnes et entités auxquelles un compte peut être ouvert | 202 |
| A. – Personnes physiques | |
| 1°) Mineur | 203 |
| B – Personnes morales | 205 |

DROIT BANCAIRE

| § 3. – Information du client | |
|---|-----|
| Section 2: OPÉRATIONS SUSCEPTIBLES D'ÊTRE INSCRITES AU COMPTE | 220 |
| § 1. – Dépôts | |
| § 2. – Retrait des fonds déposés | |
| § 3. – Transfert de compte à compte. Virement | 223 |
| Section 3: FONCTIONNEMENT DU COMPTE | |
| § 1. – Personnes habilitées à faire fonctionner le compte | |
| A. – Contrôle de la signature | |
| B. – Représentation du titulaire du compte | |
| § 2. – Passation en compte des opérations | |
| A. – Conditions de l'inscription en compte | |
| B. – Effets de l'inscription en compte | |
| · | |
| Section 4: INTÉRÊTS ET COMMISSIONS | |
| § 1. – Intérêts | |
| A. – Taux de l'intérêt | |
| B. – Calcul de l'intérêt | |
| § 2. – Commissions | 24. |
| Section 5: SAISIE DU COMPTE | |
| § 1. – Comptes et valeurs saisissables | |
| § 2. – Saisie-attribution | |
| § 3. – Saisie conservatoire | |
| § 4. – Avis à tiers détenteur | 257 |
| Section 6: CLÔTURE DU COMPTE | |
| § 1. – Causes de clôture | 257 |
| § 2. – Effets de la clôture | |
| § 3. – Redressement et révision du compte arrêté | 262 |
| Chapitre 2: COMPTE COURANT | |
| Section 1: DÉFINITION ET CARACTÈRES DISTINCTIFS | 265 |
| § 1. – Élément intentionnel | |
| § 2. – Éléments matériels | |
| A. – Généralité du compte courant | |
| B. – Réciprocité des remises | |
| C. – Enchevêtrement des remises | 270 |
| Section 2: RÉGIME JURIDIQUE DU COMPTE COURANT | 271 |
| § 1. – Régime des intérêts du compte courant | 271 |
| § 2. – Effet novatoire | 273 |
| A. – Principe | |
| B. – Applications | |
| 1°) Assimilation de la remise en compte courant au paiement | |
| 2°) Conséquences de l'assimilation de la remise au paiement | |
| C. – Limites de l'effet novatoire | |
| § 3. – Indivisibilité du compte courant | |
| A. – Signification de l'indivisibilité | 2/5 |

| B. – Conséquences de l'indivisibilité | 280 |
|--|-----|
| 1°) Absence d'exigibilité jusqu'à la clôture du compte | 280 |
| 2°) Existence d'un avoir au profit de la partie créditrice | 282 |
| Section 3: CLÔTURE DU COMPTE COURANT | |
| § 1. – Généralités | 287 |
| § 2. – Contrepassation après clôture | |
| A. – Principe | |
| B. – Conditions de la contrepassation après clôture | |
| C. – Effets de la contrepassation après clôture | |
| 1°) Contrepassation après redressement ou liquidation judiciaire | |
| 2°) Contrepassation après clôture lorsque le client est in bonis | |
| Chapitre 3: COMPTES DE DÉPÔT ET DE PAIEMENT | 293 |
| Chapitre 4: COMPTES SPÉCIAUX | 297 |
| Chapitre 5: SITUATIONS COMPLEXES | 299 |
| Section 1: COMPTES AYANT PLUSIEURS TITULAIRES | 299 |
| § 1. – Compte indivis | 299 |
| § 2. – Compte joint | 300 |
| Section 2: COMPTES MULTIPLES | 303 |
| § 1. – Autonomie des comptes | 303 |
| § 2. – Distinction entre conventions de compensation, de fusion et d'unité de comptes | |
| § 3. – Convention d'unité de compte | |
| § 4. – Convention de compensation | 307 |
| TITRE 3: Opérations de crédit | |
| Chapitre 1: Convention de crédit. Règles communes | 313 |
| Section 1: Caractères de la convention de crédit | |
| Section 2: Conclusion de la convention de crédit | 315 |
| Section 3: Syndication des crédits | |
| Section 4: Obligations des parties à la convention de crédit | |
| Section 5: Rémunération du donneur de crédit | |
| § 1. – Principe de liberté de fixation des taux d'intérêt dans la limite du taux d'usure | |
| A. – Production d'intérêts | 330 |
| B. – Mode de fixation du taux | |
| § 2. – Différentes formes de l'intérêt | 344 |
| 3. – Plafonnement légal du TEG | 345 |
| ection 6: Durée du crédit | 353 |
| 5 1. – Dénonciation du crédit | 354 |
| 32. – Sort du crédit en cas d'ouverture d'une procédure de sauvegarde, de redressement | |
| ou de liquidation judiciaire du client | 365 |
| ection 7: Responsabilités liées à l'octroi d'un crédit | 367 |
| 1. – Responsabilité bancaire envers les créanciers | 368 |
| A. – Faute du banquier | 368 |
| 1°) Élaboration par la jurisprudence d'une notion de crédit abusif | 368 |
| 2°) Restriction par la loi de la responsabilité bancaire en cas d'ouverture d'une procédure collective (C. com., art. L. 650-1) | |
| d'una procédure II d'accompany | |

| B. – Préjudice réparable | . 375 |
|--|------------|
| C. – Mise en jeu de la responsabilité bancaire. Ouverture d'une procédure collective . | . 376 |
| D. – Banquier dirigeant ou associé de fait | |
| § 2. – Responsabilité bancaire envers le bénéficiaire du crédit | 379 |
| § 3. – Responsabilité envers les cautions | . 386 |
| § 4. – Responsabilité pénale du banquier | . 389 |
| § 5. – Responsabilité de l'État en matière de crédits bancaires | |
| Chapitre 2: Crédit interne. Règles communes | 391 |
| Section 1: Crédits à court terme | . 391 |
| § 1. – Techniques de financement à court terme des entreprises | 392 |
| A. – Escompte | 392 |
| B. – Crédit de mobilisation des créances commerciales (ou CMCC) | 399 |
| C. – Affacturage ou factoring | 403 |
| 1°) Formation du crédit de factoring | 404 |
| 2°) Fonctionnement du factoring | 405 |
| 3°) Recouvrement des factures | 407 |
| D. – Avance bancaire sous forme de prêt du Code civil | 410 |
| E. – Découverts, facilités de caisse | 412 |
| F. – Utilisation du bordereau Dailly dans le financement des entreprises | 415 |
| 1°) Technique de la cession par bordereau | * |
| 2°) Régime juridique des cessions ou nantissements par bordereau | 421 |
| 3°) Transmission subséquente du bordereau par le banquier | |
| § 2. – Crédit à la consommation et surendettement | 430 |
| A. – Réglementation du crédit à la consommation et traitement du surendettement | |
| avant l'entrée en vigueur de la loi n° 2010-737 | 432 |
| 1°) Crédit à la consommation | |
| 2°) Traitement du surendettement | |
| B. – Réglementation du crédit à la consommation et traitement du surendettement | |
| après l'entrée en vigueur de la loi n° 2010-737 du 1 ^{er} juillet 2010 | 450 |
| 1°) Crédit à la consommation | |
| 2°) Réforme des règles applicables au surendettement par la loi n° 2010-737 | |
| § 3. – Procédures de refinancement ou mobilisation de crédits bancaires à court terme | |
| A. – Mécanisme financier | |
| B. – Opérations de pension | |
| C. – Mobilisation de créances par cession de bordereaux Dailly (C. monét. fin., | |
| art. L. 313-30 à L. 313-35) | 470 |
| Section 2: Financement à moyen terme | |
| § 1. – Crédit à moyen terme mobilisable | |
| § 2. – Crédits à moyen terme non mobilisables | |
| § 3. – Crédit-bail mobilier | |
| Section 3: FINANCEMENT À LONG TERME | |
| § 1. – Crédits à long terme non mobilisables | |
| A. – Prêts d'organismes spécialisés | |
| B. – Prêts dits participatifs (C. monét. fin., art. L. 313-3 à L. 313-14) | |
| § 2. – Crédits à long terme mobilisables | |
| § 3. – Crédit-bail immobilier | |
| A. – Formation du contrat de crédit-bail immobilier | |
| B. – Dénouement de l'opération | 496 497 |
| o. Denoughent at roperation | コツノ |

| § 4. – Prêts immobiliers à destination non professionnelle | 400 |
|---|-------|
| § 5. – Crédit différé | 499 |
| Section 4: Titrisation et refinancement des crédits | |
| | |
| Section 5: CRÉDITS PAR SIGNATURE | 511 |
| A. – Cautionnement bancaire | 512 |
| B. – Garantie autonome | 514 |
| 1°) Critère de distinction entre garantie indépendante et cautionnement | 516 |
| 2°) Mécanisme de la garantie autonome | 518 |
| 3°) Contre-garantie | 521 |
| 4°) Lettre de crédit stand-by | 523 |
| C. – Ducroire de banque | 524 |
| D. – Aval spécial et/ou par acte séparé | 524 |
| E. – Crédit d'acceptation | . 525 |
| Section 6: Financements extrabancaires | |
| § 1. – Circuits extrabancaires licites | |
| A. – Crédits dits « face à face » entre entreprises non liées | 526 |
| B – Crédits financiers entre sociétés d'un même propose | . 526 |
| B. – Crédits financiers entre sociétés d'un même groupe | . 529 |
| § 2. – Circuits extrabancaires marginaux ou irréguliers | |
| Chapitre 3: Crédit international | . 537 |
| Section préliminaire : Crédit et assurance crédit au commerce extérieur | . 537 |
| Section 1: Financement des exportations. Crédits à l'exportation | . 540 |
| § 1. – Crédits fournisseurs | 540 |
| § 2. – Crédit acheteur | 5// |
| § 3. – Quelques formules spéciales de crédit à l'exportation | 544 |
| A. – Forfaitage et confirmation de commande | 546 |
| B. – Affacturage international | 546 |
| C. – Crédit-bail international mobilier | 547 |
| D – Crédit-bail immobilier international | 549 |
| D. – Crédit-bail immobilier international | |
| Section 2: Assurance crédit au commerce extérieur | |
| § 1. – Risque commercial | 557 |
| § 2. – Risques politiques, catastrophiques et de non-transfert | 557 |
| § 3. – Garantie du change | 558 |
| § 4. – Assurance des risques économiques | 558 |
| § 5. – Autres risques | 559 |
| Section 3: Crédit documentaire | |
| § 1. – Ouverture du crédit documentaire | 561 |
| A. – Clause de règlement par crédit documentaire | 561 |
| B. – Convention entre donneur d'ordre et banque | 562 |
| C. – Engagement envers le bénéficiaire | 562 |
| § 2. – Réalisation du crédit documentaire | 566 |
| A. – Banque chargée de la réalisation du crédit | 564 |
| B. – Forme de la réalisation | 564 |
| C. – Conditions de la réalisation du crédit | 564 |
| 1°) Délai | |
| / = | 565 |

| 2°) Documents | |
|---|------|
| D. – Blocage ou saisie du crédit | 569 |
| § 3. – Recours du banquier ayant réalisé le crédit | 572 |
| § 4. – Transmission du crédit | 572 |
| Section 4: Crédits d'investissements internationaux | 573 |
| § 1. – Réglementation des investissements internationaux | 573 |
| § 2. – Régime des investissements directs | 576 |
| A. – Investissements étrangers en France | 576 |
| B. – Investissements français à l'étranger | 577 |
| Chapitre 4: Garanties des crédits bancaires | 583 |
| Section 1: Sûretés réelles et garanties assimilables | 587 |
| § 1. – Sûretés réelles immobilières | 587 |
| 1°) L'hypothèque immobilière | 588 |
| 2°) L'antichrèse | 592 |
| § 2. – Affectation en garantie de biens mobiliers et d'espèces | |
| A. – Gage sur les meubles corporels | |
| 1°) Gage avec dépossession des meubles corporels | |
| 2°) Gage sans dépossession sur des meubles corporels | |
| 3°) Mise en œuvre des gages de meubles corporels | |
| B. – Nantissement des biens incorporels | |
| 1°) Régime général du nantissement des meubles incorporels | |
| 2°) Nantissement de créance | |
| 3°) Nantissement d'espèces | |
| C. – Nantissements spéciaux | |
| 1°) Nantissement de valeurs mobilières et d'instruments financiers | |
| 2°) Nantissement de fonds de commerce | |
| 3°) Nantissement de marché public | |
| 4°) Affectation des polices d'assurance-vie ou invalidité | |
| 5°) Nantissements divers de biens incorporels | |
| § 3. – Transfert de propriété en garantie | |
| § 4. – Subrogation et conventions concernant le rang des créances | |
| A. – Subrogation de la banque dans les sûretés et privilèges d'un autre créancier | |
| B. – Cession d'antériorité | |
| | |
| C. – Créances de dernier rang | 010 |
| Section 2:Sûretés personnelles | 612 |
| § 1. – Cautionnement | |
| A. – Formation du cautionnement | 615 |
| 1°) Conditions de fond du cautionnement | 615 |
| 2°) Forme du cautionnement | 623 |
| B. – Obligations de la caution | |
| 1°) Caractère civil ou commercial de l'obligation de la caution | 624 |
| 2°) Étendue de l'obligation de la caution | 625 |
| 3°) Extinction du cautionnement | 630 |
| § 2. – Aval par acte séparé | 636 |
| § 3. – Assurance crédit interne | 638 |
| 6.4 - Lettres direc d'intention ou de confort | 6/12 |

| § 5. – Garantie autonome § 6. – Dérivés de crédit | |
|---|----------------|
| Section 3:Sûretés dites économiques ou négatives | 649 |
| TITRE 4: SERVICES BANCAIRES | |
| Chapitre 1: SERVICES DE PAIEMENT | 657 |
| Section 1: SERVICES DE PAIEMENT SOUMIS AUX DISPOSITIONS DE LA DIRECTIVE 2007/64/CE | 658 |
| § 1. – Réglementation applicable à l'ensemble des services couverts par la Directive n° 2007/64/CE | . 658 |
| par la Directive n° 2007/64/CE 1°) Virement 2°) Prélèvement | . 664 . 666 |
| 3°) Carte de paiement | . 667 . 670 |
| 5°) Infractions pénales relatives aux instruments de paiement | . 671 |
| Section 2 : Services de paiement concernant les chèques et les effets de commerce . | |
| § 1. – Paiement des effets et chèques § 2. – Encaissement des effets et chèques | . 673 . 676 |
| Section 3: SURVEILLANCE DES MOYENS DE PAIEMENT | |
| Chapitre 2: FOURNITURE DE RENSEIGNEMENTS FINANCIERS ET COMMERCIAUX | . 683 |
| Chapine 3: SERVICES RENDUS EN MATIÈRE DE VALEURS MOBILIÈRES ET D'INSTRUMENTS FINANCIERS | . 685 |
| DE VALEURS MOBILIÈRES ET INSTRUMENTS FINANCIERS : DÉPÔT ET GESTION DE VALEURS MOBILIÈRES ET INSTRUMENTS FINANCIERS | |
| Section 2: SERVICES BANCAIRES RENDUS AUX ÉMETTEURS DE TITRES | |
| 5 1. – Placement de titres | 696 |
| 52. – Portage d'actions | 698 |
| 3. – Rapprochement d'entreprises | 699 |
| 5. – Services financiers divers | 701 |
| Thapiere 4: SERVICE DE COFFRE-FORT | |
| PECEIOR 1: FORMATION DU CONTRAT DE COFFRE-FORT ET NATURE JURIDIQUE DE CETTE CONVENTION | 703 |
| ection 2: DROITS ET OBLIGATIONS DES PARTIES | 705 |
| 1. – Accès au coffre 2. – Sécurité du coffre | 706 |
| 3. – Clauses d'exonération ou d'atténuation de responsabilité | |
| action 3: SAISIE DES COFFRES-FORTS | |
| ection 4: FIN DU CONTRAT DE COFFRE-FORT | 710 |
| napitre 5: SERVICES BANCAIRES ET FINANCIERS INTERNATIONAUX | 711 |
| ccion 1: GÉNÉRALITÉS | 744 |

DROIT BANCAIRE

| Section 2: SERVICES INTERNATIONAUX GÉNÉRAUX | 71 |
|---|-----|
| Section 3:SERVICES RENDUS AUX ENTREPRISES | 71: |
| Conclusion générale | |
| Index alphabétique | 72 |