

TABLE DES MATIÈRES

Chapitre 1	
Introduction	9
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
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	
Le cadre du crédit bancaire	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

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****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****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**Index..... 391**