

# TABLE DES MATIÈRES

(Les chiffres renvoient aux numéros des pages)

<b>Bibliographie sommaire</b> .....	5
<b>Introduction</b> .....	13
§ 1. Les fondements du droit bancaire .....	16
A. Les sources .....	16
B. Les techniques .....	26
§ 2. Les mutations du secteur bancaire et du droit qui est appelé à le régir .....	27
A. Les causes .....	28
1. La déréglementation .....	28
2. La construction européenne .....	31
3. L'évolution des technologies .....	36
B. Les conséquences .....	39
1. Les acteurs .....	39
2. L'activité bancaire .....	43
<b>Première partie NOTIONS FONDAMENTALES DE DROIT BANCAIRE</b> .....	47
<b>TITRE I Les activités</b> .....	49
<b>CHAPITRE I LE CATALOGUE</b> .....	51
<b>SECTION I Les activités constitutives d'opérations de banque</b> .....	52
§ 1. La réception de fonds remboursables du public .....	52
§ 2. Les opérations de crédit .....	56
A. L'unité du concept .....	57
B. La diversité des classifications .....	61
C. Le coût du crédit .....	63
1. Les éléments des taux d'intérêt .....	64
2. La fixation des taux d'intérêt .....	65
§ 3. Les services bancaires de paiement .....	76
<b>SECTION II Les activités non constitutives d'opérations de banque</b> .....	85
§ 1. Des activités sélectivement accessoires .....	85
§ 2. Des concepts sélectivement flous .....	87

<b>CHAPITRE II</b>	<b>LA LOI APPLICABLE.....</b>	<b>95</b>
SECTION I	La compétence de la loi de la banque .....	98
§ 1.	Les sources de la compétence .....	98
§ 2.	La notion de « loi de la banque » .....	99
SECTION II	L'exclusion de la loi de la banque.....	101
§ 1.	Les causes juridiques de l'exclusion de la loi de la banque .....	101
A.	Les contrats conclus avec les consommateurs .....	101
B.	Les lois de police.....	102
§ 2.	Les causes factuelles de l'exclusion de la loi de la banque.....	103
<b>TITRE 2</b>	<b>Les acteurs .....</b>	<b>105</b>
<b>SOUS-TITRE 1</b>	<b>Les professionnels .....</b>	<b>107</b>
<b>CHAPITRE I</b>	<b>LE DROIT COMMUN .....</b>	<b>109</b>
SECTION I	Les fondements du statut bancaire.....	109
Sous-section 1	La notion générique d'établissement de crédit.....	110
§ 1.	Les banques .....	113
§ 2.	Les autres établissements .....	115
A.	Les banques mutualistes ou coopératives et les caisses de crédit municipal .....	115
B.	Les établissements de crédit spécialisés .....	120
Sous-section 2	La tutelle des établissements de crédit .....	123
§ 1.	Les modèles de supervision .....	124
§ 2.	Les autorités administratives indépendantes.....	127
A.	La supervision nationale.....	127
1.	L'autorité de contrôle prudentiel et de résolution.....	128
2.	Le Haut Conseil de stabilité financière .....	145
B.	La supervision européenne.....	147
1.	L'autorité bancaire européenne .....	147
2.	Comité mixte des autorités européennes de surveillance et Système européen de surveillance financière .....	154
§ 3.	L'État .....	155
A.	Les acteurs .....	155
B.	Les organismes consultatifs .....	158
§ 4.	Les banques centrales.....	159
A.	La Banque de France .....	159
B.	Les institutions européennes .....	166
Sous-section 3	La séparation des métiers et des régulations .....	174
SECTION II	Le contenu du statut bancaire .....	177
Sous-section 1	L'accès à la profession bancaire .....	177
§ 1.	Les conditions de l'agrément .....	178

§ 2. La délivrance de l'agrément .....	183
§ 3. La portée de l'agrément .....	186
Sous-section 2 L'exercice de la profession bancaire .....	188
§ 1. Les monopoles .....	189
A. Le monopole bancaire .....	189
1. Les contours du monopole bancaire.....	189
2. Les exceptions au monopole bancaire .....	190
3. Les sanctions de la méconnaissance du monopole bancaire .....	197
B. Les autres monopoles .....	200
§ 2. La libre concurrence .....	201
A. L'application du droit commun de la concurrence .....	201
B. Les prolongements de la politique concurrentielle.....	205
§ 3. Le passeport européen .....	206
A. Le dispositif bancaire .....	208
1. La liberté d'établissement .....	209
2. La libre prestation de services .....	211
B. Le dispositif « services d'investissement » .....	212
§ 4. Les politiques publiques.....	212
A. La politique du crédit .....	213
B. La lutte contre le blanchiment de capitaux.....	220
§ 5. La sécurité du public et du système financier .....	230
A. Le dispositif préventif .....	231
1. Le contenu des normes prudentielles et comptables .....	233
2. Les contrôles exercés en vue du respect des normes prudentielles et comptables.....	251
B. Le dispositif curatif .....	255
1. Le traitement des établissements en difficulté .....	255
2. La garantie des déposants, des investisseurs et des cautions .....	268
§ 6. L'accès aux marchés d'instruments financiers et les règles de conduite.....	273
Sous-section 3 La sortie de la profession bancaire .....	275

---

## CHAPITRE II LES SITUATIONS PARTICULIÈRES .....

SECTION I Les situations ne comportant pas d'élément d'extranéité .....	279
§ 1. Les professionnels accomplissant des opérations de banque.....	279
A. Les organismes de l'article L. 518-1 .....	280
1. La Poste .....	282
2. La Caisse des dépôts et consignations .....	283
B. Les sociétés de financement .....	284
§ 2. Les professionnels n'effectuant pas des opérations de banque .....	286
A. Les compagnies financières holding .....	287
B. Les intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement.....	291

C.	Les établissements financiers .....	294
D.	Les entreprises d'investissement .....	297
E.	Les établissements de paiement .....	298
F.	Les établissements de monnaie électronique .....	301
G.	Les intermédiaires en financement participatif .....	302
SECTION II	Les situations comportant un élément d'extranéité .....	304
§ 1.	Les professionnels relevant d'un État membre de l'Union européenne (et des États assimilés) .....	305
§ 2.	Les professionnels relevant d'un État tiers à l'Union européenne (et aux États assimilés) .....	308
<hr/>		
<b>SOUS-TITRE 2</b>	<b>La clientèle</b> .....	<b>313</b>
<hr/>		
<b>CHAPITRE I</b>	<b>LE SUPPORT DES OPÉRATIONS DE CLIENTÈLE</b> .....	<b>315</b>
<hr/>		
SECTION I	Unité ou dualité du compte courant et du compte de dépôt ? .....	320
§ 1.	Le compte courant .....	321
A.	Le mécanisme du compte courant .....	322
B.	Les éléments du compte courant .....	326
§ 2.	Le compte de dépôt .....	330
A.	Les éléments du compte de dépôt .....	330
B.	Le mécanisme du compte de dépôt .....	332
SECTION II	Le régime juridique de droit commun des comptes bancaires .....	334
§ 1.	La situation des parties .....	335
A.	Le client .....	335
B.	L'établissement de crédit .....	345
1.	L'ouverture du compte .....	345
2.	Le fonctionnement du compte .....	350
3.	La clôture du compte .....	357
§ 2.	Le solde du compte .....	359
A.	La prescription .....	359
B.	La saisie .....	359
C.	Les intérêts des découverts en banque .....	365
1.	La stipulation des intérêts débiteurs .....	366
2.	Le taux des intérêts débiteurs .....	366
3.	Les dates de valeur .....	373
4.	L'année bancaire .....	377
5.	La capitalisation des intérêts .....	379
D.	Les sûretés .....	380
1.	Les sûretés réelles .....	381
2.	Les sûretés personnelles .....	383
E.	La contre-passation .....	385
F.	Les comptes inactifs .....	387

G. Les comptes soldés, clos, liquidés et arrêtés .....	388
§ 3. Les modalités particulières des comptes .....	391
A. Les comptes multiples à titulaire unique .....	391
B. Le compte unique à titulaires multiples .....	396

---

**CHAPITRE II LE CADRE DES OPÉRATIONS DE CLIENTÈLE .....** 399

<b>SECTION I</b> Les obligations gouvernant l'action des établissements de crédit dans l'accomplissement des opérations de clientèle .....	401
§ 1. Le principe de non-ingérence .....	402
§ 2. Le devoir de vigilance .....	404
§ 3. Le devoir de secret .....	406
§ 4. Le devoir d'information .....	415
<b>SECTION II</b> Les sanctions encourues par les participants aux opérations de clientèle .....	418

---

**TITRE 1 Les opérations de clientèle .....** 425

---

**SOUS-TITRE 1 Les transferts de fonds .....** 427

---

**CHAPITRE I LES TRANSFERTS HEXAGONAUX .....** 429

<b>SECTION I</b> Les instruments .....	434
§ 1. Les instruments matérialisés .....	434
A. Les instruments à fonction unique .....	436
B. Les instruments à fonctions multiples .....	439
§ 2. Les instruments dématérialisés .....	441
<b>SECTION II</b> Les points d'appui .....	443
§ 1. L'information de la clientèle .....	444
§ 2. La police bancaire .....	445
§ 3. Le règlement des risques .....	449
A. Les chèques .....	450
1. La responsabilité du banquier .....	450
2. La responsabilité de la victime .....	456
B. Les « autres instruments de paiement » .....	457

---

**CHAPITRE II LES TRANSFERTS TRANSFRONTALIERS .....** 461

<b>SECTION I</b> La surveillance des transferts de fonds .....	462
<b>SECTION II</b> La réalisation des transferts de fonds .....	464
§ 1. Les moyens de paiement .....	464
§ 2. Le service du change .....	467

<b>SOUS-TITRE 2</b>	<b>Les opérations de crédit.....</b>	<b>473</b>
<b>CHAPITRE I</b>	<b>LES SUPPORTS DU CRÉDIT BANCAIRE .....</b>	<b>479</b>
SECTION I	Les crédits internes .....	481
Sous-section 1	La mise à disposition future des fonds .....	481
§ 1.	L'ouverture de crédit .....	481
§ 2.	L'épargne-logement.....	487
§ 3.	Le crédit différé .....	488
Sous-section 2	La mise à disposition immédiate des fonds.....	490
§ 1.	Les crédits sans mobilisation de créances .....	491
A.	Le prêt.....	491
1.	Le régime de droit commun .....	492
2.	Les régimes particuliers .....	499
B.	Le crédit-bail.....	502
1.	Le crédit-bail mobilier corporel.....	505
2.	Le crédit-bail mobilier incorporel.....	517
3.	Le crédit-bail immobilier .....	519
§ 2.	Les crédits avec mobilisation de créances .....	522
A.	La mobilisation économique des créances : le CMCC .....	523
B.	La mobilisation juridique des créances.....	525
1.	L'escompte .....	526
2.	L'affacturage .....	530
3.	Le bordereau Dailly .....	536
4.	Les conflits liés à la mobilisation des créances .....	559
Sous-section 3	La mise à disposition éventuelle des fonds .....	570
SECTION II	Les crédits internationaux .....	574
Sous-section 1	Les crédits par caisse.....	576
§ 1.	Le crédit fournisseur .....	576
§ 2.	Le crédit acheteur .....	577
§ 3.	Le crédit-bail international .....	579
§ 4.	L'affacturage international .....	581
Sous-section 2	Les crédits par signature.....	584
§ 1.	Le crédit documentaire .....	584
A.	Les fondements .....	587
B.	Le déroulement .....	592
C.	Les modalités particulières .....	598
§ 2.	Les garanties autonomes .....	600
A.	La garantie à première demande .....	601
1.	L'engagement du banquier envers le donneur d'ordre.....	604
2.	L'engagement du garant envers le bénéficiaire .....	605
3.	L'engagement du contre-garant envers le garant .....	612
B.	Le crédit standby .....	615

<b>CHAPITRE II</b>	<b>LE CADRE DU CRÉDIT BANCAIRE .....</b>	<b>619</b>
SECTION I	La protection de la clientèle .....	619
Sous-section 1	Le crédit aux entreprises .....	619
§ 1.	L'article L. 313-12 du Code monétaire et financier .....	622
A.	Les concours à durée indéterminée .....	622
B.	Les concours à durée déterminée .....	626
§ 2.	L'article L. 313-22 du Code monétaire et financier .....	627
Sous-section 2	Le crédit aux consommateurs .....	635
§ 1.	La protection du débiteur .....	636
A.	Le crédit mobilier .....	637
B.	Le crédit immobilier .....	646
§ 2.	La protection de la caution .....	655
SECTION II	Les incidents .....	656
Sous-section 1	La défaillance du débiteur .....	657
§ 1.	Le surendettement des particuliers .....	658
A.	Les mesures de traitement .....	658
B.	Le rétablissement personnel .....	662
§ 2.	Les difficultés des entreprises .....	664
Sous-section 2	La responsabilité bancaire .....	667
§ 1.	Les fautes du banquier .....	668
A.	Octroi de crédit à une entreprise .....	669
B.	L'octroi de crédit aux particuliers .....	674
C.	Le refus de crédit .....	678
D.	La surveillance des fonds prêtés .....	679
E.	Les opérations accessoires au crédit .....	680
F.	Les garanties .....	681
§ 2.	Les titulaires de l'action .....	682
A.	Le créditité .....	682
B.	Les créanciers .....	683
C.	La caution .....	684
§ 3.	Les types de sanctions .....	688
<b>SOUS-TITRE 3</b>	<b>Les services annexes .....</b>	<b>691</b>
<b>CHAPITRE I</b>	<b>LA GESTION PATRIMONIALE .....</b>	<b>693</b>
SECTION I	Les produits .....	694
§ 1.	Les produits financiers .....	694
§ 2.	Les comptes rémunérés .....	700
§ 3.	Les produits d'assurance .....	702
SECTION II	Les modes de gestion .....	704
§ 1.	La gestion individuelle .....	706

	A. La gestion assurée par le client .....	706
	B. La gestion assurée par l'établissement de crédit .....	711
	§ 2. La gestion collective .....	713
<b>CHAPITRE II</b>	<b>LE CONSEIL ET L'ASSISTANCE AUX ENTREPRISES .....</b>	<b>721</b>
<b>CHAPITRE III</b>	<b>LA LOCATION DE COFFRE-FORT .....</b>	<b>725</b>
<b>CHAPITRE IV</b>	<b>LA FOURNITURE DE RENSEIGNEMENTS COMMERCIAUX ...</b>	<b>731</b>
<b>TITRE 2</b>	<b>Les relations interbancaires et les opérations concernant les professionnels .....</b>	<b>733</b>
<b>CHAPITRE I</b>	<b>LES CIRCUITS D'INFORMATION .....</b>	<b>735</b>
	SECTION I Les circuits organisés en fonction du sujet de l'information .....	736
	SECTION II Les circuits organisés en fonction de l'objet de l'information .....	737
	SECTION III Les circuits organisés en fonction de l'objet et du sujet de l'information .....	740
<b>CHAPITRE II</b>	<b>LES CIRCUITS D'ÉCHANGE ET DE RÈGLEMENT .....</b>	<b>745</b>
	SECTION I Les circuits concernant les transferts de fonds hexagonaux .....	747
	SECTION II Les circuits concernant les transferts de fonds internationaux .....	752
<b>CHAPITRE III</b>	<b>LA MOBILISATION DES EMPLOIS BANCAIRES .....</b>	<b>755</b>
	SECTION I La mobilisation sans transfert de risques .....	757
	§ 1. La pension .....	758
	§ 2. Les autres procédés .....	762
	A. La mobilisation des crédits .....	762
	B. La mobilisation des titres .....	769
	SECTION II La mobilisation avec transfert de risques .....	772
	Liste des principaux textes ayant modifié le Code monétaire et financier .....	783
	A. Ordonnances .....	783
	B. Lois .....	784
	<b>Index alphabétique .....</b>	<b>787</b>