

TABLE DES MATIÈRES

(Les chiffres renvoient aux numéros des pages)

Bibliographie sommaire	5
Introduction	9
§ 1. Les fondements du droit bancaire	12
A. Les sources	12
B. Les techniques	23
§ 2. Les mutations du secteur bancaire et du droit qui est appelé à le régir	25
A. Les causes	26
B. Les conséquences	37
Première partie NOTIONS ÉLÉMENTAIRES DE DROIT BANCAIRE	45
TITRE 1 Les activités	47
CHAPITRE I LE CATALOGUE	49
SECTION I Les activités constitutives d'opérations de banque	50
§ 1. La réception de fonds remboursables du public	50
§ 2. Les opérations de crédit	54
A. L'unité du concept	54
B. La diversité des classifications	58
C. Le coût du crédit	60
§ 3. Les services bancaires de paiement	70
SECTION II Les activités non constitutives d'opérations de banque	78
§ 1. Des activités sélectivement accessoires	78
§ 2. Des concepts sélectivement flous	80
CHAPITRE II LA LOI APPLICABLE	87
SECTION I La compétence de la loi de la banque	90
§ 1. Les sources de la compétence	90
§ 2. La notion de « loi de la banque »	92
SECTION II L'exclusion de la loi de la banque	93

§ 1.	Les causes juridiques de l'exclusion de la loi de la banque	93
A.	Les contrats conclus avec les consommateurs	93
B.	Les lois de police	94
§ 2.	Les causes factuelles de l'exclusion de la loi de la banque	95
<hr/>		
TITRE 2	Les acteurs	97
<hr/>		
CHAPITRE I	LES PROFESSIONNELS	99
<hr/>		
SECTION I	Le droit commun	100
Sous-section 1	Les fondements du statut bancaire	101
§ 1.	La notion générique d'établissement de crédit	101
A.	Les banques	104
B.	Les autres établissements	105
§ 2.	La tutelle des établissements de crédit	114
A.	Les modèles de supervision	115
B.	Les autorités administratives indépendantes	118
C.	L'État	143
D.	Les banques centrales	146
§ 3.	La séparation des métiers et des régulations	160
Sous-section 2	Le contenu du statut bancaire	163
§ 1.	L'accès à la profession bancaire	163
A.	Les conditions de l'agrément	164
B.	La délivrance de l'agrément	167
C.	La portée de l'agrément	169
§ 2.	L'exercice de la profession bancaire	171
A.	Les monopoles	171
B.	La libre concurrence entre établissements de crédit	182
C.	Les libertés européennes	187
D.	Les politiques menées par les autorités publiques internes et européennes	192
E.	La sécurité du public et du système financier	210
F.	L'accès aux marchés d'instruments financiers et les règles de conduite	247
§ 3.	La sortie de la profession bancaire	249
SECTION II	Les situations particulières	252
§ 1.	Les situations ne comportant pas d'élément d'extranéité	252
A.	Les professionnels accomplissant des opérations de banque	252
B.	Les professionnels n'effectuant pas des opérations de banque	259
§ 2.	Les situations comportant un élément d'extranéité	273
A.	Les professionnels relevant d'un État membre de l'Union européenne (et des États assimilés)	273
B.	Les professionnels relevant d'un État tiers à l'Union européenne (et aux États assimilés)	276
<hr/>		
CHAPITRE II	LA CLIENTÈLE	281
<hr/>		

SECTION I	Le support des opérations de clientèle	282
§ 1.	Unité ou dualité du compte courant et du compte de dépôt ?	287
A.	Le compte courant	288
B.	Le compte de dépôt	297
§ 2.	Le régime juridique de droit commun des comptes bancaires	301
A.	La situation des parties	302
B.	Le solde du compte	325
C.	Les modalités particulières des comptes	355
SECTION II	Le cadre des opérations de clientèle	362
§ 1.	Les obligations gouvernant l'action des établissements de crédit dans l'accomplissement des opérations de clientèle	364
A.	Le principe de non-ingérence	365
B.	Le devoir de vigilance	367
C.	Le devoir de secret	369
D.	Le devoir d'information	378
§ 2.	Les sanctions encourues par les participants aux opérations de clientèle	380

Deuxième partie NOTIONS COMPLÉMENTAIRES DE DROIT BANCAIRE 385

TITRE 1 Les opérations de clientèle 387

CHAPITRE I LES TRANSFERTS DE FOND 389

SECTION I	Les transferts hexagonaux	390
§ 1.	Les instruments	395
A.	Les instruments matérialisés	395
B.	Les instruments dématérialisés	402
§ 2.	Les points d'appui	404
A.	L'information de la clientèle	405
B.	La police bancaire	406
C.	Le règlement des risques	410
SECTION II	Les transferts transfrontaliers	421
§ 1.	La surveillance des transferts de fonds	422
§ 2.	La réalisation des transferts de fonds	424
A.	Les moyens de paiement	424
B.	Le service du change	427

CHAPITRE II LES OPÉRATIONS DE CRÉDIT 433

SECTION I **Les supports du crédit bancaire** 437

Sous-section I **Les crédits internes** 439

§ 1.	La mise à disposition future des fonds	439
A.	L'ouverture de crédit	440
B.	L'épargne-logement	445

	C. Le crédit différé.....	447
	§ 2. La mise à disposition immédiate des fonds	449
	A. Les crédits sans mobilisation de créances.....	449
	B. Les crédits avec mobilisation de créances	480
	§ 3. La mise à disposition éventuelle des fonds.....	527
Sous-section 2	Les crédits internationaux	531
	§ 1. Les crédits par caisse	533
	A. Le crédit fournisseur	534
	B. Le crédit acheteur	535
	C. Le crédit-bail international	536
	D. L'affacturage international	538
	§ 2. Les crédits par signature	541
	A. Le crédit documentaire	541
	B. Les garanties autonomes	557
SECTION II	Le cadre du crédit bancaire	575
Sous-section 1	La protection de la clientèle	575
	§ 1. Le crédit aux entreprises	575
	A. L'article L. 313-12 du Code monétaire et financier	578
	B. L'article L. 313-22 du Code monétaire et financier	582
	§ 2. Le crédit aux consommateurs	590
	A. La protection du débiteur	591
	B. La protection de la caution	609
Sous-section 2	Les incidents	611
	§ 1. La défaillance du débiteur	611
	A. Le surendettement des particuliers	612
	B. Les difficultés des entreprises	619
	§ 2. La responsabilité bancaire	621
	A. Les fautes du banquier	623
	B. Les titulaires de l'action	635
	C. Les types de sanctions	640
<hr/>		
CHAPITRE III	LES SERVICES ANNEXES	643
<hr/>		
SECTION I	La gestion patrimoniale	643
	§ 1. Les produits.....	644
	A. Les produits financiers.....	644
	B. Les comptes rémunérés	650
	C. Les produits d'assurance	653
	§ 2. Les modes de gestion.....	654
	A. La gestion individuelle	656
	B. La gestion collective.....	664
SECTION II	Le conseil et l'assistance aux entreprises	669

SECTION III	La location de coffre-fort	672
SECTION IV	La fourniture de renseignements commerciaux	677
<hr/>		
TITRE 2	Les relations interbancaires et les opérations concernant les professionnels	681
<hr/>		
CHAPITRE I	LES CIRCUITS D'INFORMATION	683
<hr/>		
SECTION I	Les circuits organisés en fonction du sujet de l'information	684
SECTION II	Les circuits organisés en fonction de l'objet de l'information	685
SECTION III	Les circuits organisés en fonction de l'objet et du sujet de l'information	688
<hr/>		
CHAPITRE II	LES CIRCUITS D'ÉCHANGE ET DE RÈGLEMENT	691
<hr/>		
SECTION I	Les circuits concernant les transferts de fonds hexagonaux	693
SECTION II	Les circuits concernant les transferts de fonds internationaux	698
<hr/>		
CHAPITRE III	LA MOBILISATION DES EMPLOIS BANCAIRES	701
<hr/>		
SECTION I	La mobilisation sans transfert de risques	703
§ 1.	La pension	704
§ 2.	Les autres procédés	708
A.	La mobilisation des crédits	708
B.	La mobilisation des titres	715
SECTION II	La mobilisation avec transfert de risques	718
Index alphabétique		729