

# TABLE DES MATIÈRES

<b>SOMMAIRE</b> .....	
<b>PRÉFACE</b> .....	
<b>INTRODUCTION</b> .....	1
<b>1. Le droit de la régulation économique et financière</b> .....	1
<b>2. Le droit de la régulation bancaire</b> .....	1
<b>3. La réglementation et le contrôle du secteur bancaire</b> .....	1
<i>a. L'organisation de la profession bancaire         et la nationalisation du crédit (1941-1984)</i> .....	1
<i>b. La restructuration et la modernisation         du système bancaire (1984-2010)</i> .....	1
<i>c. La nouvelle architecture de la supervision bancaire         (2010-2012)</i> .....	1

## PREMIÈRE PARTIE

### **LES PROFESSIONNELS RÉGULÉS** ..... 2 |

#### **CHAPITRE 1 – LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT** ..... 23 |

##### **Section 1 – Le monopole des établissements de crédit**..... 24 |

###### **§1. Le monopole quant aux opérations de banque**..... 25 |

###### **A. Présentation du monopole**..... 25 |

###### **1. Les opérations de banque** ..... 26 |

###### *a. La réception de fonds du public*..... 26 |

###### *b. Les opérations de crédit*..... 28 |

###### *c. Les services bancaires de paiement*..... 30 |

###### **2. La notion d'habitude**..... 32 |

###### **B. Les dérogations au monopole** ..... 32 |

###### **1. Dérogations concernant toutes les opérations de banque**..... 33 |

###### **2. Dérogations concernant certains organismes, associations et fondations s'adressant aux seules opérations de crédit** ..... 33 |

###### **3. Dérogations en faveur de toute entreprise pour diverses opérations** ..... 34 |

###### **4. Dérogations concernant les seules opérations**

<b>§2. Le monopole des dépôts bancaires à moins de deux ans de terme ..</b>	<b>37</b>
<b>§3. La répression de la violation du monopole bancaire .....</b>	<b>38</b>
A. Le délit d'exercice illégal de la profession de banquier.....	38
B. Le délit d'utilisation frauduleuse d'une expression à connotation bancaire.....	42
<b>Section 2 – L'agrément des établissements de crédit .....</b>	<b>43</b>
<b>§1. Les différentes catégories d'établissements de crédit .....</b>	<b>44</b>
A. Les banques .....	44
B. Les banques mutualistes ou coopératives.....	46
1. Le réseau du Crédit agricole .....	49
2. Le réseau du Crédit mutuel .....	53
3. Le réseau des Banques populaires.....	56
4. Le réseau des Caisses d'épargne .....	60
C. Les Caisses de crédit municipal .....	64
D. Les sociétés financières .....	67
1. Les sociétés de crédit-bail .....	68
2. Les sociétés de caution mutuelle.....	70
E. Les institutions financières spécialisées .....	71
<b>§2. L'obtention de l'agrément.....</b>	<b>72</b>
A. Les conditions d'obtention .....	73
1. Le contrôle des dirigeants .....	74
2. Le contrôle de l'actionnariat .....	75
3. Le contrôle financier.....	76
B. La décision de l'Autorité.....	77
C. Les sanctions entourant l'agrément.....	78
1. Les sanctions pénales.....	78
2. Les sanctions civiles.....	80
<b>§3. Les effets de l'agrément.....</b>	<b>85</b>
A. L'agrément unique.....	85
1. Présentation générale.....	86
2. L'établissement d'une succursale en France .....	87
3. L'établissement d'une succursale à l'étranger .....	88
4. L'exercice de prestation de services .....	88
B. Contrôle unique .....	89
<b>§4. Le retrait de l'agrément.....</b>	<b>90</b>
A. Les cas de retrait.....	90
B. La procédure de retrait.....	92
C. La distinction avec la radiation .....	94

<b>CHAPITRE 2 – LES AUTRES PROFESSIONNELS DE LA BANQUE</b> .....	97
<b>Section 1 – Les établissements de paiement</b> .....	98
<b>§1. Présentation des établissements de paiements</b> .....	99
A. La nature des établissements de paiement .....	99
B. Les pouvoirs des établissements de paiement.....	99
1. La fourniture de services de paiement.....	100
2. La fourniture de services connexes .....	103
3. Autres activités.....	104
<b>§2. L’agrément des établissements de paiement</b> .....	104
A. L’obtention de l’agrément .....	105
1. Les conditions d’obtention .....	105
2. La décision de l’Autorité .....	107
3. Les sanctions entourant l’agrément .....	108
B. Les effets de l’agrément .....	109
C. Le retrait de l’agrément.....	110
1. Les cas de retrait .....	110
2. La procédure de retrait.....	111
<b>Section 2 – Les changeurs manuels</b> .....	111
<b>§1. Présentation des changeurs manuels</b> .....	112
<b>§2. Autorisation requise pour pouvoir exercer</b> .....	113
A. Octroi et retrait de l’autorisation.....	114
B. Sanctions encourues à défaut d’autorisation .....	115
<b>Section 3 – Les intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement</b> .....	116
<b>§1. Présentation générale</b> .....	117
<b>§2. Obligation d’immatriculation</b> .....	119
A. Les exigences textuelles.....	120
B. Les sanctions encourues .....	122
<b>Section 4 – Les établissements de monnaie électronique</b> .....	123
<b>§1. Présentation générale</b> .....	127
<b>§2. Activités</b> .....	129
<b>§3. Agrément</b> .....	131
A. Les règles en matière d’agrément.....	131
1. L’exigence.....	132
2. Les exceptions .....	133
3. Les effets.....	134
4. Les conditions de retrait.....	134
B. Le capital minimum requis .....	135
<b>CONCLUSION DE LA PREMIÈRE PARTIE</b> .....	136

<b>DEUXIÈME PARTIE</b>	
<b>LE RÉGULATEUR BANCAIRE</b> .....	137
<b>CHAPITRE 1 – L'ORGANISATION DU RÉGULATEUR</b> .....	141
<b>Section 1 – Le collège</b> .....	141
<b>§ 1. L'organisation du collège</b> .....	141
A. La composition du collège .....	142
1. Le président.....	142
<i>a. La désignation du président</i> .....	142
<i>b. Les pouvoirs du président</i> .....	143
2. Les membres du collège .....	145
<i>a. Les garanties</i> .....	145
<i>b. Les devoirs</i> .....	147
B. Les formations du collège .....	149
1. La formation plénière.....	149
2. Les formations restreinte et sectorielle.....	149
<b>§ 2. Le fonctionnement du collège</b> .....	151
A. Les séances du collège .....	151
B. Les délibérations du collège.....	153
<b>Section 2 – La commission des sanctions</b> .....	153
<b>§1. La nature de la commission des sanctions</b> .....	154
<b>§2. La composition de la commission des sanctions</b> .....	156
<b>Section 3 – Le secrétariat général</b> .....	157
<b>§1. Le secrétaire général</b> .....	157
<b>§2. Les services du secrétariat général</b> .....	159
<b>§3. Les agents du secrétariat général</b> .....	160
<b>CHAPITRE 2 – LES ATTRIBUTIONS DU RÉGULATEUR</b> .....	163
<b>Section 1 – Le pouvoir de contrôle</b> .....	163
<b>§1. Le contrôle sur pièces</b> .....	164
<b>§2. Le contrôle sur place</b> .....	167
A. L'organisation du contrôle .....	167
1. La mission de contrôle.....	167
2. Le déroulement du contrôle.....	168
3. Les suites du contrôle .....	170
B. Les pouvoirs et devoirs des contrôleurs.....	170
1. Les pouvoirs des contrôleurs.....	171
2. Les devoirs des contrôleurs .....	171
C. Les droits et obligations des établissements contrôlés .....	172

1. Les droits des établissements contrôlés .....	172
2. Les obligations des établissements contrôlés .....	173
<b>Section 2 – Le pouvoir de police</b> .....	174
<b>§ 1. La typologie des mesures de police</b> .....	174
<b>§ 2. Le régime des mesures de police administrative</b> .....	177
<b>Section 3 – Le pouvoir de sanction</b> .....	179
<b>§ 1. La procédure disciplinaire</b> .....	180
A. Les étapes de la procédure disciplinaire .....	180
1. L'ouverture de la procédure disciplinaire .....	180
2. Le déroulement de la procédure disciplinaire .....	182
a. <i>L'instruction</i> .....	183
b. <i>L'audience</i> .....	185
B. Les garanties de la procédure disciplinaire .....	187
1. Le principe d'impartialité .....	188
a. <i>L'impartialité subjective</i> .....	188
b. <i>L'impartialité objective</i> .....	189
2. Le principe des droits de la défense .....	191
a. <i>Le principe du contradictoire</i> .....	191
b. <i>Le principe de la présomption d'innocence</i> .....	192
<b>§2. Les sanctions disciplinaires</b> .....	192
A. La typologie des sanctions disciplinaires .....	193
1. Les sanctions professionnelles .....	194
a. <i>Le régime de droit commun</i> .....	194
b. <i>Les régimes particuliers</i> .....	195
2. Les sanctions pécuniaires .....	196
3. La publication des décisions .....	197
B. Le régime des sanctions disciplinaires .....	198
1. Le principe de légalité .....	198
a. <i>La légalité de l'incrimination</i> .....	198
b. <i>La légalité de la sanction</i> .....	200
2. Les principes de nécessité et de proportionnalité .....	200
a. <i>Le cumul des sanctions administratives</i> .....	202
b. <i>Le cumul des sanctions administratives et pénales</i> .....	203
<b>CHAPITRE 3 – LA COOPÉRATION DES RÉGULATEURS</b> .....	205
<b>Section 1 – L'Autorité bancaire européenne</b> .....	205
<b>§1. L'organisation de l'Autorité bancaire européenne</b> .....	207
A. Les organes collégiaux .....	208
1. Le Conseil des autorités de surveillance .....	208
2. Le Conseil d'administration .....	209

B. Les organes individuels.....209  
 1. Le président .....209  
 2. Le directeur exécutif .....210

**§2. Les pouvoirs de l’Autorité bancaire européenne** .....211  
 A. La participation au pouvoir normatif .....211  
 B. L’attribution d’un pouvoir de décision individuelle .....213

**Section 2 – Le Comité de Bâle**.....215

**CONCLUSION DE LA DEUXIÈME PARTIE**.....218

TROISIÈME PARTIE  
**LES PRINCIPALES RÈGLES DE RÉGULATION**.....221

**CHAPITRE 1 – LES RÈGLES TENDANT À LUTTER CONTRE LE RISQUE SYSTÉMIQUE**.....223

**Section 1 – Les risques encourus par les établissements de crédit**.....226

**Section 2 – Le ratio de solvabilité**.....228

**§1. Situation actuelle** .....229  
 A. La notion de fonds propres .....229  
 B. Évolution du ratio de solvabilité.....230  
 C. Appréciation des risques.....233

**§2. Situation à venir** .....234  
 A. Évolutions du ratio de solvabilité .....235  
 B. Amélioration de la qualité des fonds propres .....237  
 C. Instauration d’un ratio de levier .....238  
 D. Exigences concernant les établissements systémiques .....238  
 E. Entrée en application .....240

**Section 3 – Les règles de liquidité** .....242

**§1. Situation actuelle** .....242  
 A. Les principales exigences en matière de liquidité .....243  
 B. Le contrôle du risque de liquidité .....244

**§2. Situation à venir** .....245

**Section 4 – Le contrôle des grands risques**.....246

**Section 5 – Le contrôle interne** .....248

**§1. Le système de contrôle des opérations et des procédures internes** .....252  
 A. Dispositions générales.....252  
 B. Le dispositif de contrôle de la conformité .....257

C. La surveillance des risques par la filière « risques » .....	260
<b>§2. Les systèmes de mesure des risques et des résultats</b> .....	261
A. Obligations générales.....	261
B. Sélection et mesure des risques de crédit.....	263
C. Mesure des risques de marché.....	267
D. Mesure du risque de liquidité et de règlement.....	268
<b>§3. Les systèmes de surveillance et de maîtrise des risques</b> .....	269
<b>§4. Le rôle des organes exécutifs et délibérant de l'entreprise assujettie et de l'ACP</b> .....	272
<b>CHAPITRE 2 – LES RÈGLES TENDANT À LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME</b> ...	279
<b>Section 1 – Les obligations de vigilance et de déclaration</b> .....	282
<b>§1. L'obligation de vigilance</b> .....	283
A. L'obligation de vigilance standard .....	284
1. L'obligation avant l'entrée en relation d'affaires .....	285
2. L'obligation en cours de relation d'affaires .....	288
3. La délégation à un tiers.....	288
4. Interdiction et obligation consécutives .....	290
B. L'obligation de vigilance allégée.....	290
1. Atténuation à l'obligation de vigilance.....	291
2. Exonérations à l'obligation de vigilance.....	291
C. L'obligation de vigilance renforcée .....	292
1. Relations avec des correspondants bancaires et des distributeurs d'instruments financiers situés hors de l'Espace économique européen.....	292
2. Vigilance renforcée à l'initiative des personnes assujetties.....	293
3. Vigilance renforcée à l'égard de certaines opérations .....	293
D. Mesures de vigilance complémentaires .....	293
1. Hypothèses concernées .....	294
2. Mesures complémentaires à mettre en œuvre .....	295
<b>§2. L'obligation de déclaration</b> .....	296
A. Les cas entraînant l'obligation de déclaration .....	298
1. Déclaration de soupçon.....	298
2. Autres situations donnant lieu à déclaration.....	299
3. Cas particulier de la fraude fiscale .....	300
B. Règles de procédure entourant la déclaration .....	302
C. Règle de confidentialité entourant la déclaration.....	303
1. Le principe de confidentialité .....	303

2. Les exceptions au principe.....	303
D. Immunité entourant la déclaration .....	305
1. L'immunité pénale .....	305
2. L'immunité civile et professionnelle .....	306
<b>Section 2 – Les exigences en matière de procédures et de contrôle interne .....</b>	<b>307</b>
<b>§1. Les exigences mentionnées par le code monétaire et financier ...</b>	<b>307</b>
A. Exigences légales.....	307
B. Précisions réglementaires .....	308
<b>§2. Les exigences mentionnées par le règlement n° 97-02 .....</b>	<b>310</b>
<b>CHAPITRE 3 – LES RÈGLES TENDANT À LA PROTECTION DE LA CLIENTÈLE .....</b>	<b>317</b>
<b>Section 1 – La protection de la clientèle par la loi et le règlement et les codes de conduite homologués.....</b>	<b>319</b>
<b>§1. Les lois et règlements tendant à la protection de la clientèle .....</b>	<b>319</b>
<b>§2. Les dispositions des codes de conduite homologués tendant à la protection de la clientèle.....</b>	<b>320</b>
<b>Section 2 – La protection de la clientèle par les codes de conduite approuvés et les bonnes pratiques professionnelles .....</b>	<b>321</b>
<b>§1. Les dispositions des codes de conduite approuvés par l'ACP tendant à la protection de la clientèle.....</b>	<b>321</b>
<b>§2. Les bonnes pratiques professionnelles .....</b>	<b>324</b>
<b>CONCLUSION DE LA TROISIÈME PARTIE.....</b>	<b>327</b>
<b>CONCLUSION GÉNÉRALE .....</b>	<b>329</b>
<b>INDEX ALPHABÉTIQUE.....</b>	<b>335</b>
<b>BIBLIOGRAPHIE.....</b>	<b>341</b>