

SOMMAIRE

Comité d'organisation	11
------------------------------------	----

Comité d'honneur	13
-------------------------------	----

Avant-Propos

<i>Blanche Sousi, une pédagogue au service de l'idée européenne</i> par Frédérique Ferrand.....	17
--	----

<i>Ode à la Dame Blanche...</i> par Jean-Pierre Buyle.....	21
---	----

Repères biographiques et principaux travaux et publications de Blanche Sousi	23
---	----

CONTRIBUTIONS

I. Processus de construction de l'Europe bancaire, financière et monétaire	47
---	----

Évocation du système bancaire européen à travers les trois générations de droit européen Jean-Sylvestre Bergé <i>Professeur à l'Université Jean Moulin Lyon3 (EDIEC – GDR CNRS ELSJ – IUF)</i>	49
---	----

Concertation et régulation: l'action du Comité consultatif du secteur financier, une première en Europe Emmanuel Constans <i>Président du Comité consultatif du secteur financier (CCSF)</i>	57
--	----

Union bancaire, union des marchés de capitaux: réflexion sur le processus de construction de l'Europe Pierre de Lauzun <i>Délégué général de l'Association française des marchés financiers</i>	71
---	----

Les options ou discrétions nationales en matière prudentielle	
Alain Gourio	
<i>Directeur juridique et de la conformité de la Fédération bancaire française.....</i>	77
Marie Gillouard	
<i>Responsable du droit européen, Fédération bancaire française.....</i>	77
La régulation de marché en Europe. La priorité est la convergence des pratiques	
Bertrand de Saint Mars	
<i>Délégué général adjoint de l'Association française des marchés financiers.....</i>	87
La portée des recommandations de l'Autorité européenne des marchés financiers	
Régis Vabres	
<i>Professeur de droit privé à l'Université de Bourgogne Franche-Comté</i> <i>(CREDIMI – UMR 6295 CNRS).....</i>	95
Cinquante ans de droit bancaire, ou la Révolution par le droit	
François Schwerer	
<i>Ancien directeur juridique de banque.....</i>	105
Retour aux fondamentaux: les droits sociaux au socle de la nouvelle gouvernance économique européenne	
Dr Susana Muñoz	
<i>Université du Luxembourg.....</i>	113
II. Pays tiers.....	121
<hr/>	
Une brève histoire des clauses d'équivalence ou l'Union européenne comme rouage clé de la régulation financière mondiale	
Olivier Girard	
<i>Chef d'Unité, Direction générale du Marché intérieur, de l'Industrie,</i> <i>de l'Entrepreneuriat et des PME, Commission européenne.....</i>	123
Remarques sur la commercialisation en France de produits financiers émis sur un marché étranger non reconnu (art. L. 423-1 du Code monétaire et financier)	
Jean-Jacques Daigre	
<i>Professeur émérite de l'École de Droit de la Sorbonne</i> <i>(Université Paris 1 Panthéon-Sorbonne).....</i>	131
L'application à Monaco des règles françaises et européennes en matière bancaire, financière et monétaire	
Jean-Marie Canac	
<i>Président de l'Association européenne pour le droit bancaire et financier – Europe,</i> <i>Chargé d'enseignement des Facultés de Droit, Avocat au barreau de Nice.....</i>	141

III. Union bancaire	151
<hr/>	
L'Union bancaire: un processus incomplet?	
Jean-Victor Louis <i>Professeur émérite de l'Université libre de Bruxelles (ULB)</i>	153
La supervision européenne des intermédiaires financiers: situation et perspectives	
Édouard Fernandez-Bollo <i>Secrétaire général de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution</i>	163
Une résolution bancaire en Andorre: on a toujours besoin d'un plus petit que soi	
Charles Cornut <i>Membre du Conseil d'administration de l'AREB (Agence nationale de résolution d'entités bancaires d'Andorre)</i>	173
De la restructuration des entreprises à la «résolution» bancaire. Un bel exemple de relation dialectique	
Dimitris N. Triantafyllou <i>Conseiller juridique de la Commission européenne, Professeur honoraire de l'Université de Würzburg</i>	183
IV. Union monétaire	193
<hr/>	
Réflexions sur la politique monétaire: un point de vue européen	
Jacques de Larosière <i>Ancien Directeur général du FMI, Gouverneur honoraire de la Banque de France, Ancien Président de la Banque européenne de développement</i>	195
Réflexions sur la nature fédérale de l'Eurosystème	
Christian Noyer <i>Gouverneur honoraire de la Banque de France, Ancien Vice-Président de la Banque centrale européenne</i>	211
Sens et essence de l'euro dans l'ordre juridique de l'Union européenne	
Frédéric Allemand <i>Maître de conférences à Sciences Po et HEC</i>	221
Déficit politico-institutionnel d'une zone euro asymétrique	
Panayotis Soldatos <i>Professeur émérite de l'Université de Montréal, Titulaire d'une Chaire Jean Monnet ad personam à l'Université Jean Moulin Lyon3</i>	229
V. Statut des établissements	241
<hr/>	
Définition européenne des établissements de crédit et réforme des statuts en France	
Françoise Palle Guillabert <i>Délégué général de l'Association des sociétés financières (ASF)</i>	243

Les banques coopératives: un acteur original, un modèle d'avenir Étienne Pflimlin <i>Président d'honneur du Crédit Mutuel</i>	251
VI. Financement de l'économie européenne	261
<hr/>	
Banques, marchés financiers: quelles priorités pour l'économie européenne? Pervenche Berès <i>Membre du Parlement européen, Présidente de la Délégation socialiste française, Porte-parole du groupe des socialistes et démocrates dans la commission des affaires économiques et monétaires, Ancienne Présidente de la commission des affaires économiques et monétaires</i>	263
Réglementation bancaire et désintermédiation du financement des entreprises. Où trouver la pierre angulaire? Alice Pezard <i>Conseiller honoraire de la Cour de cassation, Avocat et arbitre</i>	271
Les nouveaux produits financiers européens visant à développer le capital à risque Christophe Steyaert <i>Avocat au barreau de Bruxelles, JOYN LEGAL</i>	273
VII. Paiements et Finance numérique	283
<hr/>	
Paiements électroniques: le Règlement 2015/751 sur les commissions d'interchange Jean Allix <i>Ancien Administrateur principal, Direction générale de la Concurrence, Commission européenne</i>	285
Analyse critique de la contribution de la CJUE à l'ascension juridique du <i>bitcoin</i> Thierry Bonneau <i>Agrégé des Facultés de Droit, Professeur à l'Université Panthéon-Assas (Paris 2)</i>	295
La discipline communautaire des services de paiement: bilan et perspectives Claudio Bonora et Roberto Ferretti <i>Avocats au barreau de Milan</i>	303
Le droit bancaire européen et le défi de la finance numérique Catherine Houssa <i>Avocate associée, Simont Braun (Bruxelles), Présidente de la section belge de l'Association européenne pour le droit bancaire et financier</i>	313

VIII. Clauses et Pratiques contractuelles dans les financements bancaires..... 323

Les *covenants* bancaires. Un bref aperçu sur une pratique

Thierry Favario

Maître de conférences HDR, Université Jean Moulin Lyon 3..... 325

Sanctions internationales, luttes anti-corruption, anti-blanchiment et déclarations et garanties dans les financements internationaux

Jean-Pierre Mattout

Avocat au barreau de Paris – Kramer Levin LLP Paris, Président d'honneur de l'Association européenne pour le droit bancaire et financier..... 333

Le prêt immobilier transfrontière: sur quelques questions relatives à la loi applicable

Cyril Nourissat

Professeur agrégé des Facultés de Droit, Université Jean Moulin Lyon 3..... 343

IX. Protection des clientèles 353

Les problématiques rencontrées par les consommateurs de services financiers

Reine-Claude Mader

Présidente de l'association de consommateurs, Consommation Logement et Cadre de Vie (CLCV)..... 355

Les règles de conduite prévues par les directives européennes en matière de services d'investissement et leur accueil par les tribunaux nationaux. Étude en droit

luxembourgeois

Marie-Paule Gillen

Avocat à la Cour, Luxembourg..... 361

L'auto-placement d'instruments financiers par les établissements bancaires et la protection des investisseurs par l'*European Securities and Markets*

Authority (ESMA)

Pierre-Henri Conac

Professeur à l'Université du Luxembourg, Ancien membre du SMSG de l'ESMA..... 369

X. Crise financière 379

Crise et régulation – Points de repères et perspectives

Jean-Pierre Moussy

Membre honoraire du Conseil économique, social et environnemental..... 381

La perspective bancaire nord-américaine de la crise financière de 2007-2009

Marc Lacoursière

Professeur titulaire à la Faculté de Droit, Université Laval, Québec (Canada)..... 391

XI. Contentieux et Règlement des litiges 399

Amendes et compétence de pleine juridiction du juge européen: à la confluence
du droit de la concurrence et du droit bancaire et financier
Michel Van Huffel
Référéndaire au Tribunal de l'Union européenne..... 401

Les transformations du contentieux bancaire. Plaidoyer pour une direction juridique
engagée
Bertrand de Belval
Docteur en droit, Avocat associé, Colbert (Lyon)..... 413

XII. Droit fiscal financier 425

Le «bénéficiaire effectif» en droit fiscal financier comparé
Georges Cavalier
*Maître de conférences, HDR, Université de Lyon, Centre d'études et de Recherches
Financières et Fiscales..... 427*

Postface

Force et cohérence
par le Comité d'organisation..... 439

Liste des souscripteurs 441
