
TABLE DES MATIÈRES

ABRÉVIATIONS	V
INTRODUCTION	1
§ 1. Évolution des sources.....	3
§ 2. Révolution de la monnaie.....	7
PREMIÈRE PARTIE LE SYSTÈME BANCAIRE	11
TITRE I LE SECTEUR BANCAIRE	13
CHAPITRE 1 Les établissements du secteur bancaire	14
SECTION 1 LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT	14
§ 1. L'unité de la définition.....	15
A. L'activité bancaire.....	16
B. L'exercice à titre de profession habituelle.....	23
§ 2. La pluralité des agréments.....	24
A. La spécialité des établissements.....	24
B. La spécificité des procédures.....	29
SECTION 2 LES AUTRES ÉTABLISSEMENTS DU SECTEUR BANCAIRE ..	34
§ 1. Les sociétés de financement.....	34
§ 2. Les établissements à statut spécial.....	35
A. Le Trésor public.....	36
B. La Banque de France.....	37

C. La Poste	38
D. Les instituts d'émission des départements d'outre-mer et d'outre-mer	39
E. La Caisse des dépôts et consignations	39
§ 3. Les établissements de paiement	40
§ 4. Les établissements de monnaie électronique	44
§ 5. Les établissements étrangers	45
A. Les établissements hors EEE	45
B. Les établissements de l'EEE	46
CHAPITRE 2 Les autorités du secteur bancaire	48
SECTION 1 L'UNION BANCAIRE EUROPÉENNE	49
§ 1. Le statut de la Banque centrale européenne	51
A. Les missions du Système européen de banques centrales ..	51
B. Les missions de la Banque centrale européenne	52
§ 2. Le fonctionnement de la Banque centrale européenne	53
A. L'organisation	53
B. Les prérogatives	54
SECTION 2 LES TUTELLES NATIONALES	56
§ 1. La tutelle institutionnelle	56
A. La tutelle d'encadrement	56
B. La tutelle normative	64
§ 2. La tutelle professionnelle	77
A. Les associations	77
B. Les groupements professionnels	78
TITRE 2 LE STATUT BANCAIRE	81
CHAPITRE 1 Le monopole bancaire	82
SECTION 1 LES LIBERTÉS	82
§ 1. L'ampleur de l'activité bancaire	82
A. Les prérogatives du banquier	82
B. Les protections du banquier	90
§ 2. La teneur de la concurrence bancaire	93
A. Le droit interne de la concurrence	93
B. Le droit communautaire de la concurrence	96

SECTION 2 LES CONTRAINTES	97
§ 1. Les règles prudentielles	98
A. La gestion du risque monétaire.....	98
B. La supervision du risque bancaire.....	101
§ 2. Les missions de police.....	107
A. La lutte contre le blanchiment.....	107
B. Le contrôle des instruments de paiement.....	113
CHAPITRE 2 La responsabilité bancaire	115
SECTION 1 LES SOLUTIONS JURIDICTIONNELLES	115
§ 1. Les procédures individuelles.....	116
A. La responsabilité civile.....	116
B. La responsabilité pénale.....	132
§ 2. Les procédures collectives.....	140
A. Le déclenchement de la procédure.....	140
B. Le déroulement de la procédure.....	142
SECTION 2 LES SOLUTIONS PRUDENTIELLES	143
§ 1. La solidarité.....	144
§ 2. La garantie.....	145
SECONDE PARTIE LE SERVICE BANCAIRE	149
TITRE 1 LES OPÉRATIONS DE BANQUE	151
CHAPITRE 1 Le service de caisse	152
SECTION 1 LA RÉCEPTION DE FONDS REMBOURSABLES	
DU PUBLIC	152
§ 1. Le compte de dépôt.....	153
A. La création du compte.....	153
B. L'exécution de la convention.....	166
C. La clôture du compte.....	183
§ 2. Le compte courant.....	187
A. Qualification.....	187
B. Régime.....	191
§ 3. Les comptes spéciaux.....	200
A. La spécialité du titulaire.....	200
B. La spécialité de l'objet.....	202
SECTION 2 LE TRANSFERT DE FONDS	204
§ 1. Le paiement sur ordre.....	204
A. Le règlement par virement.....	206

B. Le prélèvement	207
C. Le règlement par carte	209
D. Le recours aux services d'initiation de paiement / Le paiement par opérateur de communication électronique	215
§ 2. Le paiement sur titre	217
A. Le chèque	218
B. L'effet de commerce	233
§ 3. Le paiement électronique	253
CHAPITRE 2 Le service du crédit	256
SECTION 1 LES OPÉRATIONS DE CRÉDIT	257
§ 1. Les crédits à vocation nationale	257
A. Le crédit aux particuliers	258
B. Le crédit aux entreprises	280
§ 2. Les crédits à vocation internationale	297
A. Le crédit par caisse	297
B. Le crédit documentaire	300
SECTION 2 LES GARANTIES DU CRÉDIT	306
§ 1. Les garanties indépendantes	306
A. La garantie autonome	307
B. Le crédit <i>stand-by</i>	311
§ 2. Les garanties accessoires	312
A. Les sûretés personnelles	312
B. Les sûretés réelles	322
TITRE 2 LES OPÉRATIONS ANNEXES	327
CHAPITRE 1 Les opérations connexes	328
SECTION 1 LES SERVICES FINANCIERS	328
§ 1. L'agrément	329
§ 2. Le statut	330
A. Le monopole des services d'investissement	330
B. La concurrence des marchés	330
SECTION 2 LES ACTIVITÉS DE CONSEIL	336
CHAPITRE 2 Les activités non bancaires	337
BIBLIOGRAPHIE	339
INDEX ALPHABÉTIQUE	341