

Leçon 1 : Introduction

Section 1 : L'objet du droit du crédit

§1 : Le droit d'une profession

§2 : Le droit d'une activité

Section 2 : Les sources du droit du crédit

§1 : Les sources européennes et internationales

A – Les sources européennes du droit du crédit

B – Les sources internationales du droit du crédit

§2 : Les sources internes

A – Les sources du droit écrites

B – Les autres sources non écrites

Leçon 2 : Les règles d'accès et d'exercice de l'activité de crédit

Section 1 : Les règles d'accès à l'activité de crédit

§1 : L'accès à la profession bancaire

A – Les conditions de l'agrément

1. Les conditions tenant à l'établissement

2. Les conditions tenant à la direction de l'établissement

B – La délivrance de l'agrément

C – La portée de l'agrément

§2 : Les monopoles

A – Le monopole bancaire

1. Le principe

2. Les exceptions

3. Les sanctions

B – Les autres monopoles

§3 : Le passeport européen



§4 : Les différents établissements de crédit ou établissements du secteur bancaire

- A – Les banques
- B – Les banques mutualistes ou coopératives
- C – Les établissements de crédit spécialisés
- D – Les caisses de crédit municipal

Section 2 : Les règles d'exercice de l'activité de crédit

§1 : Les règles préventives

- A – Les règles prudentielles et comptables
 - 1. Les normes
 - 2. Les contrôles
- B – Les règles déontologiques

§2 : Les règles curatives

- A – Les établissements bancaires en difficulté
- B – La garantie des déposants

Leçon 3 : Le contrôle et la régulation bancaires

Section 1 : Le contrôle des établissements de crédit

§1 : Sur le plan interne : L'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR)

- A – Les missions de l'ACPR
- B – L'organisation de l'ACPR
- C – Les pouvoirs de l'ACPR
- D – Les sanctions prononcées par l'ACPR

§2 : Sur le plan européen

- A – L'autorité bancaire européenne (ABE)
- B – Les institutions plurisectorielles

Section 2 : La réglementation et la régulation bancaires

§1 : L'Etat

- A – Le Ministre de l'économie et des finances
- B – Le Trésor public

§2 : Les institutions spécialisées

- A – Le comité consultatif de la législation et de la réglementation financière (CCLRF)
- B – Le comité consultatif du secteur financier (CCSB)
- C – Le comité de la médiation bancaire
- D – Le haut conseil de stabilité financière

§3 : Les banques centrales

- A – Le système européen de banques centrales (SEBC)
- B – La banque centrale européenne (BCE)
- C – La Banque de France

Section 3. Les organes chargés de l'organisation de la profession bancaire

§1. Les associations professionnelles

§2. Les groupements professionnels

- A – Les systèmes de compensation
- B – Le groupement des cartes bancaires

Leçon 4 : Les devoirs professionnels des établissements de crédit

Section 1 : Le principe de non ingérence et principe de vigilance

§1 : Le principe de non ingérence

§2 : Le devoir de vigilance

Section 2 : Les devoirs d'information

Section 3 : Le secret bancaire

§1 : Le principe

§2 : Les limites

Section 4 : Les devoirs liés à la lutte contre la fraude et le blanchiment d'argent

§1 : Les obligations de vigilance

§2 : Les obligations de déclaration

§3 : Les obligations d'information

Section 5. Les sanctions

§1 : Les sanctions liées aux opérations de clientèle

§2 : Les sanctions liées à la lutte contre le blanchiment, la fraude et le terrorisme

Leçon 5 : Le crédit bancaire

Section 1 : Le cadre juridique du crédit bancaire

§1 : La convention de crédit

A – L'accès au crédit

B – La conclusion de la convention de crédit

§2 : La rémunération du crédit

A – L'exigence d'un écrit

B – Le taux effectif global

§3 : La responsabilité du dispensateur de crédit

A – La variété des fautes imputables au banquier

B – Les titulaires de l'action

C – Les sanctions applicables

Section 2 : Le crédit dédié aux particuliers

§1 : Le prêt de somme d'argent

§2 : Le crédit à la consommation

A – En matière mobilière

1. Le champ d'application de la protection consommériste

2. Les obligations à la charge des établissements de crédit

a. Les obligations précontractuelles d'information

b. L'obligation contractuelle d'information

c. L'obligation de mise en garde du banquier

3. L'offre de crédit et l'exécution du contrat

B – En matière immobilière

1. Le champ d'application

2. Les obligations à la charge des établissements de crédit

3. L'offre de crédit et l'exécution du contrat

Section 3 : Le crédit dédié aux professionnels

§1 : Les crédits avec mobilisation de créances

- A – L'escompte
- B – La cession Dailly
- C – L'affacturage

§2 : Les crédits sans mobilisation de créances

Section 4. Les crédits internationaux

§1 : Les crédits par caisse

§2 : Le crédit documentaire

Leçon 6 : Les garanties du crédit bancaire

Section 1 : Les sûretés personnelles

§1 : Le cautionnement

- A – Notion du cautionnement
 - 1. Définition du cautionnement
 - 2. Caractères du cautionnement
- B – Formation du contrat de cautionnement
 - 1. Les conditions tenant à l'obligation principale
 - a. L'objet du cautionnement
 - b. La cause du cautionnement
 - 2. Les conditions tenant aux parties
 - a. La capacité à contracter de la caution
 - b. Le consentement de la caution
- C – Exécution du cautionnement
 - 1. Les moyens de défense de la caution
 - 2. La libération de la caution
 - a. Extinction de l'obligation de couverture
 - b. Extinction de l'obligation de règlement
 - 3. Les recours de la caution

§2 : La lettre d'intention

§3 : La garantie autonome

Section 2. Les sûretés réelles

§1 : Les sûretés immobilières

A – L'hypothèque

1. La formation de l'hypothèque
2. Le régime juridique de l'hypothèque

B – Les autres sûretés réelles immobilières

§2 : Les sûretés mobilières

A – Le gage

B – Le nantissement

C – La fiducie-sûreté

Leçon 7 : Le compte bancaire

Section 1 : L'ouverture du compte bancaire

§1 : La liberté de contracter

A – Le principe : la liberté de contracter

B – Les tempéraments : le droit à l'ouverture d'un compte

§2 : Les obligations du banquier liées à l'ouverture d'un compte bancaire

A – Les vérifications préalables

1. Les vérifications tenant à l'identité du client
2. Les vérifications tenant à la capacité de contracter du client

B – L'obligation d'information du banquier

C – La conclusion d'une convention écrite

Section 2 : Le fonctionnement du compte bancaire

§1 : La tenue du compte

- A – Les opérations réalisées sur le compte
- B – L'information des clients
- C – Le contrôle des clients

§2 : Le solde du compte

- A – La formation du solde du compte
 - 1. Analyses doctrinales du mécanisme des comptes bancaires
 - 2. Effets de la novation
- B – La saisie du compte

§3 : La rémunération liée au compte

- A – Les commissions ou frais
- B – Les intérêts débiteurs

Section 3 : La clôture du compte bancaire

§1 : Les causes

§2 : Les effets

- A – Les opérations de liquidation du compte bancaire
- B – La détermination d'un solde

Section 4 : Les règles spécifiques à certains comptes bancaires

§1 : Les comptes collectifs

- A – Le compte joint
- B – Le compte indivis

§2 : Les comptes multiples

Leçon 8 : Les instruments de paiement

Section 1 : Les chèques

§1 : La délivrance des chèques

- A – La délivrance des chéquiers
- B – L'émission des chèques

§2 : L'encaissement des chèques

§3 : Le paiement des chèques

§4 : La falsification des chèques

Section 2 : Les autres moyens de paiement

§1 : Le droit commun applicable aux autres moyens de paiement

A – Le champ d'application

B – Le contenu de la réglementation

1. Réalisation des opérations de paiement
2. Contestation des opérations de paiement

§2 : Le droit spécial applicable aux autres moyens de paiement

A – Le virement

1. Le virement bancaire

- a. L'ordre de virement
- b. L'opération de virement

2. Les mécanismes dérivés du virement

B – Les cartes de paiement

1. Le contrat au porteur
2. Le contrat fournisseur
3. La réglementation de la carte bancaire

Leçon 9 : Les services annexes

Section 1 : Les services financiers

§1 : L'agrément financier

§2 : La gestion des valeurs mobilières à titre patrimoniale

A – L'exécution des ordres des clients

B – La gestion du portefeuille de valeurs mobilières

§3 : La gestion des valeurs mobilières à titre professionnel

Section 2 : Les services liés au coffre fort

Leçon 10 : Les opérations interbancaires

Section 1 : La mobilisation des actifs bancaires

§1 : La pension

§2 : La titrisation

Section 2 : Les systèmes de paiement et de compensation interbancaires

Leçon 11 : Les nouveaux de circuits de distribution des produits bancaires

Section 1 : Le démarchage bancaire et financier

§1 : Les activités

A – Les activités concernées

B – Les activités exclues

§2 : Les personnes concernées

§3 : La réglementation liée à l'exécution du démarchage bancaire et financier

Section 2 : La vente à distance de services financiers

§1 : Les formalités entourant la conclusion du contrat

§2 : Le contenu obligatoire du contrat