

INSTRUMENTS DE PAIEMENT ET DE CRÉDIT

Auteur : Marie-Andrée Rakotovahiny, Université Paul Sabatier Toulouse III

INTRODUCTION GÉNÉRALE

Section 1. L'argent et la monnaie

Section 2. Diverses formes de monnaie : monnaie fiduciaire, monnaie scripturale, monnaie électronique, monnaie virtuelle

Section 3. Instruments monétaires

Section 4. Fonctions paiement et crédit

Section 5. Evolution des instruments de paiement et de crédit

Section 6. Evolution du droit

LEÇON 1. OBSERVATIONS SUR LES DIVERS MOYENS DE PAIEMENT

Section 1. Le choix du moyen de paiement

§1. Le cadre du choix

A. Liberté de choisir

B. Limites à la liberté de choix

1. Limites tenant à l'intérêt général ou à celui des parties

2. Limites tenant à l'impossibilité de disposer d'un instrument de paiement

§2. Les facteurs du choix

A. Les garanties

B. Autres éléments

Section 2. Les moyens des petits paiements et paiements de proximité

§1. La monnaie fiduciaire

§2. La monnaie électronique

Section 3. La monnaie scripturale : notions sommaires sur les comptes bancaires

§1. Introduction

A. Présentation du compte bancaire

B. Diversité des comptes bancaires

§2. Règles générales

A. L'ouverture de compte

1. Conditions

a) Conditions de fond

1° Volonté du banquier

2° Capacité et pouvoirs du titulaire du compte

b) Conditions de forme

2. Obligations du banquier

B. Le fonctionnement du compte

1. Devoirs généraux du banquier
2. Passation en compte et tenue du compte
3. Opérations effectuées sur le compte

C. La clôture du compte

§3. Régimes particuliers

A. Pluralité de comptes et de titulaires

1. Pluralité de comptes ouverts à une même personne
2. Comptes ayant plusieurs titulaires

B. Le compte courant

1. Notions et caractères
2. Particularités du régime juridique

C. Le compte courant postal

LEÇON 2. LE CHÈQUE BANCAIRE : PRÉSENTATION - CRÉATION

Section 1. Présentation

§1. Aspects économiques et sociaux

- A. Fonctions du chèque*
B. Avantages et inconvénients du chèque

§2. Aspects juridiques

- A. Nature juridique*
B. Droit applicable

Section 2. La création du chèque

§1. Règles de forme

A. Le support du chèque

1. Les formules de chèque
 - a) Formule pré-imprimée
 - b) Délivrance des formules
 - c) Restitution des formules

2. Ecriture et signature

B. Les mentions du chèque

1. Les mentions obligatoires
 - a) Les diverses mentions
 - b) Sanctions
 - 1° Sanctions de l'absence d'une mention
 - 2° Sanctions de la fausseté ou de l'altération d'une mention
2. Les mentions interdites
3. Les mentions facultatives

§2. Règles de fond

A. Les parties

1. Le tiré
2. Le tireur
 - a) Consentement et capacité
 - b) Pouvoirs
 - c) Cause de l'engagement du tireur
3. Le bénéficiaire

B. La provision

1. Notions et caractères
2. Solde du compte
3. Disponibilité
4. Durée



§3. Émission

A. Présentation

1. Notion
2. Rôle
 - a) Paiement
 - b) Libéralité

B. Effets

1. Engagement cambiaire du tireur
2. Transfert de la provision

LEÇON 3. LE CHÈQUE BANCAIRE : LE SORT DU CHÈQUE

Section 1. Transmission du chèque

§1. Modes de transmission

A. Règles générales

B. L'endossement

§2. Opérations réalisées par endossement

A. Endossement translatif

B. Endossement de procuration

Section 2. Paiement du chèque

§1. Processus de paiement

A. Présentation du paiement

1. Auteur de la présentation
2. Moment et lieu de la présentation

B. Réalisation et preuve du paiement

§2. Obligation de payer

A. Etendue

B. Absence d'opposition

1. Présentation et cas
2. Effets de l'opposition

§3. Garanties du paiement

Section 3. Le chèque sans provision

§1. Situation du tiré

A. Droit de ne pas payer

1. Principes
2. Exceptions

B. Diverses tâches incombant au tiré

1. Information préalable
2. Mise en œuvre de l'interdiction bancaire - renvoi -
3. Formalités diverses

§2. Situation du porteur

A. Formalités

B. Recours du porteur impayé

1. Recours cambiaires
2. Autres recours

C. Prescription

Section 4. Situation du tireur

§1. Interdiction bancaire

A. Hypothèse

B. Mise en œuvre et informations

C. Portée de l'interdiction

D. Régularisation

1. Moyens de régularisation
2. Pénalités

§2. Sanctions pénales

A. Emission d'un chèque au mépris d'une interdiction

B. Retrait de provision

C. Autres infractions



LEÇON 4. LES INSTRUMENTS DE PAIEMENT DÉRIVÉS DU CHÈQUE

Section 1. Dérives du chèque soumis en tout ou partie au régime du chèque

§1. Le chèque postal

A. *Présentation*

B. *Régime juridique*

§2. Le chèque emploi service et ses dérivés

Section 2. Dérives du chèque non soumis à la réglementation du chèque

§1. Chèque de voyage

A. *Présentation*

B. *Régime juridique*

§2. Titres donnant droit à des prestations ou des réductions de prix

A. *Chèque restaurant*

B. *Chèque vacances*

C. *Chèque d'accompagnement personnalisé*

D. *Chèque cadeau*

LEÇON 5. LA LETTRE DE CHANGE : PRÉSENTATION - CRÉATION

Section 1. Présentation

§1. Définition

§2. Fonctions

A. *Instrument de change*

B. *Instrument de paiement*

C. *Instrument de crédit*

D. *Effet commercial et effet financier*

E. *Informatisation de la lettre de change*

§3. Droit applicable

§4. Nature juridique

A. *Caractère commercial*

B. *Mécanisme*

C. *Analyse*

Section 2. Création

§1. Règles de forme

A. *Titre*

1. Support et graphisme

2. Altérations

B. *Mentions*

1. Mentions obligatoires

a) Diverses mentions obligatoires

b) Sanctions du défaut de mention obligatoire

1° Nullité

2° Equivalence

3° Régularisation

c) Conséquence de l'inexactitude d'une mention

2. Mentions facultatives

a) Généralités

b) Clauses et mentions relatives au paiement

c) Clauses relatives à la circulation de la traite



§2. Règles de fond

- A. *Consentement*
- B. *Capacité*
- C. *Représentation et pouvoir*
- D. *Cause*
 - 1. Problèmes généraux
 - 2. Effets de complaisance

LEÇON 6. LA LETTRE DE CHANGE : VIE - DÉNOUEMENT

Section 1. Obligations cambiales et rapports fondamentaux

§1. Relations entre obligations cambiales et rapports fondamentaux

- A. Indépendance
 - 1. Indépendance des obligations cambiales
 - 2. Survie des rapports fondamentaux
- B. Interdépendance
 - 1. Influence des rapports fondamentaux sur l'obligation cambiale
 - 2. Influence de l'obligation cambiale sur les rapports fondamentaux

§2. La provision de la lettre de change

- A. *Présentation*
- B. *Existence de la provision*
 - 1. Constitution de la provision
 - 2. Preuve
- C. *Droits sur la provision*
 - 1. Transmission de la provision au porteur
 - 2. Situation du porteur
 - a) Lettre de change acceptée
 - b) Lettre de change non acceptée

Section 2. Acceptation de la lettre de change

§1. Conditions

- A. *Conditions de forme*
 - 1. Présentation à l'acceptation
 - 2. Formes de l'acceptation
- B. *Conditions de fond*

§2. Effets

- A. *Effets de l'acceptation*
- B. *Effets du défaut d'acceptation*

Section 3. Transmission de la lettre de change

§1. Endossement translatif

§2. Conditions

- A. *Conditions de forme*
- B. *Conditions de fond*

§3. Effets

- A. *Effet translatif*
- B. *Garantie*
- C. *Inopposabilité des exceptions*
 - 1. Présentation
 - 2. Domaine d'application de la règle
 - a) Exceptions inopposables
 - b) Exceptions opposables
 - 3. Condition : la bonne foi du porteur - généralités
 - 4. La bonne foi du porteur - approche jurisprudentielle



§4. Autres endossements

A. Endossement de procuration

1. Notion
2. Conditions
3. Effets

B. Endossement pignoratif

Section 4. Le paiement de la lettre de change

§1. Conditions du paiement

A. Echéance

B. Présentation

C. Absence d'opposition

§2. Réalisation du paiement selon les procédés traditionnels

§3. Réalisation du paiement par le système interbancaire de télécompensation

A. Présentation de la lettre de change relevé papier

B. Règles applicables

C. Processus de paiement

§4. Preuve et effets du paiement

§5. Garanties

A. Généralités

B. L'aval

1. Présentation
2. Conditions
3. Effets

Section 5. Recours et prescription

§1. Recours

A. Conditions

B. Exercice

§2. Prescription

A. Présentation

B. Régime

LEÇON 7. LE BILLET À ORDRE : CRÉATION - VIE - PRÉSENTATION

Section 1. Présentation : formalisme

§1. Mentions obligatoires

§2. Mentions facultatives

Section 2. Vie du billet à ordre

§1. Circulation du billet à ordre

§2. Garanties du billet à ordre

Section 3. Règlement du billet à ordre

LEÇON 8. LE BORDEREAU DE DAILLY : CRÉATION - VIE - DÉNOUEMENT

Section 1. Présentation : formalisme

§1. Conditions de fond

§2. Conditions de forme

Section 2. Effets du bordereau

§1. Effets entre les parties

§2. Effets de la cession à l'égard du débiteur cédé

A. Notification de la cession

B. Acceptation de la cession



LEÇON 9. LE VIREMENT : PRÉSENTATION - FORMALISME

Section 1. Conditions de l'ordre

Section 2. Situation créée par l'ordre

LEÇON 10. LA CARTE DE PAIEMENT

Section 1. Présentation

§1. Les obligations du fournisseur

§2. Les obligations de l'émetteur

Section 2. Le contrat porteur

§1. Existence d'un écrit

§2. Renouvellement/résiliation du contrat

Section 3. Obligations des parties au contrat porteur

§1. Obligations de l'émetteur

§2. Obligations du titulaire

Section 4. Paiement par carte

§1. Forme de l'ordre de paiement

§2. Caractère irrévocable de l'ordre de paiement

