UNIVERSITÉS

DROIT

Droit du crédit

Catherine D'HOIR-LAUPRÊTRE

ellipses

UNIVERSITÉS

TABLE DES MATIÈRES

Introduction générale **3**

Première partie

LES CADRES JURIDIQUES DU CRÉDIT

Titre 1

LE MONOPOLE BANCAIRE

Chapitre I **L'activité des établissements de crédit** **9**
Section 1 Les opérations de banque 9
I. La réception des fonds du public (article 2) 9
II. L'opération de crédit (article 3) 10
III. La mise à disposition de la clientèle ou la gestion des moyensde paiement 11
IV. Le monopole bancaire et ses limites 11
Section 2 Classification générale des établissements de crédit 15
I. Les banques 15
II. Les banques mutualistes et coopératives 15
III. Les caisses d'épargne et de prévoyance « Écureuil » 16
IV. Les caisses du crédit municipal 16
V. Les sociétés financières 16
VI. Les institutions financières spécialisées 16
Section 3 Le bénéfice du statut bancaire 17
I. Les conditions d'accès à la profession bancaire 17
II. Les conditions d'exercice de la profession bancaire 18
III. Rôle économique des établissements de crédit 19
IV. La perte du statut 20
Chapitre II **Les structures de la profession bancaire** **22**
Section 1 Les organes de réglementation 22
I. Le conseil national du crédit et du titre 22
II. Le comité de la réglementation bancaire et financière (CRBF) 22
III. Le comité des établissements de crédit et des entreprises d'investissement 23
Section 2 Les organes de contrôle 24
I. La commission bancaire (articles 37 à 49, 74 et 85 Loi 24/01/1984) 24
II. Les commissaires du gouvernement 24
III. La Banque de France 25
Section 3 Les organes de représentation 28
I. Les organes centraux et les associations professionnelles 28

II. L'association des établissements de crédit et des entreprises d'investissement 29

Chapitre III **Présentation générale de l'opération de crédit bancaire** 30
Section 1 La notion de crédit 30
I. Caractéristiques du crédit 30
II. Le coût du crédit 33
Section 2 Le support indispensable du crédit : le compte bancaire 34
I. La notion de compte bancaire 34
II. Le régime commun à tous les comptes bancaires 38
Section 3 L'octroi du crédit 45
I. Les modalités de l'ouverture de crédit 46
II. La responsabilité du banquier dispensateur de crédit 47

Titre 2

LES OPÉRATIONS DE CRÉDIT EN DEHORS DU CIRCUIT BANCAIRE

Chapitre I **Les techniques de financement interentreprises** 53
Section 1 Le crédit interentreprises 53
I. Définition 53
II. Les perspectives d'évolution 53
Section 2 Autres techniques de droit commun 54
I. La vente avec réserve de propriété 54
II. Les comptes courants d'associés 56
III. Les opérations de trésorerie intra-groupe 57

Chapitre II **Présentation Générale du Marché Financier** **59**
Section 1 Les différentes catégories de marchés 59
I. Le marché monétaire 60
II. Le marché des valeurs mobilières 61
III. Les marchés à terme 64
Section 2 Les organes de contrôle et de réglementation 65
I. La COB 65
II. Le conseil des marchés financiers 65

Seconde partie

LA DIVERSITÉ DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT

Titre 1

LES TECHNIQUES JURIDIQUES SIMPLES AU SERVICE DU CRÉDIT BANCAIRE

Chapitre I **Le contrat de prêt** **69**
I. La formation du contrat de prêt 69
II. La stipulation du taux d'intérêt 70
III. L'affectation des fonds prêtés : le crédit affecté 71
IV. La fin du prêt 72
V. La défaillance dans le paiement 73

Chapitre II **Le crédit-bail** **75**
I. Définition juridique de crédit-bail 75

II. Les formalités de publicité 77
III. Le sort du crédit-bail dans la procédure collective du crédit-preneur 78

Titre 2

LA MOBILISATION DES EFFETS DE COMMERCE

I. Une définition de l'effet de commerce en trois points 80
II. On peut proposer une classification des effets de commerce 81

Chapitre I La lettre de change 82
Section 1 Caractéristiques juridiques 82
I. Un caractère très formaliste 83
II. Les caractères abstraits et autonomes de la lettre de change 88
Section 2 L'étude de la provision 90
I. L'existence de la provision 90
II. Le sort de la provision 93
Section 3 La circulation de la lettre de change 97
I. L'endossement translatif 97
II. L'endossement de procuration 100
III. L'endossement pignoratif 101
Section 4 Le paiement de la lettre de change 102
I. Les modalités du paiement 102
II. La garantie du paiement d'une lettre de change : l'aval 107

Chapitre II Le billet à ordre 110
Section 1 La création du billet à ordre 110
I. Les règles de forme 110
II. Les règles de fond 111
Section 2 Des principaux événements affectant le billet à ordre 113
I. L'aval d'un billet à ordre 113
II. La transmission du billet à ordre 113
III. Le paiement du billet à ordre 113

Chapitre III Les effets de commerce informatisés 115
Section 1 La lettre de change relevé-papier 115
I. Le mécanisme de la lettre de change-relevé 115
II. Les événements affectant la lettre de change-relevé 116
Section 2 Le billet à ordre-relevé 117

Chapitre IV L'escompte des effets de commerce ou escompte commercial 118

Section 1 La technique juridique du crédit d'escompte 118
I. La convention d'escompte 118
II. La réalisation de la convention d'escompte 119
Section 2 Le dénouement du crédit d'escompte 119
I. Le dénouement normal 120
II. Les recours du banquier en cas d'impayés 120
III. Dénouement de l'escompte en présence d'une convention particulière 121

Titre 3

LES TECHNIQUES JURIDIQUES MODERNES DE MOBILISATION DES CRÉANCES

Chapitre I **La cession de créances professionnelles** **124**
Section 1 Le domaine de la loi du 02/01/1981 124
I. L'échec du CMCC 124
II. Objectifs de la nouvelle législation 124
Section 2 L'étude du procédé de la cession Dailly 125
I. Les conditions de la cession Dailly 125
II. Les effets de la cession Dailly 127
III. Les risques encourus par le banquier cessionnaire Dailly 130

Chapitre II **L'affacturage (factoring)** **133**
Section 1 Définition et rôle de l'affacturage 133
I. Définition générale 133
II. Le rôle de l'affacturage en matière d'octroi de crédit 135
Section 2 La convention d'affacturage 136
I. Contenu de la convention 136
II. L'exécution de la convention 137

Titre 4

LES FORMES DE CRÉDITS AUX ENTREPRISES EXPORTATRICES

Chapitre I **Les crédits à l'exportation** **140**
Section 1 Les crédits à court terme 140
I. Les crédits de préfinancement 140
II. Les crédits de mobilisation 140
Section 2 Les crédits à moyen et long terme 141
I. Le crédit fournisseur 141
II. Le crédit acheteur 141

Chapitre II Le crédit documentaire 142
I. Le mécanisme du crédit documentaire 142
II. Les différents modes de réalisation du crédit documentaire 143

Conclusion générale **145**

Annexes Organes de contrôle et de tutelle 147
Organisation du système européen des banques centrales (S.E.B.C.) .. 148
Le Billet à ordre 149
La Lettre de change 149
Création de la Lettre de change 150
Description du mécanisme de la Lettre de change 150

Bibliographie **151**

Index **153**

Cet ouvrage traite des différentes formes juridiques de crédit octroyées aux entreprises françaises. Une première partie présente les divers organismes réalisant et contrôlant la distribution du crédit, tant au niveau national qu'à l'échelon communautaire, prenant en compte l'actualité législative. Sont ensuite étudiés les nombreux supports juridiques du crédit, dans un souci constant de clarifier des mécanismes juridiques parfois complexes et de résumer les positions jurisprudentielles les plus récentes. Des schémas et des tableaux synthétiques sont également proposés au lecteur.

Cet ouvrage s'adresse en priorité aux étudiants des facultés de droit mais intéressera aussi les étudiants en AES ainsi que les élèves des écoles de commerce et de gestion, des IUT et des IUP sans oublier les candidats aux divers concours tels que la Magistrature et le Barreau…

Catherine D'HOIR-LAUPRÊTRE est maître de conférences de droit privé à l'université Jean Moulin – Lyon III où elle enseigne notamment le droit du crédit aux étudiants de maîtrise et aux futurs élèves avocats dans le cadre de la préparation à l'examen d'entrée au CRFPA.

Illustration de couverture : Plantu.

9 782729 869601

ISBN 2-7298-6960-3

UNIVERSITÉS