

Table des matières

Introduction	3
Partie 1	
LES INSTRUMENTS DE PAIEMENT ET DE CRÉDIT	5
Titre 1 – Les instruments de crédit	7
Chapitre 1 – La lettre de change	11
I. L'émission de la lettre de change	12
1. Les conditions de validité du titre	12
2. Les effets de la création de la lettre de change	19
II. La transmission de la lettre de change	23
1. La forme de l'endossement translatif	24
2. Les effets de l'endossement translatif	24
III. Le paiement de la lettre de change	28
1. Les garanties de paiement de la lettre de change	28
2. Les modalités du paiement	31
Chapitre 2 – Le billet à ordre	37
I. La création et l'émission du billet à ordre	38
1. Les conditions de forme	38
2. Les conditions de fond	39

Droit du crédit

II. L'endossement et le paiement du billet à ordre	39
1. L'endossement	39
2. Le paiement	40

Chapitre 3 – Le bordereau de cession de créances professionnelles 43

I. Les conditions de la cession des créances professionnelles	44
1. Les conditions de fond	45
2. Les conditions de forme	46
II. Les effets de la cession de créances professionnelles	48
1. Les rapports entre le cessionnaire et le cédant	48
2. Les rapports entre le cessionnaire et le débiteur cédé	52

Titre 2 – Les instruments de paiement 57

Chapitre 1 – Le chèque 59

I. Règles générales	60
1. Les parties	60
2. Les formes du titre	66
II. L'émission et la transmission du chèque	71
1. La provision	72
2. La transmission du chèque	76
III. Le paiement du chèque et les recours en cas de non-paiement	77
1. Le paiement du chèque	77
2. Le défaut de paiement du chèque	79

Chapitre 2 – La carte de paiement 86

I. Le système de paiement par carte	87
II. Le contrat porteur	90
1. La mise en place du contrat	90
2. La mise en œuvre du paiement par carte	91

Table des matières

III. Le contrat fournisseur	95
1. Les obligations du fournisseur	96
2. Les obligations de l'émetteur	97
IV. Les infractions concernant les cartes	97
Chapitre 3 – Le virement et ses dérivés	99
I. Le virement	99
1. L'émission de l'ordre de virement	100
2. L'exécution de l'ordre de virement	104
II. Les dérivés du virement	106
1. Le Titre Interbancaire de Paiement	106
2. L'avis de prélèvement	106
3. Les procédés électroniques de paiement	107
Partie 2	
LES OPÉRATIONS DE CRÉDIT	109
Titre 1 – Les règles communes aux opérations de crédit.....	111
Chapitre 1 – L'octroi, le coût et la rupture du crédit	112
I. L'octroi du crédit	112
1. Variétés des opérations de crédit	112
2. Conditions de validité de la convention de crédit	115
II. Le coût du crédit	122
1. La fixation par écrit de la stipulation d'intérêt	123
2. Le plafonnement légal du TEG	127
III. La rupture du crédit	130
1. Les modalités de la rupture des concours bancaires	131
2. Les effets de la rupture	134

Droit du crédit

Chapitre 2 – Les risques liés aux opérations de crédit	136
I. La défaillance du débiteur	136
1. Le surendettement des particuliers	136
2. Difficultés des entreprises	139
II. La responsabilité bancaire	145
1. La responsabilité pénale	146
2. Les fondements de la responsabilité civile pour faute	147
3. La mise en œuvre des actions en responsabilité civile	154
Titre 2 – Les crédits avec mobilisation des créances	157
Chapitre 1 – L'escompte	159
I. Les caractéristiques de l'opération	159
1. Description de l'opération	160
2. Formes et qualification de l'opération d'escompte	161
II. Le déroulement de l'opération	162
1. La mise en place de l'escompte	162
2. Dénouement de l'opération d'escompte	163
Chapitre 2 – L'affacturage	165
I. Les rapports entre l'affactureur et l'adhérent	166
II. Les rapports entre l'affactureur et le débiteur	167
Chapitre 3 – Les conflits issus de la transmission des créances	170
I. Les conflits résolus en fonction de la chronologie des opérations	170
1. Le conflit opposant deux banquiers cessionnaires Dailly	170
2. Le conflit opposant le cessionnaire Dailly et le banquier escompteur d'une lettre de change	171
3. Le conflit opposant le cessionnaire Dailly à l'affactureur	171

Table des matières

II. Les conflits résolus indépendamment de la chronologie des opérations	172
1. Le conflit opposant le sous-traitant au banquier cessionnaire Dailly (ou à l'affactureur)	172
2. Conflit opposant le cessionnaire Dailly au banquier réceptionnaire de fonds	174
3. Le conflit opposant le cessionnaire Dailly au vendeur bénéficiant d'une clause de réserve de propriété	175
Titre 3 – Les crédits sans mobilisation des créances	177
Chapitre 1 – Le prêt bancaire	178
I. Formation du contrat de prêt	178
1. La mise à disposition des fonds	178
2. La destination des fonds	182
3. Garanties et assurance	182
II. La restitution des fonds	183
1. Remboursement à l'initiative de l'emprunteur	183
2. Remboursement indépendant de la volonté de l'emprunteur	184
Chapitre 2 – Le crédit-bail	186
I. Présentation de l'opération de crédit-bail	187
1. Éléments de qualification de la convention	187
2. Intérêts de la formule	189
II. Le déroulement de l'opération de crédit-bail	190
1. La conclusion préalable d'un contrat de vente	190
2. Le déroulement du contrat	191
3. La fin du contrat de crédit-bail	193
Bibliographie	195
Index	197
Table des matières	201