



L'exploitant de banque et le droit

Réponses à 385 questions pratiques

PATRICE BOUTEILLER,
EMMANUEL JOUFFIN
ET FRANÇOIS RIBAY

Quatrième édition



PATRICE BOUTEILLER (au centre) est Docteur en droit, responsable des affaires juridiques de la Banque populaire de l'Ouest. Il est membre du Conseil d'administration de l'Association nationale des juristes de banque.

EMMANUEL JOUFFIN (à droite) est Docteur en droit, consultant au département Affaires juridiques de la Banque fédérale des banques populaires.

FRANÇOIS RIBAY (à gauche) est responsable Conformité juridique de la Banque fédérale des banques populaires.

Cette quatrième édition de *L'exploitant de banque et le droit* synthétise les très nombreuses évolutions législatives et réglementaires qui ont, parfois de manière fondamentale, modifié la réglementation intéressant les banques.

Parmi les nouveautés, qui ont incité les auteurs à étoffer leur ouvrage de 105 questions supplémentaires, se trouvent notamment les thèmes suivants : la réforme du droit des sûretés dans ses applications aux activités bancaires ; les développements relatifs au démarchage et à la vente à distance de produits bancaires et financiers ; la loi de sauvegarde.

Jamais autant de thèmes n'ont été réunis en un seul volume.

Sur le plan pédagogique, *L'exploitant de banque et le droit* reste fidèle à son ambition originelle : fournir les réponses les plus simples et opérationnelles aux questions que se posent les exploitants de banque dans le cadre de leurs fonctions. Des tableaux synthétiques complètent cette édition 2008 et rendent accessibles des matières complexes.

L'exploitant de banque et le droit est l'ouvrage de référence que tous les praticiens (commerciaux et responsables marketing des réseaux bancaires et des sièges) se doivent de garder à portée de mains.

SOMMAIRE

Chapitre 1 – LES COMPTES

- 1 : Ouverture de compte
- 2 : Intitulé du compte
- 3 : Compte joint
- 4 : Procuration
- 5 : Fonctionnement du compte
- 6 : Comptes sans mouvements

Chapitre 2 – LES CARTES DE PAIEMENT

Chapitre 3 – LES CHÈQUES

1. Délivrance de chèquiers
2. Traitement du chèque
3. Opposition au paiement de chèque
4. Responsabilité de la banque
5. Rejet de chèque sans provision – Interdiction bancaire
6. Tarification des incidents de paiements

Chapitre 4 – LES VIREMENTS

Chapitre 5 – LES PRÊTS

1. Généralités
2. Prêts à la consommation (code de la consommation)
3. Prêts immobiliers (code de la consommation)
4. Renégociation de prêt
5. Rémunération – Taux effectif global
6. Responsabilité de la banque

Chapitre 6 – MARKETING – ANIMATION COMMERCIALE DÉMARCHAGE ET VENTE A DISTANCES DE PRODUITS BANCAIRES ET FINANCIERS ET DE SERVICES D'INVESTISSEMENT

1. Marketing et animation commerciale
2. Démarchage
3. Exercice des délais de rétractation et de réflexion offerts aux personnes
4. Vente à distance
5. Ventes à prime et ventes liées

Chapitre 7 – LES OPÉRATIONS D'ASSURANCE

Chapitre 8 – LES COFFRES-FORTS

Chapitre 9 – LES GARANTIES PERSONNELLES

1. Le cautionnement
2. La lettre d'intention
3. La garantie autonome

Chapitre 10 – L'HYPOTHÈQUE – LE PRIVILÈGE DE PRÊTEUR DE DENIERS

1. Hypothèques
2. Autres sûretés immobilières et Privilège de prêteur de deniers

Chapitre 11 – LES GAGES ET NANTISSEMENTS

1. Le gage
2. Le nantissement
3. Droit de rétention

Chapitre 12 – LES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE – DÉLIVRES PAR LES BANQUES

1. Garantie d'achèvement
2. Caution de retenue de garantie
3. Caution de sous-traitant

Chapitre 13 – LES EFFETS DE COMMERCE – L'ESCOMPTE

1. Généralités
2. Escompte d'effets de commerce

Chapitre 14 – LA LOI DAILLY

1. Généralités
2. Créances cessibles
3. Droits de la banque cessionnaire

Chapitre 15 – LA FOURNITURE DE SERVICES D'INVESTISSEMENT FINANCIER OU DE SERVICES CONNEXES ET L'INFORMATION DE LA CLIENTELE – DIRECTIVE « MIF »

Chapitre 16 – LE SECRET BANCAIRE – LA FOURNITURE DE RENSEIGNEMENTS

1. Secret professionnel
2. Renseignements commerciaux

Chapitre 17 – LES SAISIES – LES PENSIONS ALIMENTAIRES LE RECOUVREMENT DE CRÉANCES

1. Saisie-attribution – Saisie-conservatoire
2. Pensions alimentaires

Chapitre 18 – LA LOI DE SAUVEGARDE

1. La conciliation et ses issues
2. Le privilège de « new money »
3. Encadrement de la responsabilité des créanciers (art. L. 650-1, C. com.)
4. La déclaration des créances – Principes et modalités
5. Conséquences de l'absence de déclaration des créances
6. Déclaration des créances par un mandataire
7. Régime des sûretés
8. Panorama de la loi de sauvegarde

Chapitre 19 – LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME

1. Lutte contre le blanchiment des capitaux
2. Lutte contre le financement du terrorisme

Chapitre 20 – LE COMMERCE ÉLECTRONIQUE

1. Opt in et opt out
2. Formalités électroniques
3. Site Internet
4. Archivage électronique

Chapitre 21 – QUESTIONS DIVERSES

BON DE COMMANDE

Vous pouvez effectuer votre commande en ligne sur
www.revuebanquelibrairie.com



Bon de commande à retourner avec le règlement à
La Librairie de la Banque et de la Finance,
La Revue Banque : 18, rue La Fayette – 75009 Paris
Fax : 01 47 70 31 67

Cet ouvrage est également disponible à
La Librairie de la Banque et de la Finance,
18, rue La Fayette, 75009 Paris,
de 9 h à 18 h du lundi au jeudi,
et de 9 h à 17 h le vendredi.

JE COMMANDE

..... ex. **L'EXPLOITANT DE BANQUE ET LE DROIT – 4^E ÉDITION**

Patrice Bouteiller, Emmanuel Jouffin et François Ribay

61 euros (dont 6 euros de frais de port)

ISBN 978-2-86325-470-7

Nom Prénom

Société Fonction

Adresse

.....

CP/ Ville

Tél. Fax

E-mail.....

Pour les frais de port à l'étranger, nous consulter au 33 1 48 00 54 09 ;
fax : 33 1 47 70 31 67 – e-mail : librairie@revue-banque.fr

Signature :

■ Règlement

par chèque (compensable en France)

par carte bancaire* n° _____
date limite de validité ___ / ___ / ___

* Sauf American Express et Diner's Club.

Aucune commande par correspondance ne pourra être prise en considération si elle n'est pas accompagnée de son règlement à l'ordre de La Librairie de la Banque et de la Finance.