

Sommaire

Introduction	1
1. Les caractéristiques économiques du marché des particuliers et des professionnels	1
2. Les enjeux de la relation client	3
3. Les Soldes Intermédiaires de Gestion de la banque (SIG)	3
3.1 <i>Le Produit Net Bancaire (PNB)</i>	4
3.2 <i>Les autres ratios utiles</i>	6
Chapitre 1. L'organisation française du système bancaire	7
1. Les différents établissements de crédit	8
2. Les organismes professionnels et les organes centraux	10
3. Les autorités de contrôle, de réglementation et de consultation ..	11
Chapitre 2. Ouverture et fonctionnement du compte bancaire	13
1. L'entrée en relation	13
1.1 <i>La vérification de la pièce d'identité</i>	13
1.2 <i>La vérification de l'adresse</i>	14
1.3 <i>La vérification de la capacité civile</i>	14
1.4 <i>La vérification de la nationalité</i>	14
1.5 <i>La vérification de capacité bancaire</i>	15
2. La convention de compte des particuliers	16
2.1 <i>Les conditions tarifaires</i>	16
2.2 <i>Les conditions d'utilisation</i>	17
2.3 <i>Les engagements réciproques</i>	17
2.4 <i>La loi MURCEF (Mesures URgentes de Réformes à Caractère Économique et Financier)</i>	17
3. Les différents types de comptes de particuliers et professionnel ..	18
3.1 <i>Les comptes de particuliers</i>	18
3.2 <i>Le compte professionnel</i>	21

4. Le droit au compte	23
4.1 <i>La notion de droit au compte</i>	23
4.2 <i>L'instauration d'un Service Bancaire de Base (SBB)</i>	24
5. Les différents fichiers à consulter	24
5.1 <i>Le Fichier des Comptes Bancaires et Assimilés (FICOBA)</i>	24
5.2 <i>Le Fichier national des Incidents de remboursement des Crédits aux Particuliers (FICP)</i>	26
5.3 <i>Le Fichier Central des Chèques (FCC)</i>	30
5.4 <i>Le Fichier National des Chèques Irréguliers (FNCI)</i>	31
6. Le mandat de procuration	33
7. La tarification bancaire	34
8. Les saisies sur compte	38
8.1 <i>La saisie-attribution et l'Avis à Tiers Détenteur (ATD)</i>	38
8.2 <i>Les autres formes de saisies</i>	40
9. Les incapacités	40
9.1 <i>Les majeurs</i>	40
9.2 <i>Les mineurs</i>	41
9.3 <i>Les majeurs protégés</i>	43
9.4 <i>La réforme de la protection juridique des majeurs</i>	45
10. La clôture de compte	46
10.1 <i>Clôture du fait de la banque</i>	46
10.2 <i>Clôture du fait du client</i>	47
10.3 <i>Opérations à mener</i>	47
10.4 <i>Décès du client</i>	48
10.5 <i>Gratuité</i>	48
10.6 <i>Prescription</i>	49
10.7 <i>Notification</i>	49
Chapitre 3. La gestion des moyens de paiement	51
1. Les différents moyens de paiement	51
1.1 <i>Les types de chèques</i>	51
1.2 <i>Les mentions obligatoires</i>	53
1.3 <i>Les délais de prescription</i>	54
1.4 <i>La carte bancaire</i>	54
1.5 <i>Les autorisations de prélèvements</i>	57
1.6 <i>Le virement</i>	58
1.7 <i>Les effets de commerce (lettre de change, billet à ordre)</i>	59
1.8 <i>Le paiement sans contact</i>	63
1.9 <i>Chiffres clés</i>	64

2. Les incidents de paiement	64
2.1 Les incidents de chèque	64
2.2 Les incidents de crédits	68
3. Les oppositions	70
3.1 Les oppositions sur chèque	70
3.2 Les oppositions sur carte	72
4. Les Terminaux de Paiement Électroniques (TPE)	73
4.1 Les fonctions d'un TPE	74
4.2 Le contrat TPE	74
5. La vente à distance	75
5.1 Les enjeux	75
5.2 Internet	76
5.3 Les plates-formes d'appels	77
5.4 Dernière innovation : le « call back »	77
6. La nouvelle norme SEPA (<i>Single Euro Payments Area</i>)	77
6.1 Le virement SEPA	79
6.2 Le prélèvement SEPA	79
6.3 Le paiement par carte SEPA	80
Chapitre 4. Les produits d'épargne bancaire et non bancaire	83
1. Règles générales de fonctionnement des livrets d'épargne	83
1.1 Méthode de calcul du taux du livret A (du 1 ^{er} juillet 2004 au 31 janvier 2008)	83
1.2 Périodicité de la révision	84
1.3 Impact du taux du livret A	84
1.4 La règle des quinzaines	85
1.5 Le calcul et le versement des intérêts	85
1.6 Capitalisation des intérêts	86
2. Les produits d'épargne bancaire	87
2.1 Livret A/Livret Bleu	87
2.2 Compte sur livret (CSL)	88
2.3 Livret B	90
2.4 Livret de développement durable (LDD)	91
2.5 Compte d'épargne codéveloppement (CEC)	92
2.6 Livret Jeune (LJ)	93
2.7 Livret d'épargne populaire (LEP)	95
2.8 Livret d'épargne entreprise (LEE)	97
2.9 Compte à terme (CAT)	98
2.10 Certificat de dépôt négociable (CDN)	99

2.11	<i>Bon de caisse/Bon d'épargne (BC/BE)</i>	100
2.12	<i>Compte d'épargne logement (CEL)</i>	101
2.13	<i>Plan d'épargne logement (PEL)</i>	104
2.14	<i>Plan d'épargne populaire (PEP)</i>	106
3.	Les produits d'épargne non bancaire	108
3.1	<i>Assurance-vie</i>	108
3.2	<i>Bon de capitalisation (bon de capi)</i>	111
3.3	<i>Plan d'épargne retraite populaire (PERP)</i>	113
3.4	<i>Plan d'épargne en action (PEA)</i>	115
3.5	<i>Loi Madelin (retraite)</i>	116
3.6	<i>Plan d'épargne entreprise (PEE)</i>	118
4.	Éléments statistiques et de synthèse sur l'épargne	120
	Chapitre 5. La Bourse	125
1.	Généralités	125
1.1	<i>Le marché primaire</i>	126
1.2	<i>Le marché secondaire</i>	126
1.3	<i>Les produits négociables à la Bourse de Paris</i>	127
2.	La directive sur les Marchés d'Instruments Financiers (MIF)	128
3.	Les différents marchés de cotation	130
3.1	<i>La réservation des valeurs</i>	132
3.2	<i>Le Service à Règlement Différé (SRD)</i>	132
4.	Les différents indices boursiers	135
5.	Le fonctionnement de la Bourse	137
5.1	<i>Le déroulement d'une séance</i>	137
5.2	<i>Les différents types de cotation</i>	138
6.	La passation d'un ordre boursier	140
6.1	<i>La formulation de l'ordre</i>	140
6.2	<i>Le carnet d'ordres</i>	141
6.3	<i>Les différents ordres boursiers</i>	143
7.	Le régime fiscal des revenus et des plus-values sur valeurs mobilières	148
7.1	<i>La fiscalité des revenus d'actions</i>	148
7.2	<i>La fiscalité des revenus d'obligations</i>	149
7.3	<i>La fiscalité des OPCVM</i>	150
7.4	<i>Les charges déductibles</i>	150
7.5	<i>La fiscalité des plus-values</i>	151

Chapitre 6. Les services bancaires	157
1. La convention de compte	157
1.1 <i>Notion de contrat</i>	157
1.2 <i>La classification du contrat d'ouverture de compte</i>	158
1.3 <i>La protection du consommateur par la convention de compte</i>	158
1.4 <i>Extraits des textes réglementaires</i>	160
1.5 <i>Loi MURCEF du 11 décembre 2001</i>	163
1.6 <i>Le Comité Consultatif du Secteur Financier (CCSF)</i>	163
2. La banque à distance	164
2.1 <i>Historique</i>	164
2.2 <i>Les risques soulevés par Internet</i>	166
2.3 <i>Les avantages de la banque en ligne</i>	167
3. La location de coffre-fort	167
3.1 <i>Le coffre en agence</i>	167
3.2 <i>Le coffre virtuel</i>	168
4. Les services à la personne	169
5. Les services aux professionnels	170
Chapitre 7. Le crédit aux particuliers	173
1. Initiation aux mathématiques financières	173
1.1 <i>Intérêts</i>	173
1.2 <i>Taux</i>	174
1.3 <i>Les modes de remboursement</i>	175
2. Le crédit à la consommation	178
2.1 <i>La réglementation</i>	178
2.2 <i>Les cas particuliers</i>	180
2.3 <i>Les différents types de crédits à la consommation</i>	182
3. L'approche du risque	186
4. Le crédit immobilier	188
4.1 <i>La réglementation</i>	188
4.2 <i>Les prêts du secteur réglementé</i>	192
4.3 <i>Les prêts du secteur libre</i>	211
5. Les différents modes d'acquisition	216
5.1 <i>Vente en état futur d'achèvement</i>	216
5.2 <i>Le contrat de construction</i>	218
6. Les différents taux	222
6.1 <i>Le taux effectif global (TEG)</i>	222
6.2 <i>Le taux légal</i>	223

6.3	<i>Le taux d'usure</i>	223
6.4	<i>L'EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate)</i>	224
6.5	<i>EONIA (Euro OverNight Index Average)</i>	225
7.	<i>Les différentes garanties</i>	225
7.1	<i>Les garanties personnelles</i>	227
7.2	<i>Les garanties réelles</i>	230
8.	<i>Les assurances de prêts</i>	241
8.1	<i>Les risques couverts</i>	241
8.2	<i>Contrat et partie intéressée</i>	242
8.3	<i>Mise en œuvre de la garantie</i>	243
8.4	<i>La convention AERAS</i>	243
9.	<i>Le traitement du surendettement</i>	245
9.1	<i>Schéma général du dispositif du surendettement</i>	245
9.2	<i>Rôle et fonctionnement des commissions de surendettement</i>	245
9.3	<i>Rôle des juridictions</i>	246
9.4	<i>Inscription au FICP</i>	247
9.5	<i>Fonctionnement de la procédure de rétablissement personnel</i>	247
	Chapitre 8. Le crédit aux professionnels	251
1.	<i>Les crédits d'investissements à moyen ou long terme</i>	251
2.	<i>Le Prêt à la Création d'Entreprise (PCE)</i>	252
3.	<i>Le crédit-bail</i>	253
4.	<i>Les crédits d'exploitation</i>	255
4.1	<i>Les crédits de trésorerie</i>	255
4.2	<i>Les cautions</i>	256
5.	<i>Le financement du poste client</i>	258
5.1	<i>L'escompte commercial</i>	258
5.2	<i>La loi Dailly</i>	259
5.3	<i>L'affacturage</i>	260
5.4	<i>Le commerce international</i>	262
	Chapitre 9. La responsabilité du banquier	265
1.	<i>La non-conformité</i>	265
1.1	<i>Objectifs et résultats</i>	266
1.2	<i>Conséquences du risque de non-conformité</i>	267
1.3	<i>Domaines couverts par la conformité</i>	268
2.	<i>La responsabilité civile et pénale du banquier</i>	268
2.1	<i>Éléments constitutifs de la responsabilité civile</i>	269
2.2	<i>Conditions de mise en œuvre de la responsabilité civile</i>	269

2.3	<i>Conditions de mise en œuvre de la responsabilité pénale</i>	269
2.4	<i>Cas d'exonération de responsabilité</i>	269
3.	La déontologie	270
3.1	<i>Les principales obligations</i>	271
3.2	<i>Loyauté vis-à-vis de son employeur</i>	272
3.3	<i>Respect des lois et règlements et vigilance particulière à l'égard du blanchiment</i>	272
3.4	<i>Conclusion</i>	272
4.	Le secret professionnel	274
5.	La lutte contre le blanchiment	275
5.1	<i>Les trois phases du blanchiment des revenus d'activités criminelles</i>	275
5.2	<i>Les obligations des établissements de crédit</i>	276
5.3	<i>Les organismes de contrôle</i>	277
	Glossaire des opérations bancaires courantes	281
	Liste des principaux acronymes	291