

# Sommaire

<b>Introduction</b> .....	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
<b>Chapitre 1. L'organisation française du système bancaire</b> .....	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
<b>Chapitre 2. Ouverture et fonctionnement du compte bancaire</b> .....	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
<b>Chapitre 3. La gestion des moyens de paiement</b> .....	<b>51</b>
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
<b>Chapitre 4. Les produits d'épargne bancaire et non bancaire .....</b>	<b>83</b>
1. Règles générales de fonctionnement des livrets d'épargne .....	83
1.1 Méthode de calcul du taux du livret A (du 1 <sup>er</sup> 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
	<b>Chapitre 5. La Bourse</b>	<b>125</b>
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

<b>Chapitre 6. Les services bancaires</b> .....	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
<b>Chapitre 7. Le crédit aux particuliers</b> .....	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
<b>Chapitre 8. Le crédit aux professionnels</b>		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
<b>Chapitre 9. La responsabilité du banquier</b>		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 Conditions de mise en œuvre de la responsabilité pénale . . . .	269
2.4 Cas d'exonération de responsabilité . . . . .	269
3. La déontologie . . . . .	270
3.1 Les principales obligations . . . . .	271
3.2 Loyauté vis-à-vis de son employeur . . . . .	272
3.3 Respect des lois et règlements et vigilance particulière à l'égard du blanchiment . . . . .	272
3.4 Conclusion . . . . .	272
4. Le secret professionnel . . . . .	274
5. La lutte contre le blanchiment . . . . .	275
5.1 Les trois phases du blanchiment des revenus d'activités criminelles . . . . .	275
5.2 Les obligations des établissements de crédit . . . . .	276
5.3 Les organismes de contrôle . . . . .	277
<b>Glossaire des opérations bancaires courantes . . . . .</b>	<b>281</b>
<b>Liste des principaux acronymes . . . . .</b>	<b>291</b>