

LA VEILLE DU DROIT BANCAIRE

Rachida Lièvre

Direction des Affaires Juridiques

juriconnexion

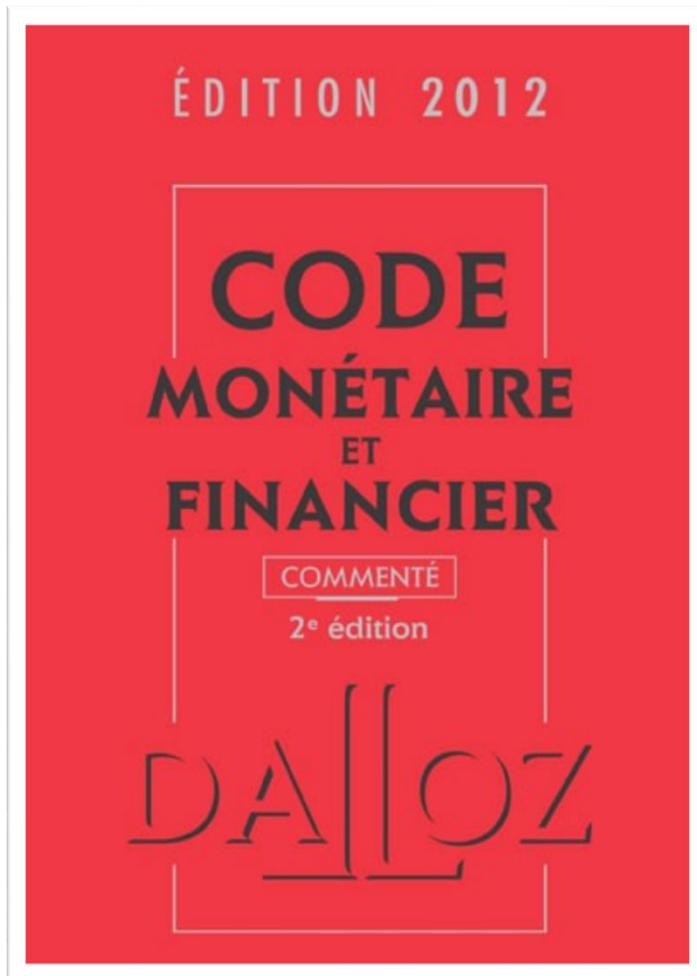
13 décembre 2012

PUBLIC

HSBC 

Sources nationales

En guise d'avant propos



Le cadre juridique dans lequel s'inscrit la réglementation bancaire est défini comme suit par la Direction Générale du Trésor (DGT):

« La réglementation bancaire applicable en France est régie par les dispositions du Code monétaire et financier. Celle-ci est définie sur la base des standards internationaux du Comité de Bâle et en conformité avec la réglementation européenne »

Attention !

Le droit bancaire applique les dispositions d'autres codes :

Les opérations de banque sont des actes de commerce régies par l'art. L. 110 du code de commerce. Le prêt est régi par le code civil.

Sources nationales

Sources réglementaires

- Le Ministère de l'économie et des finances



Le pouvoir réglementaire est exercé par le Ministre des finances assisté du Comité Consultatif de la réglementation financière (CCLRF)

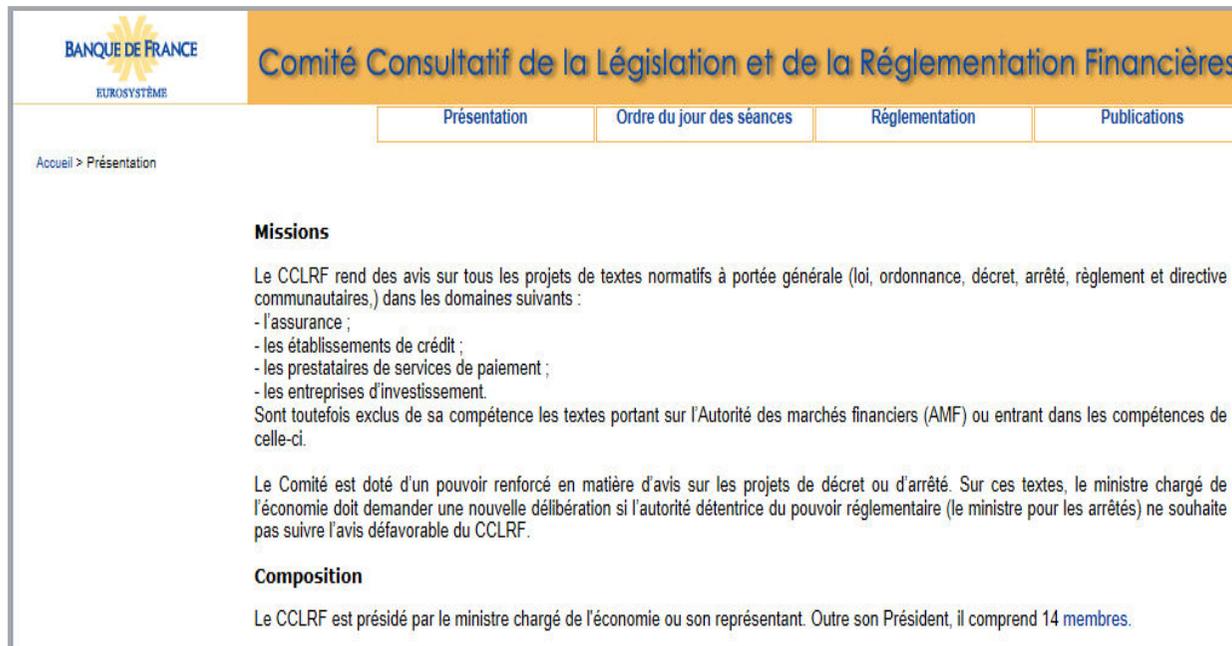
Voir :

- Actualités
- Financement de l'économie

Sources nationales

Sources réglementaires

- Le Comité Consultatif de la réglementation financière (CCLRF)



The screenshot shows the website of the Comité Consultatif de la Législation et de la Réglementation Financières (CCLRF). The header includes the logo of the Banque de France and Eurosystem, and the title of the committee. A navigation menu contains 'Présentation', 'Ordre du jour des séances', 'Réglementation', and 'Publications'. The 'Présentation' page is active, showing the 'Missions' section. The text describes the committee's role in providing opinions on general regulatory texts (laws, ordinances, decrees, etc.) in various domains like insurance, credit institutions, payment services, and investment firms. It also lists the committee's composition, noting it is presided over by the Minister of Economy or their representative and consists of 14 members.

Missions

Le CCLRF rend des avis sur tous les projets de textes normatifs à portée générale (loi, ordonnance, décret, arrêté, règlement et directive communautaires,) dans les domaines suivants :

- l'assurance ;
- les établissements de crédit ;
- les prestataires de services de paiement ;
- les entreprises d'investissement.

Sont toutefois exclus de sa compétence les textes portant sur l'Autorité des marchés financiers (AMF) ou entrant dans les compétences de celle-ci.

Le Comité est doté d'un pouvoir renforcé en matière d'avis sur les projets de décret ou d'arrêté. Sur ces textes, le ministre chargé de l'économie doit demander une nouvelle délibération si l'autorité détentrice du pouvoir réglementaire (le ministre pour les arrêtés) ne souhaite pas suivre l'avis défavorable du CCLRF.

Composition

Le CCLRF est présidé par le ministre chargé de l'économie ou son représentant. Outre son Président, il comprend 14 membres.

Voir :

- **Ordre du jour des séances** : accès aux projets de textes
- **Réglementation** : Textes réglementaires en vigueur dans le domaine bancaire et financier classés par date et par thèmes
Textes récemment examinés par le CCLRF
- **Publications (payant)** : Recueil des textes (payants) applicables aux établissements de crédit, aux entreprises d'investissement et aux établissements de paiement, le Code monétaire et financier n'incluant pas les arrêtés, contrairement au Code des assurances.
 - Un volume réglementation française
 - Un volume réglementation européenne
- **Droit bancaire français en anglais** : Selected french banking and financial regulations

Sources nationales

Sources réglementaires

- Centre de documentation Economie-Finances (CEDEF)

CEDEF | CENTRE DE DOCUMENTATION ECONOMIE-FINANCES

Accueil | Prestations documentaires | Questions Réponses | Ressources en ligne | **Veilles thématiques**

| Banque - Finances | Commerce - Consommation | Économie | Économie internationale | Entreprise | Europe | Finances publiques | Fiscalité
| Fonction publique | Industrie | Le ministère | Marchés publics | Modernisation de l'État | Tourisme

Veilles thématiques

Ces veilles thématiques sont issues de la veille documentaire réalisée quotidiennement par les documentalistes du Cedef. Elles présentent l'actualité bibliographique ainsi que les informations de référence disponibles en ligne : législation, rapports, dossiers, statistiques ou pages internet. Ces contenus sont enrichis par les questions-réponses et les dossiers élaborés pour répondre aux principales questions d'actualité.

Vous voulez suivre l'actualité ou recevoir des informations de référence ? Contactez-nous.

Contacter les documentalistes
01.53.18.72.00
cedef@finances.gouv.fr

Sommaire

Banque Finances | **Commerce Consommation** | **Économie** | **Économie internationale**

[Lettre d'actualité](#)

Voir :

- **Veilles thématiques**
- **Banque-Finance**
- **Sélection d'articles**
- **Sithèques**
- **Questions/Réponses**

Sources nationales

Sources réglementaires

- La Direction Générale du Trésor

The screenshot shows the website of the Direction Générale du Trésor. The header includes the logo of the Ministry of the Economy and Finance, the text "TRÉSOR DIRECTION GÉNÉRALE", and navigation options like "Flux RSS" and "Recherche". The main navigation menu has categories: "Europe et international", "Financement de l'économie", "Prévisions et politiques économiques", "Développement des entreprises", "Publications et événements", and "La direction générale du Trésor". The main content area features a large article titled "Banques et financements d'intérêt général" with a sub-header "Thèmes" listing topics like "Supervision bancaire", "Réglementation bancaire", and "Fonds de garantie des dépôts". Below this, there are several news items with dates, such as "Relèvement du plafond du Livret A et du Livret de développement durable - 22/08/2012" and "Rapport d'activité 2011 de la Miilos - 16/08/2012".

La Direction Générale du Trésor prépare la réglementation relative aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement.

Voir :

- **Financement de l'économie**
- **Instances de régulation du secteur financier**
- **Banques et financement d'intérêt général**
- **Marchés financiers**
- **Thèmes**

Sources nationales

Les autorités de supervision nationale

- L'Autorité de contrôle prudentiel (ACP)



The screenshot shows the homepage of the Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP) website. The header includes the ACP logo, navigation links for 'L'ACP', 'Contrôle prudentiel', 'Agréments et autorisations', 'Protection de la clientèle', and 'International', along with a 'RECRUTEMENT' dropdown menu. The main banner features a blue sky background with text for 'Solvabilité II', 'Bâle III', 'Lutte anti-blanchiment', and 'Stress-tests'. Below the banner, there is an 'Actualités' section with a list of news items, including 'DÉCISION NO 2012-C-113 - MODIFICATION DE LA DÉCISION N° 2010-04 DU 9 MARS 2010...'. On the right side, there is a 'MON COMPTE' section with a login form and a 'Commission des sanctions' button.

L'Autorité de contrôle prudentiel (ACP) est l'organe de supervision français de la banque et de l'assurance.

- Sa mission principale : veiller à la préservation de la stabilité financière et à la protection des clients des banques, des assurés et bénéficiaires des contrats d'assurance.
- Autorité dotée d'un pouvoir de contrôle, de police administrative, et de sanctions.

Voir :

- **Actualités**
- **Conseils** : utiliser l'onglet « Vous êtes » qui trie l'information en fonction des catégories d'utilisateurs (banques/assurances – particuliers)

Puis :

- **Textes de références** : instructions ACP, les pratiques commerciales
- **Publications** : Registre Officiel

Voir aussi :

- **Les décisions de sanctions**
- **Revue de l'ACP**

Sources nationales

Les autorités de supervision nationale

- L'Autorité des marchés financiers (AMF)

AMF | AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

Presse | Abonnement | Liens | L'AMF recrute | Contact | samedi 24 novembre 2012

L'ÉPARGNANT

Dans le cadre de sa mission de protection de l'épargne, l'AMF est à l'écoute du public et développe les actions pédagogiques à l'attention des particuliers.

L'AMF à votre écoute
Vous avez une question sur les produits financiers, la Bourse, ou le rôle de l'AMF : L'équipe « AMF Epargne Info Service » vous répond au 01.53.45.62.00 du lundi au vendredi de 9h00 à 17h00 ou par courriel via le [formulaire de contact](#)

- [Les mises en garde de l'AMF](#)
- [Investir votre épargne : étape par étape](#)

Le médiateur
[Formulaire de demande de médiation](#)

[Toute l'information de l'épargnant](#)

Espace ÉMETTEUR
Actualités, formulaires, diffuseurs professionnels, actualités comptable, etc.

Espace PRESTATAIRE
Actualités, formulaires (SGP et produits), démarchage, certification professionnelle, etc.

Espace RCCI /RCSI
Actualités, accès au site dédié, rapports, reporting sur les offres publiques, carte professionnelle, etc.

ACTUALITÉS
23/11/2012
La gestion d'actifs pour le compte de tiers en 2011

COMMUNIQUÉS de presse
23/11/2012
L'Autorité des marchés financiers alerte le public contre les activités de

Autorité indépendante veillant :

- à la protection de l'épargne investie dans les instruments financiers
- à l'information des investisseurs
- au bon fonctionnement des marchés d'instruments financiers et dotée d'un pouvoir réglementaire, de supervision et de sanction

Voir :

- **Actualités et communiqués de presse**
- **Textes de références :** accès par catégorie de textes (instructions, recommandations...)
- **La Revue mensuelle de l'AMF**

Sources nationales

Sources professionnelles

- La Fédération bancaire française (FBF)

La Fédération bancaire française (FBF) est l'organisation professionnelle qui représente toutes les banques installées en France.

Version publique et version adhérents

Voir :

- **A la une**
- **Tous les onglets** en fonction du thème recherché
- **L'espace presse** regroupe les communiqués de presse, des fiches repères (fiche synthétique sur un sujet bancaire) et les interventions de la FBF (interviews, presse...)
- **Newsletter mensuelle**
- **La version anglaise du site**

The screenshot shows the homepage of the Fédération Bancaire Française (FBF). At the top, there is a navigation menu with categories like 'Espace Presse', 'La Fédération Bancaire Française', 'Mieux connaître la banque', etc. Below the menu, there are several news articles with headlines such as 'La réforme bancaire doit servir le financement de l'économie' and 'Les crédits aux PME progressent de plus de 2,8 % sur un an'. On the right side, there are promotional boxes for 'les clés de la banque', 'Le chiffre de la semaine' (96%), and 'Communiqués de presse de la FBF'. The bottom of the page features a 'Publications' section and a footer with 'Internet | M'.

Sources nationales

Sources professionnelles

- Les clés de la banque

Les Clés de la Banque est un service mis à la disposition du public par la Fédération Bancaire Française et destiné à lui apporter les renseignements et les conseils dont il peut avoir besoin pour comprendre les mécanismes bancaires et les utiliser au mieux.

Voir :

Trois entrées :

- **Particuliers**
- **entrepreneurs**
- **Acteurs sociaux**
(inscription nécessaire)

Nouvelle version, les contenus sont renforcés.

Sources nationales

Sources professionnelles

- L'AMAFI

Amafi > Association française des marchés financiers
LES PROFESSIONNELS DE LA BOURSE ET DE LA FINANCE

Actualités

16-11-2012 - **TRIBUNE DE PIERRE DE LAUZUN : « RAPPORT GALLOIS : UN ÉLECTROCHOC SALUTAIRE »**
Accédez à la tribune de Pierre de Lauzun, Délégué général de l'AMAFI, publiée sur le site Les Echos – Le Cercle et intitulée : « [Rapport Gallois : un électrochoc salutaire](#) ».

24-09-2012 - **FINANCEMENT DES PME – CRÉATION D'UNE BOURSE DE L'ENTREPRISE**
Le Comité d'Orientation Stratégique (COS), mis en place par NYSE-Euronext début 2012 pour relancer le marché des PME-ETI, a présenté ses propositions visant à instaurer une Bourse de l'Entreprise dans un rapport intermédiaire, rendu public début juillet et soumis à consultation.
[Lire la suite...](#)

24-09-2012 - **SONDAGES DE MARCHÉ – NOUVEAU DISPOSITIF**
L'entrée en vigueur le 11 octobre prochain du nouveau dispositif réglementaire applicable aux sondages de marché marque le terme de plusieurs mois de travaux entre l'AMAFI et les services de l'AMF pour rénover un cadre devenu inadapté.
[Lire la suite...](#)

24-09-2012 - **ABUS DE MARCHÉ ET SCANDALE DU LIBOR**
Suite au scandale déclenché par les manipulations du LIBOR, les autorités européennes

Recherche
Tapez les mots clés :
Saisie libre
-- sur l'ensemble du site --
Et lancez votre recherche **OK**

Accès adhérent
Identifiant
..... **OK**
[Mot de passe oublié ?](#)
Présentation AMAFI +

Rapport d'activité
Télécharger +

Alerte e-mail
Soyez alerté des nouveaux documents mis en ligne.

L'Association française des marchés financiers est l'organisme représentant les professionnels de la bourse et des marchés financiers en France.

- Ses missions : exprimer l'avis de la profession auprès des tiers, notamment des pouvoirs publics et des autorités de tutelle et contribuer à l'évolution de la réglementation

Voir :

- **Actualités**
- **Documentation** : permet d'accéder à une sélection de notes AMAFI, positions, et réponses aux consultations...
- **Dossiers** : thématiques d'actualité
- **Info AMAFI** : lettre bimestrielle

Sources communautaires

DG Marché Intérieur et services

Marché unique des services / Services financiers et marchés des capitaux

The screenshot shows the official website of the European Commission for the Single Market. The page is titled 'LE MARCHÉ UNIQUE DE L'UE' and 'Services financiers et marchés des capitaux'. It features a navigation menu on the left with categories like 'Politiques du Marché unique', 'Cadre politique général', and 'Services financiers et marchés des capitaux'. The main content area includes an introduction to financial markets, a 'Zoom sur' section titled 'La réponse de l'UE à la crise financière', and a 'Plus d'information' section with a list of links to various financial services and regulations.

Politiques du Marché unique

- Cadre politique général
- Vivre et travailler dans le marché unique
- Le marché unique des marchandises
- Le marché unique des services
- Services financiers et marchés des capitaux**
 - Politique générale
 - Banques
 - Valeurs mobilières
 - Fonds d'investissement
 - Assurances
 - Retraites complémentaires
 - Services financiers de détail
 - Services de paiement

Services financiers et marchés des capitaux

Les marchés financiers sont d'une importance cruciale pour le fonctionnement des économies modernes. Plus ceux-ci sont intégrés, plus l'allocation des capitaux et la performance économique seront efficaces à long terme. Ainsi, l'achèvement du marché intérieur pour les services financiers est un élément central de l'objectif général de la Commission européenne pour stimuler la reprise économique en Europe.

Suite à la crise financière de 2008, la stabilisation des marchés financiers est devenue une priorité et la [réforme du secteur financier](#) s'est imposée comme un de ses principaux instruments. Comblar les lacunes de la réglementation du secteur financier et renforcer les mécanismes de [surveillance au niveau européen](#) en sont les deux principaux axes de travail.

Plus d'information :

- [Services financiers – Politique générale](#) (incl. [Surveillance financière/Union bancaire](#))
- [Banques](#) (incl. [Fonds propres réglementaires](#) ; [Gestion de crise et résolution des défaillances bancaires](#) ; [Systèmes de garantie des dépôts](#))
- [Valeurs mobilières](#) (incl. [Agences de notation](#) ; [MIFID](#) ; [Vente à découvert](#) ; [Abus de marché](#))
- [Fonds d'investissement](#) (incl. [Directive OPCVM](#) ; [« Hedge Funds » / fonds alternatifs](#) ; [Capital-risque](#))
- [Assurances](#) (incl. [Solvabilité II](#))

A savoir : 70% de la réglementation bancaire est d'origine européenne

L'activité bancaire et les services financiers sont du ressort la DG Marché Intérieur et services et plus précisément le Marché unique des services / Services financiers et marchés des capitaux :

Toutes les thématiques inscrites dans le pavé « **Plus d'information** » sont à surveiller. Permet notamment d'accéder à l'état d'avancement des textes européens du domaine

http://ec.europa.eu/internal_market/index_fr.htm

Sources communautaires

Parlement Européen – Affaires économiques et monétaires

Parlement européen / **Commissions**

[Vue d'ensemble](#) | [Espace des commissions](#) | [Archives](#) | Rechercher dans "Commissions"

Liste des commissions | Liste complète

Commissions permanentes | Affaires étrangères | Droits de l'homme | Sécurité et défense | Développement | Commerce international | Budgets
Contrôle budgétaire | **Affaires économiques et monétaires** | Emploi et affaires sociales | Environnement, santé publique et sécurité alimentaire
Industrie, recherche et énergie | Marché intérieur et protection des consommateurs | Transports et tourisme | Développement régional
Agriculture et développement rural | Pêche | Culture et éducation | Affaires juridiques | Libertés civiles, justice et affaires intérieures
Affaires constitutionnelles | Droits de la femme et égalité des genres | Pétitions

Commissions spéciales | Criminalité organisée, corruption et blanchiment de capitaux

Anciennes commissions spéciales | Commission sur les défis politiques | Crise financière, économique et sociale

ECON Affaires économiques et monétaires | DOCUMENTS DE RÉUNION

Présentation | [Accueil](#) | [Membres](#) | [Communiqués de presse](#) | [Publications](#) | [Dialogue monétaire avec la BCE - 2009](#)
[Dialogue monétaire avec la BCE - 2010](#) | [Dialogue monétaire avec la BCE - 2011](#) | [Dialogue monétaire avec la BCE - 2012](#) | [Newsletters](#)
[Dossiers par thème](#) | [Contacts](#) | [Liens utiles](#)

Réunions | [Projets d'ordres du jour](#) | [Procès-verbaux](#) | [Calendrier](#)

Travaux | [Travaux en cours](#) | [Événements](#) | [Études](#)

Documents | [Rapports](#) | [Avis](#) | [Amendements](#) | [Projets de rapports](#) | [Projets d'avis](#) | [Documents de travail](#) | [Questions à la BCE](#)
[Gouvernance économique](#) | [Communications aux membres](#) | [Recherche générale](#)

Voir :

- **Communiqués de presse**
- **Documents**
- **Projets d'ordre du jour** (si nécessaire)

Sources communautaires

Autorités de supervision européennes

1^{er} janvier 2011 : Nouvelle architecture de surveillance en Europe et mise en place des nouvelles Autorités de supervision dont la mission est (entre autres) l'élaboration de propositions de normes techniques, la résolution des différends entre Autorités de surveillance et la bonne application des normes actuelles et futures de l'UE, la coordination des situations d'urgence.



-
- **EBA (ABE) : Autorité Bancaire Européenne**

Voir :

News & Communications - Publications / Guidelines
(lignes directrices précisant la législation communautaire)



-
- **ESMA (AEVM) : Autorité Européenne des Valeurs Mobilières**

Voir :

News - « Documents » :

Accès à l'ensemble des documents publiés par l'Institution ou « Documents » dans chacun des onglets – Consultations (accès aux réponses des Institutions bancaires ou financières aux consultations ouvertes par ESMA)



-
- **EIOPA (AEAPP) : Autorité Européenne des Assurances et des Pensions Professionnelles**
-

Sources communautaires

Sources professionnelles

EBF European Banking Federation
The Voice of Europe's Banks

HOME ABOUT US EBF POSITIONS PUBLICATIONS PRESS ROOM EVENTS

Enter Search... OK

The European Banking Federation aims to achieve the single market in financial services.

THE EBF AT A GLANCE:

- National Banking Associations from 31 countries
- 4,500 banks with 2.5 million employees
- A unique positioning of the sector at European level
- A European partner at global level

EBF welcomes EP motion for a resolution on the implementation of Consumer Credit Directive

More information

Reports: Representing European Banks in Brussels

E-News October 2012

Videos: SH BANKS

1.37	1.01%
6.03	1.65%
3.23	
6.61	0.86%

Events: Economist Conferences, FOURTH FUTURE OF BANKING SUMMIT, THE QUEST FOR STABILITY AND GROWTH, FEBRUARY 26TH 2013, PAVILLON GABRIEL, PARIS

Voir :

- **Press room**
- **Publications :**
EBF reports on topical issues of concern to the European banking sector.
- **EBF latest positions**
- **E-News**

Sources internationales



-
- **ISDA** (International Swaps & Derivatives Association) :
<http://www2.isda.org/functional-areas/legal-and-documentation/eurozone-contingency-planning/>



-
- **OICV-IOSCO** (International Organization of Securities Commissions) :
<http://www.iosco.org/>



-
- **ICMA** (International Capital Market Association) :
<http://www.icmagroup.org/>



-
- **Comité de Bâle** :
<http://www.bis.org/dcms/fl.jsp?aid=7&pmdid=3&smdid=14&tmdid=0&fmdid=0&dtid=1&y=now>

Autres sources

Les revues



- Banque Magazine
- Banque et Droit
- Revue de Droit bancaire et financier
- Revue mensuelle de l'AMF

-
- Droit et Patrimoine



- Option Finance
- Bulletin Joly Bourse et Produits Financiers
- Revue trimestrielle de Droit Financier

-
- Euredia
 - Butterworths Journal of International Banking and Financial Law
 - Journal of International Banking Law
 - IFLR



Autres sources

Les encyclopédies



LexisNexis™
LEXISNEXIS™

- Jurisclasseur Banque et Crédit
 - Jurisclasseur Contrats, Concurrence, Consommation
 - Jurisclasseur Commercial
-



Wolters Kluwer

- Lamy Droit du financement
 - Lamy Droit commercial
 - Lamy Droit économique
 - Lamy Droit des sûretés
 - Lamy Formulaire commenté Crédits et Garanties
-



- Dictionnaire permanent Epargne et Produits Financiers
 - Dictionnaire permanent Recouvrement de créances et procédures d'exécution
 - Dictionnaire permanent Droit des Affaires
 - Dictionnaire permanent Droit Européen des Affaires
-

Autres sources

Les blogs

- Hubert de Vauplane



PORTES OUVERTES ESSCA

ANGERS 12 JANVIER ET 23 FÉVRIER
PARIS 19 JANVIER ET 16 FÉVRIER



ANGERS • PARIS • BUDAPEST • SINGAPOUR

ECONOMIE POLITIQUES PUBLIQUES EMPLOI REVENUS ENTREPRISES SOCIÉTÉ DÉVELOPPEMENT DURABLE EUROPE MONDIALISATION THÉORIE

Actu Fondamentaux Agir **Blogs** Lectures Opinions Documents Dossiers Dico **Formation**

Hubert de Vauplane : L'indépendance de la Catalogne et l'Euro

L'Europe des nations est en crise. Celle des régions semble avoir au contraire le vent en poupe. Le phénomène n'est pas nouveau, mais s'est amplifié avec la crise. On en connaît les causes et les raisons : face à une Europe à 27 où le citoyen ne se retrouve pas, où le sentiment d'appartenance à une communauté de destins semble lointain, le repli communautaire apparaît comme d'autant plus protecteur que la crise s'amplifie.

» [Le blog de Hubert de Vauplane](#)



- Prof. Hervé Causse

direct droit, par le prof. hervé causse

Pour une nouvelle finance, Entretien avec la presse (L'Union, article joint en Pdf)

Rubriques

- > L'auteur, CV - The author
- > Informations légales
- > Works & Selected references
- > Méthode, le coin des étudiants
- > Civil et Public
- > Droit et Justice, le coin des "pros"
- > Indemnisation des Préjudices
- > Droit des sociétés
- > Droit bancaire-monnaire
- > Droit des investisseurs

✉ Pour un droit de faire appel des notations financières : à propos de la dégradation du MES et de la régulation bancaire et financière

Civil et Public - 03/12/2012



La régulation financière est à l'honneur avec un ouvrage de Thierry BONNEAU (éd. Bruylant) et un ouvrage de Jean-Philippe KOVAR et Jérôme LASSERRE CAPDEVILLE (éd. Revue Banque) (et la "régularisation financière" n'existe pas et n'a jamais existé, ni jamais été discutée...). Il faut dire que le sujet est en ébullition et que le besoin de synthèse est assez grand. Le...

✉ L'exécution confondue avec l'assassinat ! A propos de quelques assassinats appelés "exécutions"

Civil et Public - 30/11/2012



Il est d'usage dans les médias de parler, ou d'écrire, que telle personne a été "exécutée". L'exécution est ainsi confondue avec l'assassinat qui, pour être une qualification juridique, n'en est pas moins un terme de la langue française qui a son sens. Curieuse pratique qui consiste à utiliser un terme très général au lieu du mot précis. En utilisant le mot...

[Lire la suite](#)