

LA VEILLE DU DROIT BANCAIRE

Rachida Lièvre

Direction des Affaires Juridiques



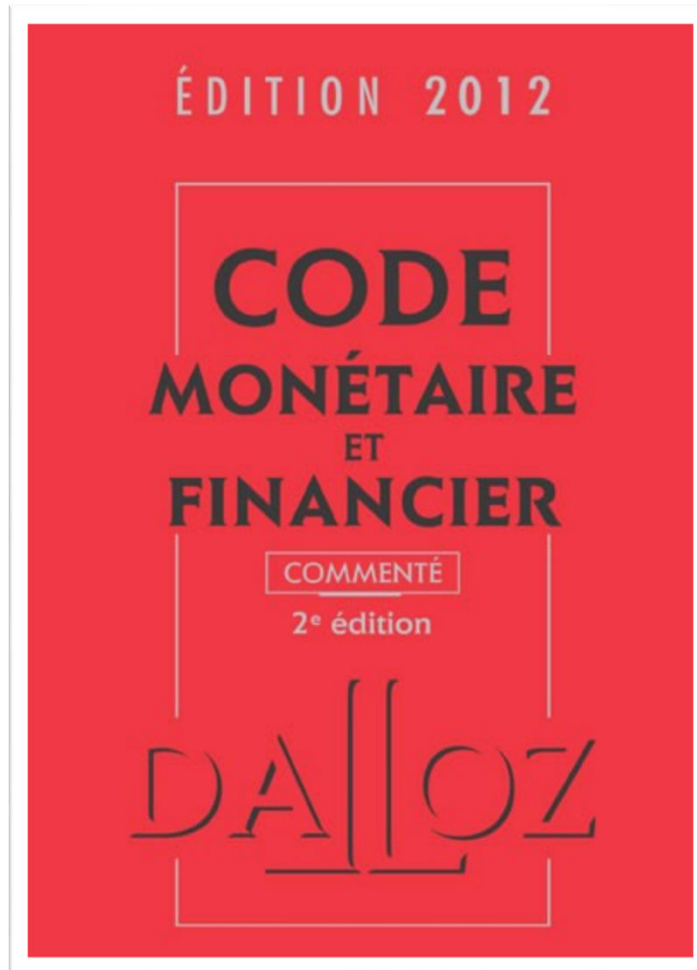
13 décembre 2012



¹
PUBLIC

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)

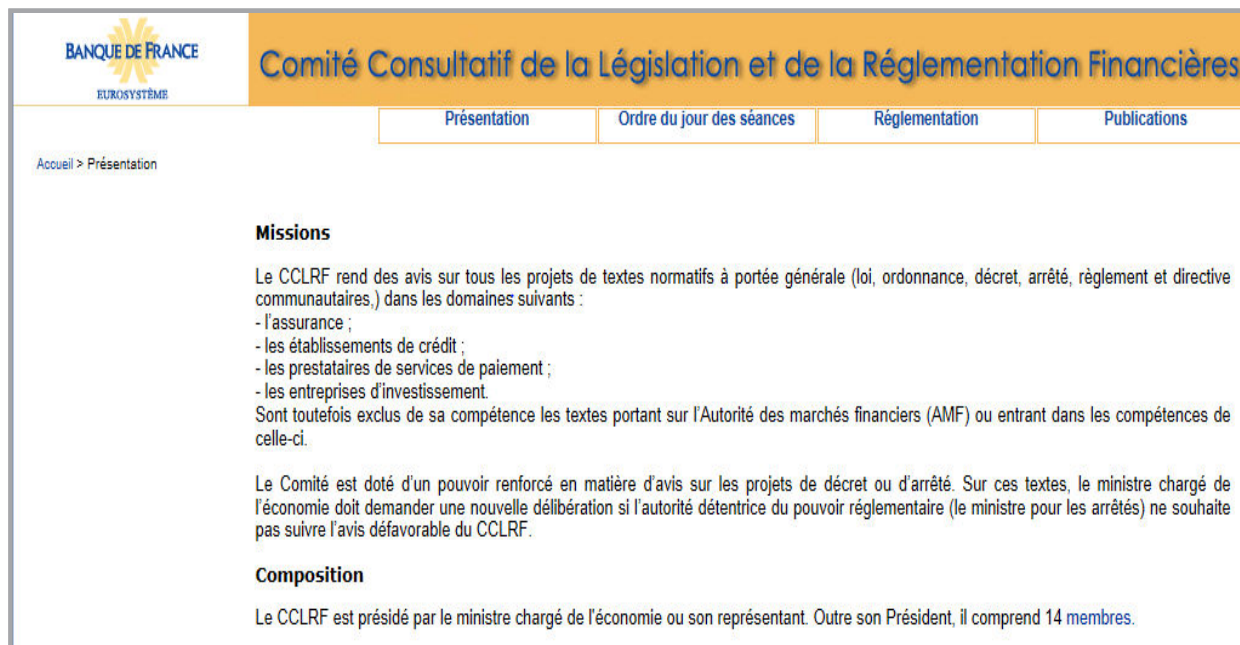
Voir :

- Actualités
- Financement de l'économie

Sources nationales

Sources réglementaires

- Le Comité Consultatif de la réglementation financière (CCLRf)



The screenshot shows the official website of the Comité Consultatif de la Législation et de la Réglementation Financières (CCLRf). The header features the Banque de France and Eurosystem logos. The main navigation bar includes links for 'Présentation', 'Ordre du jour des séances', 'Réglementation', and 'Publications'. The 'Présentation' page is active, displaying the following content:

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.

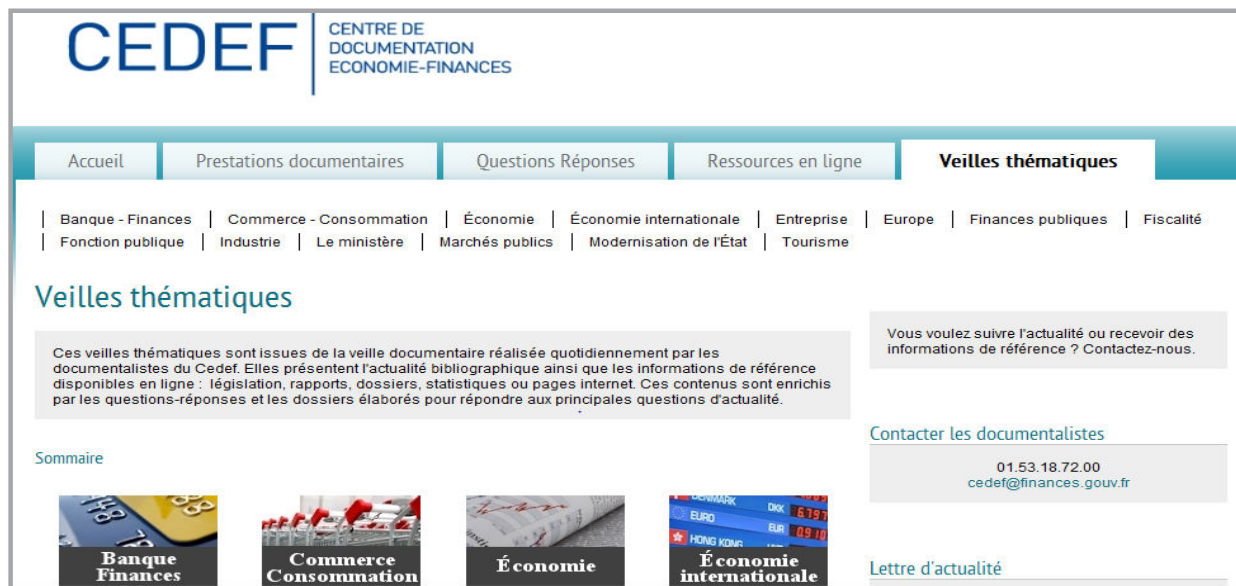
Voir :

- 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)



Voir :

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

Sources nationales

Sources réglementaires

- La Direction Générale du Trésor



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)



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'ESPACE DE 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.

RECHERCHE
Sélectionnez le domaine de votre recherche

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). The header includes the FBF logo and the text 'l'organisme professionnel qui rassemble toutes les entreprises bancaires en France'. Below the header is a navigation bar with tabs: 'ESPACE PRESSE', 'La Fédération Bancaire Française', 'Mieux connaître la banque', 'La banque des particuliers', 'La banque des entreprises et des professionnels', 'La banque d'investissement et de marché', 'Contexte réglementaire et juridique', and 'Environnement européen et international'. A secondary navigation bar contains links: 'Communiqués', 'Fiches repères', 'Parlons clair', 'Actualités des régions', 'Interventions de la FBF', and 'Photothèque'. The main content area is divided into several sections: 'RECHERCHER' with a search bar and 'English site' link; 'Newsletter' with a sign-up form; 'Alertes mails' with a sign-up form; 'Flux RSS' with a feed icon; 'Métiers' with a photo of a man and text 'Découvrez le métier de chargé de clientèle particuliers'; 'A la une' featuring three news items: 'La réforme bancaire doit servir le financement de l'économie', 'La FBF a répondu à la consultation de la commission européenne sur le rapport Liikanen', and 'Les crédits aux PME progressent de plus de 2,8 % sur un an'; 'Le chiffre de la semaine' showing '96 %' for 3D Secure; and 'Communiqués de presse de la FBF' with a link to consult on a smartphone or tablet. The footer includes 'Publications' and '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 inadéquat.
[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
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



LE MARCHÉ UNIQUE DE L'UE

Commission européenne > Le marché unique de l'UE > Top Layer > Services financiers et marchés des capitaux

Page d'accueil

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)

Zoom sur

La réponse de l'UE à la crise financière

Que fait la Commission pour assainir les marchés financiers et mettre en place à l'avenir un meilleur système de gouvernance ?

• [lire plus](#) »

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](#)

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](#) | [Etudes](#)

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 » :

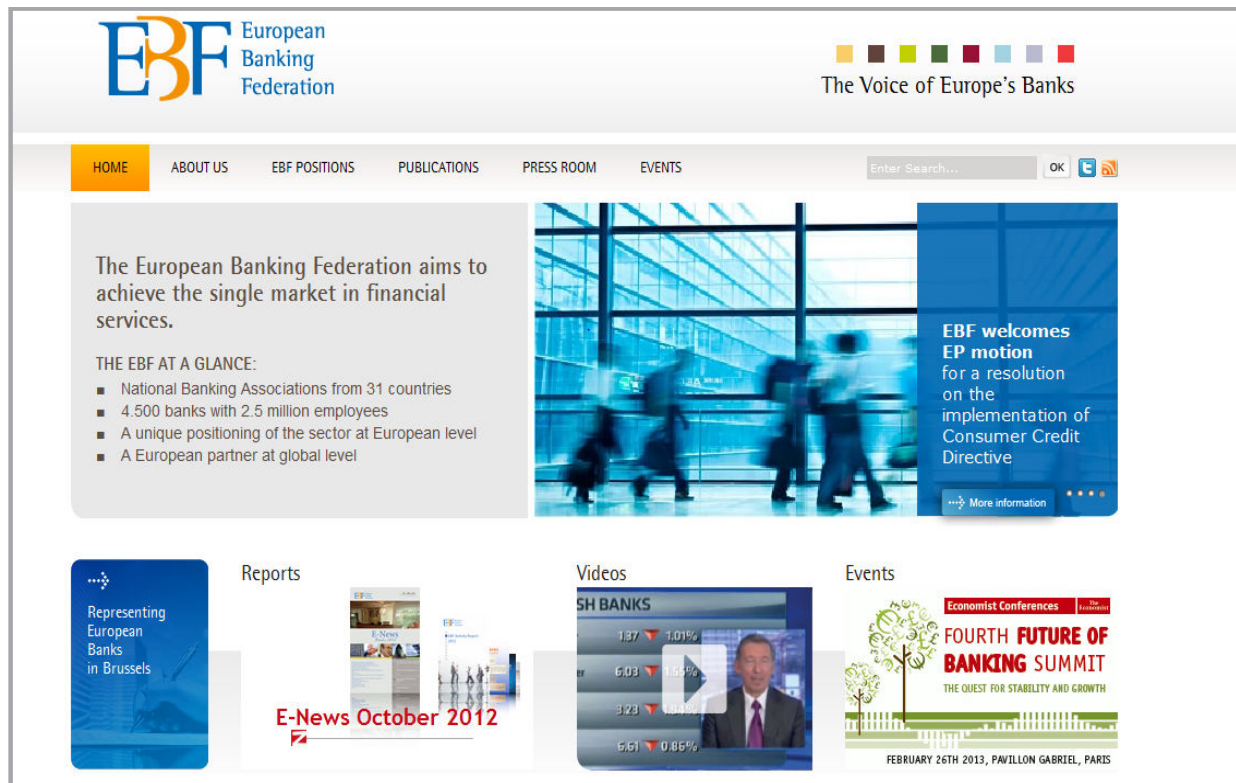
Accès à l'ensemble des documents publiés par l'Institution ou « Documents » dans chacun des onglets – Consultations (accès aux réponses des Institutions bancaires ou financières aux consultations ouvertes par ESMA)



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

Sources communautaires

Sources professionnelles



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/>



BANK FOR INTERNATIONAL SETTLEMENTS

-
- **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



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



- 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

Alternatives Economiques

PORTES OUVERTES ESSCA
 ANGERS 12 JANVIER ET 23 FÉVRIER
 PARIS 19 JANVIER ET 16 FÉVRIER

Alternatives Economiques
 [ECONOMIE](#)
[POLITIQUES PUBLIQUES](#)
[EMPLOI](#)
[REVENUS](#)
[ENTREPRISES](#)
[SOCIÉTÉ](#)
[DÉVELOPPEMENT DURABLE](#)
[EUROPE](#)
[MONDIALISATION](#)
[THÉORIE](#)

[Actu](#)
[Fondamentaux](#)
[Agir](#)
[Blogs](#)
[Lectures](#)
[Opinions](#)
[Documents](#)
[Dossiers](#)
[Dico](#)
[Formation](#)

votre recherche dans nos archives

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, ou 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](#)