

# **SYLLABUS**

(version de 2019)

**Titre : Droit bancaire**

**Code : DBA1603**

**Niveau : Licence S 6**

**Chargés de cours :**

Djibril SOW ;  
Issaka COULIBALY ;  
Moussa DOUGOUNE ;  
Yamalou DOLO ;  
Dramane A COULIBALY ;  
Mohomodou IBRAHIM.

**Volume horaire :**

- Cours magistral : 32 h ;
- Travaux dirigés : 16 h ;
- Travail personnel de l'étudiant : 32 h ;
- Volume horaire total : 80 h.

**Crédit : 4.**

## **➤ OBJECTIFS DU COURS :**

L'objectif général du cours est de permettre à l'étudiant d'acquérir des connaissances théoriques et pratiques en Droit bancaire.

Les objectifs spécifiques sont :

- comprendre et maîtriser les notions essentielles du droit bancaire ;
- identifier et analyser le système bancaire à travers les institutions bancaires et le statut bancaire relatif au monopole et à la responsabilité en matière bancaire ;
- identifier et analyser l'activité bancaire ;
- identifier et analyser les comptes bancaires à travers le compte de dépôt, le compte courant et les comptes spéciaux ;
- être capable d'appliquer à des problèmes concrets, les règles juridiques présentées dans le cours.

## **➤ DESCRIPTION**

Après une introduction générale présentant le droit bancaire et ses sources, le cours se divise en deux parties : le système bancaire et l'activité bancaire, ensuite les comptes bancaires. L'étude du système bancaire porte sur les institutions bancaires et le statut bancaire relatif au monopole et à la responsabilité en matière bancaire. Quant à l'activité bancaire, elle concerne les opérations de banque et les opérations annexes. L'étude des comptes bancaires à travers le compte de dépôt, le compte courant et les comptes spéciaux.

➤ **CONTENU**

**INTRODUCTION GENERALE**

I.- DEFINITION ET HISTORIQUE DU DROIT BANCAIRE

II.-LES SOURCES DU DROIT BANCAIRE

***PREMIERE PARTIE : LE SYSTEME BANCAIRE ET L'ACTIVITE BANCAIRE***

**Chapitre 1. Le système bancaire**

Section 1. Les institutions bancaires

Paragraphe 1.- Les établissements de crédit

Paragraphe 2.- Les autorités bancaires

Section 2.- Le statut bancaire

Paragraphe 1.- Le monopole bancaire

Paragraphe 2.- La responsabilité bancaire

**Chapitre 2 : L'activité bancaire**

Section 1.- les opérations de banque

Paragraphe 1. La réception de fonds du public

Paragraphe 2. Les opérations de crédit

Paragraphe 3. - La mise à disposition de la clientèle et la gestion des moyens de paiement

Section 2. Les opérations annexes.

Paragraphe 1. Les opérations connexes

Paragraphe 2. Les opérations non bancaires

## **Deuxième partie : Les comptes bancaires**

### **Chapitre 1. Le compte de dépôt et le compte courant**

#### Section 1. Le compte de dépôt

##### Paragraphe 1. L'ouverture du compte de dépôt

##### Paragraphe 2. Le fonctionnement du compte de dépôt

##### Paragraphe 3. La clôture du compte de dépôt

#### Section 2. Le compte courant

##### Paragraphe 1. La qualification du compte courant

##### Paragraphe 2. Le régime du compte courant

### **Chapitre 2. Les comptes spéciaux**

#### Paragraphe 1. La spécialité tenant au titulaire

#### Paragraphe 2. La spécialité tenant à l'objet

### **➤ EVALUATION**

- **Contrôle continu** dans le cadre des TD ;

- **Examen final** : Une épreuve écrite d'une durée de 3 heures portant sur le programme.

### **➤ BIBLIOGRAPHIE INDICATIVE**

#### ○ **Ouvrages généraux**

- BONNEAU (Th.), *Droit bancaire*, MONTCHRESTIEN.

- GAVALDA (Ch.) et STOUFFLET (J.), *Droit bancaire (Institutions, comptes opérations services)*, Litec.

- GAVALDA, SOUFFLET, *Instruments de paiement et de crédit*, Litec.

- JEANTIN, LE CANNU, GRANIER, *Droit commercial, instruments de paiement et de crédit, titrisation*, Dalloz.

- MATTOUT (J.-P.), *Droit bancaire international*, Banque Editeur.

- NEAU-LEDUC (Ph.), *Droit bancaire*, Dalloz.

- NYAMA (J.-M.), *Droit bancaire et de la microfinance en zone CEMAC*, Collection Ei, CERFOD édition, 2006.

- RIPERT ET ROBLOT, *Traité de DROIT COMMERCIAL, TOME 2, Effets de commerce ; Banque et Bourse ; Contrats commerciaux ; Procédures collectives*, 16e éd., par Philippe DELEBECQUE et Michel GERMAIN.

- RIVES-LANGES (J.-L.) et CONTAMINE-RAYNAUD (M.), *Droit bancaire*, Dalloz.
- TCHEUMALIEU FANSI (M. R.), *Droit et pratique bancaire dans l'espace OHADA*, Harmattan, Etudes africaines, 2013.
- SAWADOGO (F. M.), TRAORE (A.), Programme d'Appui à la consolidation du Processus Démocratique, l'Etat de droit et la bonne Gouvernance, *Instruments de paiement et de crédit dans l'espace UEMOA*, Collection Précis de droit burkinabè, Université de Ouagadougou, UFR de sciences juridiques et politiques, 2008, 400 pages.
- SOW (O.), La sécurisation des engagements bancaires dans les Etats parties au traité de l'OHADA, COPEF, 2010.
- YANSANE (K.), *Le contrôle des activités bancaires dans les pays de la zone franc*, L.G.D.J. et NEA.

- **Revues**

- Banque et Droit ;
- Recueil Dalloz ;
- Recueil PENANT ;
- Revue Banque ;
- La Revue Trimestrielle de Droit Commercial
- La Semaine Juridique ;
- Diverses revues africaines ;
- Etc.

- **Principaux textes législatifs et réglementaires**

- Le nouveau Traité de l'UMOA signé le 20 janvier 2007 à Ouagadougou.
- La nouvelle Convention régissant la Commission Bancaire signée le 06 avril 2007 à Lomé.
- La nouvelle loi-cadre de janvier 2007 portant réglementation bancaire dans l'UMOA.
- La nouvelle loi du 01<sup>er</sup> déc. 2008 portant Réglementation bancaire au Mali.
- Le nouveau Plan comptable bancaire de l'UMOA (PCB).
- Le Dispositif prudentiel applicable aux banques et aux établissements financiers de l'UMOA du 1<sup>er</sup> janv. 2000, également disponible sur le site de la BCEAO.
- Le règlement n° 15 du 19 septembre 2002 portant sur les instruments de paiement et de crédit dans l'espace UEMOA.

- **Rapports et documents officiels**

- Le guide du banquier de l'UMOA élaboré en 2000 (avec une mise à jour en 2003) par la Commission Bancaire et disponible sur le site de la BCEAO (<http://www.bceao.int/>).
- Les Rapports de la Commission bancaire et ceux de la BCEAO.
- BCEAO, Histoire de l'Union Monétaire Ouest Africaine, Paris, Georges Israël, Editeur, 2000, Vol. I et II.