

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^{er} 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 1er 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.