

Licence

JURISTE D'ENTREPRISE

UE4 Marchés bancaires et financiers

19 juin 2017

14h30 - 16h

Aucun document n'est autorisé.

1. La banque CLC est très active dans le financement des entreprises. Elle a récemment accordé un crédit à une jeune entreprise spécialisée dans la domotique, DOMOSTORE SARL. Après deux ans d'activité, la situation financière de Domostore s'est subitement dégradée. M. Jean Lejeune, son gérant, vient de recevoir un appel de son conseiller bancaire, M. Clash, qui lui a appris que tous les concours consentis à DOMOSTORE SARL étaient interrompus et que le solde des emprunts devait être immédiatement remboursé. Conseillez-le. (4pts)
2. Jean Lejeune est terriblement déçu et inquiet. Il a besoin de trésorerie de façon urgente. Un ami lui conseille de s'adresser à l'une de ses relations, M. Lavenir, très fortuné, qui joue les mécènes et prête des fonds sur son patrimoine privé ; il est ainsi venu en aide à plusieurs jeunes pousses abandonnées par leur banque. Un vrai robin des bois.... M. Lavenir accepte de lui prêter 50000 euros, remboursable sur deux ans, à un taux relativement élevé. Jean est un peu étonné. Vous lui rappellerez les conditions de l'agrément bancaire et les sanctions qui peuvent s'appliquer en cas de méconnaissance de ces règles. Jean pourrait-il faire remettre en cause la convention qu'il a signée avec M. Lavenir s'il préférerait revenir en arrière ? (8pts)
3. Jean a compris d'où provenait la fortune de M. Lavenir : il vient d'apprendre par la presse locale qu'il est poursuivi pour fraude fiscale. La banque CLC qui abritait ses comptes est mise en cause pour non-respect de la législation sur le blanchiment. Vous rappellerez les principales obligations des banques en la matière et les sanctions encourues (3pts).
4. Jean est furieux : une de ses employées, Melle La Belle a quitté la société après avoir détourné des chèques destinés à Domostore. Elle les a déposés sur son compte personnel auprès de la banque MONEY. Jean a saisi le juge des référés d'une demande d'expertise pour obtenir communication de la part de MONEY BANQUE de l'ensemble de ces chèques ; cette action a-t-elle des chances d'aboutir ? (3pts)
5. Jean, qui a clôturé ses comptes chez CLC , se rend compte qu'il lui faut trouver un nouvel établissement bancaire. Il s'adresse à la BREF. Très confiant, il demande l'ouverture d'un compte au nom de la SARL DOMOSTORE. Il essuie un refus. Qu'en pensez-vous ? (2pts)