

Introduction – Définition de l'effet de commerce

- **Effet de commerce** est un titre négociable qui constate au profit du porteur une créance d'argent à court terme et qui sert à son paiement
 - **Négociabilité** ie transmissibilité:
 - Libellé à **ordre** (bénéficiaire **non nommé**) : transmission facilité
 - Libellé au **porteur** (titre **nominatif**) : transmission suppose **tradition et endossement**
 - Créance de **somme d'argent**
 - Créance à **court terme** : effet de commerce connaît une **date d'échéance**

Lettre de change – Nature juridique

- *Ecrit par lequel une personne que l'on nomme le tireur donne mandat à une autre personne que l'on nomme le tiré de payer à un tiers que l'on nomme le bénéficiaire ou porteur une certaine somme d'argent à une certaine date.*
- **Éléments** :
 - Créance du tireur sur le tiré : **provision**
 - Dette du tireur à l'égard du bénéficiaire : **valeur fournie**
 - Provision + valeur fournie = **rapport fondamental**
 - Transmission entre bénéficiaire et porteur = **escompte** (échange de la lettre contre sa valeur moins intérêts)
- **Réglementation** :
 - Conventions de Genève 07/06/1930 visant à harmoniser le droit européen transposé DL 30/10/1935.
 - **Divergences** subsistent du fait de la **JSP**
 - pour le **droit allemand**, la conception est **abstraite**, et le **droit cambiaire** n'est pas influencé par le **rapport fondamental**
 - pour le **droit français**, le **rapport fondamental** peut influencer le **rapport cambiaire**,

I. Rapports juridiques mis en œuvre

A. Caractères de l'obligation cambiaire :

- **Principe** : Pour être obligé, il suffit d'apposer sa **signature** sur la lettre de change.
- **Autant d'actions cambiales** qu'il y a de **signatures antérieures**
 - Toute signature en qualité quelconque lie le signataire à tous les porteurs ultérieurs

1. *Principe de l'indépendance des signatures*

- Si la lettre de change porte des **signatures non valables** (fausses, incapacité ou autre), **les obligations des autres signatures** n'en sont pas moins **valables** (L511-5.2 CCom)

2. *Principe de l'inopposabilité des exceptions*

- **Principe** : Les débiteurs cambiaires ne peuvent opposer au porteur les **exceptions fondées** sur leurs **rapports personnels** avec le **tireur** ou avec les **porteurs antérieurs** (L511-12 CCom)
- **Exception** :
 - **Vices apparents** sur le titre
 - Porteur de **mauvaise foi**
 - **Tiré** n'ayant **pas accepté** la lettre de change

B. Le rapport fondamental

1. *Le maintien du rapport fondamental*

- « *Novation ne se présume pas* » :
 - **Aucun texte** ne prévoit que l'émission de la lettre entraîne disparition des rapports fondamentaux **de plein droit**
 - Ce **principe** est même **expressément précisé** en ce qu'il s'agit des **chèques** (même s'il est aussi expressément précisé que le chèque n'est pas un effet de commerce)

2. *Conditions d'exercice du recours issu du rapport fondamental*

- **Quid d'un ordre à respecter** dans l'exercice des recours ?
 - Doctrine divisé
 - **HENAFF** : Il est logique de **débuter par les rapports cambiaires**. Problème est de déterminer quand les actions cambiaires ont échoué. **Recours épuisés** à partir du moment où la **lettre est présentée chez le tiré et qu'il ne paie pas**.

II. Influences réciproques entre les rapports juridiques

A. Indépendance

- **Quant à la valeur** :
 - Valeur du **rapport fondamental** n'impacte pas la **valeur de la lettre de change**
- **Quant à la nullité** :
 - La **nullité** d'un des rapports n'entraîne **pas nullité de l'autre**
- **Quant à la prescription** :
 - La prescription de l'**action cambiaire** est **souvent plus courte** que la prescription de l'action extra-cambiaire.
- **Quant à la nature** :
 - L'action cambiaire est **nécessairement commerciale** (**commercialité par la forme**), pas rapport fondamental.

B. Liens

1. *Influence du rapport fondamental sur le droit cambiaire*

- **Quant aux exceptions issues du rapport fondamental** :
 - Opposition possible **entre créancier et débiteur cambiaires** de leur rapport fondamental.
- **Quant aux sûretés** :
 - **Doctrine** : Si la **valeur fournie** sur le titre est **assortie de sûretés**, les auteurs considèrent qu'elles sont **transmises au porteur de l'effet**
- **Quant à l'illicéité de la valeur** :
 - **Minoritaire** : certains considèrent que la **fraude est opposable** à tout porteur (*fraus omnia corrumpit*)
 - **Majoritaire** : la majorité réplique que sont **seuls opposables les vices apparents** ; aussi, le caractère illicite n'est opposable que s'il est mentionné sur la lettre de change

2. *Influence du droit cambiaire sur le droit fondamental*

- **Quant à la date du paiement** :
 - En général, l'**échéance** de la lettre de change **s'impose** au rapport fondamental
- **Quant aux intérêts moratoires** :
 - Même si le rapport fondamental **ne prévoit pas la perception d'intérêts**, ils **s'imposent** à compter de l'**échéance** de l'obligation cambiaire.

La création de la lettre de change

I. Conditions de fond tenant aux signataires

A. Capacité des signataires

- **Capacité commerciale** est **nécessaire** (majorité ou minorité avec émancipation commerciale)
- **Quid de l'opposabilité ?** (L511-5.1 CCom : nullité à leur égard)
 - **Principe** : Opposabilité **au porteur de bonne foi**
 - **Limitations**
 - Nullité **relative** (seul l'incapable peut s'en prévaloir)
 - Opposabilité **relative** (les engagements des autres signataires restent valables)
 - **Possible confirmation** majorité acquise
- **Quid de l'engagement dolosif ?**
 - En **droit civil**, le mineur n'est point restituable contre son dol, son délit ou autre.
 - Certains auteurs considèrent qu'il y a application de la disposition en matière cambiaire
 - **HENAFF : Véritable connerie !** On considérerait qu'une disposition civile s'applique en matière cambiaire.

B. Consentement

- **Principe** : le **signataire n'est pas tenu au paiement** parce qu'il a consenti mais **parce qu'il a signé** la lettre de change
 - Les **vices** du consentement ne sont **pas opposables**
 - **L'absence** du consentement est **opposable**
- **Exception : Fausse signature** :
 - On a **pas signé soi-même**, donc on ne s'est **pas engagé**. On peut opposer au porteur l'absence de consentement (peu importe sa bonne foi)
- **Exception : Altération de l'acte de commerce** :
 - L511-77 CCom : En **cas d'altération**, les **signataires postérieurs** sont engagés dans les termes du **texte altéré**, les **signataires antérieurs** dans les termes du **texte initial**.
 - GAVALDA : solution cohérente : le débiteur cambiaire ne doit être **engagé** que dans la mesure de sa **volonté effective**.
 - Cette justification va à l'encontre du principe selon lequel les vices du consentement ne sont pas opposables.
 - ROBLOT : solution s'explique par le **caractère littéral** de l'**engagement cambiaire**
 - **Question de la date de l'altération** de la lettre de change
 - **Altération apparente** : présomption simple de **signature avant l'altération** (le porteur a constaté l'altération et l'a acceptée ; il n'est pas digne de protection et on va privilégier le signataire)
 - **Altération non-apparente** : présomption simple de **signature après l'altération** (on protège le porteur)
 - **Règles opposables** à tout porteur / signataire, même de **bonne foi**

C. Le pouvoir

1. *La représentation classique :*

- **Représentation classique** : le signataire déclare **expressément** qu'il agit pour le **compte d'autrui**
- **Droit du porteur à l'égard du représentant** en cas d'absence ou de dépassement de pouvoir:
 - L511-5.3 CCom : « *Quiconque appose sa signature [...] comme représentant d'une personne pour laquelle il n'a pas le pouvoir d'agir est obligé lui-même, en vertu de la lettre de change, et, s'il a payé, a les mêmes droits qu'aurait eu le prétendu représenté* ».
 - **Conditions d'application** :
 - Signataire doit avoir précisé **sur le titre sa qualité de représentant**

- Signataire doit avoir **signé de son propre nom**
- **Absence/dépassement** de pouvoir
- Signataire doit avoir **la capacité commerciale**
- **Droit du porteur à l'égard du représenté** en cas d'absence ou de dépassement de pouvoir :
 - Si le porteur est victime d'une **fausse apparence**, et que le **représenté a concouru** à cette apparence, possible d'engager **responsabilité civile**.

2. *Le tirage pour compte*

- *Le tireur (tireur pour compte) agissant pour le compte d'autrui ne fait pas connaître aux tiers (tirés pour compte) l'ordre qui lui a été donné (par le donneur d'ordre) et se présente comme le véritable créateur du titre qu'il signe de son nom. (L511-2.3 CCom)*
- **Rapports avec les porteurs successifs** : tout se passe comme s'il s'agissait d'une **LDC normale**.
 - **Recours** du porteur contre le **tireur pour compte**
- **Rapports entre donneur d'ordre / tireur pour compte** : Réglementation du **mandat**
 - **Recours du tireur** contre le donneur d'ordre **pour frais engagés**
- **Rapports donneur d'ordre / tiré pour compte** : Recours possible en cas de **défaut de provision**
 - L511-7 CCom : « *La provision doit être faite par le tireur ou par celui pour le compte de qui la lettre de change sera tirée, sans que le tireur pour compte d'autrui cesse d'être personnellement obligé envers les endosseurs et le porteur seulement.* »
- **Aucun recours** entre le **tireur pour compte** et le **tiré pour compte**

II. Les conditions de fond tenant à la cause :

A. Définition de l'effet de complaisance :

- **Définition large** : *Signature qui n'est pas destinée à régler un paiement mais à procurer du crédit à un tiers ou à faciliter la circulation du titre*
- **Définition restrictive** :
 - **Effet visant à tromper les tiers** sur les **relations** existantes entre les **signataires**
 - **Effet** qui dans **l'esprit des signataires** ne doit **pas contraindre le complaisant à décaisser** effectivement les sommes
- **Protagonistes** :
 - Celui qui **profite** de l'effet est le **complu**
 - Celui qui **procure le crédit fictif** est **complaisant**

B. Effets

- Dans le **rapport complu/complaisant** ou avec des **tiers de mauvaise foi**: lettre de change **nulle** (nullité pour cause illicite).
 - **Pas d'action possible** (éventuellement en **répétition de l'indu** contre le tiré)
- Dans le **rapport avec les tiers de bonne foi** : lettre de change **valable**
 - **Cause** : **inopposabilité** des exceptions fondamentales au **créancier cambiaire** (ou sa nullité)

III. Les conditions de forme : Mentions obligatoires

A. Détermination des mentions obligatoires

- **Dénomination « lettre de change »** :
 - Exprimée dans la **langue employée** pour la **circulation du titre**
 - **Présente** :
 - Dans **l'intitulé** du titre
 - Dans **l'ordre de paiement**
- **Mandat pur et simple de payer...** :
 - **Pas de condition** quant au **principe du paiement**
 - **Possible condition** quant à ces **modalités**
 - **Traites documentaires**, payables uniquement sous condition de de remise de certains documents

- **Connaissance**, document signé par un capitaine reconnaissant la livraison de marchandises à son bord
- ... **Une somme d'argent**
 - Le paiement doit consister en une **somme d'argent**
 - Inscription de la **somme en lettres** et en **chiffres** (L511-4 CCom)
 - En cas de doute, les **lettres priment**
 - Si plusieurs sommes en lettres, la plus faible prime
 - **Quid des stipulations d'intérêts ?**
 - Possible dans **seuls cas** où la lettre est **payable à vue** ou à un **certain délai de vue** (lors de sa présentation, inconnue lors de la signature).
 - La stipulation doit alors **prévoir le taux**, et le **point de départ des intérêts** (à défaut, la loi **présume** qu'ils courent à compter de la **date de création**).
 - **Quid d'une monnaie étrangère ?**
 - Possible
 - Nécessité de stipuler s'il s'agit d'une **monnaie de compte** ou d'une **monnaie de paiement**
- **Le nom du tiré**
 - **Nom indispensable**, car il s'agit du **premier débiteur / débiteur originaire**
 - **A défaut** de nom de tiré, c'est une **escroquerie**
 - **Le tiré peut être le tireur** : la lettre de change s'apparente à un **billet à ordre**
 - Possible détermination d'un **tireur subsidiaire** possible : le **recommandataire**.
- **La date de l'échéance** (4 possibilités)
 - **Jour fixe**
 - **Paiement à vue** (*paiement dès la présentation à la vue du tiré*)
 - **Délai maximum** : un **an** (après, on considère que la LDC est périmée)
 - **Abrégeable** ou **allongeable** par le tireur
 - **Abrégeable** pour par tout porteur
 - **Délai minimum** : en principe **pas**, il est possible d'en prévoir un
 - **Paiement à un certain délai de vue** (*paiement un temps déterminé après la présentation*)
 - **Détermination de la date** : à compter de l'**acceptation** de la LDC par le tiré // à compter du dressement d'un **protêt** (*acte d'huissier constatant l'absence d'acceptation*)
 - **Délai de date** (*paiement un certain temps à compter de la création*)
 - **En l'absence de mention**, la lettre est réputée **payable à vue**
- **Lieu du paiement**
 - **En principe**, on indique le **domicile civil ou commercial** du tiré
 - Aussi possible d'inclure une **clause de domiciliation** (paiement chez un domiciliataire)
 - **A défaut d'indication, lieu** figurant à côté du **nom du tiré** (L511-1.4 CCom)
 - **A défaut d'adresse**, on présume que le paiement se fait au **domicile du tiré**
- **Nom du bénéficiaire**
 - Il n'est pas possible de créer une **LDC au porteur**.
 - Mais le tireur **peut se désigner bénéficiaire**, ce qui revient au même (endossement plus tard)
 - **Le tireur peut indiquer plusieurs bénéficiaires** alternatifs ou cumulatifs.
 - **Bénéficiaires alternatifs** : il suffit qu'un des bénéficiaires signe pour le titre circule
 - **Bénéficiaires cumulatifs** : il faut qu'ils signent tous pour que le titre circule
- **Date et lieu de création**
 - Doivent être **apposés en un lieu quelconque** de la lettre. **Présumés exact** jusqu'à preuve contraire
 - **Intérêt de la date** : point de départ du délai, capacité du tireur
 - **Intérêt du lieu** : loi applicable
- **Signature du tireur**
 - Signature est **nécessaire**.
 - **L'indication du nom** ne l'est que si la **signature est illisible**
 - **L'indication du domicile** n'est **pas impérative**, mais recommandée pour **faciliter la circulation**
 - Signature peut-être **manuscrite ou effectuée** par un procédé quelconque

B. Sanction des irrégularités de forme

1. Omission d'une condition de forme

- **Principe : vice apparent**, donc nullité **opposable à tout porteur**
 - Nullité pouvant être soulevée **d'office par juge** (CCass Com. 16/07/1973)
- **Avenir de la LDC nulle :**
 - De **façon rarissime**, transformation en **billet à ordre** ou en **reconnaissance de dette**
 - Le **plus souvent**, utilisation comme **commencement de preuve écrite**
 - Possible sauvetage
- **Formalisme par équivalent :**
 - **Pas d'échéance : payable à vue** (L511-1.3 CCom)
 - **Pas de lieu de paiement : adresse à côté** du nom du **tiré** est réputé être son domicile => payable au **domicile du tiré**
 - **Pas de lieu de création** : adresse mentionnée à côté du **nom du tireur** est présumé être son domicile => créée au **domicile du tireur**
- **Régularisation de la lettre de change :**
 - **Pendant longtemps**, on a considéré que la **nullité** devait s'apprécier à la **date de création**
 - Aujourd'hui, LDC peut être **régularisée jusqu'au jour du paiement** (CCass Com.19/10/1965)
 - Tous les auteurs s'accordent sur le fait que **tous les signataires doivent être en accord**
 - Pour ce qui est des **éléments régularisables**, la **doctrine se déchire**

2. Supposition

- **Supposition est une mention ne correspondant pas à la réalité.**
- **Supposition** résultant d'une **erreur** : LDC **valable**
- **Supposition** ayant pour objet de **dissimuler une condition de validité** : nullité
 - **Exception** : non opposabilité au porteur de bonne foi
 - **Exception** : dissimulation de l'incapacité du souscripteur

IV. Formalités et mentions facultatives

- **Pluralité d'exemplaire ou de copies** (L511-72 CCom) : autorisée (par exemple pour pouvoir en faire circuler une, et présenter l'autre pour acceptation au tiré)
- **Mention de la valeur fournie et montant de provision**
 - Il n'est pas nécessaire de **préciser le motif de la lettre de change**, ni la **dette du tiré**
 - Si la provision/valeur sont **contraires à l'OP**, le **vice est apparent** et opposable à tous
- **Clause à ordre**
 - *Clause permettant de transmettre à son tour à un tiers* n'est **pas obligatoire** et est **présumée**.
- **Clause non à ordre :**
 - *Clause par laquelle un porteur va interdire le porteur suivant d'endosser la LDC*
 - Si l'endossement a quand même lieu, il **produit ses effets**, mais n'est **pas opposable** à celui qui **transmet la clause non à ordre**
- **Clause suivant avis :**
 - *Interdiction au tiré d'accepter sans autorisation du tireur ou de payer sans l'autorisation du tireur.*
 - Si le tiré **passé outre**, il n'aura **pas de recours ultérieur** contre le tireur et sera **engagé à l'égard des porteurs**.
- **Clause non acceptable :**
 - *Interdiction au tiré de d'acceptation avant une certaine date* (notamment pour centre de marchandises)
 - *Interdiction d'acceptation* (peu courant)
- **Clause de recommandation :**
 - *Recommandataire payant une LDC à la place du tiré*
- **Clause de domiciliation :**
 - Prévision d'un lieu de paiement autre que le domicile du tiré
- **Clause « retour sans frais » ou clause « sans protêt » :**
 - **Principe** : *Pas de protêt en cas de non acceptation de la LDC* (éviter vexation et le coût de l'opération)

- Introduite par le tireur, opposable à tout porteur et invocable par tout signataire
- Introduite par un endosseur : opposable à ce seul endosseur
- Clause d'aval (cf infra).

La transmission de la lettre de change

- 3 types d'endossement :
 - Endossement translatif : endossement par lequel l'endosseur transmet à l'endossataire tous les droits résultant du titre
 - Endossement de procuration : Endossement par lequel l'endosseur confie à l'endossataire le soin de recouvrer le montant de la lettre de change en ses lieux et place
 - Endossement pignoratif : Endossement par lequel l'endosseur donne à l'endossataire la lettre de change en gage

I. L'endossement translatif

A. Conditions de fond

1. Quant à l'endosseur

- Signature : Toutes les conditions de fond de création d'un effet sont nécessaires
- Endossement partiel : Nullité (L511-8 CCom). La LDC doit garder la même valeur tout le temps
- Endossement conditionnel : Condition réputée non écrite
- Moment de l'endossement
 - Entre la création de la lettre de change...
 - ... et jusqu'au-delà de la date d'échéance (pour peu qu'on soit dans le délai de dressement d'un protêt, ie 10 jours, et que celui-ci n'a pas été dressé)
 - Endossement non daté et pas de protêt dressé : Présomption simple d'endossement avant expiration du délai (L511-14 CCom)
 - Endossement non daté et protêt dressé : Il suffit de se référer au protêt (qui reprend in extenso le texte de la LDC donc l'éventuel endossement)

2. Quant à l'endossataire

- Consentement au moins tacite de l'endossataire
- Endossataire recueille la LDC : il ne la signe pas et n'acquière que des droits cambiaires (sans obligation)
- Qui peut être endossataire :
 - N'importe qui / Précédent signataire / Tireur
 - Tiré
 - Pour certains auteurs, réunion de la créance et de la dette sous la même personne donc disparition
 - NB : sous réserve de l'exigibilité de la LDC (échéance non arrivée, pas de confusion)
 - Pour d'autres, LDC continue d'exister, et rien n'empêche de l'endosser à son tour

B. Conditions de forme

- Seules exigences légales (L115-8 CCom) :
 - Endossement inscrit sur le titre
 - Signature par l'endosseur (manuscrite ou à la griffe)
- Types de formules d'endossement :
 - Endossement nominatif
 - Endossement en blanc
 - Endossement au porteur (assimilé à un endossement en blanc par L511-8.5)
 - Pas de formule : La signature seule de l'endosseur doit figurer au verso

- En effet, **au recto**, elle est une **signature d'acceptation** (<tiré) ou une **signature d'aval**
- **Endossement en blanc** :
 - Endossataire peut **remplir** le blanc **avec son nom** (pour transmettre, il devra signer à son tour)
 - Endossataire peut **remplir le blanc** avec le **nom d'une autre** personne
 - Endossataire peut **ne pas combler le blanc** et **remettre le titre** à une autre personne
 - Endossataire peut **ne pas combler le blanc** et **endosser le titre** au bénéficiaire d'une autre personne (il **devra signer**, et sera réputé bénéficiaire de l'endossement en blanc)

C. Les effets

1. *Transmission des droits*

- **Transmission de tous les droits** résultant de la lettre de change (L511-9.1 CCom)
- **Distingo avec la créance civiliste** :
 - **Le cessionnaire** ne fait que recueillir les **droits du cédant**. Le cédé peut donc opposer au cessionnaire tous les droits qu'il pouvait **opposer au cédant**.
 - **L'endossataire** recueille lui les **droits résultant du titre**. Le tiré ne pourra **pas opposer les exceptions** opposables à l'endosseur.
- **Droits résultants du titre** :
 - **Droits cambiaires** : autant d'actions que de signataires
 - **Action extra-cambiaires** : **action de provision**
 - En cas de mention de la valeur fournie sur le titre et des garanties l'affectant, porteur peut **recueillir garanties** (JSP dominante)

2. *Garantie des endosseurs*

- **Droit commun de la cession de créance** : garantie de **l'existence de la créance** mais **pas de son paiement**.
- **Droit cambiaire** : garantie de **l'existence ET du paiement de la créance** (possible **action contre tout signataire** ou **endosseur antérieur**)
 - Possible de réduire cette garantie contractuellement (L511-6 et L511-10 CCom)

D. Principe de l'inopposabilité des exceptions

1. *Conditions d'application*

- **Le porteur doit être porteur légitime** :
 - le *Celui qui peut se prévaloir d'une chaîne ininterrompue d'endossements réguliers et translatifs*
- **Le porteur doit être de bonne foi** :
 - Bonne foi est présumée
 - **Appréciation** de la bonne foi au **jour de l'endossement**.
 - **Quelle bonne foi ?**
 - **Avant Conférence de Genève** :
 - **Porteur de mauvaise foi** dès lors qu'au **jour de l'endossement** à son profit, il **connaît l'exception** que le tiré pouvait opposer à son endosseur
 - **Porteur de mauvaise foi** suppose de démontrer une **collusion frauduleuse** entre **l'endosseur et l'endossataire** et l'acceptation de nuire au droit des tiers.
 - **Droit positif** :
 - **Mauvaise foi** lorsque le porteur a **agi sciemment au détriment du débiteur**.
 - Non seulement **connaître l'exception** au jour de l'endossement, mais également **savoir que cette exception se maintiendra au jour de l'échéance**.
 - CCass Com. 26/06/1956 : « *il y a mauvaise foi lorsque le porteur a eu conscience en consentant l'endossement à son profit, de causer un dommage au débiteur cambiaire par l'impossibilité dans laquelle il le met de se prévaloir vis-à-vis du tireur ou du précédent endosseur d'un moyen de défense issu de ses relations avec ce dernier* »
 - **Tendance de la JSP** à faire une **différence** entre porteur professionnel et porteur profane :

- **Présomption de conscience** à partir de la connaissance pour les **banques**
- **Pas de présomption**, preuve de la conscience nécessaire pour le **profane** (très difficile)

2. *Domaine*

- **Exceptions échappant au principe d'inopposabilité** des exceptions :
 - Exceptions figurant **sur le titre**
 - Exception **d'absence de consentement**
 - Exception **d'incapacité**
- **Limite au principe** :
 - Ne s'applique pas aux **exceptions** issues du **rapport personnel** entre **créancier** et **débiteur cambiaire**.

II. L'endossement de procuration

A. Définition et conditions (L511-13 CCom)

- *Endossement par lequel le porteur remet son titre à un tiers en lui donnant mandat d'en recevoir paiement pour son compte*
- **Endossement sans volonté de transmission** du titre, donc **sans signature**, donc **pas d'obligation cambiaire**.
- **Preuve de la nature** de l'endossement :
 - Pas de formule légale. **Formules usitées** : « pour encaissement » « par procuration » « valeur en recouvrement »...
 - **Entre endosseur et endossataire** : preuve de la nature **par tout moyen**
 - **A l'égard des tiers** : si la formule n'est **pas claire**, **présomption de translativité**
- Effet de l'incapacité/décès/procédure collective de l'endosseur : pas de disparition

B. Effets

- **Entre l'endosseur et l'endossataire** : Application des **règles du mandat**.
 - L'endossataire ne peut réaliser un endossement translatif en ce qu'il ne **fait que réaliser les droits de l'endosseur**
- **Entre l'endossataire et les tiers** : Principe **d'inopposabilité des exceptions**
 - **Limite** : l'endossataire réalise les droits de l'endosseur, donc le débiteur cambiaire va pouvoir lui **opposer les exceptions issues de son rapport avec l'endosseur**.
 - **Limite** : l'endossataire ne peut **pas opposer les exceptions personnelles** issues de son rapport avec le débiteur

III. L'endossement pignoratif

- Endossement par lequel l'endosseur remet la lettre de change en gage à son créancier
- Effets :
 - **Entre les parties** : L'endossataire n'a pas plus de droits **qu'un créancier gagiste**.
 - Pas de disposition du gage
 - Avec les tiers : On suppose les conditions du gage réalisées et donc le créancier a les mêmes droits qu'un bénéficiaire translatif.
 - Débiteur cambiaire ne peut donc pas opposer des exceptions issues uniquement de leur rapport personnel.

Les garanties de paiement de la lettre de change

- **Tireur** qui crée une LDC **pense être créancier** du **tiré** (ie **provision**).
 - Sur cette provision, le **porteur** dispose d'un certain nombre de **droits extra-cambiaux**
 - Lorsque le **tiré accepte** la LDC, il souscrit une **obligation cambiale**
- **Un tiers ou un signataire** peut **garantir le paiement** de la LDC (ie **aval**)

I. La provision

A. Condition d'existence

1. Définition

- Il y a provision si « à l'échéance de la lettre de change, le tiré est redevable au tireur d'une somme au moins égale au montant de la LDC » (L511-7.2 CCom)
- **Existence de la provision** n'est pas une **condition de création** de la LDC
- **Quid d'une provision partielle ?**
 - On estime qu'une provision partielle offre les **mêmes droits** qu'une **provision totale**.
 - Le tiré peut donc **accepter partiellement** la LDC

2. Caractères

- **Quid d'une créance non liquide ou exigible** au jour de l'échéance ?
 - **JSP** : Le porteur acquiert un **droit définitif et irrévocable sur la créance**, quel que soit l'état de celle-ci. Si elle n'est pas exigible, il devra attendre.
- **Qui fournit la provision ?**
 - En général : Le **tireur**
 - Tirage pour compte : le **donneur d'ordre**
- **Preuve de la provision :**
 - **Tiré non-accepteur** : charge de la **preuve au porteur**
 - **Modalité de preuve** : selon la **nature du rapport** de la provision
 - **Tiré accepteur** : **présomption simple** d'existence de la provision
 - **Tiré** peut **combattre** la présomption
- **Lieu de fourniture de la provision :**
 - **Principe** : **domicile civil ou commercial du tiré**
 - **Clause de domiciliation indifférente** (uniquement relative au lieu de paiement de la dette cambiale)

B. Droits du porteur sur la provision

1. L'étendue des droits du porteur

- **Appréciation** des droits du porteur au **jour de l'échéance**.
- Comment comprendre L511-7.3 CCom ? (« la propriété de la provision est transmise de droit aux porteurs successifs de la LDC »)
 - Ce qui est transmis est un **droit actuel et certain** portant **sur une créance future et conditionnelle** (ie le droit d'exiger éventuellement le règlement d'une créance future)
 - Si **au jour de l'échéance** le tireur est **effectivement créancier**, porteur devient titulaire définitif et pourra exercer **l'action en provision**.

2. *La consolidation des droits du porteur*

- **Saisie-arrêt dans les mains du tiré** avant échéance :
 - Paradoxe : on donne des droits à un porteur sur une créance future et éventuelle
- **Interdiction au tiré de régler la dette** dans les mains du tireur :
- **Possibilité de présenter la lettre à l'acceptation** du tiré :
 - En cas d'acceptation, le **tiré devient débiteur cambiaire** et l'action de provision est inutile.

II. L'acceptation

- **Définition** : *Engagement cambiaire pris par le tiré de payer la traite à l'échéance qui va résulter de la signature du tiré sur la LDC.*

A. La présentation à l'acceptation

- L511-15 CCom : **présentation non obligatoire**. En principe, aucune déchéance, sauf dans certains cas.

1. *Restriction à la liberté du porteur*

- **Cas de présentation obligatoire** :
 - LDC payable à un **certain délai de vue**, le délai courant à compter de la présentation à l'acceptation.
 - LDC prévoyant **explicitement l'obligation**, avec ou sans délai obligatoire.
 - Clause **introduite par le tireur** : vaut à l'**égard de tous**
 - Clause **introduite par tout endosseur** : porteur ne présentant pas ou hors délai sera considéré comme **négligent uniquement à l'égard de l'endosseur**
 - **Limite** : la lettre n'est **pas stipulée non acceptable** par le tireur ou un endosseur antérieur
- **Cas de présentation interdite**
 - **Principe** : **Clause d'interdiction de présentation** (L511-15 CCom) introduite par tireur est licite.
 - **Exceptions** :
 - LDC payable à un **certain délai de vue**
 - LDC payable chez un **domiciliaire** (pour que le tiers paie, le tiré doit avoir transféré les fonds et donc avoir été mis au jus)
 - LDC payable dans une **autre localité** que le domicile du tiré (là aussi, nécessité de transfert de fonds)

2. *Modalités de présentation*

- **Personnes pouvant présenter** à l'acceptation :
 - **Porteur**
 - **Tiers délégué par le porteur** (ie détenteur)
- **Lieu de la présentation à l'acceptation** : **domicile du tiré** ou principal établissement pour un commerçant
 - Indifférence de la clause de domiciliation
- Tiré peut **demandeur une 2^e présentation 24h** après pour vérification
- **Présentation par correspondance** (fréquent)
 - Le **tiré ne retournant pas** la LDC engage sa **responsabilité civile**

B. Conditions de l'acceptation

- **Principe** : **Tiré n'est pas obligé d'accepter**, même si le tiré a **reçu provision**
- **Exceptions** :
 - Tiré **promettant de faire bon accueil** aux LDC du tireur (à défaut de signature, RC)
 - LDC créée en **exécution d'une fourniture de marchandises faites entre commerçants** (L511-15.9 CCom)

1. Conditions de fond

- **Conditions de droit commun :**
 - Capacité, consentement, pouvoir
 - **Quant à la cause :** *volonté de payer une dette dont on est redevable ou dont on sera redevable.*
 - **Principe : Défaut de cause** ou cause illicite : Nullité de l'acceptation
 - **Exception large :** pas opposable au porteur de **bonne foi**
- **Principe : Acceptation pure et simple :**
 - Toute **modification** de la LDC est **prohibée**.
- **Quid d'une acceptation conditionnelle ?**
 - On va considérer que l'**acceptation conditionnelle** est un **refus**
 - On peut aussi considérer que le **tiré reste tenu dans les termes de son acceptation** (L511-17.4 CCom)
 - Aussi, **option du porteur :**
 - **Pris comme un refus :** **Dressement d'un protêt** permettant **recours anticipé** contre certaines personnes
 - Si **réalisation des conditions**, acceptation : **action cambiaria contre le tiré**
- **Quid d'une acceptation partielle ? Option**
 - **Récupérer la LDC** acceptée **partiellement.**
 - **Action cambiaria** contre le tiré pour la **partie acceptée** et **action cambiaria** contre les **autres signataires** pour le **surplus**.
 - **Dressement d'un protêt,**
 - **Recours anticipé** pour la **partie non acceptée**.

2. Conditions de forme

- **Inscription sur la LDC**
 - **Au recto**, pas nécessaire de mentionner
 - **Au verso**, nécessaire de **mentionner « Accepté »**
- **Inscription signée par le tiré**, impérativement **manuscrite**
- **Datation de l'acceptation :**
 - **En principe**, pas nécessaire (L511-17.2 CCom)
 - **Exceptions :**
 - LDC payable à un **certain délai de vue**
 - LDC **présentable à acceptation** avant ou après une certaine **date**
 - **Date** de l'acceptation ou de la présentation ?
 - Quand c'est utile, le porteur peut exiger que la **date soit celle de la présentation**
 - **Refus de datation :** dressement d'un **protêt faute de date**
- **Révocation de l'acceptation :**
 - **Impossible** lorsque le **tiré a retourné la LDC** signée au porteur
 - **Possible** tant que le **tiré détient** la LDC
 - **Présomption :** **biffage** est fait **avant restitution** au porteur (L511-20.1 CCom)
 - **Quid de l'acceptation par acte séparé** (*acceptation signifiée par écrit au porteur, puis biffage sur le LDC*) ?
 - **Solution majoritaire** (HENAFF) : acceptation est **valable** (cf. L511-20.2 CCom)
 - **Solution minoritaire :** pas de mention sur LDC, donc **pas d'engagement** cambiariaire.

C. Effets de l'acceptation

- L511-19 CCom : Par l'acceptation, **tiré s'oblige cambiarialement** à payer à l'échéance.

1. Purge des exceptions

- Le **tiré** ne peut **plus opposer** au porteur de **bonne foi** d'exceptions issues de **ses rapport avec un tiers ni avec le tireur.**
 - En particulier, l'**exception d'absence de provision**

- **Exception** : incapacités, exceptions apparentes sur le titre et absence de consentement

2. *Acceptation et provision*

- L511-7.4 CCom : « *L'acceptation suppose la provision [...] et établit la preuve de la provision à l'égard des endosseurs* »
- **Intérêt de ces dispositions ?**
 - **Action cambiaria** est normalement **indépendante** de **l'existence de la provision** (signature fonde l'obligation, et l'absence de provision n'est pas libératoire pour le tiré accepteur)
 - **Justification JSP**
 - **JSP ancienne** (abandonnée car heurtant le principe d'inopposabilité des exceptions) : permet au tireur de ne pas se voir opposer l'existence d'absence de provision par le tiré accepteur
 - **JSP récente** : intérêt pour **l'action extra-cambiaria de provision** :
 - **Porteur confronté à un tiré accepteur** : possibilité pour le porteur d'actionner en provision en cas de **prescription de l'action cambiaria** sans avoir à **prouver l'existence de la provision**.

D. **Effets du refus d'acceptation**

- La **créance de provision du tireur sur le tiré** devient **immédiatement exigible**.
- Le **porteur confronté à un refus** peut :
 - **Attendre l'échéance**, et présenter la lettre au paiement chez le tiré dans le cadre de **l'action de provision**
 - Faire **dresser un protêt faute d'acceptation**. Le porteur peut exercer un **recours cambiaria anticipé** contre les obligés (tireurs/endosseurs/garants)
 - Si tiré ou autre débiteur veut **éviter un recours anticipé** : **acceptation par intervention**

1. *Conditions de l'acceptation par intervention*

- Lettre de change doit être **acceptable** (exit LDC stipulée non acceptable)
- **Recours anticipés** doivent être **ouverts** (dressement d'un **protêt faute d'acceptation**)
- Emane d'un **tiers déjà signataire** ou même du **tiré**
- **Modalités** : acceptation **classique** (signature, capacité, pouvoir éventuel, non conditionnelle, totale ou partielle)

2. *Effets de l'acceptation par intervention*

- **Accepteur est tenu**
 - De la **même manière que le débiteur** en faveur duquel il est intervenu
 - A **l'égard du porteur** et des **endosseurs postérieurs** à celui en faveur duquel il est intervenu
 - A **défaut de mention**, on présume que **l'acceptation est donnée pour le tireur** (L511-66 CCom)
- **Acceptation par intervention** ne fait **pas présumer l'existence de la provision** (d'où intérêt pour le tiré)
- Le **porteur** confronté peut :
 - **Accepter** : le porteur perd les recours anticipés contre le bénéficiaire et tous les endosseurs subséquents
 - **Refuser** : conservation de tous les recours anticipés.

III. **L'aval**

- L'aval est un **engagement pris par une personne que l'on nomme avaliseur** de payer un effet de commerce à l'échéance, dans les **mêmes conditions qu'un autre souscripteur que l'on nomme avalisé** (L511-21 CCom)
 - Rapproché d'une caution solidaire de droit civil

A. **Conditions de fond**

- **Conditions** de l'engagement **cambiaria classique** (cause, capacité, pouvoir) avec, de surcroît :

1. *Personnes avalisées/avaliseurs*

- **Avalisé : Seule condition : avalisé doit avoir signé la LDC** au jour de l'échéance
 - Il est donc **possible d'avaliser** une personne **non encore signataire**
- **Avaliseur : Toute personne** tant que l'aval améliore la situation du porteur

2. *Epoque de l'aval*

- **Principe** : Avaliseur peut porter aval **entre le jour de création** du titre et **le jour de l'échéance**.
- **Exceptions admises** :
 - **Avant la création** par **acte séparé** (admis en droit français)
 - **Après la création**, dans un délai de **10 jours après l'échéance** et **tant qu'aucun protêt** faute de paiement n'a été dressé.

3. *Objet de l'aval*

- **Principe** : L'avaliseur **garantit le paiement** de la dette de l'avalisé **devant tous porteurs**.
 - **Limite** : il peut réduire l'engagement à une **partie de la dette**
 - **Limite** : il peut réduire l'engagement **au seul porteur actuel**

B. Conditions de forme

1. *Aval apposé sur le titre*

- **Nécessaire signature** :
 - **Au verso** : Accompagné des **formules courantes** (« bon pour aval », « bon pour garantie », « bon pour caution »), **sinon endossement**.
 - **Au recto** : **Non accompagné** sauf :
 - Si l'**auteur** est le **tiré** ; sinon on considère qu'il s'agit d'une **acceptation**
 - Si l'**auteur** est **tireur** ; sinon on considère qu'il se porte **avaliseur de lui-même** (cf infra).
- **Précision du montant** : nécessaire uniquement si volonté de se porter partiellement avaliseur
- **Précision du nom de l'avalisé**. A défaut :
 - Référence à **L511-21.6 CC (aval réputé donné pour le tireur)**
 - On va d'abord considérer qu'il s'agit d'une **présomption simple**
 - Permet de protéger au maximum le porteur tiers (son intérêt est que le tireur ou le tiré soient avalisés)
 - Permet de protéger le tireur qui est aussi porteur en lui permettant de combattre la présomption et de montrer que l'aval était donné pour le tiré.
 - Puis on va considérer que c'est une **règle de fond** (**CCass Com 23/01/1956**)
 - Pas une règle de preuve mais une sanction pour l'avaliseur méconnaissant une règle de fond.
 - Enfin, on va considérer que c'est une **présomption irréfragable** (**CCass Ch.R. 08/03/1960**)
 - L'article **L511-21.6 CCom** oblige à mentionner le débiteur garanti et « supplée à la carence »
 - Le tireur/porteur est donc **baisé** en l'absence de mention de l'avalisé.

2. *Aval par acte séparé*

- **Possible du fait d'une réserve** dans la **convention de Genève**. **Intérêts** :
 - **Ménager le crédit** de l'avalisé (aval dans la LDC message public que le crédit de l'avalisé est sujet à discussions)
 - Permettre **d'avaliser plusieurs effets** en même temps
 - Permettre de **se porter avaliseur avant la création** de l'effet.
- **L'avaliseur** doit aussi **apporter signature manuscrite** avec, en plus :
 - **Lieu de création** de l'aval
 - **Sommes garanties**
 - Nature des effets
 - **Echéance des effets**
- **Quid de la détermination** de l'avalisé ?

- Preuve par tout moyen
- **NB** : un aval par **acte séparé** constitue aussi un **commencement de preuve par écrit** d'un engagement de **caution**.

C. Effets de l'aval

1. *Rapports avaliseur/porteur*

a) L'avaliseur, débiteur cambiaire

- **Inopposabilité des exceptions**
 - **Exceptions** : vices apparents, propre incapacité, propre absence de consentement, exceptions issues des rapports personnels avec le porteur
- **Principe de l'indépendance des signatures (L511-21.8 CC)**
 - **Garantie est valable** même si **l'obligation garantie est nulle**.
 - En cas d'incapacité de l'avalisé, garantie reste valable. Cohérent, car il s'agit d'un vice
 - En cas d'absence du consentement, idem. Paradoxe : absence du consentement de l'avalisé : pas d'engagement cambiaire de celui-ci ; or, l'aval exige un débiteur cambiaire à avaliser.

b) L'avaliseur, débiteur accessoire

- Découle de l'article L511-21.7 CCom : « *le donneur d'aval est tenu de la même manière que celui dont il s'est porté garant* »
- **Lorsque l'avaliseur n'est pas tenu, l'avalisé non plus.**
 - Paradoxe : en cas d'incapacité, pas d'exception !

c) Articulation en pratique :

- **Avaliseur peut se prévaloir** :
 - **Exceptions inhérentes à la dette** que peut invoquer **l'avalisé** (compensation, paiement, prescription...)
 - **Exit Exceptions inhérentes à la personne de l'avalisé**
- **Avalisé ne peut pas opposer les exceptions inhérentes à la dette** qu'aurait pu **opposer l'avaliseur**

2. *Rapports avaliseur/avalisé/autres signataires*

- **L'avaliseur est libéré par le paiement de l'avalisé**
 - **L'avalisé n'a pas de recours cambiaire** contre **l'avaliseur**
- **Avaliseur tenu** (pour ce qui est des recours cambiaires) des **mêmes recours que le signataire pour lequel il intervient**.
 - Ex : en tant qu'avaliseur du tireur, il peut être contraint de fournir la provision au tiré
- **Recours de l'avaliseur ayant payé contre l'avalisé/autre signataire ?**
 - **Recours via remise de l'effet** ; avaliseur devient **porteur de bonne foi** (donc purge des exceptions) (Cass com. 23/11/1959 fondé sur L511-21.9 CCom)
 - **Recours subrogatoire** (CCass com. 26/05/1961 fondé sur 2029CC et 2035CC)

Le paiement de la LDC

- La LDC est **quérable**. Le porteur doit donc la présenter

I. La présentation au paiement

- **Présentation** au paiement est **obligatoire** (L511-26 CCom). Intérêts :
 - **Tiré ignore l'identité** du porteur
 - **Tiré peut avoir réuni la somme** ; à défaut de présentation, il peut la griller

A. Auteur de la présentation

- **Présentation effectuée** par le **porteur légitime**, son **mandataire** ou son **créancier gagiste**.
- Si le tiré ne règle pas à celui qui présente, paiement non libératoire.

1. Porteur légitime

- Le **porteur légitime** est le *porteur qui justifie d'une chaîne d'endossements translatifs et réguliers*.
- **Contrôle du débiteur cambiaire est formel** :
 - **Principe** : chaîne d'endossement **apparemment régulière** => **bonne foi présumée** & paiement libératoire
 - **Exception** : preuve d'une **fraude du débiteur** (*connivence consciente et active en faveur du porteur et au détriment de quelqu'un d'autre*)
 - **Exception** : preuve d'une **faute lourde du débiteur** (*indices évidents d'absence de droits du porteur*)

2. Conflit entre porteur légitime et porteur dépossédé

- **En cas de conflit, porteur légitime** l'emporte. **2 conditions** :
 - Porteur légitime de **bonne foi** (*porteur sait qu'au jour de l'endossement l'endosseur ne disposait pas du droit de pratiquer l'endossement*)
 - **Absence de faute lourde** (*circonstances ou indices conduisant à penser que la LDC a été dérobée*)

B. Date et lieu de présentation

- **Date** :
 - **Pas de date** pour la LDC payable à vue (délai d'un an)
 - **Pour les autres LDC** :
 - Paiement dans les **10 jours ouvrables de l'échéance** (L29/10/1940) (avant, L511-26 CCom: 2 jours)
 - En cas de **FM** : possible **report de 30 jours**
- **Lieu** :
 - **Principe** : paiement chez le **tiré**
 - **Exception** : clause de **domiciliation**

C. Sanctions de la non-présentation

- **En cas de non-présentation** dans les délais :
 - **Tiré peut consigner** le montant à la **CDC**
 - **Porteur** est considéré comme **négligent** (perte de certains recours)

II. Les modalités du paiement

A. Le droit au paiement

1. Date du paiement

- **Principe** : Echéance au **caractère impératif**, stipulée en faveur du créancier et du débiteur :
 - **Stipulée en faveur du débiteur** : le porteur ne peut demander paiement avant
 - **Stipulée en faveur du créancier** : le tiré ne peut effectuer paiement avant
- **Exceptions** :
 - **Porteur peut consentir** au paiement anticipé, **aux risques et périls du tiré** (si la traite continue à circuler, un autre porteur de bonne foi peut se présenter)
 - **Clause de paiement anticipé** (avec ou sans faculté d'escompte)
 - **Clause prévoyant exigibilité anticipée** dans certains cas (non-paiement des primes d'assurance, disparition de sûretés...)
 - **Validité discutée** en JSP
- **Délai de grâce ?**
 - **Pas de délai de grâce judiciaire** (L511-81 CCom)
 - **Prolongation conventionnelle ?**
 - **Hypothèse écartée** : En cas de **création d'une nouvelle LDC** visant à régler la première, il n'y a **pas prolongation**, mais **création d'une nouvelle traite** dont la provision est la première traite
 - **En cas de modification** convenue entre le tiré et le porteur **de la date d'échéance** sur la LDC : on considère que cette pratique n'est **opposable qu'au tiré**, pas opposable aux autres signataires
 - Le **porteur** ne sera pas tenu **négligent** à l'égard du tiré, mais il le sera à **l'égard des autres signataires** (l'échéance initiale + 10 jours étant retenus)
 - Pour ce qui est de la situation de l'avaliseur d'un tel tiré, la JSP ne s'est pas prononcée

2. Interdiction des oppositions

- L511-31 CCom : **interdiction de principe de l'opposition** au paiement d'une LDC
- **Quid de la saisie attribution ?**
 - **En droit commun** : possible saisie-attribution entre les mains du débiteur de son débiteur (saisie sur salaire)
 - **En matière cambiaire ?**
 - Référence à L511-31 CCom : on considère qu'il ne peut pas être fait opposition au paiement de la LDC à l'échéance. La **saisie-attribution** a le **même effet qu'une opposition au paiement**, en ce qu'elle retarde le paiement (elle pourrait ainsi être utilisée de mauvaise foi par un tiers complice du tiré pour lui permettre un délai de grâce que la loi lui refuse). On **refuse donc la saisie attribution de la provision entre les mains du tiré**.
 - Par ailleurs, **si on admet une saisie-attribution sur la provision**, on va contraindre le tiré accepteur à payer sans avoir reçu la provision (puisque son existence est présumée du fait de l'acceptation). Ce paiement, fait entre les mains d'un tiers, ne sera pas opposable au porteur de bonne foi, et le **tiré devra payer 2 fois**.
- L511-31 CCom : **Exceptions où l'opposition est possible**
 - En cas de **perte de la LDC** (assimilée **toute dépossession involontaire**)
 - En cas de **procédure collective du porteur** : l'organisme protecteur pourra demander au tiré de payer entre ses mains et pas entre celles du porteur.
 - En cas de **incapacité du porteur**, le tuteur peut faire opposition au paiement
- **Formalités de l'opposition ?**
 - Nécessité de se **ménager les preuves de l'opposition**.
- **Opportunité de l'opposition ?**
 - **Tiré n'a pas** à apprécier la **pertinence de l'opposition**. S'il juge qu'elle n'est pas fondée, paie quand même et qu'elle était effectivement fondée, il s'expose à payer deux fois.
- **Preuve de la date du paiement ?**
 - **Porteur ou celui qui se prévaut de l'opposition** doit établir la date du paiement, donc que celui-ci a eu lieu après l'opposition.

- S'il n'y parvient pas, **paiement est présumé fait avant opposition**, donc qu'il est valable.

B. L'objet du paiement

1. *Paiement partiel*

- **Porteur ne peut refuser** paiement partiel (L511-27 CCom)
 - **En cas de refus** de la somme offerte, **perte des recours cambiaires contre les signataires** à concurrence de la somme offerte
 - **En cas d'acceptation**, le **tiré peut exiger mention du paiement** sur le LDC et **remise d'une quittance**

2. *Monnaie de paiement*

- **Traite libellée € et payable en zone €** : aucun soucis.
- **Traite libellée dans une monnaie n'ayant pas cours au lieu du paiement** :
 - **Existence d'une clause de paiement effectif en monnaie étrangère** : **obligation** de régler dans la monnaie étrangère mentionnée sur la traite
 - **Pas de clause** : **choix par le débiteur** de la monnaie de paiement.
 - **Principe** : on utilise le **taux de change** valable à la **date de l'échéance**
 - **Exception** : si le **débiteur est en retard**, **choix du créancier** entre le taux de l'échéance et le taux de la date du paiement

3. *Preuve du paiement*

- **Solvens** peut exiger que la traite lui **soit remise** avec **mention d'acquit** (L511-37 CCom)
 - Par analogie avec 1282 CC, **remise volontaire** du titre emporte **présomption irréfragable de paiement** (pour une application avec la LDC, reconnue depuis peu, CCass Com.06/05/1991)
 - **A contrario**, **porteur peut prouver** que la remise n'était **pas volontaire** (CCass Com. 03/12/1985)
- **Mention du débit au compte du débiteur** peut aussi faire office de preuve

LDC - Recours cambiaires

I. Conditions d'ouverture des recours cambiaires :

A. Date d'ouverture des recours

- Recours anticipés :
 - Refus total ou partiel d'acceptation du tiré / acceptation conditionnelle et protêt
 - Pour le refus partiel, le recours n'est ouvert qu'à concurrence du montant non accepté
 - Insolvabilité du tiré :
 - Que le tiré soit ou non accepteur
 - Ouverture d'une procédure collective ou preuve d'une cessation de paiement
 - RJ, LJ ou sauvegarde du tireur lorsque la LDC est non acceptable
- Recours non anticipés :
 - Protêt faute de paiement

B. Le protêt

1. *Conditions d'établissement et forme du protêt*

- **Protêt** est la constatation par officier public que le tiré ne veut pas payer / accepter.
 - Protêt faute de paiement / faute d'acceptation
- **Contenu du protêt** :

- **Transcription intégrale** de la LDC
- **Motifs éventuels** du tiré justifiant le refus
- **Intérêts :**
 - **Preuve** de la **présentation** au paiement/acceptation
 - Moyen de **pression** (protêts sont **publiés**)
- **Lieu où est dressé le protêt :**
 - **Protêt** faute d'**acceptation** : au **domicile** du tiré
 - **Protêt** faute de **paiement** : chez le **domiciliaire** du tiré **sinon** à son **domicile**

2. *Les délais*

- **Protêt** faute d'**acceptation** : même délais que pour la **présentation à l'acceptation**
 - A vue : 1 an à compter du refus
 - Interdiction de présentation avant une certaine date : protêt indressable avant cette date
 - Interdiction d'acceptation avant une certaine date : protêt indressable après cette date
- **Protêt** faute de **paiement** : même délais que pour la **présentation au paiement**
 - LDC payable à vue : délai d'un an à compter de l'émission de la LDC
 - Autres LDC : 10 jours ouvrables à compter de l'échéance (cf supra L1940)

3. *L'obligation de faire dresser protêt*

- **Protêt** faute d'**acceptation** :
 - **Principe** : Pas obligatoire
 - **Exceptions** :
 - Paiement à un **certain délai de vue**
 - Clause **imposant la présentation**
- **Protêt** faute de **paiement** :
 - **Principe** : obligatoire
 - **Exception légale** :
 - Lorsque le **protêt de refus d'acceptation** a été dressé (L511-39.4 CCom) et que le tiré refuse de payer la somme pour laquelle il a refusé d'accepter.
 - En cas d'ouverture d'une **procédure collective** à l'encontre du **tiré**
 - En cas d'ouverture d'une **procédure collective** contre le **tireur** si **LDC non acceptable**
 - En cas de **FM**
 - **Dispense conventionnelle** : Clause « sans frais » / « sans protêt »
 - Clause **introduite par le tireur**
 - **Clause sans frais** : **interdit** l'établissement d'un **protêt**. Le porteur engage sa responsabilité envers le tiré.
 - **Clause de dispense de protêt** : protêt inutile mais le **porteur peut** le faire dresser.
 - Clause **introduite par un endosseur**
 - Produit des effets qu'à l'égard de celui qui l'a introduite.

II. Modalités d'exercice des recours cambiaires

A. Situation du porteur diligent

- **Porteur peut agir contre tous les signataires de la traite**, soit collectivement soit individuellement.
 - **Débitteur cambiaire** (hors tiré) qui paie le porteur de la traite **devient à son tour porteur de la LDC** et dispose de **recours contre les porteurs antérieurs, leurs avaliseurs et le tireur**.
 - **Avaliseur** payant le porteur dispose d'un **recours contre son avalisé** et tous ceux qui sont **tenus à l'égard de l'avalisé**
 - **Tireur** qui paie le porteur a un recours cambiaire contre le **tiré accepteur**
 - **Tiré n'a JAMAIS** de recours **cambiaire**
- **Compétence** :

- **Recours** pour la plupart **amicales**, sinon **compétence du TCom**
- **Montant du recours** = Valeur LDC + Frais de protêt (sauf clause sans frais ou sans protêt) + intérêts moratoires à compter du jour de l'échéance

B. Situation du porteur négligent

1. Cas de déchéance

- **Porteur** ne faisant **pas dresser un protêt** alors que celui-ci est **obligatoire**
 - NB : endosseur introduisant une clause sans frais ou de dispense de protêt ne peut se prévaloir de la négligence du porteur.
- **Porteur** ne **présente pas** au paiement/acceptation dans les **délais** quand c'est obligatoire

2. Etendue des déchéances

- **Principe** : Porteur négligent est **déchu** de ses droits cambiaires contre **tout le monde sauf le tiré accepteur** (et ses avaliseurs) (L511-49 CCom)
 - **Conservation des actions EC** (valeur fournie et provision)
- **Exception** : Recours cambiaire contre le **tireur n'ayant pas fourni provision**
 - **Négligence du tireur** est considérée comme **plus importante**

C. La prescription

1. Régime

- **Recours contre le tiré accepteur** :
 - **3 ans** à compter de l'échéance
- **Recours contre les endosseurs/tireur** :
 - **Si la personne est porteur** : **1 an** à compter du protêt (ou à défaut de l'échéance)
 - **Si la personne est endosseur intermédiaire** ayant payé : **6 mois** à compter du jour du paiement
- **Causes d'interruption de la prescription** :
 - Action en justice
 - Assignation en vue d'une procédure collective
 - Reconnaissance de dette :
 - Si faite par acte distinct de la LDC, prescription de droit commun
 - Si faite sur LDC, nouvelle prescription cambiaire
- **Effets de l'interruption** :
 - Uniquement à l'encontre de celui qui en est l'objet.

2. Effets de la prescription

- **Prescription courte** :
 - **Présomption de paiement** effectuée par le débiteur (au bout d'une certaine période on considère le paiement effectué)
 - **Présomption** peut être **renversée par le serment ou l'aveu**
- **Acquisition de la prescription cambiaire** n'a pas d'incidence sur les **actions EC** :
 - **Action de provision** (porteur c/ tiré ou tireur c/ tiré)
 - **Action de valeur fournie**
 - **Action de gestion d'affaires** (tiré payant sans provision)

La procédure sur titre

- En Alsace Moselle, l'individu disposant d'un **titre** l'autorisant à réclamer paiement d'une somme d'argent ou la **délivrance d'une certaine quantité de chose** a une procédure spéciale (CPC local) : la **procédure sur titre**.
- Simple faculté : intérêt est la rapidité.
- Très utilisé pour obtenir paiement des effets de commerce et des LDC.

I. Caractéristiques de la procédure sur titre

A. La demande

- « Il est possible de faire valoir, dans la procédure sur titre, une demande ayant pour objet le paiement d'une somme d'argent déterminée ou la livraison d'une quantité déterminée d'autres choses fongibles ou, enfin, la délivrance de valeur lorsque tous les faits justifiant la demande peuvent être prouvés par un titre » (592 CPC local)

1. *Objet de la demande*

- **3 objectifs distincts** :
 - Règlement d'une **somme** déterminée
 - Livraison d'une **certaine quantité de chose** (quantité, poids ou mesure)
 - Livraison de **valeurs mobilières** (actions ou obligations)

2. *Justification de la demande*

- **Justification** uniquement par **un ou plusieurs titres**.
- **Titres** font **partie intégrante** de la demande :
 - **Théorie** : titre devrait être **annexé à l'assignation et signifié** au défendeur par voie d'huissier
 - **Pratique** : production du titre avec les **conclusions** en cours de procédure

B. La défense

- « Les demandes reconventionnelles ne sont pas recevables. Le titre ou la délation de serment sont seuls admis comme moyens de preuve pour établir la sincérité ou la fausseté d'un titre ou pour établir les faits autres que ceux mentionnés à l'article 592. L'offre de preuve par titre ne peut se faire que par la production du titre. La prestation de serment doit être ordonnée par une décision de preuve » (595 CPC)

1. *L'objet*

- Pas de demande reconventionnelle (exit D&I pour procédure abusive)
- **Seules demandes** :
 - **Débouté** de la demande principale
 - Condamnation aux **frais et dépens**
 - Condamnation aux **frais de 700 CPC**

2. *Modes de preuve*

- **Défendeur** peut prouver sa position :
 - En produisant **un titre**
 - En utilisant le **serment décisoire**
 - En utilisant **l'aveu**
- Exit mauvaise foi, exit compensation (si contre créance ne provient pas d'un titre)...

II. Jugement et ses conséquences

A. Jugement sur titre

1. Rejet de la demande

- « Lorsque l'objet de la demande apparaît comme non fondé en soi ou compte-tenu d'un moyen que lui a opposé le défendeur, le demandeur est débouté de sa demande. Lorsque la procédure sur titre est irrecevable, lorsque notamment une preuve incombant au demandeur n'est pas offerte par des moyens de preuve admissibles dans la procédure sur titre, ou lorsque cette preuve n'est pas complètement faite par de tels moyens, la demande doit être rejetée comme irrecevable dans la forme de procédure choisie, et cela alors même que le défendeur n'aurait pas comparu au jour fixé pour le débat oral ou n'aurait contredit à la demande que par des exceptions mal fondées en droit ou non recevable dans la procédure sur titre » (597 CPC)
- **Irrecevabilité :**
 - **Raisons**
 - Demandeur **sans titre** ou avec un **titre insuffisant**
 - **Effets de l'irrecevabilité :**
 - Irrecevabilité **soulevée d'office**
 - Rien n'empêche au demandeur de **réintroduire une procédure ordinaire**
- **Débouté pur et simple**
 - **Raisons :**
 - Titre **irrégulier**
 - Opposition d'un **moyen efficace** par le défendeur
 - **Effet du jugement de débout** devenu définitif :
 - **Réintroduction** de la demande dans une procédure ordinaire est **impossible**

2. Accueil de la demande

- « Dans tous les cas de condamnation du défendeur, il lui sera réservé la faculté de faire valoir ses droits lorsqu'il avait résisté à la demande. Lorsque le jugement ne contient pas de réserves, un complément de jugement peut être demandé. Le jugement rendu sous réserve des droits est à considérer comme un jugement de fin d'instance en ce qui concerne les voies de recours et les modes d'exécution forcée » (599 CC)
- Si la **demande est recevable** et que le **défendeur ne peut prouver d'exception par titre**, il est condamné « **sous réserve de ses droits** ».
 - **Exécution** de la condamnation (ou appel)
 - **Possible reprise de de la procédure ordinaire** et infirmation
- **Condition d'octroi de la réserve :**
 - **Résistance** à la demande d'origine (en pratique, dépôt de conclusions conduisant au débouté)

B. Procédure ordinaire subséquente

1. Conditions

- **Reprise par le demandeur :**
 - **Si irrecevabilité** de la demande dans le cadre de la procédure sur titre
 - Lors d'une procédure sur titre, à **tout moment** (réciproque impossible)
- **Reprise par le défendeur :**
 - Si **condamnation sous réserve** des droits

2. Effets

- **Tous les modes de preuve** autorisés.
 - Prise en compte des **aveux judiciaires**, serments ou **refus de serment** de la **procédure sur titre**
- **Recevabilité des demandes reconventionnelles**
- **Deux types de jugement :**
 - Jugement de confirmation
 - Jugement d'infirmer

Effets de commerce – Billets à ordre et Warrant

- **Effets de commerce** avec seulement **2 intervenants : souscripteur et bénéficiaire**
 - **Billet à ordre** : émis en faveur d'un bénéficiaire ou à l'ordre de celui-ci
 - **Warrant** : garanti par un nantissement sur des marchandises
 - **Billet au porteur** : émis en faveur de tout porteur (bénéficiaire non dénommé)

Le billet à ordre

- *Titre par lequel une personne que l'on nomme le souscripteur s'engage à payer une somme déterminée à une date déterminée à un bénéficiaire ou à l'ordre de ce bénéficiaire.*
- **Courant dominant** : le billet à ordre est une **LDC** avec **tireur et tiré confus**.
- **Intérêts**
 - Mobilisation facile de crédits bancaires facilitée
 - Entreprises restent maîtres de leur paiement
- **Sources** :
 - L512-1ss CCom
 - Réglementation idem LDC sauf provision et acceptation

I. Conditions de fond

- **Idem que la LDC** :
 - Objet, consentement, cause
 - Indépendance des signatures
 - Inopposabilité des exceptions
 - Absences d'effets novatoires
 - Aval
- **Distingo quant à la nature** :
 - **Pas de commercialité par la forme**.
 - **Différence quant à la capacité** : selon la créance qui en est l'objet
 - **Différence quant à la compétence** : selon la créance et/ou dès qu'il y a un commerçant dans la chaîne des porteurs
 - NB : si juridiction commerciale est saisie à tort, elle peut se déclarer d'office incompétente, pas la juridiction civile, qui doit y être invitée

II. Conditions de forme

A. Dénomination des mentions obligatoires

- L512-1 CCom : **Mentions obligatoires**
 - **Dénomination** « billet à ordre » ou clause à ordre
 - **Promesse pure et simple** de payer une somme
 - Indication de l'**échéance**
 - Indication du **lieu de paiement**
 - Nom de l'**accipients**
 - **Date et lieu** de souscription
 - **Signature** du souscripteur
- **Différences avec la LDC** :
 - Pas de **mandat** de payer, mais **promesse pure et simple**
 - Pas de **nom** de celui **qui doit payer**

1. *Clause à ordre ou la dénomination du titre comme billet à ordre*

- **Clause à ordre ou dénomination** « billet à ordre »
- **Forme de la clause à ordre :**
 - « Je paierai à l'ordre de X »
 - « Je paierai contre ce billet à l'ordre de X »
- **Sanction :**
 - Pas nullité
 - **Réduction pour conversion** en un **billet au porteur** ou en une **reconnaissance de dette**.

2. *Signature du souscripteur*

- **Signature manuscrite ou autre ?**
 - JSP : signature doit être **manuscrite** (plus sécurisé) car l'engagement est fort et **s'assimile** à celui d'un **tiré accepteur**.

B. **Sanctions des irrégularités de forme**

- « *Le titre dans lequel une des énonciations indiquées [...] fait défaut ne vaut pas comme billet à ordre, sauf dans les cas déterminés aux II à IV de L512-1 CCom* » (L512-2 CCom).
- **Formalisme par équivalence**
 - **Défaut de précision de l'échéance** : payable à vue
 - **Défaut d'indication du lieu de paiement** : adresse à côté du souscripteur est son adresse et est lieu du paiement
 - **Défaut d'indication du lieu de création** : idem
- **Régularisation est possible** jusqu'à l'échéance. Cf **TD LDC**

III. **Le paiement du billet à ordre**

- **Le souscripteur est engagé cambiament.**
 - **Inopposabilité des exceptions** au porteur de bonne foi (sauf rapports personnels et vice apparent)
- **Prescription des actions :**
 - Porteur c/ souscripteur : 3 ans
 - Porteurs c/ endosseurs : 1 an
 - Endosseurs c/ autres : 6 mois
- **Action de provision du porteur contre le souscripteur ?**
 - Différence de nature de la provision de la LDC, le tireur est le tiré étant la même personne
 - **JSP** : en fait, il n'y a pas d'action en provision ; le **porteur** peut juste se **prévaloir des suretés garantissant le paiement de la valeur fournie par le bénéficiaire au souscripteur**, sûretés qui existaient avant la création du billet

Le warrant

- *Billet à ordre souscrit par un commerçant par lequel le souscripteur, en même temps qu'il s'engage à payer une somme déterminée à une certaine échéance, confère au bénéficiaire et aux porteurs successifs un nantissement sur des marchandises déposées dans un magasin général ou, exceptionnellement dans des cas visés par les textes, sur des marchandises que le souscripteur s'engage à conserver chez lui.*
- **Permet de se procurer du crédit garanti par nantissement.**
 - A la fois un **effet de commerce** (crédit par l'escompte)
 - Et à la fois **bulletin de gage** (garantie supplémentaire)
- **Warrant sans dépossession** : cas énumérés par la loi :
 - Warrant agricole
 - Warrant pétrolier
 - Warrant de stock de guerre
 - Warrant hôtelier
 - Warrant industriel

I. Condition de fond

- 006/08/1945 : Création de **magasins généraux** (*entrepôts dont l'ouverture est soumise à autorisation administrative*)
- **Dépôt** donne lieu à la **délivrance d'un récépissé-warrant**.
 - **Récépissé** : **reçu du dépôt** qui ne peut devenir effet de commerce en tant qu'il ne constate pas l'existence d'une créance.
 - **Détenteur** peut éventuellement se prévaloir d'un **droit de propriété** sur la **marchandise déposée**
 - **Warrant** : peut devenir **bulletin ou effet de commerce**
- Tant que le récépissé-warrant reste entre les mains du déposant, rien ne se passe
- **Détachement du récépissé du warrant et endossement du warrant** :
 - Constitution d'un **gage des marchandises** au profit du bénéficiaire de l'endossement
 - Création d'un **billet à ordre** dont ce tiers sera bénéficiaire

II. Condition de forme

- **Qualité du déposant** : agriculteur, industriel, professionnel.
 - Seuls **biens déposables** sont destinés à la **commercialisation**
- **Recto du warrant** :
 - Nom profession et adresse du **déposant**
 - Nature de la **marchandise déposée**
 - Indications propres à déterminer la **valeur de la marchandise**
- **Verso du warrant** :
 - **Dénomination** « warrant »
 - Montant de la **créance garantie**
 - Date de **l'échéance**
 - Nom, profession et domicile du **bénéficiaire**
 - **Date** de création du titre
 - **Signature** du souscripteur
- **Récépissé** :
 - **Recto** : **idem** warrant
 - **Verso** : Néant
- **Sanction du défaut de mention** :
 - **JSP** : nullité
- **Opposabilité du gage** :
 - Pour que le **nantissement issu de l'endossement** soit opposable aux tiers, il doit être **publié au registre du magasin général**.

III. Les droits du porteur

A. La transmission du warrant

- **Transmissibilité de plein droit**
- **Endossements ultérieurs n'ont pas la même nature que l'endossement d'origine :**
 - Ils ne créent pas l'effet
 - Ces endossements peuvent être **soit nominatifs soit en blanc**
- Porteurs accueillent autant d'actions cambiales qu'il y a de signatures antérieures.

B. Le paiement du warrant

1. *Modalités du paiement*

- **Charge du paiement** incombe au **porteur du récépissé** (pas forcément le déposant ni le souscripteur d'origine du warrant).
 - Le **souscripteur** peut **transférer la propriété** des marchandises en échange de la **couverture du warrant**
- **Date du paiement** : Même réglementation que la LDC
 - **Exception** : terme stipulé en **faveur du débiteur uniquement** (possibilité de payer en avance pour libérer la marchandise nantie)
 - **Limite**: le **porteur** du warrant n'est **pas obligé d'accepter** le paiement avant échéance (dans ce cas, consignation de la somme en magasin général)

2. *Défaut de paiement*

- En cas de **défaut, dressement du protêt**.
- **Double recours (obligatoirement dans l'ordre)** :
 - **Liquidation du gage**
 - **Principe** : Vente entre **8j et 1 mois** après dressement du protêt
 - **Exception** : Vente après **1 mois** si accord des parties
 - **Recours classiques** cambiales et extra-cambiales

Les substituts des billets à ordre et LDC : Bordereau Dailly et LDC relevée

La cession Dailly

- L 02/01/1981
- **Intérêts**
 - **Substitut à l'escompte** pour endiguer l'inflation des LDC (**traitement coûteux**)
 - Remise à l'établissement de crédit un bordereau répertoriant les créances permet cession aux établissements de crédit et opposabilité aux tiers.
 - **Cadre légal à l'affacturage** : seule procédure utilisable : cession de créance
 - Assurer la **garantie** des opérations de **refinancement interbancaire**

I. Conditions de fond

A. Opérations visées

- **Cession dailly** peut avoir pour objet :
 - **Opération de crédit** : cession escompte
 - **Opération de garantie** : cession à titre de garantie

1. Cession escompte

- *Achat par un établissement de crédit des créances de son client en créditant son compte du montant des dites créances, déduction faites d'une commission*
- **Obtention immédiate du paiement** de créances non échues.
- **Deux opérations** :
 - Opération de crédit
 - Opération de transfert de propriété de créance
- **Caractéristiques** :
 - Forcément **corrélation entre montants** de la créance cédée et montant du crédit
 - **Transfert de la propriété** de créance est **définitif**.

2. Cession à titre de garantie

- *Cession de créances en pleine propriété, en garantie des concours de toute nature qu'il peut garantir à son client*
- **Caractéristiques** :
 - Opération de crédit et celle de transfert de créance sont deux opérations distinctes, donc **pas de corrélation entre les montants** entre le crédit et la garantie
 - **Transfert de la propriété** des créances est **irréversible**

B. Conditions de la cession

1. Conditions contractuelles

- En général, les cessions se font d'après un « *contrat cadre* »
- **On y précise** :
 - **Nature** de la cession (escompte ou garantie)

- **Possibilité** pour l'établissement de **rejeter** tout ou partie des créances proposées
- **Clause possible** : obligation pour le client de **proposer toutes ses créances** à l'établissement de crédit
- **Mandat au cédant** de **recouvrer** le montant des créances cédées

2. *Qualités des parties et créances concernées*

- **Bénéficiaire de la cession** : uniquement **établissement de crédit**
- **Cédant et CD** :
 - Personne **morale**
 - Personne **physique** dans l'exercice d'une **activité ICAAL**
- **Créances** :
 - Echues ou à terme
 - Liquides ou iliquides
- **Effet de la cession de créance** :
 - Transfert de **propriété de la créance**
 - Transfert des **sûretés la garantissant**
 - Transfert de la **clause de réserve de propriété** au cessionnaire (d'abord sur marchandises, puis ensuite sur le prix de la vente)

II. Conditions de forme

A. Mentions sanctionnées

- **Dénomination** « cession de créance professionnelle »
- Mention que l'acte est soumis aux **dispositions de la loi de 1981**
- Etablissement de crédit **cessionnaire** : nom ou dénomination
- **Désignation** ou individualisation des **créances cédées** .
 - **A défaut, mentions** permettant individualisation :
 - Indication du **débiteur**
 - Indication du **lieu du paiement**
 - Indication du **montant**
 - Indication de **l'échéance**
 - Si la **cession se fait par processus informatique**, il suffit que le bordereau mentionne :
 - Le fait que la cession se fait par **informatique**
 - Le **nombre** et le **montant global** des créances
 - **Preuve du bénéfice** de telle ou telle créance **incombe au cessionnaire** (NB : tout moyen)
- **Sanction de l'omission** :
 - **L'acte ne vaut pas** comme cession Dailly
 - Pas de régularisation.
 - **Rapports cédant/cessionnaire** : cession parfaite (sauf cas de LJ)
 - **Rapports avec les tiers** : inopposable (en pratique, au débiteur cédé et au créancier du cédant)

B. Mentions non expressément sanctionnées

- **Signature du cédant** : à défaut, pas de cession
- **Date de la cession** : détermine **opposabilité** aux tiers
 - **A défaut de date** : inopposabilité aux tiers
 - **A compter de la date** :
 - Cédant perd **propriété des créances** (pas de modification ni des créances ni des sûretés)
 - Cédé peut **demandeur la réduction de la créance** en cas d'**inexécution totale ou partielle** de la prestation à l'origine de la créance.
 - **Cessionnaire appose la date** sur le bordereau.
 - Si **contestation**, il doit en prouver **l'exactitude**
- **Clause à ordre** : si **présente**, possible **endossement**

III. Le recouvrement de la créance

A. Obligations du débiteur cédé

- A compter de la **date de cession, transmission de la propriété** au bénéfice du cessionnaire.
- **Les cédants** restent créanciers dans **l'esprit des débiteurs cédés**
 - Cédés vont souvent payer au **cédant**, qui **agit en qualité de mandataire** du cessionnaire.
- Pour que le paiement ait lieu dans les mains du cessionnaire, au choix :

1. La notification

- *Procédé par lequel le cessionnaire interdit au cédé de payer en d'autres mains que les siennes*
- **Conditions de notification :**
 - **LRAR** en majorité
 - JSP admet **l'apposition par** le cessionnaire d'un **papillon jaune** sur la **facture** émise par le cédant et transmise au débiteur cédé (CA Paris 15/12/1994)
- **Charge de la preuve de la notification :** cessionnaire
 - **LRAR :**
 - **JSP dominante :** production de l'AR suffit
 - **JSP minoritaire :** preuve de l'AR et de son contenu
- **Contenu de la notification**
 - Empire de la loi Dailly
 - Créances cédées
 - Nom du cédant
 - Interdiction de payer en d'autres mains que celles du cessionnaire
 - Nom du cessionnaire
 - **Sanction :** notification nulle (CCass Com.07/01/1997)
- **Effets de la notification :**
 - Pas une **condition d'opposabilité**. Seulement pour effet **d'interdire le paiement** au cédant.
 - **Débiteur cédé** doit-il **informer le cessionnaire** de l'état de la **créance cédée** ?
 - **Principe :** Aucune obligation
 - **Exception :** Collusion frauduleuse cédant/cédé
 - **Charge de la preuve de la cession :** cessionnaire (CCass Com. 18/02/1997)
 - **Pas de purge des exceptions**
 - Cédant peut opposer toutes les exceptions opposables au cédant, y compris celles apparues après la cession et après la notification
 - Charge de la preuve de l'inexécution par le cédant pèse sur le cédé.
 - **Si le cédé se libère après la notification**, le paiement n'est pas opposable au cessionnaire
 - **Exception :** créances connexes (même contrat/groupe de contrat)

2. L'acceptation

- *Garantie supplémentaire reposant sur l'engagement du cédé de payer la créance cédée.*
- **Condition :** intitulé « *acte d'acceptation de la cession d'une créance professionnelle* ».
- **Effet :** purge des exceptions

3. Les recours

- **A défaut de paiement** du cessionnaire par le cédé, **cédant est garant solidaire**.
- **Pas d'ordre** à retenir pour les recours (CCass Com. 14/03/2000)

B. Concours cessionnaire/tiers

1. Cédé payant à un autre banquier que le cessionnaire en absence de notification

- **Première règle** : [CCass Com. 28/10/1986](#) : Banquier réceptionnaire doit restituer l'argent au banquier cessionnaire.
 - **Motif** : cession est **opposables aux tiers** à compter de **la date apposée sur le bordereau** de cession
 - **Problème 1** : solution supposant que la banque réceptionnaire soit tiers du cédant. Or, elle agit pour le compte du cédant.
 - **Problème 2** : solution remettant en cause le principe selon lequel l'inscription en compte vaut paiement du créancier. Boite de Pandore.
- **Revirement** : [CCass Com. 04/07/1995](#) : **Réceptionnaire l'emporte** sur le cessionnaire
 - **Justification 1** : **Règles du dépôt** : le dépositaire ne peut restituer les fonds déposés qu'à celui qui les a déposés ou à celui au nom duquel ils ont été déposés ([1937 CC](#))
 - **Justification 2** : **Réglementation du mandat** : mandataire doit rendre des comptes à son mandant et reverser sommes perçus pour son compte

2. Cohabitation d'une traite et d'un Dailly sur une même créance

- **Traite non acceptée** :
 - **Cessionnaire Dailly ayant notifié** : Cédé doit payer le cessionnaire et opposer cette exception ou celle d'absence de provision au porteur
 - **Cessionnaire Dailly n'ayant pas notifié** :
 - Prix de la course
 - Demande concurrente : Paiement Dailly gagne
- **Traite acceptée** :
 - **Cessionnaire n'ayant pas notifié** : Paiement du porteur
 - **Cessionnaire ayant notifié** :
 - Notification ante acceptation : 2 paiements (tiré s'est engagé via acceptation alors qu'il savait qu'il n'y aurait pas de provision)
 - Notification post acceptation : Paiement du porteur

	Pas de notification	Notification	
Traite non acceptée	Prix de la course (sinon Dailly)	Dailly	
Traite acceptée	Porteur	<i>Notification puis acceptation :</i> Deux	<i>Acceptation puis notification :</i> Porteur

- **Cohérence juridique** :
 - Logique voudrait qu'on compare la date d'acceptation non avec la date de notification mais avec **la date de cession**. **Solution inéquitable** qui contraindrait le cédé à payer 2 fois systématiquement.

3. Conflit entre deux bordereaux sur la même créance

- Paiement de celui qui se prévaut de la **cession la plus ancienne**

4. *Conflit entre banquier cessionnaire et fournisseur titulaire d'une clause de réserve de propriété*

- A vend des marchandises à B avec réserve prop. B ne paie pas et revend à C. B cède créance sur C à M.
- Les marchandises vendues sous réserve de propriété étant affectées à la **garantie du fournisseur**, celui-ci exerce sa **revendication sur les marchandises elles-mêmes** aussi longtemps qu'elles existent entre les mains du débiteur, puis, **après leur revente** en l'état initial par ce dernier, le **prix** se trouvant lui-même **subrogé**, le vendeur exerce sa revendication sur le prix ([CCass Com. 20/06/1989](#)).
 - En gros, **l'acheteur n'a jamais été propriétaire de la créance** et n'a donc pu la céder. Donc le **cessionnaire ne recueille rien**.

5. *Conflit entre un banquier cessionnaire de l'intégralité d'une créance de marché et un sous-traitant qui se manifeste en cas de défaillance de l'entrepreneur principal et invoque à son profit l'action directe*

- Entrepreneur principal cède créance via Dailly. Sous-traitant n'est pas payé (faillite EP). Sous-traitant fait action directe contre MO.
- [CCass Com. 22/11/1988 \(JCP 89 15574\)](#) : « *L'entrepreneur principal ne peut céder que la partie de sa créance contre le maître de l'ouvrage correspondant à des travaux qu'il effectue personnellement, sauf à fournir un cautionnement au sous-traitant* ».

6. *Conflit entre le cessionnaire Dailly et le créancier saisissant*

- A créancier de B. A cède à M. Créancier de A pratique cession attribution dans les mains de B.
- [CA Amiens](#) : **Distingo** selon le moment de la **saisie attribution**
 - **Saisie ante notification** : débiteur cédé valablement libéré
 - **Saisie post notification** : débiteur cédé devra payer 2 fois
- [CCass Com. 26/11/2003](#) : **Cession Dailly opposable** aux tiers à compter de la **date de cession**.
 - **Saisie ante cession** : auteur de la saisie l'emporte
 - **Saisie post cession** : cessionnaire l'emporte
 - Si le tiers paie quand même le saisissant, le **cessionnaire doit actionner le saisissant**.

7. *Conflit entre banquier cessionnaire d'une créance à exécution successive et les créanciers de l'entreprise en LJ*

- Société de prestation de service, marché 10k par an avec A. SPS mobilise sa créance et cède à M via Dailly. Le SPS exécute pendant 6 mois. Au bout de 6 mois, RJ. SPS exécute jusqu'à son terme. Cessionnaire a un droit sur tout ou seulement sur avant la RJ ?
- [CCass Com. 26/04/2000](#) : Jugement **d'ouverture de RJ** fait **obstacle aux droits de la banque** cessionnaire sur les créances nées de la poursuite du contrat à exécution successive.
- [CCass com. 07/12/2004](#) : **Revirement** : créance peut être **cédée car sortie du patrimoine** du cédant avant l'ouverture de la PC et le **paiement ne change rien**

La LDC relevée (LCR)

I. La LCR papier

A. Le mécanisme

- **Jumeler** une LDC avec des **documents informatiques**. But : faciliter la circulation et recouvrement de l'effet.
- **Innovation** : la LDC une fois émise ne **circule pas matériellement**. Le tireur la remet au banquier ; transcription et circulation des données informatiques.
 - Circule par SIT : Système interbancaire de Télé-compensation.
 - Apparition du support papier : le relevé, adressé au tiré, vérifiant caractéristiques de l'effet et accepte/refuse le paiement

B. Les caractéristiques

- **Quant à l'émission**
 - Toujours émises avec coordonnées bancaires du tiré
 - Toujours domiciliation en banque
 - Toujours sans protêt
- **Quant à l'acceptation, l'aval, l'endossement**
 - Possible uniquement à la création (nécessaire présentation physique)
 - Possible aval par acte séparé
- **Relativement à la présentation au paiement**
 - Relevé doit être édité 6 jours avant échéance et adressé au plus tard 2 jours avant celle-ci. Tiré doit renvoyer signé au plus tard 1 jour avant l'échéance.
 - A défaut de renvoi, traite réputée impayée.
 - Traite papier est ressortie
- **Quant à la preuve du paiement**
 - Relevé sur lequel figure la mention « bon à payer » + débit du compte du tiré.

II. La LCR magnétique

- Plus aucun support papier.
- Ne vaut pas comme LDC. Aucune garantie cambiaire