

Henry CABRILLAC †

# **le chèque et le virement**

**Cinquième édition**

par

**Michel CABRILLAC**

Professeur à la Faculté de droit  
et des sciences économiques de Montpellier

**LIBRAIRIES TECHNIQUES (LITEC)**  
Libraire de la Cour de cassation  
27, place Dauphine, 75001 PARIS

## TABLE DES MATIERES

INTRODUCTION (1 à 10) .....	1
-----------------------------	---

### PREMIERE PARTIE LE CHÈQUE BANCAIRE

CHAPITRE I. — Les règles de forme (11 à 38) .....	9
SECTION I. — L'écrit (11 à 22) .....	9
§ 1. — <i>Les formules et carnets de chèques délivrés par le tiré</i> (12 à 16) .....	9
§ 2. — <i>Les chèques rédigés sur d'autres écrits</i> (17 et 18) .....	12
§ 3. — <i>L'écriture</i> (19 et 20) .....	13
§ 4. — <i>Pluralité d'exemplaires</i> (21 et 22) .....	14
SECTION II. — Les mentions obligatoires (23 à 33) .....	15
§ 1. — <i>Énumération</i> (23 à 31) .....	15
§ 2. — <i>Sanctions</i> (32 et 33) .....	17
SECTION III. — Les mentions interdites (34 et 35) .....	18
SECTION IV. — Les mentions facultatives (36 à 38) .....	19
CHAPITRE II. — L'émission (39 à 72) .....	21
SECTION I. — La notion d'émission (39 à 41) .....	21
SECTION II. — Les conditions relatives au tiré (42 et 43) .....	22
SECTION III. — Les conditions relatives au tireur (44 à 61) .....	23
§ 1. — <i>L'absence d'interdiction de chèques</i> (44) .....	23
§ 2. — <i>Le consentement et la cause</i> (45 et 46) .....	23
§ 3. — <i>La capacité</i> (47 à 52) .....	25
§ 4. — <i>Les pouvoirs</i> (53 à 60) .....	26
§ 5. — <i>Le tirage pour compte</i> (61) .....	30
SECTION IV. — Les conditions relatives au bénéficiaire (62 à 66) .....	31
§ 1. — <i>La capacité</i> (62) .....	31
§ 2. — <i>Le pouvoir</i> (63 à 65) .....	31
§ 3. — <i>L'émission au profit d'un représentant</i> (66) .....	33
SECTION V. — Le cumul de qualité (67 à 69) .....	33

SECTION VI. — La justification d'identité par le tireur (70 et 71) .	34
SECTION VII. — Régime fiscal (72) .....	35
CHAPITRE III. — La provision (73 à 148) .....	36
SECTION I. — Les caractères requis de la provision (75 à 89) .....	37
§ 1. — <i>La disponibilité</i> (75 à 85) .....	37
§ 2. — <i>Le caractère préalable</i> (86) .....	43
§ 3. — <i>L'irrévocabilité</i> (87 à 89) .....	44
SECTION II. — La preuve (90 et 91) .....	45
SECTION III. — La sanction professionnelle de l'insuffisance de provision : l'interdiction bancaire de chèques (92 à 116) .....	45
§ 1. — <i>Le régime de l'interdiction</i> (93 à 98) .....	46
§ 2. — <i>La procédure</i> (99 à 106) .....	50
§ 3. — <i>La régularisation</i> (107 à 109) .....	54
§ 4. — <i>Les infractions pénales relatives à l'interdiction</i> (110 à 116) .....	56
SECTION III. — Les sanctions pénales (117 à 148) .....	58
§ 1. — <i>Les délits d'émission sans provision, de retrait et de blocage de la provision</i> (117 à 142) .....	58
§ 2. — <i>Le délit d'acceptation ou d'endossement de chèque sans provision</i> (143 à 148) .....	74
CHAPITRE IV. — La circulation (149) .....	78
SECTION I. — Le régime général de l'endossement (151 à 160) .....	79
§ 1. — <i>La faculté de l'endossement</i> (151 à 153) .....	79
§ 2. — <i>Les formalités de l'endossement et sa qualification</i> (154 à 160) .....	80
SECTION II. — L'endossement translatif (161 à 165) .....	84
§ 1. — <i>Les conditions de fond</i> (161 et 162) .....	84
§ 2. — <i>Les effets</i> (163 à 165) .....	85
SECTION III. — L'endossement de procuration (166 à 179) .....	86
§ 1. — <i>Les conditions de fond</i> (167) .....	87
§ 2. — <i>Les effets</i> (168) .....	87
§ 3. — <i>Le mandat d'encaissement confié au banquier</i> (169 à 179) .....	87
SECTION IV. — Les autres modes de transmission (180 à 182) .....	95
CHAPITRE V. — Les garanties du porteur (183) .....	97
SECTION I. — La propriété de la provision (184) .....	97
§ 1. — <i>Le principe</i> (184 à 186) .....	97
§ 2. — <i>Les applications pratiques</i> (187 à 192) .....	99

SECTION II. — La garantie solidaire du tireur et des endosseurs (193 à 195) .....	102
SECTION III. — L'inopposabilité des exceptions (196 à 200) .....	103
SECTION IV. — L'obligation du tiré de payer certains chèques sans provision (201 à 211) .....	106
§ 1. — <i>L'obligation d'honorer les chèques de 100 F</i> (201 à 203)	106
§ 2. — <i>L'obligation de payer les chèques émis sur des formules délivrées illicitement ou non réclamées</i> (204 à 208) ..	109
§ 3. — <i>Les recours du tiré</i> (209 à 211) .....	112
SECTION V. — Les garanties facultatives (212 à 219) .....	113
§ 1. — <i>Le visa</i> (212 et 213) .....	113
§ 2. — <i>La certification</i> (214 à 217) .....	114
§ 3. — <i>L'aval</i> (218) .....	115
§ 4. — <i>La carte de garantie de chèque</i> (219) .....	115
CHAPITRE VI. — Le paiement et le défaut de paiement (220) ...	119
SECTION I. — La présentation au paiement (220 à 226) .....	119
§ 1. — <i>Le délai de présentation</i> (220 à 223) .....	119
§ 2. — <i>Le lieu de la présentation</i> (224 à 226) .....	121
SECTION II. — Le paiement (227 à 263) .....	123
§ 1. — <i>Les obligations du tiré</i> (227 à 233) .....	123
§ 2. — <i>L'exécution de l'obligation de paiement</i> (234 à 241) .	127
§ 3. — <i>Le paiement en l'absence de provision</i> (242 et 243) ..	130
§ 4. — <i>Le paiement partiel</i> (244 à 246) .....	132
§ 5. — <i>Preuve du paiement et sort du chèque payé</i> (247 à 252)	133
§ 6. — <i>Les modalités relatives au paiement</i> (253 à 263) .....	137
SECTION III. — Le défaut de paiement (264 à 281) .....	143
§ 1. — <i>Les formalités de constatation et d'information</i> (264 à 275) .....	143
§ 2. — <i>Les recours cambiaires</i> (276 à 281) .....	150
SECTION IV. — Les prescriptions (282 à 290) .....	153
SECTION V. — Les actions survivant à la déchéance et à la prescription des recours cambiaires (291 à 295)	158
§ 1. — <i>Rapports du porteur et des coobligés autres que le tireur</i> (292 à 294) .....	158
§ 2. — <i>Rapports du porteur et du tireur</i> (295) .....	161
CHAPITRE VII. — Les incidents (296 à 330) .....	162
SECTION I. — Les oppositions (296 à 306) .....	162
§ 1. — <i>L'opposition du tireur</i> (296 à 300) .....	162
§ 2. — <i>Les oppositions d'autres personnes</i> (301 à 306) .....	165

SECTION II. — La perte et le vol (307 à 313) .....	167
§ 1. — <i>La situation du porteur dépossédé</i> (308 à 311) .....	168
§ 2. — <i>La situation du porteur en possession</i> (312 et 313) ...	169
SECTION III. — La contrefaçon et la falsification (314 à 321) .....	170
§ 1. — <i>Les conséquences pénales</i> (314 à 320) .....	170
§ 2. — <i>Les conséquences civiles</i> (321) .....	173
SECTION IV. — Le paiement par le tiré d'un chèque détourné (322 à 330) .....	174
§ 1. — <i>Rôle et domaine de la présomption de libération du tiré</i> (323 et 324) .....	175
§ 2. — <i>Incidence de la responsabilité des parties</i> (325 à 329) .....	176
§ 3. — <i>Clauses d'exonération</i> (330) .....	179
CHAPITRE VIII. — Les conflits de lois (331 à 347) .....	180
SECTION I. — Règles de formes (334) .....	181
SECTION II. — Conditions relatives aux parties (335 à 337) .....	182
SECTION III. — Règles relatives à la provision (338 à 340) .....	183
SECTION IV. — Effets des engagements (341 et 342) .....	184
SECTION V. — Modalités particulières (343 à 345) .....	185
SECTION VI. — Régime fiscal (346 et 347) .....	185
CHAPITRE IX. — Les chèques inassimilables au chèque bancaire (348 à 361) .....	187
SECTION I. — Les chèques de voyage (349 à 361) .....	187
§ 1. — <i>Présentation et fonctionnement</i> (351 à 358) .....	188
§ 2. — <i>Nature juridique</i> (359 à 361) .....	192
SECTION II. — Les autres titres appelés chèques (362 à 364) .....	194
§ 1. — <i>Le chèque-reçu</i> (362) .....	194
§ 2. — <i>Le chèque restaurant</i> (363) .....	195
§ 3. — <i>Les pseudo-chèques de la pratique commerciale</i> (364) .....	196

## DEUXIEME PARTIE

### LE VIREMENT BANCAIRE

INTRODUCTION (365 à 369) .....	199
CHAPITRE I. — L'ordre de virement (370 à 389) .....	201
SECTION I. — Les règles de forme (371 à 374) .....	201

SECTION II. — Les règles de fond (375 à 384) .....	203
§ 1. — <i>Les exigences générales</i> (375 à 378) .....	203
§ 2. — <i>Les exigences spécifiques</i> (379 à 382) .....	205
§ 3. — <i>La révocation et la caducité</i> (383 et 384) .....	207
SECTION III. — Les modalités particulières (385 à 389) .....	208
CHAPITRE II. — L'opération de virement (390 à 426) .....	213
SECTION I. — Nature juridique (390 à 394) .....	213
§ 1. — <i>L'irréductibilité du virement à un mode de transmission de créance</i> (390 et 391) .....	213
§ 2. — <i>Le virement, remise de monnaie scripturale</i> (392 à 394) .....	214
SECTION II. — L'intervention des divers banquiers (395 à 402) ....	216
§ 1. — <i>Le banquier du donneur d'ordre</i> (395 à 400) .....	216
§ 2. — <i>Le banquier du bénéficiaire</i> (401) .....	219
§ 3. — <i>Le banquier intermédiaire</i> (402) .....	220
SECTION III. — La réalisation du virement (403 à 407) .....	220
§ 1. — <i>La double écriture</i> (404 à 406) .....	221
§ 2. — <i>L'acceptation du bénéficiaire</i> (407) .....	223
SECTION IV. — Les incidents (408 à 425) .....	223
§ 1. — <i>L'erreur</i> (408 et 409) .....	223
§ 2. — <i>L'exécution d'un ordre faux ou falsifié</i> (410 à 416) ..	224
§ 3. — <i>Survenance d'une procédure collective de liquidation ou de redressement</i> (417 à 423) .....	228
§ 4. — <i>Saisie de l'un des comptes</i> (424 et 425) .....	230
SECTION V. — Conflits de lois (426) .....	231

### TROISIEME PARTIE

## LES CHÈQUES ET VIREMENTS POSTAUX

INTRODUCTION (427) .....	235
CHAPITRE I. — Le compte courant postal (428 à 434) .....	237
CHAPITRE II. — Le régime des chèques et virements postaux (435 à 457) .....	240
SECTION I. — Les différentes sortes de chèques et virements postaux (435 à 442) .....	240
SECTION II. — Emission et circulation (443 à 450) .....	244
§ 1. — <i>Les règles de forme</i> (443 à 445) .....	244
§ 2. — <i>La provision</i> (446 à 449) .....	244
§ 3. — <i>Circulation</i> (450) .....	245

SECTION III. — Les modalités particulières (451 et 452) .....	246
SECTION IV. — Paiement et défaut de paiement (453 à 457) .....	246
CHAPITRE III. — La responsabilité de l'administration (458 à 461) .....	249

### QUATRIEME PARTIE

## LES PAIEMENTS PAR CHÈQUES ET PAR VIREMENTS

CHAPITRE I. — L'emploi du chèque et du virement comme moyen de paiement (462 à 482) .....	255
SECTION I. — L'emploi facultatif (462 à 464) .....	255
SECTION II. — L'emploi obligatoire du chèque barré ou du virement (465 à 478) .....	256
§ 1. — <i>Les paiements effectués par des personnes privées</i> (465 à 476) .....	256
§ 2. — <i>Les paiements effectués par des organismes publics</i> (477 et 478) .....	260
SECTION III. — Le paiement des effets de commerce (479 à 482) .	261
§ 1. — <i>Le paiement par chèque bancaire</i> (479 à 481) .....	261
§ 2. — <i>Le paiement par chèque postal ou par mandat rouge de la Banque de France</i> (482) .....	263
CHAPITRE II. — La réalisation du paiement par chèque ou virement (483 à 499) .....	264
SECTION I. — Le paiement par chèque bancaire (483 à 494) .....	264
§ 1. — <i>L'absence d'effet extinctif et novatoire de la remise</i> (484 à 490) .....	264
§ 2. — <i>Les effets de la remise</i> (491 à 494) .....	267
SECTION II. — Le paiement par virement (495 à 497) .....	269
SECTION III. — Le paiement par chèques postaux (498 et 499) ....	270
BIBLIOGRAPHIE .....	273
TABLE DES TEXTES .....	275
INDEX ALPHABETIQUE .....	277