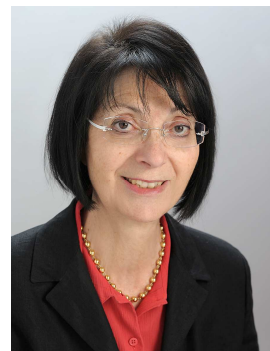


Blanche SOUSI

Professeur des universités

Chaire Jean Monnet Droit bancaire et monétaire européen
(créée *ad personam* en 1999)

Directeur du [Centre Européen de Recherches en Banque et Finance](#)



Matières enseignées : Droit bancaire et monétaire européen.

Fonctions :

I – À l'Université Jean Moulin Lyon 3

1°) Actuellement

- Directeur de l'Institut de droit et d'économie des affaires.
- Responsable du Master 2 Droit des affaires – Mention droit des affaires et fiscalité en formation continue
- Directeur du Centre de Lyon, réseau de la Fédération Nationale pour le Droit de l'Entreprise.

2°) Précédemment :

- Responsable du Master 2 Droit des affaires – Mention Droit des affaires et fiscalité/DJCE (Diplôme de juriste conseil d'entreprise) en formation initiale (2004-2014)
- Création du Master 2 Droit des affaires et fiscalité en formation continue (2005)
- Présidente de la Commission de spécialistes de droit privé (1995 à 1998).
- Membre du Conseil d'administration de la Faculté de Droit (1991-1994).
- Directeur adjoint en charge de la formation bancaire (1985-1988), puis Directeur de l'Institut de droit et d'économie des affaires (1988-1991).
- Création et direction du DU Droit bancaire (1985-1991) aujourd'hui Master 2 Droit bancaire et marchés financiers dirigé par le Professeur Frédérique Ferrand.

II –Au niveau national

1°) Actuellement

- Membre titulaire du CCSF-Comité consultatif du secteur financier, nommée au titre des personnes nommées en raison de leur compétence (arrêté du 27 sept. 2004, JO 1^{er} octobre 2004), mandat renouvelé en juin 2014.
- Membre du Comité scientifique de la Section française de l'AEDBF-Association européenne pour le droit bancaire et financier – et notamment à ce titre, membre de son Jury du Prix de Thèses.

2°) Précédemment

- Membre de nombreux groupes de travail au Comité consultatif du Conseil national du Crédit et du Titre (1985 à 2004).
- Membre du Jury du Prix de Thèses de Parisbourse (2000).

III – Au niveau européen

1°) Actuellement

- Membre du Comité d'experts du CVCE – Centre virtuel de la connaissance sur l'Europe, établissement public luxembourgeois, <http://www.cvce.eu>, depuis octobre 2014.
- Membre du réseau des Chaires Jean Monnet (programme de la Commission européenne pour l'intégration européenne), depuis 1999.
- Membre du Conseil d'administration l'AEDBF-Europe (Association européenne pour le droit bancaire et financier), depuis 2008.
- Directeur de publication de *La Lettre trimestrielle du Centre européen de recherches en banque et finance*
- Membre du Working Group on « *Methods of harmonization of financial law in European Union* », groupe constitué au sein de l'AEDBF Europe en juin 2012.

2°) Précédemment

- à la Revue Euredia, Revue européenne de droit bancaire et financier (Ed. Bruylant – Larcier) :
 - directeur et Président du Conseil scientifique (2007-2012)
 - membre du Conseil scientifique depuis la création de la Revue en 1999.
- au Parlement européen : membre du Panel permanent des 10 experts indépendants constitué auprès de la commission économique et monétaire (2001-2006).
- à la Commission européenne :
 - . expert indépendant (1980-1985 Politique sociale, puis 1990-1993 Marché intérieur).
 - . membre du GROUPEURO constitué par le Commissaire Yves-Thibault de Silguy (1996-1999).
 - . membre du Groupe Post Plan d'action des services financiers (2003-2004).

Formation : Études à la Faculté de Droit de Lyon

- Maîtrise en droit privé (1^{er} prix au Concours général de droit civil).
- Diplôme d'Études Supérieures de Droit privé.
- Diplôme d'Études Supérieures de Sciences criminelles.
- Docteur d'État en Droit privé.

Principales publications – Travaux :

I - Principaux travaux et publications en droit bancaire et financier

1°) Ouvrage

Droit bancaire européen, Précis Dalloz, 1995.

Ouvrage également traduit en japonais par le Professeur Eiichi ISUMIDA (Niigata University) et publié au Japon (Ed. Sinzansha Inc.) en 1998.

2°) Lexique

Banque et marchés financiers, Dalloz, 6^e éd., 2009 (mise à jour avec la collaboration de S. Dussart et F. Marmoz).

3°) Contributions à des Mélanges

- *Transposition d'une directive d'harmonisation maximale : quelle est la marge de manœuvre des Etats membres ?* Mélanges de l'Association européenne pour le droit bancaire et financier-France, Ed.Revue Banque, 2013 p.653.
- *La construction du marché unique des services financiers, Propos iconoclastes* Mélanges en l'honneur d'André Bruyneel, Edition Bruylant, Bruxelles, 2008, p. 3.
- *Un marché, une monnaie, un espace unique de paiement* Mélanges en l'honneur du Professeur Jean-Victor Louis, (Editions ULB - Bruxelles), 2003, p. 349.
- *L'harmonisation européenne des services financiers et le juge national,* Mélanges en l'honneur de Pierre Bézard, Ed. Montchrestien et Petites Affiches, oct. 2002, p. 197.
- *La codification des directives relatives aux établissements de crédit,* Mélanges en l'honneur du Professeur Michel Vasseur (Banque éditeur) 2000, p. 121.
- *Définitions et concepts en droit bancaire européen,* Mélanges en l'honneur de Jean Pardon, Ed. Bruylant, Bruxelles, 1996, p. 463.

4°) Études, analyses et commentaires

- *Le Champ d'application du Mécanisme de supervision unique (MSU) – « Dessine-moi le MSU »* Rev. dr. banc. et fin., juillet-août 2014, p. 67.
- *Le Mécanisme de supervision unique : un système qui concerne tous les Etats membres,* Revue Banque février 2013, p. 32.
- *La reconnaissance mutuelle, victime collatérale de l'Union bancaire,* Rec. Dalloz 2012, p. 2531.
- *La réglementation bancaire de l'Union européenne après la crise - Un monde sans conscience et sans confiance ?* Revue Euredia, Revue européenne de droit bancaire et financier, Bruylant, 2011/1, p. 121.
- *La transposition en France de la directive sur les services de paiement – Ce qu'on voit et ce qu'on ne voit pas,* Revue Euredia, Revue européenne de droit bancaire et financier, 2009/4, p. 653.
- *Les méthodes de suppression des frontières dans le domaine bancaire et financier en Europe - Couleurs symphoniques,* Revue Euredia, Revue européenne de droit bancaire et financier, Éditions Bruylant, 2008/3, p. 335.
- *La politique législative européenne,* in L'intégration des services financiers, Coll. Commentaire J. Mégret, Éditions ULB, Bruxelles, 2007.
- *Interférence entre le droit de la concurrence et le secteur bancaire,* in Les banques entre Droit et Economie, LGDJ, 2006, p. 171.
- *Libre prestation de services dans le secteur bancaire,* commentaire sous Ass.Plén. 4 mars 2005, Revue européenne de droit bancaire et financier, Bruylant, 2005/2 p.161
- *La libre prestation de services, l'agrément bancaire et l'octroi de crédits hypothécaires,* Epilogue, Tribune, Rec.Dalloz, 2005, p.785
- *La procédure Lamfalussy à l'épreuve de la directive concernant les marchés financiers,* Revue européenne de droit bancaire et financier, Bruylant, 2004/2, p. 209.
- *Marchés d'instruments financiers : la directive européenne est en vigueur mais pour le contenu précis de l'harmonisation, rendez-vous dans 24 mois,* D. 2004. 1434.
- *La régulation des services bancaire et financiers dans l'Union européenne - entretien,* Banque Magazine, février 2004, p. 49.
- *Droit européen des valeurs mobilières : silence on décodifie,* D. 2003. 2218.
- *L'extension de la procédure Lamfalussy à la coordination bancaire européenne : quiproquo et faux débat,* D. 2003. 1346.
- *L'approche Lamfalussy, une méthode douce pour "détricoter" l'harmonisation financière européenne ?* D. 2002. 3322.
- *Affaire Parodi, suite et fin : note sous ord. 12 juin 2001,* Revue européenne de droit bancaire et financier, Euredia 2001-2002/2, éd. Bruylant, Bruxelles, p. 371.

- *La lutte contre le blanchiment des capitaux, les professionnels du marché de l'art associés à Tracfin*, Revue de la Gazette Drouot, novembre 2001, p. 24.
- *L'adaptation du droit bancaire européen aux nouvelles technologies*, Rev. jur. commerciale 2001 in n° spécial Le droit des affaires à l'aube du XXIème siècle.
- *Directives bancaires et commerce électronique : quelle articulation ?* Les Echos, 31 janvier 2001.
- *Affaire Parodi suite : la libre prestation de services bancaires enfin correctement comprise*, note sous Paris 14 juin 2000, Euredia 2000/2, éd. Bruylant, Bruxelles, p. 249.
- *L'article 49 du Traité CE (ex article 59) et l'octroi de prêts hypothécaires*, D. 2000, jurisp. 614 (cahier droit des affaires).
- *Commerce électronique : comment protéger les consommateurs ?* Les Echos, octobre 1999 p.
- *Monnaie unique et compétences monétaires nationales* (co-rédaction avec Bernard Courbis), AEDBF France II, 1999, Banque éditeur, p. 401.
- *Privation de liberté de prestation de services en France pour le secteur bancaire avant la deuxième directive*, note sous Cass. 20 octobre 1998, Euredia 1999/1, Bruylant, Bruxelles, p. 65.
- *L'article 59 du Traité et l'octroi de crédits hypothécaires*, D. 1999, jurisp. 10.
- *L'euro, réalité monétaire dès 1999* (co-rédaction avec Bernard Courbis), D. 1997, chr. 309.
- *Les systèmes de paiement. Réflexions sur la notion de marché dans le secteur bancaire*, in Le secteur bancaire et la concurrence, Éditeur Bruylant, Cahiers de l'AEDF Belgium, n° 3, p. 133.
- *La défaillance d'un établissement de crédit et le droit européen*, Rev. jurisp. com. 1996, n° spécial, p. 126.
- *Dates de valeur et règles du jeu communautaires*, Rev.dr. banc. et de la bourse, 1994 .215.
- *Le droit communautaire de la concurrence s'applique-t-il aux commissions interbancaires dans les systèmes de paiement ?* D. 1994, chr. 197.
- *La Convention de Rome et la loi applicable aux contrats bancaires*, D. 1993, chr. 183.
- *Le contrôle communautaire des concentrations bancaires* (co-rédaction avec Jacques Zachmann), Rev. dr. banc. et de la bourse, 1993. 77.
- *La réforme bancaire américaine : Jeu et enjeu communautaires*, Rev. dr. banc. et de la bourse 1992. 59.
- *L'activité bancaire en URSS depuis les réformes du 11 décembre 1990*, Rev. dr. banc. et de la bourse 1991. 76.
- *La loi applicable aux contrats bancaires transfrontaliers après la deuxième directive de coordination bancaire*, Rev.dr. banc. et de la bourse 1990. 155.
- *Les dispositions communautaires en matière de cartes*, Rev. dr. banc. et de la bourse 1989. 87.
- *La proposition de deuxième directive de coordination bancaire*, Rev. dr. banc. et de la bourse 1988. 158.
- *La mobilisation des créances et la loi Dailly*, Gaz. Pal. 12-13 mai 1982.
- *Le retrait abusif de fonds d'un distributeur automatique de billets*, Gaz. Pal. 1984, 2, Doctr. 570.
- *La situation du banquier ayant consenti un découvert avant l'ouverture d'un redressement judiciaire*, Gaz. Pal. 1986, 2, Doctr. 515.
- *Pour l'application de l'article 37 de la loi du 25 janvier 1985 aux concours bancaires*, Gaz. Pal., 1987, 1, Doctr. 101.
- *L'article 37 de la loi du 25 janvier 1985 s'applique aux concours bancaires?* Rev. jurisp. com. 1989. 1.

5°) Rapports au Parlement européen

(en qualité d'expert permanent de la commission économique et monétaire)

- L'avenir des services financiers (novembre 2004).
- La réforme de la procédure législative, dite Lamfalussy (janvier 2004).
- Les obligations de transparence des sociétés qui émettent des valeurs mobilières (mai 2003).
- La *Corporate governance* et le droit des sociétés (novembre 2003).
- La réforme de la directive sur les services d'investissement (décembre 2002).
- La surveillance prudentielle des banques, assurances, et entreprises d'investissement (septembre 2002).

6°) Rapports à la Commission européenne

(en qualité d'expert auprès de la Direction générale Marché intérieur)

- La conformité du droit français aux directives 78/855/CEE et 82/891/CEE (3^{ème} et 6^{ème} directives sur le droit des sociétés, mars 1992.
- La conformité du droit français aux directives 68/151/CEE et 77/91/CEE (1^{ère} et 2^{ème} directives sur le droit des sociétés, septembre 1991.
- La conformité du droit français à la directive du 20 décembre 1985 concernant certains organismes de placement collectif en valeurs mobilières, janvier 1991.

7°) Chroniques permanentes

- BILLETS :
 - . *Politique monétaire de la BCE. Les programmes OMT et QE2015 : quelle différence ?* Banque-Notes Express du 12 mars 2015
 - . *Faciliter le financement des entreprises : c'est l'objet de l'Union des marchés de capitaux,* Banque-Notes Express du 26 février 2015
 - . *Mises à jour et nouveaux repères.... dans l'Union européenne,* Banque-Notes Express du 15 janvier 2015
 - . *Les stress test : un sujet pour les spécialistes ? Non pour tous les clients des banques,* Banque-Notes Express du 4 novembre 2014
 - . *L'Union bancaire, c'est quoi ?* Banque-Notes Express du 29 septembre 2014
 - . *Union européenne : un président peut en cacher un autre,* Banque-Notes Express du 09/07/2014
 - . *Elections au Parlement européen – Voter : Pourquoi ? Pour qui ? Comment ?* Banque-Notes Express du 05/05/2014
 - . *La Commission européenne : si mal connue, si mal comprise,* Banque-Notes Mars 2014/1
 - . *Conditions pour devenir membre de la zone euro – A propos de la Lettonie,* Banque-Notes Express du 01/01/2014
 - . *Garantie des dépôts : le malentendu de Chypre,* Banque-Notes Octobre 2013/3-4
 - . *Zoom d'une juriste sur la Banque centrale européenne,* Banque-Notes Juillet 2013/2
 - . *9 mai, Journée de l'Europe : Pour qui ? Pourquoi ?* Banque-Notes Express du 09/05/2013
 - . *Mais qui est donc "Bruxelles" ?* Banque-Notes Avril 2013 / 1
- *Chronique d'actualité bancaire européenne,* *Banque-Notes* Revue Euredia, Revue européenne de droit bancaire et financier, Éditions Bruylant, Bruxelles, (2008-2011).
- *Droit européen monétaire, bancaire et financier,* Revue de droit des affaires internationales, Éditions F.E.C., publication en français et en anglais (1998-2000).
- *L'actualité de droit bancaire européen,* Revue de droit bancaire et de la bourse, Éditions techniques création de cette rubrique en 1988 et titulaire pendant 10 ans (1988-1997).

8°) Principales communications à des colloques et séminaires

- Le Champ d'application du Mécanisme de supervision unique, Université Paris 2-Panthéon Assas, 28 mai 2014.
- L'activité et le contrôle des établissements de crédit dans l'Union européenne : du rapport Werner à l'Union bancaire, Colloque international organisé par le CVCE (Centre virtuelle de la connaissance en Europe), à l'occasion du centenaire de la naissance de Pierre Werner, Luxembourg, 28 novembre 2013.
- Régulation financière : le droit européen mis à l'épreuve - Un renouveau des sources du droit, Remarques introductives, Journées des juristes européens, Luxembourg, 19 mai 2011.
- La réglementation bancaire de l'Union européenne après la crise - Un monde sans conscience et sans confiance ? Journée d'études du Barreau de Bruxelles, 28 octobre 2010.
- La transposition en France de la Directive sur les services de paiement, Colloque organisé par quatre universités italiennes et la Banca d'Italia, Rome, juin 2009.
- La suppression des frontières dans les services financiers, Colloque de l'Association européenne pour le droit bancaire et financier, Paris, juin 2008.
- Les méthodes d'harmonisation européenne, Colloque Banque de France/Eurofi, Paris, 7 mars 2007.
- La place de la concurrence dans l'organisation et le fonctionnement du secteur bancaire, Paris, Cour de cassation, 4 avril 2005.
- La commercialisation à distance des services financiers, Association européenne pour le droit bancaire et financier (AEDBF), Paris, 13 décembre 2002.
- La vente à distance des services financiers, AEDBF, Barcelone, septembre 2001.
- L'adaptation du droit bancaire et financier européen aux nouvelles technologies, Colloque Droit et Commerce, Deauville, mai 2000.
- Les directives bancaires de base, Institut Universitaire International Luxembourg et AEDBF, Paris, novembre 1998.
- L'interprétation de la deuxième directive de coordination bancaire, Banco de Portugal, Lisbonne, octobre 1998.
- Actualités du droit bancaire européen, Journée de l'Université de Genève, sept. 1997.
- La directive sur la garantie des dépôts et l'article 52 de la loi bancaire française : à la recherche d'une cohérence, 6èmes Rencontres parlementaires sur l'Épargne, Paris, janvier 1996.
- Le droit européen et les défaillances bancaires, Colloque Droit et Commerce, Deauville, juin 1996.
- Le droit communautaire de la concurrence et les systèmes de paiement. Association européenne pour le droit bancaire et financier, Bruxelles, juin 1996.
- Le passage à l'euro et la continuité des contrats, Institut de l'Euro, Lyon, novembre 1996.
- Le contrôle communautaire des concentrations bancaires, Aspects juridiques, Ass. luxembourgeoise des juristes de banque, Luxembourg, mars 1995.
- *French Banking Regulations : Can You Resist the Universal Banking Temptation ?* Brooklyn Law School, New York, novembre 1992.
- A la recherche d'instruments juridiques nouveaux, Commission Droit et Vie des affaires, Université de Liège, Namur, sept. 1991.
- Les services financiers et le marché intérieur, Union des avocats européens, Berlin, mai 1990.

9°) Principales directions scientifiques

- Le marché financier unique, Association pour le Droit bancaire et financier (AEDBF) Paris, juin 2001.
- Les aspects juridiques du passage à l'euro, Centre interprofessionnel de recherches en droit bancaire, Lyon, avril 1996.
- Les dates de valeur ont-elles un avenir ? Centre interprofessionnel de recherches en droit bancaire, Lyon, mars 1994.
- Banques européennes aux Etats-Unis et banques américaines en Europe, Traitement national ou protectionnisme, Centre interprofessionnel de recherches en droit bancaire et Institute of International Bankers, Lyon, 24 juin 1992.
- La fiducie, Pour quoi faire ? Centre interprofessionnel de recherches en droit bancaire, Lyon, avril 1990.

- La *defeasance*, Technique d'ingénierie financière, Centre interprofessionnel de recherches en droit bancaire, Lyon, janv. 1989.

II – Principaux travaux et publications dans d'autres matières

1°) Études et analyses

- La condition juridique de la femme et l'Europe. Billet d'humeur sur l'évolution des mentalités, p. 89 in : *Mélanges en l'honneur de Marie-France Callu*. – Paris : LexisNexis, 2013.
- *Variations sur la date*, RTD civ. 1991. 69.
- *La loi sur les conjoints et la loi sur l'égalité professionnelle : le droit français face au droit communautaire*, Gaz. Pal. 1984, 1, Doctr. 104.
- *L'égalité professionnelle entre les femmes et les hommes*, Étude comparative, Gaz. Pal. 8-12 avril 1981.
- *Réflexions sur les discriminations sexistes dans l'emploi*, Dr. social 1980. 31.
- *Le contrat d'échange*, RTD civ. 1978. 257.

2°) Rapports remis à la Commission européenne (en qualité d'expert auprès de la Direction générale politique sociale)

- Rapport général effectué à l'issue des travaux du Séminaire européen organisé à Dublin par la CEE en novembre 1984, sur La situation des femmes dans les professions indépendantes.
- L'application des directives européennes en matière d'égalité professionnelle en France, 1^{er} rapport, septembre 1984 et 2ⁿ rapport, septembre 1985.
- Étude sur la situation des agricultrices dans les États membres de la CEE, publiée par la Commission dans la Revue « Femmes d'Europe » et diffusée dans tous les États membres dans chacune des langues officielles, novembre 1983.
- Étude sur la nécessité et la possibilité de prévoir un nouvel instrument communautaire (directive ou règlement) sur les professions indépendantes et l'égalité professionnelle entre femmes et hommes, novembre 1982.
- Le Travail des femmes dans les professions indépendantes en Belgique, en France et en Italie, décembre 1980.

Principales directions de thèses :

1°) Directions de thèses en cours

Monsieur Constantin Karagounis

L'activité bancaire à travers de la crise de la zone euro – Intervention du législateur européen et grec – Impact sur la liberté d'entreprise.

Madame Rasha BALLOUK

La nouvelle architecture législative de l'Union européenne et les établissements financiers européens.

Monsieur Hermès MURRAT

La clause d'indemnité prédétermine des contrats d'investissement dans le secteur de la construction dans les monarchies pétrolières du Golf – Entre droits contractuel et économique

co_direction avec le Prof. Malik Laazouzi

Monsieur Sylvio QUINCEY

Le contrôle bancaire et financier dans l'Union européenne. Essai de contribution pour une zone de supervision optimale

Monsieur Elie BEYROUTHY

Le lobbying auprès des institutions européennes. Pratiques et règles du jeu dans le domaine bancaire et financier

2°) Directions de thèses récemment soutenues

Monsieur Sébastien ADALID – ***La Banque centrale européenne et l'Eurosystème : Exemple d'une intégration verticale*** (avec le Professeur Michaël Karpenschif)

Date de soutenance : 9 novembre 2012

Monsieur Jun SHEN – ***Les législations concernant les marchés financiers en France et aux États-Unis. Approche comparée***

Date de soutenance : 1^{er} février 2012

Madame Hala RUMEAU MAILLOT, née DAOUD – ***Les autorités de régulation dans le domaine bancaire et financier. Vers la mise en place d'un cadre institutionnel européen ?***

Date de soutenance : 16 décembre 2008

Monsieur Thierry FORNER – ***Le démarchage par les établissements de crédit***

Date de soutenance : 21 décembre 2006

Madame Marie-Claude EDJANG – ***Restructurations bancaires et financières en Europe et marché : une interaction dynamique***

26 septembre 2003

Monsieur Pierre-Olivier KOUBI-FLOTTE – ***Pour un modèle européen d'information financière***

15 octobre 2003

Langue : anglais.

Blanche SOUSI

Professeur des universités

Chaire Jean Monnet Droit bancaire et monétaire européen

Directeur du [Centre Européen de Recherches en Banque et Finance](#)

blanche.sousi@univ-lyon3.fr



Université Jean Moulin – Lyon 3 – Faculté de Droit
Équipe de droit international, européen et comparé – EDIEC (EA 4185)
15 quai Claude Bernard – BP 0638 – F-69239 Lyon Cedex 02
Tél.: ++ 00 / 33 4 78 78 72 51 – Fax : ++ 00 / 33 4 78 78 74 66
Courriel : ediec@univ-lyon3.fr – Site web : <http://ediec.univ-lyon3.fr>

