

Blanche SOUSI

Professeur émérite de l'Université Lyon 3

Chaire Jean Monnet de Droit bancaire et monétaire européen

(créée *ad personam* en 1999)

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



Spécialité : Droit bancaire et monétaire européen.

Formation et distinctions académiques :

- Etudes à la Faculté de Droit de Lyon.
- Maîtrise en droit privé (1^{er} prix au Concours général de droit civil).
- Diplôme d'Etudes Supérieures de Droit privé.
- Diplôme d'Etudes Supérieures de Sciences criminelles.
- Prix Cino del Duca, Séminaire de droit européen d'Urbino, Italie.
- Docteur d'Etat en Droit (Thèse couronnée par le Prix de l'Association de anciens étudiants de la Faculté de droit de Lyon et par le Prix de thèse de l'Association nationale des docteurs en droit - Section de Lyon).

Fonctions, activités et responsabilités à l'Université Jean Moulin Lyon 3 :

1°) Actuellement

- Membre du Conseil d'administration de l'Institut de droit et d'économie des affaires (en qualité de directeur honoraire).
- Membre de l'Equipe de droit international, européen et comparé (EDIEC) depuis sa création en 2003.
- Interventions en Master 2 Droit bancaire et financier (Coordination du programme de droit bancaire européen, international et comparé - Introduction générale au cours de droit bancaire européen - Animation des revues de presse européennes - Suivi de quelques mémoires).
- Conférences en Master Droit des affaires et fiscalité en Formation continue : « L'environnement européen du juriste d'entreprise » et « Actualités européennes ».

2°) Précédemment

(Outre les cours magistraux, conférences de méthode et travaux dirigés qui ont jalonné toute la carrière)

- Directeur de l'Institut de droit et d'économie des affaires (1988-1991 ; 2004-2015).
- 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).
- Directeur du Centre de Lyon, réseau de la Fédération Nationale pour le Droit de l'Entreprise.
- Création du Master 2 Droit des affaires et fiscalité en formation continue (2005) et responsable de ce Master jusqu'en 2015.
- 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) de l'Institut de droit et d'économie des affaires.
- Création et direction du DU Droit bancaire (1985-1991), aujourd'hui Master 2 Droit bancaire et financier dirigé par le Professeur Frédérique Ferrand.

Expertises et mandats :

I – Au niveau national

- Membre titulaire du CCSF-Comité consultatif du secteur financier (Ministère de l'Economie et des Finances), nommée au titre des personnes nommées en raison de leur compétence, depuis la création de cet organisme en 2004 ; mandat régulièrement renouvelé et toujours en cours.
- Membre suppléant du CCLRF-Comité consultatif de la législation et réglementation financière (Ministère de l'Economie et des Finances), au titre des personnes nommées en raison de leur compétence (déc.2016 - déc.2019).
- Membre de nombreux groupes de travail au Comité consultatif du Conseil national du Crédit et du Titre (1985 à 2004).
- Membre du Comité scientifique du Comité français de l'AEDBF- Association européenne pour le droit bancaire et financier, et membre de son Jury du Prix de Thèses (jusqu'en 2017).
- Membre du Conseil d'administration (1995-2015) et du Bureau exécutif (2008-2011) de Lyon Place Financière et Tertiaire.
- Membre du Jury du Prix de Thèses de Parisbourse (2000).

II – Au niveau européen

- **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).
- **À l'Institut de l'Ecu, devenu Institut de l'Euro : membre du réseau d'experts** (1989-2000)
A ce titre, plusieurs fois rapporteur lors des Entretiens monétaires organisés dans ce cadre.
- **Au CVCE** - Centre virtuel de la connaissance sur l'Europe, établissement public luxembourgeois (2014-2016) <http://www.cvce.eu>, membre du comité d'experts. Le CVCE a été intégré à l'Université du Luxembourg en 2016.
- **À l'Université du Luxembourg** : membre de plusieurs comités scientifiques de programmes de recherches 2016-2017 :
 - Comité scientifique du Département *Digital European Integration Studies* (DEIS),
 - Comité scientifique du Programme de recherche RESuME - *Resources on the European socio-economique model* – (programme de la Commission européenne ERASMUS +).
- **À l'Université de Genève**, HEI (Hautes études internationales) : visiting professor, Cours de droit bancaire européen, 2001 et 2003.
- **À l'AEDBF-Europe** (Association européenne pour le droit bancaire et financier) : membre du Conseil d'administration (2008-2018) et de son Conseil scientifique depuis 2014.
- **À la Revue Euredia** -Revue européenne de droit bancaire et financier , présidence de son conseil scientifique (2007-2012) et membre de son Conseil scientifique dès la création de la Revue (1999).

Responsabilités éditoriales :

- Direction de la Revue Euredia - Revue européenne de droit bancaire et financier (Ed.Bruylant – Larcier) (2007-2012).

- Rédaction et diffusion de Banque-Notes, *La Lettre informatique du [Centre européen de recherches en banque et finance](#)* (création du site en 2013).
- Création et animation du site *L'Europe vue de l'amphi* dédié à la publication de contributions d'étudiants (site créé en 2019 pour assurer le suivi de la Consultation citoyenne sur l'UE menée avec eux en 2018) : <https://leuropevuedelamphi.eu>

Directions de thèses et participation à des jurys de soutenance

1 - Directions de thèses (toutes soutenues à l'Université Jean Moulin Lyon 3)

Sylvio QUINCEY - *Le contrôle bancaire et financier dans l'Union européenne. Essai de contribution pour une zone de supervision optimale*, 2015.

Sébastien ADALID – *La Banque centrale européenne et l'Eurosystème : Exemple d'une intégration verticale* (co-direction avec Michaël Karpenschif), 2012.

Jun SHEN – *Les législations concernant les marchés financiers en France et aux États-Unis. Approche comparée*, 2012.

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 ?* 2008.

Thierry FORNER – *Le démarchage par les établissements de crédit*, 2006.

Marie-Claude EDJANG – *Restructurations bancaires et financières en Europe et marché : une interaction dynamique*, 2003.

Pierre-Olivier KOUBI-FLOTTE – *Pour un modèle européen d'information financière*, 2003.

Frédéric PELTIER, *Le droit des marchés financiers et le droit commun*, 1996.

Lionel HANACHOWICZ (co-direction avec André Varinard), *Les cartes bancaires : irrégularités et fraude*, 1985.

2 - Participation à des jurys de soutenance

- À l'Université Jean Moulin Lyon 3

. Cécile GRANIER, *Les sources du droit financier* (dir. Pascale Deumier), 2018, présidence du jury de soutenance.

. Ammar AL-BASHERAWY, *La réception du contrat de crédit-bail par le droit positif irakien. Etude à partir des droits français et américain* (dir. Georges Cavalier), 2014.

. Sandra DUMONT, *La date et le contrat* (dir. Luc Mayaux), 2003.

. El Hadj MBOUP, *Contribution à l'étude des aspects juridiques et financiers des politiques d'ajustement structurel en Afrique : l'exemple du Sénégal* (dir. Gabriel Montagnier), 2002.

. Bertrand de BELVAL, *Essai sur la notion juridique de marché* (dir. Hervé Croze), 2000.

. François FALLETTI, **La vente à crédit des biens de consommation** (dir. Jacques Azéma), 1979.

- **À l'Université Paris 2 Panthéon-Assas**

. Roger GASPARD, **La reconnaissance mutuelle en droit bancaire et financier** (dir. H. Synvet), 2018.

- **À l'Université de Bordeaux**

. Jean-Baptiste MEMPONTEI, **Le marché unique bancaire** (dir. JP. Maublanc), 2019.

- **À l'Université Libre de Bruxelles**

. Erik Van Den HAUTE, **Le crédit hypothécaire : approche de droit communautaire et comparé** (dir. Michèle Grégoire), 2008.

- **À l'Université de Lausanne**

. Renaud RINI, **La responsabilité des autorités de surveillance bancaire en Europe - Étude comparée du droit suisse et des droits allemand, anglais et français dans le contexte de l'Union européenne** (dir. Mario Giovanoli), 2008.

- **À l'Université de Clermont-Ferrand**

. Patricia BEAUREZ, **L'activité bancaire à l'épreuve de la notion de service public** (dir. Jean Stoufflet), 2003.

. Anthony MAYMONT, **La liberté contractuelle du banquier : réflexions sur la sécurité du système financier** (dir. Hervé Causse), 2013.

Distinctions et titres honorifiques :

- Directeur honoraire de l'Institut de droit et d'économie des affaires, Université Jean Moulin Lyon 3.
- Professeur émérite de l'Université Jean Moulin Lyon 3.

- Chevalier de la Légion d'Honneur.
- Chevalier de l'Ordre national du Mérite.
- Commandeur des Palmes académiques.

TRAVAUX ET PUBLICATIONS

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 Sébastien Dussart et Franck Marmoz).

3°) Contributions à des Mélanges

- « Les succursales européennes de banques britanniques face au Brexit », *Liber Amicorum Martine Delierneux*, Ed. Larcier, nov.2017, p.525.
- « Etre ou ne pas être un établissement de pays tiers », *Mélanges en l'honneur de Jean-Jacques Daigre*, Ed.Joly, novembre 2017.
- *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 Tome VII, 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 de Michel Vasseur (Banque éditeur) 2000, p. 121.
- *Monnaie unique et compétences monétaires nationales* (co-rédaction avec Bernard Courbis), Mélanges de l'Association européenne pour le droit bancaire et financier-France, Tome II, 1999, Banque éditeur, p. 401.
- *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*, 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, jurispr. 614 (cahier droit des affaires).
- *Commerce électronique : comment protéger les consommateurs ?* Les Echos, 19 octobre 2019.
- *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, jurispr. 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. jurispr. 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 - ECON)

- *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°) Billets

7-1 Billets disponibles sur <http://banque-notes.eu> (rubrique Banque-Notes Express ou Banque-Notes).

- « La monnaie digitale de banque centrale : un pas de plus vers la disparition du cash ? », Banque-Notes Express du 27 février 2020.
- « Le Royaume-Uni est parti...mais il a laissé ses empreintes », Banque-Notes Express du 4 février 2020.
- « Union européenne : fin d'un double suspense, mais le film continue », Banque-Notes Express du 14 décembre 2019.
- « Brexit – Demandez le report ! Demandez le report ! » Banque-Notes Express du 31 octobre 2019.
- « Brexit – Etes-vous prêts ? », Banque-Notes Express du 9 septembre 2019.
- « Le carré d'as du Conseil européen...largement dans la main du Parlement européen », Banque-Notes Express du 3 juillet 2019.
- « Variations sur le thème du Parlement européen », Banque-Notes Express du 20 mai 2019.
- « Brexit : cacophonie à Londres, unisson à Bruxelles », Banque-Notes Express du 31 mars 2019.

- « Alstom-Siemens : la Commission européenne interdit leur mariage », *Banque-Notes Express du 19 février 2019.*
- « On n'a pas tous les jours 20 ans », *Banque-Notes Express du 4 janvier 2019.*
- « Brexit (suite et fin ?) Que prévoit, pour les services financiers, l'accord de retrait ? », *Banque-Notes Express du 26 nov.2018.*
- « L'Europe vue de l'amphi », *Banque-Notes Express du 11 octobre 2018.*
- « Quelle Europe voulons-nous ? », *Banque-Notes Express du 9 mai 2018.*
- « L'Autorité bancaire européenne aura son siège à Paris. Confirmation que la France sait (désormais) faire un lobbying efficace » *Banque-Notes Express du 31 janvier 2018.*
- *La création du Parquet européen – bel exemple d'une Europe à plusieurs vitesses, Banque-Notes Express, 16 novembre 2017.*
- Protection des données personnelles : savez-vous que le Règlement européen du 27 avril 2016 nous concerne tous (ou quasiment) ?, *Banque-Notes Express, 15 septembre 2017.*
- L'Union européenne, toute en symbole, *Banque-Notes Express, 29 mai 2017.*
- L'Union européenne : l'heure du lifting, *Banque-Notes Express, 24 mars 2017.*
- Brexit, Accord Canada/UE. Suite des précédents numéros, *Banque-Notes Express, janvier 2017.*
- L'accord Canada/UE concerne aussi les services financiers. Qu'est-ce que cela va changer ? *Banque-Notes Express, novembre 2016.*
- Valse anglaise, *Banque-Notes Express, 27 juin 2016.*
- Carnets de Bâle, *Banque-Notes Express, 5 mai 2016.*
- Législation de l'UE en matière de services financiers. Appel à témoignages !, *Banque-Note Express, 7 janvier 2016.*
- Vous avez dit "Résolution bancaire" ?, *Banque-Notes Express, 27 octobre 2015.*
- Grèce : tout ça pour ça ?, *Banque-Notes Express, 13 juillet 2015.*
- Politique monétaire de la BCE. Les programmes OMT et QE2015 : quelle différence ?, *Banque-Notes Express, 12 mars 2015.*
- Faciliter le financement des entreprises : c'est l'objet de l'Union des marchés de capitaux, *Banque-Notes Express, 26 février 2015.*
- Mises à jour et nouveaux repères dans l'Union européenne, *Banque-Notes Express, 15 janvier 2015.*
- Les *stress-test* : un sujet pour les spécialistes ? Non pour tous les clients des banques », *Banque-Notes Express, 4 novembre 2014*
- L'Union bancaire, c'est quoi ?, *Banque-Notes Express, 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

7-2 Billets disponibles sur : <http://leuropevedelamphi.eu> (rubrique « Nos billets »)

- « Un certain 9 mai, la déclaration Schuman », 9 mai 2019
- « L'Europe : du rêve à la raison » 8 avril 2018

8°) Préfaces et comptes rendus d'ouvrages

- Thierry Bonneau, *Régulation bancaire et financier européenne et internationale*, 2^e éd. 2014, éd. Bruylant, Bruxelles, compte rendu in *Rev. trim. dr. europ.*, juillet-septembre 2015.
- Sébastien Adalid, *La Banque centrale européenne et l'Eurosystème*, Bruxelles – Bruylant, 2015 (Collection Droit de l'Union européenne, Thèses), préface co-signée avec Michael Karpenschif.
- Philippe-Emmanuel Parsch, *Droit bancaire et financier européen*, Ed. Larcier, 2009, compte rendu in *Euredia-Revue européenne de droit bancaire et financier*, 2010-2, éd. Bruylant, Bruxelles.
- Essay in Honour of Eddy Wymeersch, *Perspectives in Company Law and Financial Regulation*, Cambridge University Press, 2009, compte rendu in *Euredia-Revue européenne de droit bancaire et financier*, 2010-1, éd. Bruylant, Bruxelles.
- David Blache, *La Régulation des banques de l'Union européenne face à la crise*, Revue Banque Edition, 2009, compte rendu in *Euredia-Revue européenne de droit bancaire et financier*, 2010-1, éd. Bruylant, Bruxelles.
- Liber Amicorum André Bruyneel, *Synthèses de droit bancaire et financier*, éd. Bruylant, 2008, compte rendu in *Euredia-Revue européenne de droit bancaire et financier*, 2009-4, éd. Bruylant, Bruxelles.
- André Buthurieux, *Responsabilité du banquier*, Litec, préface pour la 1^{re} éd. 1999, rééditée dans la 2^e et la 3^e éd.

9°) Entretiens avec...

- Michel Barnier, alors Commissaire européen chargé du marché intérieur et des services, *Bref bilan et perspectives des réformes législatives européennes en réponse à la crise financière*, Euredia - Revue européenne de droit bancaire et financier, 2010-4, éd. Bruylant, Bruxelles.
- Jacques de Larosière, en sa qualité de Président du High-Level Group on Financial Supervision in the EU, *Les recommandations du Rapport Larosière du 25 févr. 2009*, Euredia - Revue européenne de droit bancaire et financier, 2009-2, éd. Bruylant, Bruxelles.

- Alexandre Lamfalussy, *L'Europe face à la crise des « Subprimes »*, Euredia - Revue européenne de droit bancaire et financier, 2007/2008-3, éd. Bruylant, Bruxelles.

10°) Chroniques permanentes

- Chronique d'actualité bancaire européenne

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).

11°) Principales communications à des colloques, séminaires ou réunions institutionnelles

En France

- « Le Règlement général sur la protection des données (RGPD) - Quelques mises en lumière », Comité consultatif du secteur financier (CCSF), Paris, 10 octobre 2017.
- « La législation bancaire européenne. Pourquoi avoir confiance en son banquier », Conférence à l'IOD, *Institute of Directors*, Paris, 22 oct. 2015.
- « Le champ d'application du Mécanisme de surveillance unique », Colloque « L'Union bancaire » organisé par l'Association du Master Droit bancaire de l'Université Paris II, le 28 mai 2014.
- « Transposition d'une directive d'harmonisation maximale – À propos de l'arrêt de la CJUE 12 juillet 2012 », AEDBF-France, Actualité bancaire européenne, Paris, 11 décembre 2012
- « Les services financiers et la nouvelle procédure législative européenne : Quelques clefs de lecture des articles 290 et 291 TFUE », Comité consultatif du secteur financier (CCSF), Paris, 15 novembre 2011.
- « La suppression des frontières dans les services financiers », Colloque de l'Association européenne pour le droit bancaire et financier (AEDBF), Paris, juin 2008.
- « Les méthodes d'harmonisation européenne », Colloque CCSF/Eurofi, Paris, Banque de France, 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.
- « L'adaptation du droit bancaire et financier européen aux nouvelles technologies », Colloque Droit et Commerce, Deauville, mai 2000.
- « Le passage à la monnaie unique et les lois américaines », Institut de l'euro, Lyon, juin 1998.
- « La directive sur la garantie des dépôts et l'article 52 de la loi bancaire française : à la recherche d'une cohérence », 6^{èmes} Rencontres parlementaires sur l'Épargne, Paris, janvier 1996.
- « Le passage à l'euro et la continuité des contrats », Institut de l'Euro, Lyon, novembre 1996.
- « Le droit européen et les défaillances bancaires », Colloque Droit et Commerce, Deauville, juin 1996.
- « Le passage à la monnaie unique : la sensibilisation », Institut de l'Ecu, Lyon, novembre 1995.

À Bruxelles

- « Le futur de la gouvernance européenne », Journée d'études à Institut d'études européennes de l'ULB, modération d'une demi-journée, 26 avril 2018.
- « 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.

- « Le droit communautaire de la concurrence et les systèmes de paiement », Association européenne pour le droit bancaire et financier (AEDBF), Bruxelles, juin 1996.
- « La récente réforme du statut bancaire en France », Services interbancaires, Bruxelles, juin 1993.

À Luxembourg

- Le Brexit : conséquences pour les banques au vu des textes actuels de droit bancaire européen, Conférence organisée par l'Association européenne pour le droit bancaire et financier Section du Luxembourg, Luxembourg, 31 mars 2017.
- « L'agrément et le contrôle des établissements de crédit – Du rapport Werner à l'Union bancaire », Colloque international *Pierre Werner, une vision pour l'Europe* organisé par le CVCE (Centre virtuel de la Connaissance sur l'Europe), Luxembourg, 27-28 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.
- « Le contrôle communautaire des concentrations bancaires, Aspects juridiques », Association luxembourgeoise des juristes de banque, Luxembourg, mars 1995.

À Genève

- « Mise en œuvre de la Directive (MIFID2) et du Règlement (MIFIR) concernant les marchés d'instruments financiers MiFID II et MIFIR – Quelles conséquences pour les prestataires de services financiers en Suisse ? », Séminaire de l'Association suisse des banquiers, Législation financière nationale et européenne, Genève, 2 juin 2015.
- « Actualités du droit bancaire européen », Journée de l'Université de Genève, sept. 1997.

À Namur

- « À la recherche d'instruments juridiques nouveaux », Commission Droit et Vie des affaires, Université de Liège, septembre 1991.

À Rome

- « La transposition en France de la Directive sur les services de paiement », communication écrite pour le Colloque organisé par quatre universités italiennes et la Banca d'Italia, juin 2009.

À Moscou

- « Le droit bancaire européen », séminaire destiné aux magistrats russes dans le cadre d'une mission à Moscou (programme Tacis, HRRU9801 du Ministère français de la Justice), deux sessions en 2001.

À Barcelone

- « La vente à distance des services financiers », Association européenne pour le droit bancaire et financier (AEDBF), Barcelone, septembre 2001,

À Lisbonne

- « L'interprétation de la deuxième directive de coordination bancaire », Banco de Portugal, Lisbonne, octobre 1998.

À New York

- “*French Banking Regulations: Can You Resist the Universal Banking Temptation?*”, Brooklyn Law School, novembre 1992.

À Berlin

- « Les services financiers et le marché intérieur », Union des avocats européens, Berlin, mai 1990.

12°) Principales directions scientifiques

- « Les monnaies », Association européenne pour le droit bancaire et financier (AEDBF), Bruxelles, nov. 2018.
- 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 (USA), 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°) Thèse

« La notion d'artisan en droit français » (dir. Jacques Azéma), publiée sous le titre « L'artisan dans le droit français », Ed. l'Hermès, Coll. Droit-Economie-Gestion dirigée par Henri Roland, 1978.

2°) Études, analyses et commentaires

- 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.

3°) 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 Etats 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.

4°) Préface

- Jean-Pierre Scarano, *La couleur et le droit*, Presses universitaires d'Aix-Marseille, 2007.

Langue : anglais.

Blanche SOUSI

Professeur émérite de l'Université Lyon 3
Chaire Jean Monnet Droit bancaire et
monétaire européen
Directeur du [Centre Européen de Recherches en
Banque et Finance](#)

Sites : <http://banque-notes.eu>
et <https://leuropevuedelamphi.eu>
compte twitter : @blanchesousi

blanche.sousi@banque-notes.eu
blanche.sousi@univ-lyon3.fr



Université Jean Moulin Lyon 3 – Faculté de Droit
**Équipe de droit international, européen et comparé – EDIEC, EA n°
4185**

15 quai Claude Bernard, 69007 Lyon

Adresse postale :

Université Jean Moulin Lyon 3 – Faculté de Droit (Quais) – EDIEC
1C avenue des Frères Lumière CS 7824269372 Lyon Cedex 08

Tél. : ++ 00 / 33 478 787 251

Courriel : ediec@univ-lyon3.fr | Web : <http://ediec.univ-lyon3.fr>