



## La dénonciation des concours

Facilité de caisse, découvert,  
escompte commercial

Le banquier peut mettre fin à ce type d'autorisations,  
mais en respectant des règles précises

1



## La dénonciation des concours

Art. L.313-12 du code monétaire et financier

- La dénonciation doit être écrite (Lettre en RAR)
- Avec préavis de 60 jours minimum, partant de la date de présentation de la lettre
- NOUVEAU (19/10/2009) : à la demande de l'entreprise, la banque a obligation de fournir les raisons de sa décision.

2

## La dénonciation des concours

Reste une question essentielle :

Pendant ce préavis, quel montant d'autorisation le banquier doit-il maintenir ?

=> la jurisprudence donne une réponse

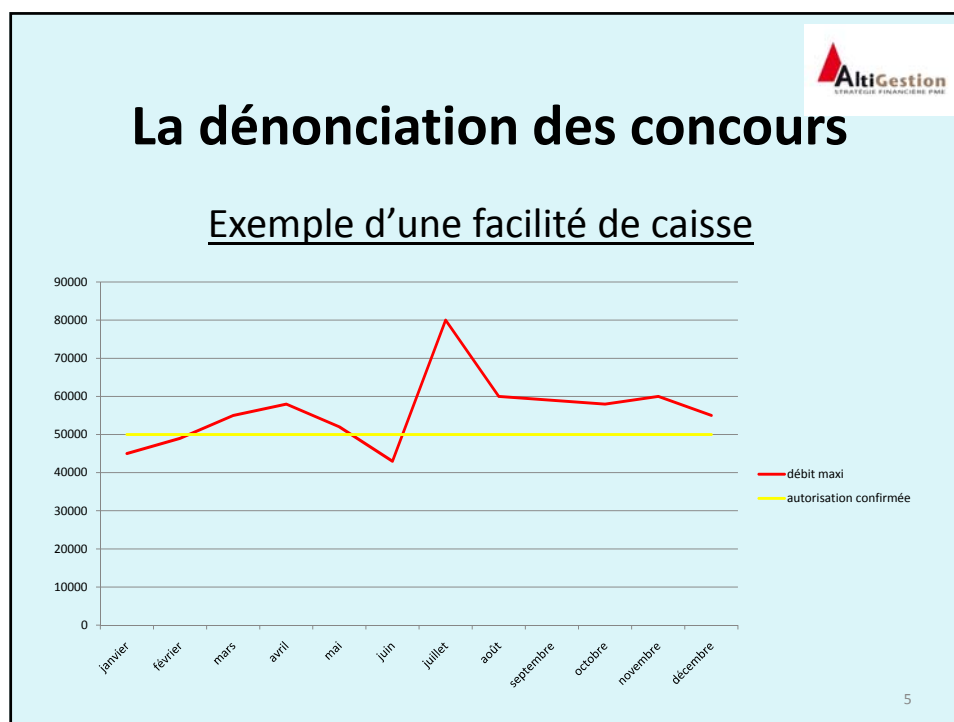
3


## La dénonciation des concours

Autorisation retenue par la jurisprudence

Confirmation (acte de prêt)	Non confirmation (autorisation tacite)
Le plus fort montant entre : - Autorisation à l'acte - Utilisations réelles maxi, à l'exception de la plus forte des 12 derniers mois, et des dépassements ayant fait l'objet d'une lettre d'accord exceptionnel à condition qu'ils soient rares	Utilisations réelles maxi, à l'exception de la plus forte des 12 derniers mois, et des dépassements ayant fait l'objet d'une lettre d'accord exceptionnel à condition qu'ils soient rares

4



 AltiGestion  
STRATÉGIE FINANCIÈRE PME

## La dénonciation des concours

### Exemple d'une facilité de caisse

D'après le graphique précédent, le banquier est considéré avoir autorisé un débit maximum de 60.000 €.

La pointe a 80.000 € peut être considérée comme exceptionnelle.

Les pointes autour de 60.000 € ne pourront pas être effacées par des lettres d'accord exceptionnel, car trop fréquentes.

➔ Pendant le préavis, la banque doit maintenir une autorisation de 60.000 €

6



## La dénonciation des concours

### Conduite à tenir en cas de dénonciation

- ✓ demander une motivation écrite
- ✓ pointer les relevés de compte pour connaître le montant qui doit être autorisé pendant le préavis
- ✓ établir des prévisions de trésorerie à 6 mois au minimum pour évaluer la gravité de la situation, et pouvoir négocier utilement avec la banque

7



## La dénonciation des concours

### Conduite à tenir en cas de dénonciation

- ✓ si amélioration probable, demander des délais, et avancer les arguments les plus en rapport avec la motivation annoncée par la banque (cette dernière est souvent mal à l'aise quand elle doit se justifier !)
- ✓ rechercher sans attendre d'autres financements (60 jours passent très vite)

8