

Table des matières

| | |
|---|----|
| Préface..... | 7 |
| Avant-propos..... | 9 |
| Plan de l'ouvrage..... | 11 |
| Introduction..... | 21 |
| LIVRE 1 | |
| Les sources du droit de la faillite | 29 |
| LIVRE 2 | |
| Les conditions d'ouverture et les intervenants | 35 |
| TITRE 1 | |
| <i>Les notions de base</i> | 37 |
| CHAPITRE 1 | |
| Les conditions pour ouvrir une faillite..... | 39 |
| Section 1 – Le commerçant « failli » | 40 |
| Paragraphe 1. <i>Le failli personne physique</i> | 40 |
| Paragraphe 2. <i>Le failli personne morale</i> | 43 |
| A. Les sociétés commerciales « normales »..... | 43 |
| B. Les véhicules du secteur financier..... | 45 |
| C. Le cas des asbl et des sociétés civiles, sociétés d'avocats..... | 48 |
| Paragraphe 3. <i>Les commerçants « de fait »</i> | 49 |
| Paragraphe 4. <i>La qualité de commerçant dans le temps</i> | 50 |
| A. Les personnes physiques..... | 50 |
| B. Les personnes morales..... | 50 |

| | |
|---|----|
| Section 2 – La cessation de paiements | 51 |
| Section 3 – L'ébranlement de crédit..... | 57 |
| Section 4 – La preuve de l'état de faillite..... | 59 |
| Section 5 – Influence d'une affaire pénale | 60 |
| CHAPITRE 2 | |
| Les règles de compétence..... | 61 |
| Section 1 – La compétence territoriale au niveau national..... | 62 |
| Section 2 – La compétence au niveau international..... | 63 |
| CHAPITRE 3 | |
| La saisine du tribunal : les modes d'ouverture | 65 |
| Section 1 – L'aveu | 66 |
| Section 2 – L'assignation..... | 68 |
| Section 3 – La faillite d'office..... | 68 |
| CHAPITRE 4 | |
| Le jugement déclaratif de faillite..... | 71 |
| TITRE 2 | |
| <i>Les agents intervenant dans la gestion de la faillite</i> | 73 |
| CHAPITRE 1 | |
| Le curateur | 75 |
| Section 1 – Nomination et qualités..... | 76 |
| Paragraphe 1. <i>Choix des curateurs</i> | 76 |
| Paragraphe 2. <i>Le curateur personne morale</i> | 77 |
| Paragraphe 3. <i>Nomination du curateur et le serment du curateur – nombre de curateurs</i> | 79 |
| A. La procédure de nomination et le serment | 79 |
| B. La fixation du nombre de curateurs | 80 |
| C. Le curateur <i>ad hoc</i> | 80 |
| Paragraphe 4. <i>Révocation du curateur</i> | 81 |
| Paragraphe 5. <i>Démission et remplacement du curateur, augmentation du nombre</i> | 82 |
| Paragraphe 6. <i>Propositions de réforme</i> | 82 |
| Section 2 – La responsabilité du curateur..... | 83 |

| | |
|---|-----|
| Section 3 – Le curateur en tant qu’avocat | 84 |
| Paragraphe 1. Discipline | 85 |
| Paragraphe 2. Confidentialité des échanges et secret professionnel | 86 |
| Paragraphe 3. Port de la robe d’avocat aux audiences | 87 |
| Paragraphe 4. Gestion des procédures et les indemnités de procédure | 88 |
| Paragraphe 5. Lutte contre le blanchiment d’argent et la protection des données | 88 |
| A. La lutte contre le blanchiment et le RBE | 89 |
| B. Le curateur et la protection des données : application du RGPD | 91 |
| | |
| CHAPITRE 2 | |
| Le juge-commissaire | 93 |
| Section 1 – Présentation du système en vigueur | 94 |
| Section 2 – Le remplacement du juge-commissaire | 94 |
| Section 3 – Les missions et pouvoirs du juge-commissaire | 95 |
| Section 4 – Le juge-commissaire en tant que membre de la composition collégiale de jugement | 99 |
| Section 5 – La responsabilité du juge-commissaire ? | 101 |
| Section 6 – Idées de réforme | 102 |
| | |
| CHAPITRE 3 | |
| Le Tribunal de commerce..... | 103 |
| | |
| CHAPITRE 4 | |
| Le greffier | 105 |
| | |
| CHAPITRE 5 | |
| Les créanciers | 107 |
| Section 1 – Le rôle des créanciers | 108 |
| Section 2 – Le comité des créanciers | 108 |
| Paragraphe 1. Modalités de mise en place | 109 |
| Paragraphe 2. Les membres du comité des créanciers | 109 |
| Paragraphe 3. Missions du comité | 110 |

LIVRE 3

Les effets de la faillite..... 111

CHAPITRE 1

Le jugement de faillite est exécutoire par provision..... 113

CHAPITRE 2

Le dessaisissement du failli 117

CHAPITRE 3

La suspension des poursuites individuelles et des voies d'exécution..... 121**Section 1 – Le principe**..... 122**Section 2 – Les exceptions**..... 125**Paragraphe 1. Le gage**..... 125**Paragraphe 2. Les contrats de garantie financière**..... 127**Paragraphe 3. Les garanties professionnelles de paiement**..... 129**Paragraphe 4. Le bailleur** 129**Paragraphe 5. Les autres créanciers hypothécaires et privilégiés**..... 130

CHAPITRE 4

L'arrêt du cours des intérêts 131

CHAPITRE 5

La déchéance du terme 133

CHAPITRE 6

La période de cessation des paiements, dite période suspecte..... 135

CHAPITRE 7

Les instances en cours..... 137

LIVRE 4

La procédure à partir de l'assermentation du curateur..... 139

TITRE 1

La masse et les casquettes du curateur 141

| | |
|--|-----|
| CHAPITRE 1 | |
| La masse | 143 |
| Section 1 – Dettes de la masse et dans la masse..... | 144 |
| Section 2 – Pluralité de masses et confusion..... | 145 |
| Paragraphe 1. <i>Pluralité de masses</i> | 145 |
| Paragraphe 2. <i>Confusion de masses</i> | 146 |
| A. Les cas d'ouverture | 146 |
| B. La procédure | 148 |
| C. Les recours | 148 |
| D. Appréciation critique | 148 |
| Paragraphe 3. <i>L'actionnaire fait-il partie de la masse ?</i> | 149 |
| A. Le cas des emprunts obligataires..... | 149 |
| B. Le cas des comptes courants d'actionnaire/associé..... | 150 |
| C. L'existence d'une masse des actionnaires, subordonnée aux créanciers chirographaires ?..... | 152 |
| Section 3 – Les créanciers hors masse | 152 |
| CHAPITRE 2 | |
| Double qualité du curateur | 153 |
| Section 1 – Le curateur en tant que représentant du failli..... | 154 |
| Section 2 – Le curateur en tant que représentant de la masse..... | 155 |
| Section 3 – Exemples | 155 |
| Section 4 – Le curateur en tant que tiers..... | 156 |
| TITRE 2 | |
| <i>Les devoirs et obligations du curateur</i> | 159 |
| CHAPITRE 1 | |
| Publicité du jugement de faillite et signification..... | 161 |
| Section 1 – La publication du jugement..... | 162 |
| Paragraphe 1. <i>La publicité « de masse »</i> | 162 |
| A. Les règles..... | 162 |
| B. Proposition de réforme..... | 163 |
| Paragraphe 2. <i>La publicité individuelle</i> | 164 |
| Section 2 – La signification du jugement..... | 165 |

CHAPITRE 2

| | |
|--|-----|
| Les premières investigations..... | 167 |
| Section 1 – Les informations à demander au failli..... | 168 |
| Paragraphe 1. <i>L'obligation de collaboration du failli...</i> | 168 |
| Paragraphe 2. <i>Les informations à demander et la mise en place d'un questionnaire.....</i> | 170 |
| Paragraphe 3. <i>Demande de remises de documents comptables.....</i> | 171 |
| Section 2 – L'impact de la digitalisation..... | 172 |
| Section 3 – Les dossiers de l'ancien avocat et les groupes de sociétés..... | 173 |

CHAPITRE 3

| | |
|---|-----|
| L'inventaire ou la « descente sur les lieux »..... | 175 |
| Section 1 – Les lieux de la prise d'inventaire..... | 176 |
| Paragraphe 1. <i>Le failli commerçant personne physique.....</i> | 176 |
| Paragraphe 2. <i>Les sociétés de capitaux.....</i> | 177 |
| Paragraphe 3. <i>Les sociétés de personnes et sociétés mixtes.....</i> | 177 |
| Paragraphe 4. <i>Quelques difficultés pratiques pouvant se poser.....</i> | 178 |
| A. Absence de trace du failli sur les lieux..... | 178 |
| B. Refus du failli de laisser le curateur inventorier ou d'entrer..... | 178 |
| Section 2 – L'inventaire proprement dit..... | 179 |
| Paragraphe 1. <i>Considérations générales.....</i> | 179 |
| Paragraphe 2. <i>Assistance du curateur par un greffier....</i> | 180 |
| A. Principe et pratiques..... | 180 |
| B. Exceptions..... | 181 |
| Paragraphe 3. <i>Comment inventorier.....</i> | 181 |
| Paragraphe 4. <i>L'apposition de scellés.....</i> | 182 |
| Paragraphe 5. <i>Le serment du failli.....</i> | 184 |

CHAPITRE 4

| | |
|---|-----|
| Quelques éléments additionnels..... | 185 |
| Section 1 – Le mémoire ou compte sommaire : le rapport d'activité..... | 186 |
| Paragraphe 1. <i>Le rapport au juge-commissaire.....</i> | 186 |

| | |
|--|-----|
| Paragraphe 2. <i>Le rapport pour le parquet</i> | 187 |
| Section 2 – Inscription des dates importantes | 187 |
| Section 3 – L’ouverture d’un compte bancaire..... | 187 |
| Paragraphe 1. <i>Le principe : la consignation à la Caisse de Consignation</i> | 188 |
| Paragraphe 2. <i>La pratique : l’ouverture d’un compte bancaire</i> | 188 |
| Paragraphe 3. <i>Perspectives (déprimantes) d’avenir</i> | 189 |
| Section 4 – Examen de la correspondance du failli et déviation de courrier..... | 189 |
| Section 5 – Examen et finalisation de la comptabilité ... | 190 |
| TITRE 3 | |
| <i>La continuation des activités commerciales</i> | 193 |
| CHAPITRE 1 | |
| La continuation à l’initiative du curateur..... | 195 |
| CHAPITRE 2 | |
| La continuation demandée par les créanciers | 199 |
| Section 1 – Les modalités de la demande des créanciers | 200 |
| Section 2 – Les recours..... | 201 |
| Section 3 – La responsabilité des créanciers en cas d’échec | 201 |
| LIVRE 5 | |
| Les voies de recours | 203 |
| CHAPITRE 1 | |
| Présentation des voies de recours existantes | 205 |
| Section 1 – Le principe : double degré de juridiction..... | 206 |
| Paragraphe 1. <i>Les différentes voies</i> | 206 |
| A. L’appel..... | 206 |
| B. L’opposition..... | 210 |
| C. La tierce opposition | 212 |
| Paragraphe 2. <i>Les arguments que l’on peut faire valoir</i> | 212 |
| Paragraphe 3. <i>L’articulation des voies de recours</i> | 213 |

| | |
|---|-----|
| Paragraphe 4. Quelques conseils pratiques | 214 |
| A. La consignation sur le compte tiers | 214 |
| B. Le sort des dettes ? | 215 |
| Section 2 – L'exception : certains jugements ne sont pas ouverts à recours | 216 |
| Paragraphe 1. Les jugements non-susceptibles de voies de recours | 216 |
| Paragraphe 2. Les solutions alternatives | 217 |
| CHAPITRE 2 | |
| Le rapport de la faillite | 219 |
| CHAPITRE 3 | |
| Les voies de recours contre les ordonnances du juge-commissaire | 223 |
| Section 1 – Délai | 224 |
| Section 2 – Procédure | 224 |
| Section 3 – Le tribunal statue en dernier ressort | 225 |
| LIVRE 6 | |
| Les contrats en cours | 227 |
| CHAPITRE 1 | |
| Notions générales | 229 |
| CHAPITRE 2 | |
| Le curateur confronté à certains contrats | 233 |
| Section 1 – Les contrats de travail | 234 |
| Paragraphe 1. Le principe : cessation de plein droit du contrat de travail | 234 |
| Paragraphe 2. L'absence de période de carence | 235 |
| Paragraphe 3. La nécessité de faire un plan social ? ... | 235 |
| Paragraphe 4. Le transfert d'entreprise | 237 |
| Section 2 – Les contrats de bail immobilier | 237 |
| Section 3 – Les contrats de leasing/de location de biens mobiliers | 239 |
| Section 4 – Les contrats d'assurance | 239 |
| Section 5 – Les contrats d'entreprise | 239 |
| Paragraphe 1. Le failli comme entrepreneur | 240 |

| | |
|---|-----|
| Paragraphe 2. <i>Le failli comme client</i> | 240 |
| Paragraphe 3. <i>Rappel : la loi sur la sous-traitance</i> | 240 |
| Section 6 – Les prêts | 241 |
| Section 7 – Le droit de rétention du créancier | 241 |
| LIVRE 7 | |
| L’actif de la faillite | 243 |
| TITRE 1 | |
| <i>L’actif proprement dit</i> | 245 |
| CHAPITRE 1 | |
| Les immeubles..... | 247 |
| Section 1 – Les immeubles à Luxembourg | 248 |
| Paragraphe 1. <i>Trouver les immeubles à Luxembourg</i> ... | 248 |
| Paragraphe 2. <i>Inscription d’hypothèque</i> | 249 |
| Paragraphe 3. <i>Le concours avec le créancier hypothécaire</i> | 250 |
| Section 2 – Les immeubles à l’étranger | 250 |
| Paragraphe 1. <i>Les moyens d’action du curateur</i> | 250 |
| Paragraphe 2. <i>Cas spécifiques à titre d’exemple</i> | 251 |
| A. La France et la Belgique..... | 251 |
| B. Le Royaume-Uni | 251 |
| C. L’Allemagne : Le <i>Grundbuch</i> | 252 |
| D. La Suisse | 252 |
| E. L’Italie..... | 252 |
| CHAPITRE 2 | |
| Les meubles..... | 253 |
| Section 1 – Les biens mobiliers corporels | 254 |
| Paragraphe 1. <i>Le mobilier proprement dit</i> | 254 |
| A. Le mobilier | 254 |
| B. Le gage du bailleur..... | 255 |
| Paragraphe 2. <i>Les outils et autres objets similaires</i> | 257 |
| A. Les machines et outils..... | 257 |
| B. Échafaudages et autres meubles « éparpillés »..... | 257 |
| Paragraphe 3. <i>Les marchandises</i> | 257 |
| Paragraphe 4. <i>Les voitures</i> | 258 |
| Paragraphe 5. <i>L’informatique</i> | 259 |

| | |
|--|-----|
| Section 2 – Les biens mobiliers incorporels | 260 |
| Paragraphe 1. <i>Le fonds de commerce</i> | 260 |
| Paragraphe 2. <i>Les valeurs mobilières</i> | 262 |
| Paragraphe 3. <i>Les créances</i> | 262 |
| A. Les créances exigibles | 262 |
| B. Les créances à terme | 263 |
| C. Le capital souscrit non libéré des sociétés anonymes ... | 263 |
| Paragraphe 4. <i>Le recouvrement des créances</i> | 267 |
| A. Recouvrement amiable : rappel, mise en demeure, intérêts et frais de recouvrement | 267 |
| B. Recouvrement forcé | 268 |
| Paragraphe 5. <i>Les assurances-vie</i> | 271 |
| Paragraphe 6. <i>La propriété intellectuelle</i> | 271 |
| Paragraphe 7. <i>Les comptes en banque</i> | 272 |
| CHAPITRE 3 | |
| Les successions échues au failli..... | 273 |
| TITRE 2 | |
| <i>Les cas spécifiques</i> | 275 |
| CHAPITRE 1 | |
| Revendication par des tiers..... | 277 |
| CHAPITRE 2 | |
| La clause de réserve de propriété (« CRP »)..... | 281 |
| Section 1 – Conditions de mise en œuvre | 282 |
| Paragraphe 1. <i>Les biens sujets à CRP</i> | 282 |
| A. Les biens non fongibles | 283 |
| B. Le cas des biens incorporés | 284 |
| Paragraphe 2. <i>Exigences formelles de validité des CRP et d'opposabilité à la masse</i> | 285 |
| Section 2 – La revendication | 286 |
| Paragraphe 1. <i>La procédure</i> | 286 |
| Paragraphe 2. <i>Difficultés pouvant naître</i> | 286 |
| A. La revente avant la faillite | 286 |
| B. La revente par le curateur | 287 |
| C. La chaîne de contrats | 289 |
| Paragraphe 3. <i>Considérations de nature pratique</i> | 289 |

| | |
|---|-----|
| Section 3 – L’impact d’une déclaration de créance avant la revendication..... | 290 |
| Section 4 – Critique du système..... | 291 |
| Paragraphe 1. <i>Une forte insécurité juridique</i> | 291 |
| Paragraphe 2. <i>... qui est amplifiée par des délais trop longs</i> | 291 |
| TITRE 3 | |
| <i>La réalisation de l’actif</i> | 293 |
| CHAPITRE 1 | |
| Vente de denrées périssables..... | 295 |
| Section 1 – Notion de denrées périssables..... | 296 |
| Section 2 – Vente sur autorisation du juge- commissaire..... | 297 |
| CHAPITRE 2 | |
| Vente d’immeubles..... | 299 |
| Section 1 – Vente d’immeubles par le curateur..... | 300 |
| Paragraphe 1. <i>Rejet ou renonciation au concordat</i> | 300 |
| Paragraphe 2. <i>La vente proprement dite</i> | 300 |
| A. Principe : la vente aux enchères..... | 301 |
| B. Exception : la vente de gré à gré..... | 301 |
| C. Procédure..... | 302 |
| D. Honoraires en cas d’immeuble grevé par une hypothèque..... | 302 |
| Section 2 – Vente d’immeubles par le créancier hypothécaire..... | 304 |
| CHAPITRE 3 | |
| Vente de meubles..... | 307 |
| Section 1 – Procédure..... | 308 |
| Paragraphe 1. <i>Vente avec autorisation du dirigeant</i> .. | 308 |
| Paragraphe 2. <i>Vente sans autorisation du gérant</i> | 309 |
| Paragraphe 3. <i>Critique du système</i> | 309 |
| Section 2 – Le jugement d’autorisation de vendre..... | 310 |
| Paragraphe 1. <i>Le jugement est exécutoire par provision</i> | 310 |
| Paragraphe 2. <i>Le jugement n’est pas sujet à l’appel</i> ... 310 | |

| | |
|---|-----|
| Section 3 – Les modes de vente | 310 |
| Paragraphe 1. Vente aux enchères | 311 |
| Paragraphe 2. Vente de gré à gré | 311 |
| Paragraphe 3. Vente en ligne | 311 |
| Paragraphe 4. Vente par appel d'offres restreint | 312 |
| Paragraphe 5. Choix du mode le plus adéquat | 312 |
| Paragraphe 6. Peut-on vendre sous conditions suspensives de l'obtention du jugement d'autorisation de vendre | 314 |
| Paragraphe 7. Les invendus et les invendables | 314 |
| LIVRE 8 | |
| Reconstitution de l'actif | 315 |
| TITRE 1 | |
| <i>Les transactions conclues par le curateur</i> | 317 |
| CHAPITRE 1 | |
| La conclusion de la transaction..... | 319 |
| Section 1 – Les négociations avec le créancier | 320 |
| Section 2 – L'accord du juge-commissaire et la nécessité de la condition suspensive de l'homologation | 321 |
| CHAPITRE 2 | |
| L'homologation de la transaction..... | 323 |
| TITRE 2 | |
| <i>Les actes annulables</i> | 325 |
| CHAPITRE 1 | |
| L'article 445 du Code de commerce..... | 327 |
| Section 1 – Principes d'application | 328 |
| Section 2 – Les actes translatifs de propriété à titre gratuit | 329 |
| Section 3 – Les paiements anormaux | 330 |
| Section 4 – Les sûretés/garanties anormales | 330 |
| CHAPITRE 2 | |
| La compensation en matière de faillite..... | 333 |

| | |
|---|-----|
| Section 1 – La compensation avant faillite..... | 334 |
| Section 2 – La compensation post-faillite..... | 334 |
| Section 3 – La question du droit international | 338 |
| Section 4 – Modalités pratiques de la compensation..... | 339 |
| Section 5 – Compensation et gestion contrôlée | 339 |
| CHAPITRE 3 | |
| L'article 446 du Code de commerce..... | 341 |
| CHAPITRE 4 | |
| L'article 447 al. 2 du Code de commerce..... | 345 |
| CHAPITRE 5 | |
| L'article 448 du Code de commerce..... | 347 |
| Section 1 – Acte ayant causé un préjudice aux créanciers | 349 |
| Section 2 – L'intention frauduleuse | 350 |
| Section 3 – Le cocontractant complice..... | 350 |
| Section 4 – Appréciation..... | 351 |
| CHAPITRE 6 | |
| L'article 449 du Code de commerce..... | 353 |
| CHAPITRE 7 | |
| Le tribunal compétent..... | 355 |
| LIVRE 9 | |
| Le passif de la faillite | 359 |
| TITRE 1 | |
| <i>Les différentes sortes de passif</i> | 361 |
| CHAPITRE 1 | |
| Les créances et frais de la masse..... | 363 |
| Section 1 – Les honoraires du curateur | 364 |
| Section 2 – Les frais de la faillite..... | 364 |
| Section 3 – Nécessité d'une approbation de certains frais ? | 365 |
| Section 4 – Comment faire valoir une créance de la masse..... | 365 |

CHAPITRE 2

| | |
|---|-----|
| Les créances dans la masse..... | 367 |
| Section 1 – Déclaration de créance | 368 |
| Paragraphe 1. <i>Le délai</i> | 368 |
| Paragraphe 2. <i>La forme</i> | 369 |
| Paragraphe 3. <i>Le dépôt au greffe</i> | 372 |
| Section 2 – Le tableau des créanciers | 372 |
| Section 3 – Le cas spécial des salariés | 374 |
| Paragraphe 1. <i>Les droits pécuniaires du salarié</i> | 374 |
| A. La fixation des droits pécuniaires..... | 374 |
| B. Le superprivilège et la garantie du fonds pour l'emploi : | 376 |
| Paragraphe 2. <i>Exemples pratiques</i> | 377 |
| A. Le cas classique | 377 |
| B. L'application de la règle du plafonnement | 378 |
| C. Les congés non pris..... | 379 |
| Paragraphe 3. <i>Situations spécifiques</i> | 380 |
| A. Le salarié démissionnaire | 380 |
| B. Le salarié en arrêt maladie | 381 |
| C. La salariée en congé de maternité..... | 381 |
| D. Le salarié en congé parental..... | 382 |
| E. Les salariés bénéficiant d'un mi-temps thérapeutique... | 383 |
| Paragraphe 4. <i>Les faux salariés</i> | 383 |

TITRE 2

| | |
|------------------------------------|-----|
| <i>L'admission au passif</i> | 389 |
|------------------------------------|-----|

CHAPITRE 1

| | |
|--|-----|
| Vérifications des créances | 391 |
| Section 1 – L'admission d'une créance est un contrat judiciaire | 392 |
| Paragraphe 1. <i>L'admission est définitive</i> | 392 |
| Paragraphe 2. <i>L'admission n'est opposable qu'aux parties et non aux tiers</i> | 393 |
| Section 2 – L'audience de vérification | 394 |
| Paragraphe 1. <i>Fixation de l'audience et convocation du failli</i> | 394 |
| Paragraphe 2. <i>Déroulement de l'audience</i> | 395 |

| | |
|---|-----|
| Paragraphe 3. <i>Les devoirs post-audience</i> | 397 |
| Section 3 – Le cas spécial des salariés | 398 |
| Paragraphe 1. <i>Contestation de la créance salariale (renvoi)</i> | 398 |
| Paragraphe 2. <i>L'intervention du Fonds pour l'emploi</i> | 398 |
| A. Le paiement de la créance au titre de la garantie du Fonds pour l'emploi..... | 398 |
| B. La demande d'avance auprès du Fonds pour l'emploi... .. | 400 |
| Section 4 – Vérifications de créance additionnelles | 400 |
| CHAPITRE 2 | |
| Débats sur contestations..... | 403 |
| Paragraphe 1. <i>Contestations pouvant être toisées par le Tribunal de commerce</i> | 404 |
| Paragraphe 2. <i>Renvoi à la juridiction compétente pour fixation du quantum</i> | 405 |
| Paragraphe 3. <i>Admission ou rejet définitif après le renvoi</i> | 406 |
| CHAPITRE 3 | |
| Le rang des créanciers entre eux (renvoi)..... | 407 |
| CHAPITRE 4 | |
| Propositions de réforme..... | 409 |
| TITRE 3 | |
| <i>Le curateur et les administrations fiscales</i> | 411 |
| CHAPITRE 1 | |
| Nécessité de faire des déclarations ? | 413 |
| Section 1 – Les impôts directs | 414 |
| Section 2 – La TVA | 414 |
| CHAPITRE 2 | |
| Les informations demandées par les administrations fiscales..... | 417 |
| CHAPITRE 3 | |
| Les taxations d'office | 419 |
| Section 1 – Comment se comporter en cas de taxation d'office | 420 |

| | |
|---|-----|
| Section 2 – Informer le failli (renvoi vers responsabilité) | 421 |
| LIVRE 10 | |
| Mise en œuvre de la responsabilité du failli et des dirigeants | 423 |
| TITRE 1 | |
| <i>La responsabilité pénale</i> | 425 |
| CHAPITRE 1 | |
| Propos introductifs : localisation des textes | 427 |
| CHAPITRE 2 | |
| Autonomie du droit pénal | 429 |
| CHAPITRE 3 | |
| Les infractions | 433 |
| Section 1 – La banqueroute simple | 434 |
| Paragraphe 1. La banqueroute simple dite obligatoire | 435 |
| A. L'incrimination | 435 |
| B. Les applications jurisprudentielles | 436 |
| Paragraphe 2. La banqueroute simple dite facultative | 439 |
| A. L'incrimination | 439 |
| B. Les applications jurisprudentielles | 440 |
| Paragraphe 3. Le cas des personnes morales | 446 |
| Section 2 – La banqueroute frauduleuse | 448 |
| Paragraphe 1. L'incrimination | 448 |
| Paragraphe 2. Les applications | 449 |
| A. Détournement ou dissimulation de l'actif | 449 |
| B. La prescription | 452 |
| C. Banqueroute et abus de biens sociaux | 452 |
| D. Le complice | 453 |
| CHAPITRE 4 | |
| Les peines | 455 |
| CHAPITRE 5 | |
| La question de la réintégration dans la masse ? | 457 |

| | |
|--|-----|
| CHAPITRE 6 | |
| Mise en œuvre pratique | 461 |
| TITRE 2 | |
| La responsabilité civile | 465 |
| CHAPITRE 1 | |
| Les personnes pouvant être visées | 467 |
| Section 1 – Les dirigeants actuels ou démissionnaires | 468 |
| Paragraphe 1. Les dirigeants de droit | 468 |
| A. Les dirigeants apparents | 468 |
| B. Les dirigeants occultes (non publiés au RCS) | 469 |
| C. Les dirigeants représentant l'État ou une personne de droit public | 470 |
| Paragraphe 2. Les dirigeants de fait | 471 |
| Paragraphe 3. Le dirigeant personne morale : quid du représentant permanent | 475 |
| Paragraphe 4. Les dirigeants démissionnaires | 476 |
| Paragraphe 5. Le dirigeant atteint d'un trouble mental (cf. code commerce France) | 476 |
| Paragraphe 6. Le dirigeant décédé | 476 |
| Paragraphe 7. Quid de l'actionnaire/associé | 476 |
| Paragraphe 8. L'impact de la décharge | 477 |
| Paragraphe 9. L'impact éventuel de la rémunération du dirigeant ? | 477 |
| Section 2 – Les autres intervenants | 478 |
| Paragraphe 1. Le commissaire aux comptes | 478 |
| Paragraphe 2. Le réviseur d'entreprises | 479 |
| Paragraphe 3. Le comptable/la fiduciaire ? | 479 |
| CHAPITRE 2 | |
| L'extension de la faillite | 481 |
| CHAPITRE 3 | |
| L'action en comblement de passif | 485 |
| Section 1 – La mise en œuvre de l'action en comblement de passif | 488 |
| Paragraphe 1. Conditions tenant au comportement ... | 489 |
| A. Le moment des fautes | 489 |
| B. La faute doit être une faute grave et caractérisée | 490 |

| | |
|---|------------|
| C. La faute doit avoir contribué à la faillite..... | 499 |
| Paragraphe 2. Contre qui peut-elle être exercée..... | 500 |
| Paragraphe 3. Conditions de délai..... | 501 |
| Paragraphe 4. La mise en œuvre de l'action en comblement de passif..... | 501 |
| A. La mise en œuvre appartient uniquement au curateur et non aux créanciers..... | 502 |
| B. Le financement du procès par un créancier ou un <i>third party litigation funder</i> | 503 |
| C. Le curateur peut-il céder le droit au procès ? | 504 |
| Paragraphe 5. Le tribunal compétent..... | 505 |
| Paragraphe 6. Le caractère exclusif (ou non) de l'action en comblement de passif..... | 505 |
| A. Non-cumul avec d'autres actions civiles en responsabilité ? | 506 |
| B. L'effet du droit pénal : sursis à statuer ? | 507 |
| Section 2 – Effets..... | 508 |
| Paragraphe 1. Dettes à supporter : en tout ou en partie..... | 508 |
| A. La nécessité (ou non) de prouver un lien causal entre les fautes graves et caractérisées et le passif social : | 509 |
| B. Le montant de la condamnation | 510 |
| C. Le passif vérifié ou admis..... | 512 |
| D. Quid des frais de la faillite honoraires du curateur | 513 |
| Paragraphe 2. La condamnation peut-elle être solidaire | 514 |
| Section 3 – Les voies de recours..... | 514 |
| Section 4 – Exécution de la décision : quid du dirigeant qui ne paie pas ?..... | 515 |
| Paragraphe 1. L'absence de sanction..... | 515 |
| Paragraphe 2. L'inapplicabilité des règlements européens ? | 515 |
| Paragraphe 3. La possibilité de transiger..... | 516 |
| Paragraphe 4. Le litigation funding comme solution.... | 517 |
| Section 5 – Perspectives d'avenir : le projet de loi de réforme | 517 |

| | |
|---|-----|
| CHAPITRE 4 | |
| L'interdiction d'exercer | 519 |
| CHAPITRE 5 | |
| La responsabilité pour faute de gestion..... | 523 |
| Section 1 – La responsabilité pour faute de gestion..... | 524 |
| Section 2 – La responsabilité solidaire pour violation de la loi sur les sociétés ou des statuts sociaux..... | 525 |
| CHAPITRE 6 | |
| La responsabilité délictuelle..... | 527 |
| TITRE 3 | |
| <i>La responsabilité fiscale</i> | 529 |
| CHAPITRE 1 | |
| La responsabilité au niveau des impôts directs | 531 |
| CHAPITRE 2 | |
| La responsabilité au niveau de la TVA | 535 |
| TITRE 4 | |
| <i>La responsabilité administrative (autorisation d'établissement)</i> | 539 |
| LIVRE 11 | |
| Les opérations de clôture de la faillite | 541 |
| TITRE 1 | |
| <i>Les honoraires du curateur : principes de base</i> | 543 |
| CHAPITRE 1 | |
| Honoraires en cas d'insuffisance d'actif..... | 545 |
| CHAPITRE 2 | |
| Honoraires en cas de répartition..... | 549 |
| CHAPITRE 3 | |
| Honoraires extraordinaires..... | 553 |
| CHAPITRE 4 | |
| Honoraires sur ventes d'immeubles grevés par une hypothèque | 557 |

| | |
|--|-----|
| CHAPITRE 5 | |
| Avances sur honoraires..... | 559 |
| TITRE 2 | |
| <i>Clôture pour insuffisance d'actif</i> | 561 |
| CHAPITRE 1 | |
| Opérations de clôture..... | 563 |
| CHAPITRE 2 | |
| Publication du jugement de clôture..... | 565 |
| CHAPITRE 3 | |
| La procédure de débet, dite <i>pro deo</i> | 567 |
| CHAPITRE 4 | |
| Taxation des frais et honoraires..... | 569 |
| TITRE 3 | |
| <i>Liquidation avec de l'actif à distribuer</i> | 571 |
| CHAPITRE 1 | |
| Les créanciers privilégiés..... | 573 |
| Section 1 – Présentation des privilèges..... | 574 |
| Section 2 – Classement des privilèges..... | 577 |
| Paragraphe 1. <i>Le rang des différents créanciers privilégiés entre eux</i> | 577 |
| Paragraphe 2. <i>Calcul du reliquat du superprivilège</i> | 578 |
| Paragraphe 3. <i>Exemples pratiques</i> | 579 |
| Paragraphe 4. <i>Les créanciers hors masse</i> | 580 |
| CHAPITRE 2 | |
| Les créanciers chirographaires : répartition au marc le franc..... | 581 |
| CHAPITRE 3 | |
| Le projet de reddition et la requête en taxation..... | 583 |
| CHAPITRE 4 | |
| La convocation des créanciers et l'audience de reddition des comptes..... | 589 |

| | |
|--|-----|
| CHAPITRE 5 | |
| Voies de recours | 593 |
| CHAPITRE 6 | |
| Requête en clôture | 597 |
| TITRE 4 | |
| <i>Sujets intéressants post-clôture</i> | 599 |
| CHAPITRE 1 | |
| Le sort des créanciers après la clôture | 601 |
| Section 1 – Clôture pour insuffisance d’actifs..... | 602 |
| Section 2 – Clôture par répartition..... | 602 |
| CHAPITRE 2 | |
| La survie de la société | 603 |
| CHAPITRE 3 | |
| Les biens non réalisés..... | 605 |
| CHAPITRE 4 | |
| Sort des livres et de la documentation du failli/ sociale | 607 |
| CHAPITRE 5 | |
| Apparition de nouveaux actifs..... | 609 |
| Section 1 – Avant la clôture..... | 610 |
| Section 2 – Après la clôture | 610 |
| LIVRE 12 | |
| La faillite en droit international privé | 613 |
| TITRE 1 | |
| <i>Régime général : Principe d’universalité vs.</i> <i>Territorialité</i> | 615 |
| TITRE 2 | |
| <i>Le régime applicable aux faillites dans l’Union</i> <i>européenne</i> | 617 |
| CHAPITRE 1 | |
| Les différents règlements..... | 619 |

| | |
|--|-----|
| CHAPITRE 2 | |
| Analyse du système actuel en vigueur..... | 621 |
| Section 1 – Champ d’application..... | 622 |
| Section 2 – Compétence..... | 623 |
| Section 3 – Reconnaissance et exécution..... | 624 |
| Section 4 – Droit applicable..... | 624 |
| Section 5 – Procédures primaires, secondaires et territoriales..... | 626 |
| Section 6 – Déclarations de créance..... | 627 |
| Section 7 – Salariés de sociétés étrangères..... | 627 |
| Section 8 – Les groupes de sociétés..... | 628 |
| TITRE 3 | |
| <i>Cas spécifiques</i> | 629 |
| CHAPITRE 1 | |
| Impact du Brexit..... | 631 |
| CHAPITRE 2 | |
| Le cas spécifique de la Suisse..... | 633 |
| CHAPITRE 3 | |
| Les États-Unis..... | 637 |
| Section 1 – Le Chapter 7..... | 638 |
| Section 2 – Le Chapter 11..... | 639 |
| Section 3 – Le Chapter 15..... | 639 |
| LIVRE 13 | |
| La réhabilitation et le droit à l’oubli | 641 |
| CHAPITRE 1 | |
| Historique..... | 643 |
| CHAPITRE 2 | |
| Conditions..... | 645 |
| Section 1 – Conditions quant à la personne..... | 646 |
| Paragraphe 1. <i>La réhabilitation peut être demandée tant par les personnes physiques que morales</i> | 646 |

| | |
|--|-----|
| Paragraphe 2. <i>La réhabilitation peut-elle être demandée avant la clôture ?</i> | 646 |
| Paragraphe 3. <i>L'exclusion de certaines personnes</i> | 647 |
| Section 2 – Conditions de fond | 647 |
| CHAPITRE 3 | |
| Procédure | 649 |
| Section 1 – Jurisdiction compétente | 650 |
| Section 2 – La mise en œuvre de la demande | 650 |
| Paragraphe 1. <i>La requête en réhabilitation</i> | 650 |
| Paragraphe 2. <i>La collecte d'informations par les tribunaux et les formalités de publicité</i> | 650 |
| Paragraphe 3. <i>Les droits des créanciers</i> | 651 |
| Paragraphe 4. <i>L'arrêt statuant sur la requête</i> | 652 |
| Paragraphe 5. <i>La faculté de produire une nouvelle requête en cas de rejet</i> | 652 |
| CHAPITRE 4 | |
| Effets | 653 |
| CHAPITRE 5 | |
| Le droit à l'oubli ? | 655 |
| CHAPITRE 6 | |
| L'obtention d'une nouvelle autorisation d'établissement après une faillite | 657 |
| Bibliographie | 659 |
| Annexes : bibliothèque de modèles | 661 |
| Annexe 1 – Assignation en faillite | 665 |
| Annexe 2 – Aveu de faillite | 667 |
| Annexe 3 – Documents à joindre à un aveu de faillite | 671 |
| Annexe 4 – Courrier demandant la publication de la faillite ... | 675 |
| Annexe 5 – Courrier aux banques | 677 |
| Annexe 6 – Courrier d'usage envoyé aux créanciers | 679 |
| Annexe 7 – Bordereau d'inscription hypothécaire | 681 |
| Annexe 8 – Inventaire de carence | 683 |
| Annexe 9 – Inventaire (avec actifs) | 685 |
| Annexe 10 – Questionnaire adressé aux dirigeants | 687 |

| | |
|--|-----|
| Annexe 11 – Serment du dirigeant..... | 693 |
| Annexe 12 – Déclaration de créance..... | 695 |
| Annexe 13 – Déclaration de créance d'un salarié..... | 697 |
| Annexe 14 – Tableau des créanciers..... | 699 |
| Annexe 15 – Procès-verbal de vérification des créances..... | 701 |
| Annexe 16 – Courrier recommandé envoyé à l'ADEM (transmission des créances salariales)..... | 703 |
| Annexe 17 – Autorisation de vendre du failli/du gérant..... | 705 |
| Annexe 18 – Requête en autorisation de vendre (avec accord dirigeants)..... | 707 |
| Annexe 19 – Requête en autorisation de vendre (sans accord dirigeants)..... | 709 |
| Annexe 20 – Modèle de contrat de vente (simplifié)..... | 711 |
| Annexe 21 – Information de l'AED de la TVA collectée sur les ventes..... | 713 |
| Annexe 22 – Requête au juge-commissaire pour la vente d'un immeuble..... | 715 |
| Annexe 23 – Requête en homologation d'une transaction.... | 717 |
| Annexe 24 – Rapport d'activité du curateur au parquet..... | 719 |
| Annexe 25 – Rapport d'activité du curateur au juge- commissaire..... | 731 |
| Annexe 26 – Requête en clôture (insuffisance/absence d'actifs)..... | 733 |
| Annexe 27 – Requête en <i>pro deo</i> | 735 |
| Annexe 28 – Requête en taxation des frais et honoraires en cas d'insuffisance d'actif..... | 737 |
| Annexe 29 – Requête en taxation des frais et honoraires pour une faillite avec actif..... | 739 |
| Annexe 30 – Convocation du failli à la reddition des comptes..... | 741 |
| Annexe 31 – Convocation des créanciers à la reddition des comptes..... | 743 |
| Annexe 32 – Procès-verbal de reddition des comptes..... | 745 |
| Annexe 33 – Requête en clôture (faillite avec actif)..... | 747 |
| Annexe 34 – Requête en réhabilitation..... | 749 |
| Annexe 35 – Mode d'emploi relatif aux faillites préparé par le tribunal..... | 751 |

| | |
|--|-----|
| Annexe 36 – Avis du Tribunal d’arrondissement de Luxembourg siégeant en matière commerciale du 23 août 2005..... | 753 |
| Annexe 37 – Note de 2015 sur la notion de convocation du failli..... | 755 |
| Annexe 38 – Note de 2017 relative aux vérifications de créances..... | 759 |
| Annexe 39 – Note de 2017 à l’attention des liquidateurs..... | 761 |
| Annexe 40 – Circulaire du 24 avril 2020 et rappel..... | 763 |
| Index alphabétique..... | 765 |
| Table des matières..... | 775 |