

Bulletins Droit et Banque

Bulletin 60

Marion FLUCK, Le mécanisme de renflouement interne au sein de l'Union européenne; Minh-Xuan NGUYEN, La notion d'établissement de crédit et le monopole bancaire; Bruno GASPAROTTO, Quelques aspects important du régime TVA des administrateurs; Angéline DUARTE, Le règlement n°655/2014 portant création d'une procédure d'ordonnance européenne de saisie conservatoire des comptes bancaires, destinée à faciliter le recouvrement de créances en matière civile et commerciale; André ELVINGER, Encore à propos des contrats de garantie financières : le concept de l'ambiguïté constructive et où son application devient destructive; Alexandre COISNE, Contrat avec un consommateur et activité transfrontalière, commentaire de l'arrêt C-191/15 "VKI/Amazon" sur le caractère abusif d'une clause de choix de loi se référant uniquement au droit du pays d'établissement du professionnel; Nicolas THIELTGEN, Chronique de jurisprudence de droit bancaire luxembourgeois; Jean SCHAFFNER, Chronique de jurisprudence fiscale.

Bulletin 59 :

Glenn MEYER : AML IV; Silke BERMARD : The RAIF, an evolution or a revolution ?; Joseph DELHAYE : le projet de loi relatif aux contrats de crédit immobilier; Baptiste AUBRY et Henri WAGNER : MREL, a work still in progress; Roger TAFOTIE, Référés et loi du 5 août 2005 sur les contrats de garantie financière; Amélie DOUBLET et Jean-David RIUTORT : regulation and deregulation of payment services in Luxembourg; Philippe DUPONT : Commentaire sous jugement du Tribunal administratif du 30 juin 2016 (portée juridique d'une circulaire); Philippe-Emmanuel PARTSCH et Thomas EVANS : Chronique de droit bancaire et financier européen

Bulletin 58 :

Le nouveau système de garantie des dépôts luxembourgeois; Loi du 5 août 2005 sur les contrats de garantie financière - compétence du juge des référés et admissibilité de son intervention; Le règlement PRIIPs - de l'objectif louable de l'information accrue du consommateur de produits d'investissement fondés sur l'assurance au casse-tête pratique; Droit des assurances - liquidation judiciaire - distribution de dividende - tierce opposition - article 39 de la loi du 6 décembre 1991 sur le secteur des assurances - super-privilège - périmètre de ce super-privilège - ségrégation des actifs - égalité des créanciers; Responsabilité du banquier - règles de conduit - principe d'effectivité et d'efficacité de la législation européenne - faute contractuelle - obligation de mise en garde du dépositaire - obligation de non-ingérence du banquier; Responsabilité du banquier - règles de conduit - législation sur la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme - norme d'intérêt général - faute délictuelle; De l'utilisation des normes professionnelles du secteur financier devant les tribunaux luxembourgeois; Chronique de jurisprudence fiscal 2015;

Chronique de jurisprudence de droit bancaire luxembourgeois (mars 2014 - septembre 2015)

Bulletin 57 :

Crowdfunding et marché intérieur des services financiers (Cheikh NDIAYE); Du sycophante au whistleblower : la banque face au donneur d'alerte (Catherine BOURIN); Les changements aux règles d'investissements pour les produits d'assurance-vie liés à des fonds d'investissement (Xavier GUZMAN et David De CUBBER); Regulation and remuneration policies in the financial sector (Jad NADER et Meliha DACIC); Complementary note on the protection granted under the Securities Act 2001 (Jan BOEING); Les contrats de garantie financière et le juge des référés, une incompatibilité d'humeur ? (Patrick GEORTAY)

Bulletin 56 :

Le Bitcoin - du virtuel au réel - Essai d'approche juridique des monnaies virtuelles; Perspectives européennes et luxembourgeoises sur le Mécanisme de Surveillance Unique: un nouveau modèle pour la surveillance prudentielle des banques; The country-by-country reporting under CRD IV for credit institutions and investment firms - a tax transparency requirement likely to expand in the coming years; A glimpse at amended supervisory authority competency rules under the Single Supervisory Mechanism; Le règlement Bruxelles I bis et la suppression de l'exequatur: l'éléphant aurait-il accouché...d'une souris?; Les obligations du banquier dépositaire de titres en cas de sous-dépôt; La "faillite" du banquier dépositaire; La norme OCDE d'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers en matière fiscale; L'émission d'instruments perpétuels au regard du droit luxembourgeois: une assimilation nécessaire à la rente perpétuelle?; Chronique de jurisprudence de droit bancaire et financier européen (mai 2014-mars 2015); Chronique de jurisprudence fiscale 2014

Bulletin 55 :

La loi du 28 juillet 2014 relative à l'immobilisation des actions et parts au porteur (Philippe Dupont et Philippe Hoss) – Conférence ALJB du 12 février 2015

Bulletin 54 :

Eclairages sur l'obscur des monnaies virtuelles (E.Omes;H.Hansen) - Chronique du nouveau projet de loi sur l'archivage électronique (V.Wellens) - New guidance for UCITS depositaries following the publication of CSSF Circular 14/587 (Y.Arbauf) - A la recherche du compte perdu : Etude comparée sur les comptes bancaires dormants (C.Bourin-Dion) - The EMIR reporting obligation under EMIR (J.Hug) - La refonte du régime juridique des banques d'émission de lettres de gage au Grand-Duché de Luxembourg (U.Prinz, G.Walers) - L'arrêt de la Cour d'appel de Luxembourg du 12 juin 2013 ou comment atténuer la responsabilité du banquier

victime d'un ordre frauduleux (Ph.Bourin) - Chronique de jurisprudence de droit bancaire luxembourgeois (mars 2013-mars 2014) (N.Thieltgen; A-M.Ka)

Bulletin 53 :

The financial assistance mechanisms for Member States of the Euro Area (Eric Cadilhac); L'accord FATCA avec les Etats-Unis : une présentation (Camille Seillès); Vol de biens incorporels, soustraction frauduleuse par téléchargement de données électroniques : commentaire de l'arrêt de la Cour de Cassation du 3 avril 2014 (Philippe Dupont) Contrat de garantie financière - injonction judiciaire étrangère empêchant la réalisation du gage : Arrêt T.A. Luxembourg du 29 janvier 2014; Commentaire : des décisions marquées du sceau de l'orthodoxie juridique (Patrick Geortay); Chronique de jurisprudence de droit bancaire et financier européen (nov.2013 à avril 2014) (Philippe-Emmanuel Partsch); Chronique de jurisprudence fiscale 2013 (Jean Schaffner)

Bulletin 52 :

Structural reform in the banking sector : Liikanen, Vickers, Volcker - Overview & assessment; Proposition de directive sur la taxe sur les transactions financières : pourquoi la place financière luxembourgeoise doit s'y intéresser; Security rights and similar security arrangements - Neighbours against all Odds; Arrêt Jyske Bank : le dédoublement de l'obligation de déclaration de soupçon dans le cadre des activités en libre prestation de services (commentaire de l'arrêt de la CJUE du 25 avril 2013); Chronique de jurisprudence de droit bancaire luxembourgeois (mars 2012 - mars 2013); Chronique de droit bancaire et financier européen (avril - octobre 2013)

Bulletin 51 :

Prix ALJB 2012 : L'efficacité des engagements négatifs dans les contrats de financement : mode d'emploi; La clause attributive de juridiction potestative, ou quand la fin justifie les moyens; L'arrêt de la Cour AELE du 28 janvier 2013 dans l'affaire ESAC/Irlande : une réponse à la question sur l'étendue des obligations des Etats membres sous la directive 94/19/CE...ou presque; Le risque de requalification d'une garantie autonome en cautionnement; Le blanchiment à l'envers : l'indépendance exagérée du blanchiment-détention; Chronique de jurisprudence de droit bancaire et financier européen; Chronique de jurisprudence fiscale 201

Bulletin 50 :

« 1967 : le procès Berger contre BIL : Une histoire de billets de banque » (René Link) Le "squeeze out" et "reverse squeeze out", la loi du 21 juillet 2012 relative au rachat obligatoire de titres de sociétés admis ou ayant été admis à la négociation sur un marché réglementé ou ayant fait l'objet d'une offre au public (André Elvinger) High Tide for the Issue of High Yield Bonds in Luxembourg (Henri Wagner et Andreas Heinzmann) L'article 32(5) de la loi de 1993, et la lumière fut ? (Patrick Geortay)

Commentaire de l'arrêt Interedil CJUE du 20 octobre 2011 (Gregory Minne)
Commentaire du jugement du TA du 26 juin 2012 (Philippe Dupont)
Chronique de jurisprudence de droit bancaire luxembourgeois (Nicolas Thieltgen et Anne-Marie Ka)
Chronique de jurisprudence de droit bancaire et financier européen (Philippe-Emmanuel Partsch)

Bulletin 49 :

Les hypothèques légales occultes en droit luxembourgeois. La protection juridique du consommateur. Les structures "double luxco" et leur effet sur la structuration des garanties financières luxembourgeoises. Commentaire de l'Arrêt BVG : la CJUE précise la portée de l'article 22 point 2 du règlement Bruxelles I sur la compétence en matière de sociétés et de personnes morales. Commentaire de l'arrêt de la Cour constitutionnelle du 1er avril 2011 : le régime atténué de responsabilité prévu en faveur de la CSSF n'est pas contraire au principe constitutionnel d'égalité devant la loi. Chronique de jurisprudence de droit bancaire et financier européen (septembre 2011 à mars 2012). Chronique de jurisprudence fiscale

Bulletin 48 :

Challenging times for regulators; L'affaire KBL commentée (doctrine et jurisprudence); Chronique de jurisprudence de droit bancaire luxembourgeois; Chronique de jurisprudence de droit bancaire et financier européen

Bulletin 47 :

Les règles de conflit de lois en matière de compensation dans le secteur financier; Les autorités européennes de surveillance et le système européen de surveillance financière; Enforcing financial collateral arrangements in the new world; TUPE and possible legal implications of a change of service provider; Luxembourg et le financement d'actifs, le centre des activités paneuropéennes; Chronique de jurisprudence fiscale 2010 à Avril 2011

Bulletin 46 :

Contrat de garantie financière; Debt buy-backs and liability management; Chronique de jurisprudence de droit bancaire luxembourgeois; Chronique de droit bancaire et financier européen

Bulletin 45 :

Dossier : Le financement du crédit en temps de crise (clauses contractuelles, réalisation du gage, soutien abusif de crédit et refinancement). Jurisprudence :

activité bancaire, LPS, réception de dépôts; Chronique de jurisprudence fiscale; Chronique de jurisprudence de droit bancaire et financier européen

Bulletin 44 :

Debt buy-backs and liability management : new buzzwords ?; How to deal with a distressed borrower and a difficult market : market trends and contractual alternatives to lenders' enforcement and insolvency proceedings; Chronique de jurisprudence de droit bancaire et financier européen; Chronique de jurisprudence de droit bancaire luxembourgeois;

Bulletin 43 :

Enseignements jurisprudentiels en matière de sursis de paiement dans le secteur financier; La finance islamique : opportunités et challenges pour le Grand-Duché de Luxembourg; Les limites à la confidentialité des correspondances juridiques en droit de la concurrence; Chronique de jurisprudence fiscale 2008;

Bulletin 42 :

Chronique de jurisprudence de droit bancaire et financier européen; Chronique de jurisprudence de droit bancaire luxembourgeois; Recours en annulation formé par un dirigeant contre une décision de la CSSF en matière d'agrément; Reconnaissance d'un trust de droit anglais; Liberté de créer un titre au porteur par lequel son émetteur s'engage à livrer aux porteurs successifs du titre des actions émises par une autre entité;

Bulletin 41 :

The banking and financial sector and EU competition law; La gestion internationale du risque bancaire face au secret professionnel à Luxembourg; The distribution of interim dividend by a SARL; Chronique de jurisprudence fiscale 2007; Obligation de la banque d'informer son client en cas d'ordonnance de perquisition et de saisie le concernant; Chronique de jurisprudence de droit bancaire et financier européen;

Bulletin 40 :

MAD ou la tentative de lutter contre les abus de marché; Traitement fiscal des plus-values immobilières réalisées par des structures françaises ou luxembourgeoises détenant des immeubles en France; Chronique de jurisprudence communautaire; Protection des données : absence d'autorisation préalable pour une caméra de vidéosurveillance; Secret bancaire et attestation négative; Notion d'entreprise unique : Pluralité de sociétés constituant une unité économique et sociale; Représentation des salariés dans les conseils d'administration des SA.

Bulletin 39 :

Du cautionnement réel : une sûreté hybride entre cautionnement et sûreté réelle; Chronique de jurisprudence communautaire; Chronique de jurisprudence fiscale

luxembourgeoise; Incorporation des bénéficiaires de sociétés étrangères contrôlées dans l'assiette imposable de la société-mère.

Bulletin 38 :

The impact of the prospectus directive on the Luxembourg securities markets; La médiation dans le secteur financier; Chronique de jurisprudence communautaire; Notion de gestion de fonds communs de placement et 6ème directive TVA (Abbey National); Egalité de traitement des actionnaires.

Bulletin 37 :

Evolution du droit des garanties au Luxembourg, principales caractéristiques de la loi du 5 août 2005 sur les contrats de garantie financière; Chronique de jurisprudence de droit bancaire et financier européen; Clause abusive dans un contrat de prêt (clause pénale en cas de non remboursement); Recours contre une décision du bureau d'imposition en matière d'impôts sur le revenu des collectivités (imputation de l'impôt étranger); Recours en annulation contre une décision en matière de politique étrangère et de sécurité commune (mesure restrictive-droits fondamentaux).

Hors série 2005 (Prix ALJB 1) :

O.Partsch, Analysis of the current legal framework for clearing and settlement services in the European Union, together with some tentative considerations concerning the future

Hors série 2005 (Prix ALJB 2) :

C.Liebertz et C.Schmidt, Le secret bancaire luxembourgeois face au mandat dans la perspective du banquier

Bulletin 36 :

Réflexions sur la société européenne et le droit commun des sociétés; Le délit d'initié: première décision de jurisprudence et projet de réforme législative; Chronique de jurisprudence de droit bancaire et financier européen; Délit d'initié; Recours contre une législation nationale interdisant la rémunération des comptes de dépôts à vue; Responsabilité des autorités de surveillance dans le cadre de la surveillance du système de garantie des dépôts.

Bulletin 35 :

Le droit financier : pas de science sans conscience; Le régime des sociétés mères et filiales; Les cessions de parts de sociétés de personnes détenant des immeubles situés au Luxembourg; Violation du secret bancaire par des employés de banque (KBL); Audition d'un témoin banquier dans le cadre d'une commission rogatoire internationale; Libre prestation de services et libre circulation des capitaux : exclusion d'application du prélèvement libératoire pour contrats financiers ou d'assurance dont le débiteur n'est pas domicilié ou établi en France

Hors série 2003 (Prix ALJB 2003)

M.Armstrong-Cerfontaine, Regulating securities lending by UCITS, towards a comparative analysis

Bulletin 34 :

Le transfert de propriété à titre de garantie; Egalité de traitement des actionnaires; Libre prestation de services : réglementation imposant une obligation de secret professionnel aux opérateurs qui exercent leurs activités dans le secteur bancaire; Indemnisation du préjudice résultant de la violation du secret bancaire : préjudice moral résultant de l'atteinte à l'intimité de la vie privée et du non respect des attentes du client par la banque; Assurance-vie : action des héritiers réservataires contre le bénéficiaire du contrat; Résiliation unilatérale du gage par le donneur de gage ?; Gage de valeurs mobilières

Bulletin 33 :

Le règlement (CE) n°44/2001 concernant la compétence judiciaire, la reconnaissance et l'exécution des décisions en matière civile et commerciale et l'exception luxembourgeoise; La responsabilité du banquier luxembourgeois teneur de comptes; Secret bancaire opposable aux héritiers du donneur d'ordre du transfert; Commission rogatoire internationale; Escroquerie fiscale; Annulation d'un contrat de prêt pour cause d'erreur; Exécution d'ordres de transfert émanant du conjoint du client non investi d'un droit de disposition; Change à terme.

Bulletin 32 :

L'anatocisme face à l'ordre public interne et international; De quelques principes régissant le secret bancaire; Violation du secret bancaire par des employés de banque et impossibilité d'obtenir réparation devant le juge luxembourgeois des conséquences d'un redressement fiscal opéré par le fisc étranger; Convention collective des employés de banque.

Bulletin 31 :

La fiducie comme instrument de la transmission d'entreprises d'une génération à l'autre; Secret bancaire; Convention collective des employés de banque.

Bulletin 30 :

La liquidation d'office des positions insuffisamment couvertes; La responsabilité pénale des personnes morales en droit belge; Cinq années de jurisprudence sur la responsabilité pénale des personnes morales en France; La responsabilité pénale des personnes morales en droit luxembourgeois et étranger : vers une responsabilité pénale des personnes morales ?; La responsabilité pénale des conseillers des dirigeants d'entreprise; Territorialité des voies d'exécution; Clause d'unicité de compte

Bulletin 29 :

La sécurité du commerce électronique; Les changements apportés au droit des sociétés et des associations par les deux lois introduisant en droit luxembourgeois les sociétés coopératives organisées comme des sociétés anonymes et créant les

fonds de pension (sepcav et assep); Risques juridiques liés aux activités bancaires transfrontalières; Reconnaissance du trust en droit international privé; Le banquier et le compte de dépôt des avoirs "in trust"; Reconnaissance du trust dans la jurisprudence luxembourgeoise; Acceptation du trust par les administrations fiscales des pays de droit continental

Bulletin 28 :

L'impact de la communication interprétative pour le secteur des services d'investissement; De la proximité physique à la proximité virtuelle - l'ouverture d'un compte bancaire par voie électronique; Détournement de fonds; Faux ordre de transfert; Devoir de conseil du banquier lors de l'acquisition de titres; Recouvrement d'impôts étrangers; Reconnaissance des effets au Luxembourg des procédures de faillite étrangères; Compensation conventionnelle intra-groupe

Bulletin 27 :

L'euro et le droit luxembourgeois, note sur les premiers textes juridiques régissant l'euro; La dématérialisation des titres, défi juridique et réalité incontournable; La cash deficiency clause; La notion d'établissement stable en matière de TVA à la lumière des décisions de la Cour de justice et de la législation luxembourgeoise; Reconnaissance de la validité de l'agrément d'un OPC par l'autorité de contrôle de l'Etat d'origine par les Etats d'accueil; Responsabilité des banques en tant que distributeur de titres; Emprunt obligataire; Subrogation préférentielle de l'AGDL; Nature juridique des dépôts bancaires

Bulletin 26 :

Les conflits entre l'obligation au secret bancaire et l'obligation de déclaration imposée par une loi étrangère; Le règlement général des opérations du banquier et son opposabilité au client belge; Chronique de jurisprudence fiscale communautaire; Trust; Saisie-arrêt; séquestre sur les avoirs d'un ayant-droit économique; Libre circulation des capitaux (exportation de fonds)

Bulletin 25 :

La loi luxembourgeoise relative à la compensation de créances dans le secteur financier; The implication of the ISD on regulated markets; La protection en droit français des actionnaires minoritaires d'une société absorbée par voie de fusion par son actionnaire majoritaire; La prime d'émission; L'efficacité internationale de la cession de créance; Commission rogatoire; Modification unilatérale des conditions de prêt

Bulletin 24 :

La garantie bancaire à première demande : un acte unilatéral abstrait ?; Le secret bancaire face aux autorités publiques nationale et étrangères; Résiliation unilatérale de compte-joint; Opérations de change à terme; Clause attributive de juridiction; Imposition sur le revenu des non-résidents; Démarchage par téléphone de services financiers;

Bulletin 23 :

Gage de meubles incorporels; Entrée du Luxembourg dans l'Union Monétaire Européenne; Achat et vente de devises à terme; Gestion de portefeuille avec pouvoir discrétionnaire; Faillite; Universalité des effets de la faillite

Bulletin 22 :

La compensation de titres; Faillite; Perte de l'actif par spoliation du capital d'une société; Contrat fiduciaire; Fausse procuration; Droits d'enregistrement; Entente de prix

Bulletin 21 :

Secret bancaire; Convention de Rome; Chronique de jurisprudence fiscale communautaire; Approbation tacite des relevés de compte; Gestion de portefeuille avec pouvoir discrétionnaire; Gage d'un compte bancaire pour sûreté d'opérations de change; TVA; Responsabilité des administrateurs de société anonyme

Bulletin 20 :

Déontologie bancaire; registre public maritime luxembourgeois; Holding; Soparfi; Luxembourg Listing and MTNS, an overview of luxembourg listing requirements including application to Medium term Notes (MTNs), the euromarkets' latest products; Opérations de change au comptant et à terme; Placements fiduciaires suisses redéposés auprès d'un correspondant luxembourgeois

Bulletin 19 :

European Bank for Reconstruction and Development; Discrimination fiscale des salariés expatriés; Droit de la preuve et intégration des nouvelles technologies; Contrat de change à terme; Approbation tacite d'un ordre de bourse (réception des extraits de compte); Dissolution et liquidation d'un établissement de crédit (BCCI); Déductibilité fiscale des cotisations d'assurance complémentaire; Crédit-bail

Bulletin 18 :

Guide à l'attention des usagers de trusts "offshore" et ce qu'un professionnel doit savoir; Le délit d'initié en droit luxembourgeois; Le délit d'initié en droit luxembourgeois; Le recouvrement au Luxembourg d'impôts étrangers; Crédit à la consommation; Assujetti à la TVA; Poursuite d'une créance au Luxembourg par une autorité fiscale étrangère; Un français peut-il détenir un compte à l'étranger ?; Garantie à première demande et cautionnement

Bulletin 17 :

Surveillance de certaines activités professionnelles du secteur financier et relatives aux Bourses; Sociétés de Participation Financières; Blanchiment d'argent ; Commission rogatoire internationale; Entraide judiciaire internationale; Entraide administrative; Responsabilité du banquier; Obligation de restitution; Chèque volé

Bulletin 16 :

Les paradis fiscaux en Europe, mythe ou réalité; La fiducie ou le trust à la française; Le cadre juridique et fiscal de la production audiovisuelle à Luxembourg; Répétition de l'indu; Commission rogatoire internationale; Garantie à première demande

Bulletin 15 :

New tax planning opportunities; Siège social d'une société anonyme; Conditions générales de banque; Concurrence; Extraterritorial application of US securities and antitrust laws to UK tender office; secret bancaire

Bulletin 14 :

Centre de coordination en Belgique; Secret bancaire; Mission et responsabilité du réviseur d'entreprises; Capital-risque; Grosse hypothécaire au porteur; Saisie; Cautionnement

Bulletin 13 :

Sauvegarde et contrôle de la stabilité de l'actionnariat des sociétés anonymes; Die Anerkennung Liechtensteiner Gesellschaftsformen im Ausland; Das Mandatum post mortem im Liechtensteiner Recht; English legal aspects of financial futures and options; Bons de caisse et obligation; responsabilité des administrateurs d'une société anonyme; Banque domiciliataire

Bulletin 12 :

Réassurances captives; Restructuration des entreprises; "euro-garanties"; Grosse hypothécaire au porteur; Chèque volé; Contrôle des changes

Bulletin 11 :

Fusions de sociétés; Caractère fictif d'une société; Chèque volé

Bulletin 10 :

Garanties à première demande; Crédits documentaires; Siège social de société anonyme;

Bulletin 9 :

Abus d'informations privilégiées; La fiducie en droit luxembourgeois et son traitement fiscal; Libération de capital par compensation de créances réciproques; Société unipersonnelle; Privilège du Trésor; Anatocisme

Bulletin 8 :

Responsabilité du banquier dispensateur de crédit; Gage sur compte en banque; Chèque volé; Gestion contrôlée

Bulletin 7 :

Sûretés mobilières; répétition de l'indu; gage sur fonds de commerce; Société anonyme; SARL; Factoring

Bulletin 6 :

General and accounting disclosure for foreign investors; Mouvement électronique de fonds; secret bancaire; conventions de non double imposition

Bulletin 5 :

Les contrats fiduciaires des établissements de crédit

Bulletin 4 :

Responsabilité des administrateurs de sociétés anonymes; Libre circulation des capitaux; Organismes de placement collectif; Chèques volés et falsifiés; Impôt sur le revenu

Bulletin 3 :

Protection de l'épargne; Droit communautaire de la concurrence; Règlementation des changes; Intérêts débiteurs; Leasing; Garanties; Droit du travail

Bulletin 2 :

Secret bancaire; Transmission de données vers maison-mère; Entraide judiciaire internationale

Bulletin 1 :

Intérêts débiteurs; Retraits abusifs de fonds; Garantie bancaire; Droit des incapables majeurs