

# Table des matières

INTRODUCTION.....	7
Philippe BOURIN	
1. Le rattachement lié à la personne du client.....	8
2. Le rattachement lié à la situation du bien, objet du contrat.....	10
<b>ENTRÉE EN RELATION AVEC UN CLIENT :</b>	
<b>LES LOIS ÉTRANGÈRES À CONSIDÉRER.....</b>	<b>13</b>
Jean-Paul MEYERS	
<b>Chapitre I. Le banquier identificateur .....</b>	<b>14</b>
Section 1. Demande d'ouverture de compte pour personne physique .....	14
§ 1. Nom .....	15
§ 2. Mariage .....	15
§ 3. Capacité .....	16
§ 4. Protection et représentation des mineurs.....	16
§ 5. Majeurs protégés – Incapables majeurs .....	16
Section 2. Demande d'ouverture de compte pour personne juridique .....	17
<b>Chapitre II. Le banquier détective.....</b>	<b>18</b>
Section 1. Identifier le bénéficiaire économique .....	18
§ 1. <i>Trusts</i> anglo-saxons .....	20
§ 2. <i>Stichting</i> néerlandaise.....	20
Section 2. Normes et recommandations internationales .....	21
<b>Chapitre III. Le banquier auxiliaire du fisc étranger .....</b>	<b>21</b>
Section 1. FATCA.....	22
Section 2. Échange automatique d'informations .....	23
<b>Chapitre IV. Le banquier internaute et face au consommateur .....</b>	<b>24</b>
Section 1. Ouverture de compte en ligne .....	24

Section 2. Incidence des lois de protection du consommateur.....	24
<b>Conclusion.....</b>	<b>26</b>
 <b>LE CHOIX DU DROIT APPLICABLE : UNE LIBERTÉ SOUS CONTRAINTES ...</b> Marie-Élodie ANCEL	 29
<b>Introduction.....</b>	<b>29</b>
<b>Chapitre I. Le régime de droit commun .....</b>	<b>31</b>
Section 1. Contraintes internes.....	31
§ 1. Choix du droit, mais d'un droit étatique .....	31
§ 2. Choix de plusieurs lois, mais sous conditions .....	32
Section 2. Contraintes externes .....	35
§ 1. Lois de police du for.....	35
§ 2. Ordre public supranational .....	37
<b>Chapitre II. Le régime de haute protection.....</b>	<b>40</b>
Section 1. Conditions de protection .....	40
§ 1. Le consommateur .....	41
§ 2. Le contrat .....	41
§ 3. Les circonstances de la conclusion.....	42
Section 2. Règles de protection.....	43
§ 1. Reflux de la loi choisie face à certaines règles du pays de résidence habituelle du consommateur.....	43
§ 2. Articulation avec d'autres dispositifs protecteurs .....	44
<b>Conclusion.....</b>	<b>46</b>
 <b>L'INCIDENCE DES LOIS DE POLICE ÉTRANGÈRES SUR L'ACTIVITÉ BANCAIRE</b> Patrick KINSCH	 47
<b>Introduction.....</b>	<b>47</b>
<b>Chapitre I. Une (quasi-)certitude : les lois de police étrangères seront appliquées devant les autorités de l'État étranger.....</b>	<b>50</b>
Section 1. Lois de police contractuelle.....	51
Section 2. Lois prohibitives.....	54

<b>Chapitre II. Une question : celle de l'application (ou de la prise en considération) des lois de police étrangères devant les juridictions luxembourgeoises</b> .....	56
Section 1. Les principes classiques de réponse .....	57
§ 1. La réponse du droit international public .....	57
§ 2. La réponse du droit des conflits de lois .....	57
§ 3. La réponse du droit matériel .....	58
Section 2. L'apport du droit européen : confirmation, complément ou perturbation? .....	60
§ 1. La Convention de Rome du 19 juin 1980 .....	61
§ 2. Le règlement Rome I .....	62
<b>LA CLAUSE ATTRIBUTIVE DE JURIDICTION</b> .....	67
Gilles CUNIBERTI	
<b>Chapitre I. La validité des clauses attributives de juridiction</b> .....	69
Section 1. Validité formelle .....	69
Section 2. Validité substantielle .....	70
§ 1. Le domaine de la loi applicable .....	71
§ 2. La mise en œuvre de la loi applicable .....	74
<b>Chapitre II. L'efficacité des clauses attributives de juridiction</b> .....	78
Section 1. Preuve de l'existence d'une clause attributive.....	79
Section 2. Clauses incompatibles.....	81
Section 3. Clauses complexes.....	82
<b>Chapitre III. Les règles spécifiques protégeant les consommateurs</b> .....	84
<b>TRANSFER OF LOAN PORTFOLIOS IN THE CONTEXT OF INTERNATIONAL TRANSACTIONS</b> .....	87
Henri WAGNER	
<b>Introduction</b> .....	87
<b>Chapter I. Objectives of a transfer of loans</b> .....	88
<b>Chapter II. Legal mechanisms for transferring loans</b> .....	89
Section 1. Assignment (articles 1689 <i>et seq.</i> of the Luxembourg civil code).....	89
§ 1. Legal nature of an assignment ( <i>cession</i> ) .....	89

§ 2. Creation and enforceability ( <i>opposabilité</i> ) of an assignment .....	89
§ 3. Effects of an assignment .....	90
§ 4. Assignment in an international context.....	91
§ 5. Effects of an assignment on accessories .....	95
Section 2. Contractual subrogation (article 1249 <i>et seq.</i> of the Luxembourg civil code).....	96
§ 1. Legal nature, conditions and enforceability of contractual subrogation .....	96
§ 2. Contractual subrogation in an international context ...	97
§ 3. Effects of a contractual subrogation on the accessories	98
Section 3. Novation (articles 1271 <i>et seq.</i> of the Luxembourg civil code).....	98
§ 1. Legal nature, conditions and enforceability of a novation under Luxembourg law.....	98
§ 2. Novation in an international context.....	100
§ 3. Effects of a novation on guarantees and security interests .....	100
Section 4. Sub-participation .....	101
<b>Chapter III. Recent developments and conclusion .....</b>	<b>102</b>
<b>GAGES ET PROPRIÉTÉS À TITRE DE GARANTIE DANS LE CADRE D'OPÉRATIONS FINANCIÈRES TRANSFRONTIÈRES .....</b>	<b>103</b>
Michèle GRÉGOIRE	
<b>Introduction.....</b>	<b>103</b>
<b>Chapitre I. Les sources normatives et leurs champs d'application respectifs.....</b>	<b>105</b>
Section 1. La loi du 5 août 2005 sur les contrats de garantie financière (la «loi du 5 août 2005»).....	105
Section 2. La directive 98/26/CE du Parlement européen et du Conseil du 19 mai 1998 concernant le caractère définitif du règlement dans les systèmes de paiement et de règlement des opérations sur titres (la «directive Finalité»).	106
Section 3. La directive 2002/47/CE du Parlement européen et du Conseil du 6 juin 2002 concernant les contrats de garantie financière (la «directive Collateral») .....	106

Section 4. Le règlement (CE) n° 593/2008 du Parlement européen et du Conseil du 17 juin 2008 sur la loi applicable aux obligations contractuelles (le « règlement Rome I ») .....	108
Section 5. Le règlement (CE) n° 1346/2000 du Conseil du 29 mai 2000 relatif aux procédures d'insolvabilité (le « règlement n° 1346/2000 ») ...	108
Section 6. Le règlement (UE) n° 2015/848 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 relatif aux procédures d'insolvabilité (le « règlement n° 2015/848 ») .....	110
Section 7. Le règlement (UE) n° 1215/2012 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2012 concernant la compétence judiciaire et l'exécution des décisions en matière civile et commerciale (le « règlement n° 1215/2012 ») ....	110
Section 8. La directive 2001/24/CE du Parlement européen et du Conseil du 4 avril 2001 concernant l'assainissement et la liquidation des établissements de crédit (la « directive 2001/24 ») .....	111
Section 9. La directive 2014/59/UE établissant un cadre pour le redressement et la résolution des défaillances des établissements de crédit et des entreprises d'investissement (la « directive 2014/59 ») .....	112
<b>Chapitre II. Quatre positions, trois phases, sept tests et les lois principales dont ils induisent l'application .....</b>	<b>112</b>
<b>Conclusion.....</b>	<b>113</b>
<b>LE BANQUIER FACE AUX PROCÉDURES D'INSOLVABILITÉ :</b>	
<b>ASPECTS DE DROIT INTERNATIONAL PRIVÉ .....</b>	
Steve JACOBY	
<b>Introduction.....</b>	<b>115</b>
<b>Chapitre I. Principes généraux .....</b>	<b>118</b>
Section 1. Questions de principes .....	118
Section 2. L'approche du droit luxembourgeois .....	119
ANTHEMIS	175

Section 3. L'approche des textes d'harmonisation et de coordination .....	120
<b>Chapitre II. Uniformisation des règles au niveau international .....</b>	<b>121</b>
Section 1. Le règlement européen en matière d'insolvabilité .....	121
Section 2. Les dispositions sectorielles.....	123
§ 1. Les directives portant sur les établissements de crédit et les entreprises d'assurance .....	123
§ 2. La directive « redressement et résolution des banques ». .....	124
Section 3. Les dispositions spécifiques à certaines matières..	124
§ 1. Règles « finalité » .....	124
§ 2. Loi sur les garanties financières .....	125
Section 4. Les règles CNUDCI .....	126
<b>Chapitre III. Questions choisies .....</b>	<b>126</b>
Section 1. Capacité et représentation du client soumis à une procédure d'insolvabilité.....	126
Section 2. Effets sur les droits de la banque face au client ...	131
§ 1. Le principe de l'application de la <i>lex concursus</i> .....	131
§ 2. Exceptions .....	132
<b>Conclusion.....</b>	<b>136</b>
<b>LE BANQUIER, LES HÉRITIERS ET LE DROIT INTERNATIONAL PRIVÉ.....</b>	<b>137</b>
Nicolas THIELTGEN et Catherine WAGENER	
<b>Introduction.....</b>	<b>137</b>
<b>Chapitre I. Les règles de droit international privé luxembourgeois applicables aux successions internationales .....</b>	<b>138</b>
Section 1. Aperçu des règles de droit international privé prévues dans le droit commun luxembourgeois. .....	138
§ 1. Les instruments légaux applicables .....	138
§ 2. Les règles de compétence juridictionnelle .....	139
§ 3. Les règles de conflit de lois .....	142
Section 2. Aperçu des modifications introduites en droit international privé par le règlement (UE) n° 650/2012.....	143
§ 1. Le champ d'application du règlement.....	144

§ 2. Les règles de compétence juridictionnelle .....	146
§ 3. Les règles de conflit de lois .....	148
§ 4. Le certificat successoral européen .....	151
<b>Chapitre II. Le banquier face à l'ouverture d'une succession internationale – Aspects pratiques .....</b>	<b>152</b>
Section 1. Questions relatives à la nationalité ou à la résidence du défunt .....	152
§ 1. La nationalité.....	152
§ 2. La résidence en dehors du territoire luxembourgeois..	153
Section 2. Questions relatives à la communication d'informations .....	155
§ 1. Les personnes pouvant prétendre à la communication d'informations .....	157
§ 2. Les informations pouvant faire l'objet d'une communication.....	159
Section 3. Les mineurs et incapables héritiers: raisonnement en termes de loi applicable .....	160
§ 1. Les mineurs.....	160
§ 2. Les majeurs incapables .....	161
Section 4. L'ordre public.....	162
§ 1. Observations préliminaires.....	162
§ 2. Les principes et les valeurs protégés par l'ordre public.	165
<b>Bibliographie .....</b>	<b>166</b>