

---

# Table des matières

## Partie 1 - La gestion des risques : identifier, prévenir, éviter, réduire, transférer les risques ?

<b>1.</b>	<b>L'identification des risques</b> .....	3
1.1.	Risques globaux encourus par toute entreprise .....	3
1.2.	Risques spécifiques aux dirigeants .....	4
1.3.	Exemple de cartographie des risques juridiques pesant sur le dirigeant .....	5
<b>2.</b>	<b>La prévention des risques</b> .....	7
2.1.	Mettre en place une politique de prévention .....	7
2.2.	Répartition des risques et des responsabilités .....	9
<b>3.</b>	<b>La réduction des risques</b> .....	10
<b>4.</b>	<b>Le transfert des risques aux assureurs</b> .....	12
4.1.	Assurances « responsabilité civile » des mandataires sociaux ..	12
4.2.	Assurances « homme clé » .....	13
4.3.	Assurances « perte d'emploi » .....	14
4.4.	Assurances « protection juridique » .....	15
<b>5.</b>	<b>Le transfert des risques à la société</b> .....	17
5.1.	Responsabilité pénale de la société .....	17
5.2.	Plaider coupable sociétal .....	18
5.3.	Peines criminelles et correctionnelles .....	18
<b>6.</b>	<b>La délégation des pouvoirs</b> .....	22
6.1.	Principe de délégation .....	22
6.2.	Conditions de validité .....	23
6.2.1.	Conditions de fond .....	24
6.2.2.	Conditions de forme .....	26
6.2.3.	Charge de la preuve de la délégation .....	31

<b>7.</b>	<b>L'acceptation et le suivi des risques identifiés</b>	32
7.1.	Risque accepté	32
7.2.	Suivi des risques identifiés	35
7.3.	Contrôle interne	36

## Partie 2 - Les 13 principales menaces pesant sur le dirigeant d'entreprise

<b>1.</b>	<b>Les risques liés à la fonction de dirigeant</b>	40
1.1.	Management de la société	40
1.1.1.	Décisions stratégiques	40
1.1.2.	Emprunt à la société	41
1.1.3.	Cumul mandat social et contrat de travail	41
1.1.4.	Votre rémunération	42
1.1.5.	L'abus de bien social, ou ABS	44
1.2.	Rapports avec les associés	49
1.2.1.	Respect du formalisme	49
1.2.2.	Contracter avec votre société ?	50
1.2.3.	L'abus de pouvoirs ou de voix	52
1.2.4.	Que craindre de vos associés ?	54
1.3.	Rapports avec les tiers	57
<b>2.</b>	<b>Les risques comptables</b>	61
2.1.	Comptabilité indispensable et obligatoire	61
2.2.	Fidélité ou infidélité ?	62
2.3.	Dividendes fictifs	63
2.4.	Délit de banqueroute	64
2.5.	Sanctions d'une tenue irrégulière de la comptabilité	65
<b>3.</b>	<b>Les risques fiscaux</b>	68
3.1.	Solidarité fiscale	68
3.2.	Fraude fiscale	69
3.3.	Conditions de mise en jeu de la responsabilité fiscale	70
3.4.	Comment agit l'administration fiscale ?	71
3.5.	Comment rester fiscalement discret ?	71
3.6.	Quand la curiosité du fisc se manifeste...	71
3.7.	Faire face à un contrôle fiscal	72
3.8.	Défendez-vous !	74
3.9.	Procédure spéciale pour les rémunérations et distributions occultes	75
3.10.	Montant de la condamnation	75
3.11.	Prescription	76
3.12.	Abus de droit	76
3.13.	Liste de cas de responsabilité fiscale solidaire visant collatéralement les dirigeants	77



<b>4.</b>	<b>Les risques sociaux</b>	80
4.1.	Respect de la législation du travail	80
4.1.1.	Du début à la fin de la relation contractuelle	80
4.1.2.	Dans vos locaux, vos bureaux, sur un chantier, etc.	89
4.1.3.	Relations collectives	92
4.1.4.	Travail illégal	93
4.2.	Fautes commises par vos salariés	94
4.3.	Inspection du travail	96
<b>5.</b>	<b>Les risques juridiques</b>	99
5.1.	Respect des statuts	99
5.2.	Gestion du capital	100
5.3.	Cogérance en SARL	101
5.4.	Formalités obligatoires	102
5.5.	Infractions aux dispositions législatives ou réglementaires	106
<b>6.</b>	<b>Les risques civils</b>	107
6.1.	Responsabilité envers la société ou les associés	107
6.1.1.	Cas de responsabilité	107
6.1.2.	Étendue de la responsabilité civile	112
6.1.3.	Exonération de responsabilité civile	113
6.1.4.	Action sociale en responsabilité	115
6.2.	Responsabilité à l'égard des tiers	116
6.2.1.	Cas de responsabilité	116
6.2.2.	Étendue de la responsabilité	118
6.2.3.	Action en responsabilité	118
6.3.	Assurance responsabilité civile	118
6.3.1.	Risques couverts	119
<b>7.</b>	<b>Les risques pénaux</b>	123
7.1.	Conditions de la responsabilité pénale	123
7.1.1.	Responsabilité du fait personnel	124
7.1.2.	Paiement de l'amende	125
7.1.3.	Responsabilité du fait d'autrui	127
7.2.	Causes d'exonération de responsabilité pénale	128
7.3.	Aspects procéduraux	129
7.3.1.	Prescription de l'action publique	129
7.3.2.	Action civile	130
7.3.3.	Réparation du préjudice	131
7.3.4.	Procédure de plaider coupable	132
7.4.	Sanctions pénales	132
7.4.1.	Peines principales	132
7.4.2.	Peines alternatives	133
7.4.3.	Peines complémentaires	133
7.4.4.	Récidive	134
7.4.5.	Non-déductibilité fiscale des sommes versées	134

<b>8.</b>	<b>Les risques économiques</b>	135
8.1.	Envisager des mesures préventives	137
8.1.1.	Difficultés passagères : demandez un mandat ad hoc !	137
8.1.2.	Procédure de conciliation	139
8.1.3.	Difficultés importantes ? Pensez à la procédure de sauvegarde !	140
8.2.	Cessation des paiements (dépôt de bilan)	142
8.3.	Comblement du passif social	145
8.4.	Banqueroute	147
<b>9.</b>	<b>Les risques patrimoniaux</b>	149
9.1.	Régime matrimonial et divorce	149
9.1.1.	Le régime légal, dit « de la communauté réduite aux acquêts »	149
9.1.2.	Le régime de la séparation de biens	150
9.1.3.	Le régime de la participation aux acquêts	150
9.1.4.	Le régime de la communauté universelle	150
9.1.5.	Divorce	150
9.2.	Structure juridique et responsabilité financière	152
9.3.	Cautionnement	153
9.4.	Perte d'emploi	157
<b>10.</b>	<b>Les risques environnementaux</b>	159
10.1.	Assurance civile	159
10.2.	Droit de retrait en cas de danger grave et imminent	160
10.3.	Droit d'alerte en cas de risque environnemental ou sanitaire	161
10.4.	Principe pollueur-payeur	162
10.5.	Vos responsabilités en tant que bailleur commercial	163
10.6.	Responsabilité environnementale du chef d'entreprise	163
<b>11.</b>	<b>Les cyberrisques</b>	166
11.1.	Informatique et fichiers de données personnelles	166
11.2.	Internet	167
11.3.	Assurances « cyberresponsabilité »	171
<b>12.</b>	<b>Les risques d'image et de notoriété</b>	173
12.1.	Crise majeure	173
12.2.	E-réputation	174
12.3.	Gérer les risques de l'e-réputation	178

---

### **13. Les risques liés au départ de la société (démission, révocation, vente)**

13.1.	Démission .....	180
13.2.	Révocation .....	180
13.2.1.	Justes motifs .....	180
13.2.2.	Révocation abusive .....	181
13.3.	Transmission/Vente .....	182
13.3.1.	Obligation de délivrance .....	183
13.3.2.	Garanties légales .....	183
13.3.3.	Garanties de bilan .....	183
13.4.	Rétroactivité et prescription des responsabilités du dirigeant ..	185