

Formulaire d'ouverture de compte

Personnes physiques



Code client :

Les termes définis avec une majuscule dans les présentes ont le sens qui leur est donné à l'article I « Définitions » des Conditions Générales de Natixis (ci-après la Banque).

Je (nous) ci-après dénommés le « Client » désire (désirons) **OUVRI**R **MODIFIER** le ou les comptes suivants ci-après dénommés le « Compte »

NATURE DU COMPTE

NATURE DU COMPTE COLLECTIF

Compte-titres ordinaire (compte d'instruments financiers et compte espèces associé) :

- joint
- en indivision
- avec démembrement de la propriété

NATURE DU COMPTE INDIVIDUEL

TITULAIRE 1	TITULAIRE 2
<p><input type="checkbox"/> Compte-titres ordinaire</p> <p><input type="checkbox"/> Plan d'épargne en actions (PEA) :</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> création <input type="checkbox"/> transfert <p>Les frais inhérents à mon PEA (autres que les frais de négociation qui sont prélevés sur mon compte espèces PEA) seront imputés au débit de :</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> mon compte espèces associé au compte-titres ordinaire n° : <input type="checkbox"/> mon compte espèces PEA <p><input type="checkbox"/> Plan d'épargne en actions destiné au financement des petites et moyennes entreprises et des entreprises de taille intermédiaire (PEA-PME)</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> création <input type="checkbox"/> transfert <p>Les frais inhérents à mon PEA-PME (autres que les frais de négociation qui sont prélevés sur mon compte espèces PEA-PME) seront imputés au débit de :</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> mon compte espèces associé au compte-titres ordinaire n° : <input type="checkbox"/> mon compte espèces PEA-PME 	<p><input type="checkbox"/> Compte-titres ordinaire</p> <p><input type="checkbox"/> Plan d'épargne en actions (PEA) :</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> création <input type="checkbox"/> transfert <p>Les frais inhérents à mon PEA (autres que les frais de négociation qui sont prélevés sur mon compte espèces PEA) seront imputés au débit de :</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> mon compte espèces associé au compte-titres ordinaire n° : <input type="checkbox"/> mon compte espèces PEA <p><input type="checkbox"/> Plan d'épargne en actions destiné au financement des petites et moyennes entreprises et des entreprises de taille intermédiaire (PEA-PME)</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> création <input type="checkbox"/> transfert <p>Les frais inhérents à mon PEA-PME (autres que les frais de négociation qui sont prélevés sur mon compte espèces PEA-PME) seront imputés au débit de :</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> mon compte espèces associé au compte-titres ordinaire n° : <input type="checkbox"/> mon compte espèces PEA-PME

IDENTIFICATION DES TITULAIRES

TITULAIRE 1	TITULAIRE 2
Si vous êtes déjà Client, veuillez nous indiquer votre numéro de compte existant :	
<input type="checkbox"/> Madame <input type="checkbox"/> Monsieur	<input type="checkbox"/> Madame <input type="checkbox"/> Monsieur
Nom de famille : Prénom(s) : Nom d'usage : Né(e) le : à : Profession : <input type="checkbox"/> Particulier <input type="checkbox"/> Entrepreneur individuel <input type="checkbox"/> Profession libérale	Nom de famille : Prénom(s) : Nom d'usage : Né(e) le : à : Profession : <input type="checkbox"/> Particulier <input type="checkbox"/> Entrepreneur individuel <input type="checkbox"/> Profession libérale
<input type="checkbox"/> Nu-propiétaire <input type="checkbox"/> Usufruitier Quote-part <input type="checkbox"/> Indivisaire	<input type="checkbox"/> Nu-propiétaire <input type="checkbox"/> Usufruitier Quote-part <input type="checkbox"/> Indivisaire

Les plus-values résultant de la cession en pleine propriété des titres démembrés seront imposables au nom :

du ou des usufruitiers du ou des nus propriétaires

Conformément à la doctrine administrative BOI-RPPM-PVBMI-20-10-20-60-20120912, n°180, les parties peuvent convenir que la plus-value soit imposable au nom de l'usufruitier seulement lorsqu'elle concerne un portefeuille d'instruments financiers dont le démembrement trouve son origine dans une succession.

<input type="checkbox"/> Représentant du compte *	<input type="checkbox"/> Représentant du compte *
* Si vous êtes le représentant du compte, l'adresse électronique (e-mail) est obligatoire pour le process de proposition, de transmission et de confirmation d'ordres.	* Si vous êtes le représentant du compte, l'adresse électronique (e-mail) est obligatoire pour le process de proposition, de transmission et de confirmation d'ordres.
Adresse fiscale Numéro et rue : Ville : Code postal : Pays :	Adresse fiscale Numéro et rue : Ville : Code postal : Pays :
Adresse courrier (si différente de l'adresse fiscale) Numéro et rue : Ville : Code postal : Pays :	Adresse courrier (si différente de l'adresse fiscale) Numéro et rue : Ville : Code postal : Pays :
Téléphone fixe : Mobile : Adresse électronique (e-mail) :	Téléphone fixe : Mobile : Adresse électronique (e-mail) :
Situation de famille Marié(e) sous le régime de : <input type="checkbox"/> Célibataire <input type="checkbox"/> la communauté légale <input type="checkbox"/> Pacs <input type="checkbox"/> la communauté universelle <input type="checkbox"/> Divorcé(e) <input type="checkbox"/> la séparation des biens <input type="checkbox"/> Veuf / veuve <input type="checkbox"/> autre (précisez) : <input type="checkbox"/> Mineur émancipé	Situation de famille Marié(e) sous le régime de : <input type="checkbox"/> Célibataire <input type="checkbox"/> la communauté légale <input type="checkbox"/> Pacs <input type="checkbox"/> la communauté universelle <input type="checkbox"/> Divorcé(e) <input type="checkbox"/> la séparation des biens <input type="checkbox"/> Veuf / veuve <input type="checkbox"/> autre (précisez) : <input type="checkbox"/> Mineur émancipé
Régime d'incapacité <input type="checkbox"/> Mesure d'incapacité consécutive à une condamnation pénale <input type="checkbox"/> Sauvegarde de justice <input type="checkbox"/> Minorité <input type="checkbox"/> Curatelle <input type="checkbox"/> Tutelle	Régime d'incapacité <input type="checkbox"/> Mesure d'incapacité consécutive à une condamnation pénale <input type="checkbox"/> Sauvegarde de justice <input type="checkbox"/> Minorité <input type="checkbox"/> Curatelle <input type="checkbox"/> Tutelle
Identification du représentant légal du ou des titulaires (mineur ou majeur protégé) Nom de famille : Prénom(s) : Adresse : Code postal : Ville : Tel fixe : Mobile :	Identification du représentant légal du ou des titulaires (mineur ou majeur protégé) Nom de famille : Prénom(s) : Adresse : Code postal : Ville : Tel fixe : Mobile :
<input type="checkbox"/> Résident français <input type="checkbox"/> Résident d'un État de l'EEE <input type="checkbox"/> Résident hors EEE	<input type="checkbox"/> Résident français <input type="checkbox"/> Résident d'un État de l'EEE <input type="checkbox"/> Résident hors EEE
Numéro d'Identification Fiscale (N.I.F.) : si vous ne résidez pas en France	Numéro d'Identification Fiscale (N.I.F.) : si vous ne résidez pas en France

LOI FATCA⁽¹⁾ ATTESTATION SUR L'HONNEUR D'UNE PERSONNE PHYSIQUE

Accord France - USA en vue d'améliorer le respect des obligations fiscales à l'échelle internationale et de mettre en œuvre la loi FATCA.

En application des dispositions relatives à l'accord intergouvernemental signé le 14 novembre 2013 entre la France et les Etats-Unis d'Amérique pour la mise en œuvre de la loi FATCA.

TITULAIRE 1	TITULAIRE 2
Je certifie que :	Je certifie que :
<input type="checkbox"/> Je suis citoyen américain ou je suis résident américain et, par conséquent, redevable du paiement de l'impôt sur le revenu à l'administration fiscale américaine (« IRS ») en application du code fiscal américain («US person ⁽²⁾ »). Afin de respecter les dispositions de l'accord précité, je m'engage à remettre avec le présent document le formulaire conforme au modèle fourni par l'IRS dénommé « Form W-9 » dûment complété et signé.	<input type="checkbox"/> Je suis citoyen américain ou je suis résident américain et, par conséquent, redevable du paiement de l'impôt sur le revenu à l'administration fiscale américaine (« IRS ») en application du code fiscal américain («US person ⁽²⁾ »). Afin de respecter les dispositions de l'accord précité, je m'engage à remettre avec le présent document le formulaire conforme au modèle fourni par l'IRS dénommé « Form W-9 » dûment complété et signé.
<input type="checkbox"/> Je ne suis pas citoyen américain ou je ne suis pas résident américain et, par conséquent, non redevable du paiement de l'impôt sur le revenu à l'administration fiscale américaine (« IRS ») en application du code fiscal américain («non US person»).	<input type="checkbox"/> Je ne suis pas citoyen américain ou je ne suis pas résident américain et, par conséquent, non redevable du paiement de l'impôt sur le revenu à l'administration fiscale américaine (« IRS ») en application du code fiscal américain («non US person»).
<ul style="list-style-type: none"> Je déclare sur l'honneur l'exactitude des informations ci-dessus et reconnais être informé(e) qu'elles seront utilisées exclusivement dans le cadre de la gestion de mon dossier et qu'elles pourront être adressées à des tiers pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires ; Je reconnais être informé(e) que je dispose d'un droit d'accès et de rectification des données personnelles me concernant en m'adressant à la Banque ; Je déclare avoir pris connaissance des sanctions encourues par l'auteur 	<ul style="list-style-type: none"> Je déclare sur l'honneur l'exactitude des informations ci-dessus et reconnais être informé(e) qu'elles seront utilisées exclusivement dans le cadre de la gestion de mon dossier et qu'elles pourront être adressées à des tiers pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires ; Je reconnais être informé(e) que je dispose d'un droit d'accès et de rectification des données personnelles me concernant en m'adressant à la Banque ; Je déclare avoir pris connaissance des sanctions encourues par l'auteur

<p>d'une fausse déclaration ;</p> <ul style="list-style-type: none"> Je m'engage à informer spontanément et immédiatement la Banque de tout changement de ma situation telle qu'indiquée dans la présente attestation et à lui communiquer les documents, formulaires et informations adaptés à ma nouvelle situation ainsi qu'à lui adresser, à sa demande, tout autre document, formulaire ou information qui lui serait nécessaire pour remplir ses obligations au regard de la réglementation fiscale américaine. 	<p>d'une fausse déclaration ;</p> <ul style="list-style-type: none"> Je m'engage à informer spontanément et immédiatement la Banque de tout changement de ma situation telle qu'indiquée dans la présente attestation et à lui communiquer les documents, formulaires et informations adaptés à ma nouvelle situation ainsi qu'à lui adresser, à sa demande, tout autre document, formulaire ou information qui lui serait nécessaire pour remplir ses obligations au regard de la réglementation fiscale américaine.
--	--

⁽¹⁾ FATCA « Foreign Account Tax Compliance Act » est une loi américaine qui impose aux institutions financières françaises de fournir à l'administration fiscale des États-Unis (l'IRS), par l'intermédiaire de l'administration fiscale française (la DGFIP), des informations détaillées concernant les comptes bancaires identifiés comme détenus par des contribuables américains, selon les modalités d'identification et de déclaration détaillées dans l'accord intergouvernemental franco-américain.

⁽²⁾ désigne les résidents américains permanents ;
 Ou les citoyens américains (naissance aux États-Unis, nationalité américaine, parents de nationalité américaine, naturalisation) ;
 Ou les détenteurs de la « Green Card » (permis de résidence sur le sol américain) ;
 Ou les personnes ayant physiquement séjourné aux États-Unis pendant au moins 31 jours de l'année en cours (n), et au moins 183 jours sur l'année en cours et les deux années précédentes, soit nombre de jours n + 1/3 nombre de jours n-1 + 1/6 nombre de jours n-2».

⁽³⁾ Article 441-7 du Code pénal : Est puni d'un an d'emprisonnement et de 15 000 euros d'amende le fait :
 1° à établir une attestation ou un certificat faisant état de faits matériellement inexacts ;
 2° de falsifier une attestation ou un certificat originairement sincère ;
 3° de faire usage d'une attestation ou d'un certificat inexact ou falsifié.
 Les peines sont portées à trois ans d'emprisonnement et à 45 000 euros d'amende lorsque l'infraction est commise en vue de porter préjudice au Trésor Public ou au patrimoine d'autrui.

ALIMENTATION DU COMPTE**

- Par chèque à votre ordre et endossé
- Par transfert de titres
- Par virement espèces

** L'apport initial doit être effectué par débit du compte identifié par le RIB (IBAN) et ce quel que soit le mode de règlement choisi, chèque ou virement.

RELEVÉ DE PORTEFEUILLE ET ISF

- Annuel Semestriel Trimestriel
- Impôt de solidarité sur la Fortune (pour le relevé ISF annuel)

MODE D'ENVOI DES DOCUMENTS

Souhaitez-vous recevoir par courrier les avis d'opéré émis par la Banque ou simplement les retrouver dans votre coffre électronique ?
 Cochez une seule case. A défaut d'indication, les avis d'opéré sont adressés par courrier.

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Je souhaite recevoir ces documents par courrier. Ce mode d'envoi est facturé conformément aux Conditions tarifaires en vigueur. | <input type="checkbox"/> Je souhaite recevoir ces documents dans mon coffre électronique sur le site www.finaveo.fr |
|--|---|

CONDITIONS SPECIFIQUES DU COMPTE

L'ATTENTION DU CLIENT EST ATTIRÉE SUR LES POINTS SUIVANTS : FINAVEO & Associés (ci-après l'Établissement) n'étant pas habilité à la tenue de compte recourt nécessairement à un établissement bancaire teneur de compte-conservateur pour la tenue des comptes de sa clientèle. Ainsi l'ouverture et le maintien du Compte du Client dans les livres de la Banque, objets des présentes, sont subordonnés à l'existence et au maintien d'une part de relations d'affaires entre la Banque et l'Établissement et d'autre part de la fourniture par l'Établissement au profit du Client d'un ou plusieurs services financiers. En conséquence tant la cessation de la fourniture du service financier par l'Établissement au Client que la résiliation du contrat conclu entre la Banque et l'Établissement entraînent la clôture du Compte du Client, ce que ce dernier accepte expressément.

Il résulte des spécificités du Compte que le Client adresse toutes ses instructions relatives à son fonctionnement et à sa résiliation à la Banque via l'Établissement. À cet égard, en conséquence du contrat liant le Client à l'Établissement, le Client autorise expressément la Banque à agir sur les instructions de l'Établissement ou de tout intermédiaire agissant pour le compte, ou en suite d'une instruction de l'Établissement. Le Client autorise ainsi la Banque à prendre toutes actions notamment (i) débiter ou créditer d'office son Compte ouvert à la Banque de tous instruments financiers et toutes sommes liés aux opérations passées par lui ou pour son compte et dénouées ou transférées sur le Compte ouvert auprès de la Banque au titre des présentes en ce compris tous actifs constitutifs de provisions et couvertures, (ii) accepter toutes remises sur ledit Compte par l'intermédiaire de l'Établissement ainsi que (iii) prélever toute rémunération ou tous frais consécutifs aux opérations. La Banque informe le Client qu'elle perçoit une rémunération de l'Établissement pour la conservation des instruments financiers inscrits dans le Compte.

Le Client reconnaît être informé du fait que les frais liés à l'ouverture et à la gestion du Compte sont assumés par l'Établissement.

Le Client reconnaît avoir reçu de l'Établissement les modalités de rémunération en relation avec le service d'investissement fourni au Client entrant dans la catégorie du 2° de l'article 314-76 ou de l'article 325-6 du RG-AMF.

Il appartient à l'Établissement de remplir les diligences réglementaires qui pèsent sur les prestataires de services d'investissement en matière d'évaluation et de connaissance du client, d'information de celui-ci sur les produits financiers et les risques liés et d'obtention des objectifs du client, afin d'être en mesure de déterminer si le service d'investissement rendu ou le produit proposé par l'Établissement au client ou demandé par celui-ci convient. Tant l'Établissement que la Banque doivent procéder, chacun en ce qui le concerne et selon sa politique, à la classification du Client. Le Client déclare qu'il requerra de l'Établissement toute l'information complémentaire qui lui paraîtrait souhaitable sur les opérations susceptibles d'être réalisées par lui ou par ce dernier et qu'en conséquence il n'attend de la Banque, simple teneur de compte-conservateur,

aucune information ou diligence en la matière.

La Banque, n'intervenant que pour les opérations de gestion administrative du Compte (OST, etc.), l'enregistrement ou le dénouement des opérations effectuées, n'est en aucun cas responsable des investissements faits par le Client ou pour son compte. Le Client ne pourra se voir délivrer ni chéquier ni carte de crédit ou de paiement au titre du compte espèces associé. Le Compte est destiné à l'enregistrement des ordres du Client exclusivement transmis par l'Établissement. Dans le cadre de sa relation avec l'Établissement, et en conséquence du mandat de réception et de transmission d'ordres, le Client s'interdit de transmettre directement des ordres à la Banque. La Banque n'a pas connaissance du contenu du mandat passé entre le Client et l'Établissement.

Les dispositions des Conditions Générales de la Convention sont applicables au Client sous les spécificités et limitations visées aux paragraphes ci-dessus, et à l'exclusion des dispositions relatives aux services de Réception et transmission d'ordres, d'Exécution d'ordres, de Conseil en investissement et de Gestion de portefeuille qui ne sont pas rendus par la Banque au Client, ainsi qu'à l'exclusion des articles et annexes suivants des Conditions Générales :

- article 6.5 « Ordres avec Service de Règlement Différé » et annexe II « Ordres avec Service de Règlement Différé » ;
- article 15 « Conditions tarifaires » ;
- article 16 « Démarchage bancaire et financier – Vente à distance ».

SECRET PROFESSIONNEL – LOI INFORMATIQUE ET LIBERTES

Les renseignements communiqués et les données à caractère personnel collectées sont couverts par le secret professionnel auquel est tenue la Banque en vertu de l'article L 511-33 du Code monétaire et financier. Ils ne seront utilisés que pour les seules nécessités de la gestion interne de la Banque, pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires ou encore pour les actions commerciales de la Banque. Le Client accepte expressément et pendant toute la durée de sa relation bancaire que la Banque procède au traitement des renseignements et données personnelles le concernant et qu'elle communique lesdites informations à des sous-traitants et/ou à des prestataires agissant pour le compte de la Banque.

Par dérogation au secret professionnel, le Client autorise la Banque à communiquer tout renseignement utile concernant la gestion de son Compte à l'Établissement.

Le Client autorise aussi l'Établissement à communiquer les informations le concernant auprès de son partenaire Conseiller en investissements financiers (ci-après le CIF), nommé dans le paragraphe « CADRE RESERVE AU CIF », ainsi que de la société offrant une prestation à ce CIF (groupement ou tête de réseau) et du ou des sous-traitants dont il reconnaît avoir obtenu les noms par son CIF.

Conformément à la loi Informatique et libertés N°78-17 du 06/01/1978, le Client dispose d'un droit d'accès, de rectification et d'opposition sur toutes informations le concernant en envoyant un courrier à Natixis - 30, avenue Pierre Mendès France - 75013 Paris - Adresse postale : BP 4 - 75060 Paris Cedex 02 France.

RECEPISSE ET ADHESION A LA CONVENTION

Le Client certifie que les justificatifs fournis et les renseignements indiqués sur le présent Formulaire d'ouverture de compte sont complets et exacts. Le Client déclare avoir pris connaissance de la catégorisation de Client non professionnel qui lui a été attribuée et des conséquences qui y sont attachées par la Banque, catégorie lui offrant le plus haut niveau de protection.

Le Client déclare avoir pris connaissance et adhérer, dans toutes leurs dispositions, aux Conditions Générales qui lui ont été remises et avoir été informé de la prise en charge par l'Établissement des Conditions tarifaires applicables à la relation.

Le Client déclare en outre, dans le cas d'une ouverture de compte PEA ou de PEA-PME, avoir pris connaissance des dispositions spécifiques relatives au PEA ou au PEA-PME.

Le Client déclare jouir de la pleine capacité juridique.

Le Client atteste de l'existence d'un mandat de réception et transmission d'ordres confié à l'Établissement et établi dans la convention de services financiers. Le Client a bien noté que la Banque n'est pas tenue d'avoir connaissance des termes du mandat. Le Client s'engage, s'il est mis fin au dit mandat, à en prévenir sans délai la Banque.

CADRE RESERVE AU CIF

Raison sociale : Code :
 Nom : Prénom :

SIGNATURE(S)

Formulaire à établir en deux exemplaires originaux

LE CLIENT

TITULAIRE 1

À :
 Date :

TITULAIRE 2

À :
 Date :

LA BANQUE

Cachet et signature

À :
 Date :

FINAVEO & Associés

Cachet et signature

À :
 Date :