

Le contrat de compte joint lie **Swissquote Bank Europe SA** (ci après la « **Banque**»), le « **titulaire principal du compte**» et les « **titulaires supplémentaires du compte** » pour le compte suivant :

N° de compte:

Le « titulaire principal du compte »:

Prénom:

Nom:

Les « titulaires supplémentaires du compte » suivants :

(Dans le cas d'ouverture d'un compte joint, merci de remplir les formulaire séparés et de signer ensemble le contrat de compte joint)

M. Mme ou Mlle

Prénom:

Nom:

Date de naissance:

Nationalité 1:

Identifiant 1:

Nationalité 2:

Identifiant 2 :

Pour les ressortissants de l'Espace Economique Européen, merci de bien vouloir indiquer votre identifiant national, d'après [ce tableau](#).

Relation avec le titulaire principal du compte : (conjoint(e)/concubin(e), parent(e), ami(e),...)

Adresse principale

Rue/No:

Ville:

Code Postal:

Pays:

Téléphone fixe:

Mobile:

E-mail:

Situation professionnelle

Employé

Nom et adresse de l'employeur, secteur d'activité, position/fonction

Travailleur indépendant

Nom et adresse de la société, secteur d'activité, position/fonction, proportion de parts sociales (en pourcentage), nombre d'employés, chiffre d'affaires annuel, site internet

Retraité

Dernière activité, dernier employeur

Sans emploi

Dernière activité, dernier employeur

Étudiant

École/université

Vous confirmez ne pas occuper de fonction dirigeante dans une entreprise ayant émis des titres cotés ou dans un groupe comprenant une entreprise ayant émis des titres cotés ?

Vrai Faux. Fonction dirigeante:

J'exerce une seconde activité

Faux Vrai. Quelle est votre statut par rapport à cette seconde activité?

Êtes-vous une Personne Politiquement Exposée?

Sont qualifiées de personnes politiquement exposées ("PPE"), toutes les personnes physiques qui occupent ou ont occupé une fonction publique importante, ainsi que les membres directs de leur famille ou des personnes connues pour leur être étroitement associées (ex: époux, épouse, conjoint(e) légalement reconnu(e), enfants ainsi que leur conjoint(e), parents). Ces fonctions incluent entre autres celles de chef d'Etat, membres de gouvernement, politiciens de premier plan, représentants de la Chambre des députés ou autre organisme politique de même plan, hauts fonctionnaires du pouvoir judiciaire, membres de la Cour des Comptes ou de Banque Centrale, exécutif ou de l'armée, dirigeants d'entreprises publiques ou supra-nationales, diplomates, (la loi du 13 février 2018)

Non Oui. Description de la fonction:

Informations du compte

Quel est votre revenu annuel?

< EUR 500'000 EUR 500'000 - 1'000'000 EUR 1'000'000 - 2'500'000
 EUR 2'500'000 - 5'000'000 EUR 5'000'000 - 10'000'000 > EUR 10'000'000

A combien estimez-vous le montant total de vos actifs (y compris actifs immobiliers)?

< EUR 500'000 EUR 500'000 - 1'000'000 EUR 1'000'000 - 2'500'000
 EUR 2'500'000 - 5'000'000 EUR 5'000'000 - 10'000'000 > EUR 10'000'000

Investissement prévu:

EUR 0 – 100,000 EUR 100,000- 500,000 EUR 500'000 - 1'000'000
 EUR 1'000'000 - 2'500'000 EUR 2'500'000 - 5'000'000 > EUR 5'000'000

Combien d'ordres de bourse anticipez-vous de réaliser par mois?

0-3 4-6 7-15
 16-50 50+

Combien de virements souhaiteriez-vous réaliser par an?

0-3 4-6 7-12
 12+

Patrimoine

Comment se répartit votre patrimoine?

- Dépôts en espèces: _____
- Biens immobiliers: _____
- Actifs industriels (par exemple, société): _____
- Valeurs mobilières (actions, obligations, investissements dans un fonds, etc.): _____
- Autres: _____

Quelle est la provenance des fonds qui seront déposés sur le compte Swissquote?

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Epargne | <input type="checkbox"/> Plus-values issues d'activité de trading |
| <input type="checkbox"/> Revenus | <input type="checkbox"/> Don / legs |
| <input type="checkbox"/> Héritage | <input type="checkbox"/> Gains de loterie/ divers |
| <input type="checkbox"/> Vente immobilière | <input type="checkbox"/> Assurance-retraite |
| <input type="checkbox"/> Pension / Retraite | <input type="checkbox"/> Procédure de divorce / Séparation |
| <input type="checkbox"/> Autre(s): _____ | |

Quelle est la principale source des fonds de votre compte Swissquote?

Quelle est la raison principale de ce compte?

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Trading | <input type="checkbox"/> Epargne |
| <input type="checkbox"/> Constitution de capital | <input type="checkbox"/> Autre(s): _____ |

Quel est votre profil de risque?

- Mon objectif principal est de préserver mon capital. Je ne veux pas mettre mon argent à risque, mais souhaite un bon rendement.
- Je ne veux pas mettre mon argent à risque, et je souhaite investir dans des produits financiers qui préserveront mon capital. Je suis au courant que les produits à faible risque sont susceptibles de générer une moindre plus-value.
- Je suis au courant qu'investir dans des produits financiers peut amener un certain degré de risque. Cependant, dans le but de générer des profits plus élevés, j'accepte ce risque et la possibilité d'une baisse modérée de la valeur de mon portefeuille.
- Je suis au courant qu'investir dans des produits financiers peut amener un certain degré de risque. Cependant dans le but de générer des profits plus élevés, j'accepte ce risque et la possibilité d'une baisse de la valeur de mon portefeuille.
- Dans l'espoir d'un profit à long terme plus élevé, j'accepte de risquer mon montant total investi.
- Dans l'espoir d'un profit plus élevé à long terme, j'ai conscience de prendre le risque de pouvoir perdre plus que le montant investi, et de devoir rembourser à la banque des montants supplémentaires.

Déclaration légale

Cochez les cases ci-dessous:

- J'ai lu [les conditions générales](#) et je souhaite continuer
- J'ai lu [l'avertissement sur les risques](#) et je souhaite continuer
- J'ai lu [les informations concernant la protection des dépôts](#) et je souhaite continuer
- Je confirme que je me suis acquitté de l'ensemble de mes obligations fiscales (déclarations et paiements de taxes) dans mon pays de citoyenneté et/ou de résidence conformément aux lois en vigueur, et que toutes les instructions et ordres transmis à la banque sont en accord avec ces lois fiscales.
- En procédant à l'ouverture du compte, je confirme que seuls le ou la titulaire principal(e) du compte ainsi que le(s) titulaire(s) additionnel(s) seront les bénéficiaires des actifs détenus sur le compte.

Contrat d'ouverture de compte

Le Client certifie que toute information fournie relative à ce contrat ou au compte/dépôt ouvert auprès de la Banque, de même que tout renseignement demandé par cette dernière et fourni par le Client sont véridiques, adéquats et complets.

1. Ouverture de compte

Le Client demande à Swissquote Bank Europe SA (ci-après la « Banque ») d'ouvrir pour lui un compte courant, en euros (EUR), en dollars américains (USD) et en francs suisses (CHF) ainsi qu'un dépôt (ci-après collectivement le « compte ») selon les indications susmentionnées. Le Client prend acte qu'aucune transaction en espèces ne sera exécutée par l'intermédiaire de son compte. La Banque se réserve le droit de refuser à tout moment l'ouverture du compte sans en indiquer les motifs.

2. Conditions régissant le compte

Les conditions régissant le compte (taux d'intérêts, commissions, limites de retraits, etc.) sont publiées sous le format jugé adéquat par la Banque. La Banque se réserve le droit d'adapter à tout moment les conditions régissant le compte et d'en informer le Client par tout moyen approprié.

3. Désignation d'un dépôt

La Banque assurera la conservation des titres et autres actifs que le Client lui confiera dans un dépôt dont le numéro sera identique à celui du compte de base.

4. Correspondance

Sauf instruction contraire de la part du Client, toute correspondance en rapport avec le compte et/ou le dépôt sera expédiée à l'adresse mentionnée ci-dessus. Le Client autorise la Banque à tenir tout ou partie de la correspondance à sa disposition dans la boîte aux lettres de son site Internet et/ou de l'informer de manière adéquate sous forme électronique (par ex. par courrier électronique ou par le biais d'un message déposé sous une forme choisie par la Banque dans le compte en ligne du Client).

5. Identification de l'ayant droit économique

Le Client certifie sous peine de parjure être bénéficiaire effectif de tous les actifs transférés chez Swissquote Bank Europe SA et des revenus en dérivant.

6. Droit de gage et de compensation

La Banque dispose d'un droit de gage sur tous les actifs qu'elle détient pour le compte du Client et, pour toutes ses prétentions, d'un droit de compensation sur toutes les créances existantes envers le Client.

7. Documents faisant partie intégrante du présent contrat

Les documents suivants font partie intégrante du présent contrat:

- Conditions générales
- Risques liés aux investissements
- Garantie des dépôts FGDL
- Règles de confidentialité
- Politique concernant les réclamations
- Politique Concernant les Conflits d'Intérêts
- Frais et Commissions

Le Client confirme avoir reçu les documents précités, mis à sa disposition sur le site, les avoir lus et en approuver la teneur.

8. Droit applicable et juridiction

Le présent contrat et les présentes déclarations sont régis exclusivement par le droit luxembourgeois. Le lieu d'exécution, le lieu de juridiction en cas de poursuite pour tous les Clients résidant à l'étranger et le for juridique exclusif pour tout litige survenant entre les parties est au Luxembourg. La Banque se réserve cependant le droit d'engager de telles procédures devant les tribunaux compétents au domicile du Client ou devant toute autre autorité compétente, le droit luxembourgeois demeurant alors exclusivement applicable.

Dans le présent document, le masculin inclut le cas échéant le féminin et le singulier inclut le cas échéant le pluriel et vice versa.

Je, soussigné(e) donne mandat à la Banque d'ouvrir le compte sur la base des informations communiquées ci-dessus. Pour autant que des dispositions légales soumettent l'ouverture du compte au consentement du conjoint, la Banque est en droit d'assumer que cet accord a été donné valablement.

Signature du titulaire supplémentaire

Lieu et date:

Signature:

IMPORTANT : Une fois ce document signé, merci de le retourner par **voie postale**, ainsi que, par co-titulaire additionnel une copie de passeport ou carte d'identité européenne en cours de validité, une preuve de résidence, une preuve d'origine des fonds à investir, le formulaire "Automatic Exchange of Information" complété, et la certification FATCA/QI. Pour les échanges aux États-Unis, veuillez également remplir un formulaire W-8BEN (optionnel).

Si vous ouvrez le compte par le biais de l'identification en ligne, merci de télécharger une copie de la documentation par co-titulaire, et de nous envoyer également ces documents par courrier.

Contrat de Compte Joint

Conformément aux Conditions générales de la Banque, le titulaire principal du compte et les titulaires supplémentaires du compte (ci-après ensemble les « titulaires du compte joint ») demandent à la Banque d'ouvrir dans ses livres un compte (le « compte joint ») selon les termes suivants :

1. Le cas échéant, les titulaires du compte joint demandent que le compte susmentionné, actuellement établi au nom du titulaire principal, soit converti en un compte joint.

2. Détermination des cotitulaires : Par la présente, les cotitulaires du compte se déclarent ayant-droits à part égales de tous les actifs en compte. Tous les titulaires du compte s'engagent à déclarer à la Banque tout changement dans leurs circonstances personnelles. Toute fausse information peut conduire à des poursuites judiciaires.

3. Les titulaires du compte joint acceptent que le compte joint apparaisse et soit présenté dans toute communication en tant que compte établi au nom du titulaire principal du compte. Par ailleurs, il est présumé de façon irréfragable que les titulaires du compte joint sont valablement informés et notifiés dès lors que le titulaire principal a été valablement informé ou notifié.

4. Sous réserve des restrictions exposées au paragraphe 8, chaque titulaire du compte joint a le droit de donner des instructions de manière individuelle et sans limitation, ce qui inclut notamment le droit d'effectuer des retraits sur le compte joint ou de solder ledit compte. Toute procuration accordée par l'un des titulaires du compte joint engage en outre tous les autres titulaires du compte joint. En cas d'instructions contradictoires de la part de ces derniers, la Banque ne sera pas tenue de s'y conformer. Lorsque des instructions peuvent être données à la Banque par l'un quelconque des titulaires du compte, chaque titulaire sera tenu par les instructions données par l'autre.

5. Les titulaires du compte joint répondent solidairement et individuellement de toutes les prétentions que la Banque pourrait faire valoir en rapport avec le compte en question.

6. En cas de décès d'un ou plusieurs titulaires du compte joint :

- a. la Banque supposera que, de son/leur vivant, le(s) titulaire(s) décédé(s) aura/auront dûment informé ses/leurs héritiers éventuels de l'existence du compte joint ;
- b. le paragraphe 4 ci-dessus restera en vigueur sans restriction aucune ; ainsi, la Banque aura notamment le droit d'exécuter toute instruction qu'elle aura reçue à titre individuel par le(s) titulaire(s) du compte survivant(s) ou par les héritiers du titulaire décédé, y inclus l'instruction de solder le compte.

7. Toutefois, si la Banque devait décider, pour quelque raison que ce soit, de ne pas exécuter les instructions reçues du ou des titulaire(s) survivant(s) du compte joint ou des héritiers du titulaire défunt, elle ne répondra d'aucun dommage qui pourrait en résulter, à moins qu'il ne soit établi que la Banque a commis une négligence grave ou une faute intentionnelle.

8. Tout changement apporté au présent contrat, notamment la conversion du compte joint en compte individuel, nécessite la signature de tous les titulaires du compte joint.

9. Le présent compte joint est également soumis aux dispositions du contrat d'ouverture de compte et des Conditions générales de la Banque. Tout autre document contractuel valablement signé ou autrement accepté par un titulaire du compte joint (notamment le titulaire principal) en rapport avec ledit compte engage tous les autres titulaires du compte joint.

10. Si la Banque apprend qu'une procédure de divorce est en cours entre les titulaires du compte joint, ou en cas de désaccord entre ces derniers sur le fonctionnement du compte, la Banque pourra, sans toutefois y être obligée, geler le compte ou exiger une autorisation conjointe pour chaque instruction donnée sur le compte.

11. Si la Banque donne notification de son intention de résilier les Conditions Générales, elle transférera les investissements du client au nom des deux titulaires du compte, sauf instructions contraires.

Signatures des titulaires du compte joint :

Lieu et Date:

Titulaire de principal du compte

Titulaire supplémentaire 1

Titulaire supplémentaire 2

Titulaire supplémentaire 3

IMPORTANT : Une fois ce document signé, merci de le retourner par **voie postale**, ainsi que, par co-titulaire additionnel une copie de passeport ou carte d'identité européenne en cours de validité, une preuve de résidence, une preuve d'origine des fonds à investir, le formulaire "Automatic Exchange of Information" complété, et la certification FATCA/QI. Pour les échanges aux États-Unis, veuillez également remplir un formulaire W-8BEN (optionnel).

Si vous ouvrez le compte par le biais de l'identification en ligne, merci de télécharger une copie de la documentation par co-titulaire, et de nous envoyer également ces documents par courrier.

Autocertification relative à FATCA + QI (Individu ou Personne détenant le contrôle de l'entité)

La Banque a conclu un accord dit d'intermédiaire qualifié («Qualified Intermediary» ou «QI») et a signé un accord d'établissement financier étranger («Foreign Financial Institution» ou «FFI») avec les autorités fiscales américaines («IRS»), conformément à l'accord entre le Luxembourg et les Etats-Unis relatif à la collaboration en vue de simplifier la mise en oeuvre du «Foreign Account Tax Compliance Act» («FATCA», conjointement avec l'accord FFI, la «réglementation FATCA»).

Dans le contexte susmentionné, le Client confirme que:

- il est une «Non-US Person», c'est-à-dire qu'il n'est pas citoyen des Etats-Unis (nationalité simple, double ou multiple) et qu'il n'a pas le statut de citoyen étranger résident («resident alien») (par exemple en tant que détenteur d'une «Green Card» ou personne ayant effectué de fréquents séjours aux Etats-Unis cette année et au cours des deux dernières années). Il confirme par ailleurs qu'au sens de la loi fiscale américaine, il est le bénéficiaire effectif des actifs qu'il détient et de leurs revenus. Dans la mesure où il existe une convention de double imposition entre les Etats-Unis et le pays de domicile du Client, ce dernier demande et la Banque lui accorde, en principe, une réduction de l'impôt à la source américain sur les revenus de source américaine. Dans ce cadre, et suivant les circonstances, la Banque se réserve le droit d'exiger des documents supplémentaires. La Banque est également habilitée à demander des documents supplémentaires en présence d'indices laissant supposer une relation avec les Etats-Unis; OU
- il est une «US Person», c'est-à-dire qu'il est citoyen des Etats-Unis (nationalité simple, double ou multiple) ou qu'il a le statut de résident étranger («resident alien») (par exemple en tant que détenteur d'une «Green Card» ou personne ayant effectué de fréquents séjours aux Etats-Unis cette année et au cours des deux dernières années). Il confirme par ailleurs qu'au sens de la loi fiscale américaine, il est le bénéficiaire effectif des actifs qu'il détient et de leurs revenus. Si le Client est ou devient une «US Person», il est tenu, en vertu de la réglementation FATCA, de fournir à la Banque un formulaire W-9. Ce faisant, le Client accepte que la Banque fournisse, directement ou indirectement, à l'IRS, aux agents de retenue d'impôt de la banque ainsi qu'aux dépositaires de la Banque, ou à toute partie liée, des informations confidentielles et personnelles sur le Client et ses comptes auprès de la Banque. Ces informations peuvent inclure notamment l'identité, le nom et l'adresse du Client, son numéro d'identification fiscale, son numéro de compte, son solde en compte, ses revenus et gains ainsi que des documents tels que des formulaires de l'IRS. Le Client consent irrévocablement à une telle communication et libère ainsi la Banque de toutes ses obligations en termes de secret bancaire, de confidentialité et/ou de protection des données en vertu de la loi de l'Union européenne ou d'autres lois applicables interdisant en principe une telle communication («renonciation au secret bancaire»).

Dans le cas où vous ne seriez pas le bénéficiaire effectif des actifs détenus et des revenus en dérivant en accord avec les lois fiscales américaines, vous devez nous en informer, et communiquer les détails du ou des bénéficiaires finaux.

En cas de changement à votre statut de « non-US person », la législation américaine FATCA requiert de nous fournir un formulaire W-9 sous 90 jours, et le consentement ci-dessus s'appliquera entièrement à réception du W-9. Si le formulaire W-9 en règle n'est pas fourni, le Client sera considéré comme détenteur de compte « récalcitrant », avec toutes les conséquences liées à la législation FATCA.

En outre, les dispositions des **Conditions générales** s'appliquent également.

Nom	Signature
Lieu et Date	

Autocertification relative à l'Échange automatique de renseignements (Individu)

Le 21 juillet 2014, l'Organisation de Coopération et de Développement Economiques («OCDE») a publié une Norme d'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers en matière fiscale. Le Client comprend qu'il est possible que la Banque doive appliquer des procédures de diligence renforcées afin d'enregistrer la résidence fiscale du Client. Dans le contexte susmentionné et notamment dans le cadre du processus d'ouverture de compte, le Client a fourni à la Banque les informations suivantes:

Nom

Résidence fiscale 1 (pays)

Numéro d'identification fiscal 1 (si disponible)

Nature du numéro fiscal* 1

Résidence 2 (si applicable)

Tax ID 2 (si applicable)

Nature du numéro fiscal* 2

Résidence 3 (si applicable)

Tax ID 3 (si applicable)

Nature du numéro fiscal* 3

*Concernant la nature du numéro fiscal, veuillez choisir l'une des deux possibilités suivantes et la reporter/l'écrire dans le champ prévu à cet effet :

- Numéro d'identification fiscal (TIN) ;
- Autre.

Date de naissance :

Adresse de résidence

Rue

Code postal

Ville

Pays

Le Client comprend qu'il est possible que la Banque soit tenue de communiquer Administrations des Contributions Directes («ACD») certains renseignements relatifs au Client ainsi que des renseignements relatifs au(x) compte(s) du Client. Le Client comprend que l'ACD peut ensuite transmettre ces renseignements aux autorités fiscales de toute juridiction dont le Client est considéré être un résident fiscal aux termes de la Réglementation EAR, mais uniquement dans la mesure où un accord d'échange de renseignements fiscaux a été conclu entre le Luxembourg et l'autre juridiction.

En outre, les dispositions des **Conditions générales** s'appliquent également.

Nom	Signature
Lieu et Date	