



**CRÉDIT AGRICOLE  
ATLANTIQUE VENDÉE**

Banque et Assurances

CAISSE REGIONALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL ATLANTIQUE VENDEE  
Société Coopérative à Capital variable, agréée en tant qu'établissement de crédit - 440 242 469 RCS Nantes  
Société de courtage d'assurance immatriculée auprès du Registre des Intermédiaires en Assurance ORIAS  
(Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance), sous le numéro 07 023 954 - N° TVA FR 57 440 242 469  
Siège social : Route de Paris - 44949 Nantes Cedex 9 - Tél. 02 40 30 55 55 - Fax 02 40 30 55 77  
[www.ca-atlantique-vendee.fr](http://www.ca-atlantique-vendee.fr)

**CIERC - OUVERTURE DE COMPTE**

Madame, Monsieur

Vous venez de rejoindre le Crédit Agricole Atlantique Vendée et nous vous en remercions. Nous avons le plaisir de vous remettre le présent dossier d'entrée en relation, dans lequel vous trouverez :

- **la liste des pièces justificatives à fournir :**
  - pour l'ouverture du compte
  - ou pour toute modification du Club d'Investissement
- **les différentes étapes de la constitution du dossier**

**L'ensemble de votre dossier (copies des justificatifs) est à retourner à votre conseiller qui se tient à votre disposition pour répondre à toutes vos questions.**

**Tournez SVP**

## PIECES JUSTIFICATIVES

Pour information : toute banque est tenue de justifier, notamment auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Régulation (ACPR) d'une parfaite connaissance de ses clients. Dans ce cadre, et pour les Clubs d'investissement, sont demandées les pièces suivantes :

\* voir BOI-

JUSTIFICATIFS RELATIFS AU CLUB D'INVESTISSEMENT	DÉFINITION/CARACTÉRISTIQUES	MENTIONS/ÉLÉMENTS OBLIGATOIRES
<b>LA CONVENTION PORTANT CRÉATION DU CLUB D'INVESTISSEMENT (OU STATUTS)</b>	Convention d'indivision définissant notamment le nom du Club, son projet, ses modalités de fonctionnement (nombre d'adhérents, obligations des membres, durée, processus de décision, désignation du représentant et pouvoirs etc...)	<b>Date</b> d'établissement de la convention (ou des statuts) <b>Signature par TOUS les membres du CIERC</b> <b>NB :</b> certaines clauses doivent impérativement figurer dans les statuts si le Club souhaite bénéficier du régime fiscal dérogatoire en vigueur*
<b>FICHE D'ADHÉSION POUR CHAQUE ADHÉRENT</b>	Fiche qui permet de recueillir un exemplaire de la signature des adhérents et en particulier de leurs représentants légaux lorsqu'ils sont mineurs, de déterminer l'identité des indivisaires, de s'assurer de la validité de leur adhésion au Club.	<b>Signature de l'adhérent</b> <b>Si l'adhérent est mineur : signature des deux représentants légaux</b>
<b>LE PROCÈS-VERBAL D'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE NOMMANT LE OU LES MANDATAIRES HABILITÉ(S) À OUVRIR ET FAIRE FONCTIONNER LE COMPTE</b>	Compte rendu des décisions prises par les indivisaires, notamment de celle portant sur la nomination du mandataire de l'indivision (président, ou gérant ou autre...)  Le régime juridique de l'indivision nécessite <u>l'accord unanime des membres</u> de l'indivision pour la désignation du mandataire.	<b>Nom</b> du Club d'Investissement <b>Adresse</b> du Club d'Investissement <b>Date</b> de la réunion <b>« Identité (nom-prénom) et qualité (gérant-président-trésorier ou autre) du/des mandataires habilités à :</b> - ouvrir le compte ; - signer la convention d'ouverture de compte et en accepter les conditions particulières notamment tarifaires et les conditions générales ; - Effectuer sur le compte tous actes d'administration et de disposition (y compris la clôture du compte) dans les conditions prévues dans la convention d'ouverture de compte ; » <u>(cette mention doit figurer expressément dans le PV)</u> <b>Signature</b> de tous les membres

RPPM-RCM-40-20-2012012. Selon réglementation fiscale en vigueur au 01/11/2015, susceptible d'évolutions.

JUSTIFICATIFS RELATIFS AUX CO TITULAIRES	DÉFINITION/CARACTÉRISTIQUES	MENTIONS/ÉLÉMENTS OBLIGATOIRES
<b>PIÈCE D'IDENTITÉ DE CHAQUE ADHÉRENT</b>	-Carte Nationale d'Identité -ou Permis de Conduire -ou Passeport	Passeport Carte nationale d'identité en cours de validité Permis de conduire avec photo ressemblante
<b>JUSTIFICATIF DE DOMICILE DE CHAQUE ADHÉRENT</b>	-Facture électricité, gaz, téléphone, eau - ou Quittance de loyer émise par un organisme -ou Attestation d'assurance logement -ou Avis d'imposition	Document de moins de 1 an
<b>FORMULAIRE D'AUTO CERTIFICATION DE RÉSIDENCE FISCALE POUR CHAQUE ADHÉRENT, MAJEUR ET MINEUR</b>	Auto certification requise par l'article 1649 AC du Code Général des Impôts	Signature obligatoire Pour les mineurs, signature d'un des 2 représentants légaux
<b>SI ADHÉRENT MINEUR</b>	CNI, ou passeport ou livret de famille + Pièce d'identité et justificatif de domicile des représentants légaux	Idem Pièce d'identité et justificatif de domicile ci-dessus
<b>SI ADHÉRENT MAJEUR HÉBERGÉ PAR UN TIERS</b>	Attestation d'hébergement + Pièce d'identité et justificatif de l'hébergeur	Idem Pièce d'identité et justificatif de domicile ci-dessus

\*Validité de la CNI Française : Mineurs : 10 ans, Majeur : 15 ans pour CNI émise à partir du 01/01/2004

**Tournez SVP**

JUSTIFICATIFS RELATIFS AU(X) MANDATAIRE(S)	DÉFINITION/CARACTÉRISTIQUES	MENTIONS/ÉLÉMENTS OBLIGATOIRES
<b>PIÈCE D'IDENTITÉ DE CHAQUE MANDATAIRE</b>	-Carte Nationale d'Identité -ou Permis de Conduire -ou Passeport	Passeport *Carte nationale d'identité en cours de validité Permis de conduire avec photo ressemblante
<b>JUSTIFICATIF DE DOMICILE DE CHAQUE MANDATAIRE</b>	-Facture électricité, gaz, téléphone, eau - ou Quittance de loyer émise par un organisme -ou Attestation d'assurance logement -ou Avis d'imposition	Document de moins de 1 an
<b>FORMULAIRE D'AUTO CERTIFICATION DE RÉSIDENCE FISCALE POUR CHAQUE MANDATAIRE</b>	Auto certification requise par l'article 1649 AC du Code Général des Impôts	Signature obligatoire
<b>SI ADHÉRENT MAJEUR HÉBERGÉ PAR UN TIERS</b>	Attestation d'hébergement + Pièce d'identité et justificatif de l'hébergeur	Idem Pièce d'identité et justificatif de domicile ci-dessus

\*Validité de la CNI Française : Mineurs : 10 ans, Majeur : 15 ans pour CNI émise à partir du 01/01/2004

**Tournez SVP**

## PIECES JUSTIFICATIVES

A fournir pour toute modification du Club

Pour information : toute banque est tenue de justifier, notamment auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Régulation (ACPR) d'une parfaite connaissance de ses clients. Dans ce cadre, et pour les Clubs d'investissement, sont demandées les pièces suivantes :

JUSTIFICATIFS RELATIFS AUX MODIFICATIONS DU CLUB D'INVESTISSEMENT	DÉFINITION/CARACTÉRISTIQUES	MENTIONS/ÉLÉMENTS OBLIGATOIRES
<b>FICHE D'ADHÉSION POUR LE NOUVEL ADHÉRENT</b>	Fiche qui permet de recueillir un exemplaire de la signature du nouvel adhérent et en particulier de leurs représentants légaux lorsqu'il est mineur, de déterminer l'identité des indivisaires, de s'assurer de la validité de leur adhésion au Club.	<b>Signature de l'adhérent</b> <b>Si l'adhérent est mineur : signature des deux représentants légaux</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>LE PROCÈS-VERBAL D'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE MENTIONNANT LE NOM DU NOUVEL ADHÉRENT</b></li> <li><b>ET/OU</b></li> <li>• <b>LE PROCÈS-VERBAL D'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE MENTIONNANT LE NOM DE L'ADHÉRENT SORTANT</b></li> </ul>	<p>Compte rendu des décisions prises par les indivisaires, et notamment de celles portant sur l'entrée d'un ou plusieurs nouveaux adhérents, le retrait d'un ou plusieurs adhérents, la confirmation de l'identité du représentant de l'indivision, ou la modification de ce dernier.</p> <p>Le régime juridique de l'indivision nécessite <u>l'accord unanime des membres</u> pour les actes ci-dessus mentionnés.</p>	<p><b>QUELQUE SOIT LE CAS (ENTRÉE ET/OU RETRAIT D'ADHÉRENT(S)) :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>. Nom du Club d'Investissement</li> <li>. Adresse du Club d'Investissement</li> <li>. Date de la réunion</li> <li>. <b>Signature par tous les membres</b> (actuels + nouveaux en cas d'entrée + sortants en cas de retrait)</li> </ul> <p><b>EN CAS D'ENTRÉE</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>. Les membres de l'indivision accepte le nouvel adhérent (nom-prénom) ;</li> <li>. Le nouvel adhérent confirme le mandataire en place et ses pouvoirs sur le compte (Effectuer sur le compte tous actes d'administration et de disposition, en ce compris la clôture du compte, dans les conditions prévues dans la convention d'ouverture de compte) ;</li> <li>. Le nouvel adhérent déclare avoir accepté les conditions particulières notamment tarifaires et les conditions générales de la convention de compte par la remise qu'il lui en a été faite par le mandataire.</li> </ul> <p><b>EN CAS DE SORTIE</b></p> <p>Les membres de l'indivision accepte le retrait de l'adhérent sortant ;</p> <p><b>EN CAS DE CHANGEMENT DE MANDATAIRE</b></p> <p>Identité (nom-prénom) et qualité (gérant-président-trésorier ou autre) du mandataire habilité à :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- signer la nouvelle convention d'ouverture de compte et en accepter les conditions particulières notamment tarifaires et les conditions générales ;</li> <li>- Effectuer sur le compte tous actes d'administration et de disposition (y compris la clôture du compte) dans les conditions prévues dans la convention d'ouverture de compte ;</li> </ul> <p><b>(ces mentions doivent figurer expressément dans le PV)</b></p>
<b>SI CHANGEMENT DE MANDATAIRE : LE PROCÈS-VERBAL D'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE NOMMANT LE NOUVEAU MANDATAIRE SIGNÉ PAR TOUS</b>		

JUSTIFICATIFS RELATIFS AUX NOUVEAUX Co TITULAIRES	DÉFINITION/CARACTÉRISTIQUES	MENTIONS/ÉLÉMENTS OBLIGATOIRES
<b>PIÈCE D'IDENTITÉ DE CHAQUE ADHÉRENT</b>	-Carte Nationale d'Identité -ou Permis de Conduire -ou Passeport	Passeport Carte nationale d'identité* en cours de validité Permis de conduire avec photo ressemblante
<b>JUSTIFICATIF DE DOMICILE DE CHAQUE ADHÉRENT</b>	-Facture électricité, gaz, téléphone, eau - ou Quittance de loyer émise par un organisme -ou Attestation d'assurance logement -ou Avis d'imposition	Document de moins de 1 an
<b>FORMULAIRE D'AUTO CERTIFICATION DE RÉSIDENCE FISCALE POUR CHAQUE ADHÉRENT, MAJEUR ET MINEUR</b>	Auto certification requise par l'article 1649 AC du Code Général des Impôts	Signature obligatoire Pour les mineurs, signature d'un des 2 représentants légaux
<b>SI ADHÉRENT MINEUR</b>	CNI, ou passeport ou livret de famille + Pièce d'identité et justificatif de domicile des représentants légaux	Idem Pièce d'identité et justificatif de domicile ci-dessus
<b>SI ADHÉRENT MAJEUR HÉBERGÉ PAR UN TIERS</b>	Attestation d'hébergement + Pièce d'identité et justificatif de l'hébergeur	Idem Pièce d'identité et justificatif de domicile ci-dessus

\* Validité de la CNI Française : Mineurs : 10 ans, Majeur : 15 ans pour CNI émise à partir du 01/01/2004

**Tournez SVP**

JUSTIFICATIFS RELATIFS AU(X) NOUVEAUX MANDATAIRE(S)	DÉFINITION/CARACTÉRISTIQUES	MENTIONS/ÉLÉMENTS OBLIGATOIRES
<b>PIÈCE D'IDENTITÉ DE CHAQUE NOUVEAU MANDATAIRE</b>	-Carte Nationale d'Identité -ou Permis de Conduire -ou Passeport	Passeport Carte nationale d'identité en cours de validité Permis de conduire avec photo ressemblante
<b>JUSTIFICATIF DE DOMICILE DE CHAQUE NOUVEAU MANDATAIRE</b>	-Facture électricité, gaz, téléphone, eau - ou Quittance de loyer émise par un organisme -ou Attestation d'assurance logement -ou Avis d'imposition	Document de moins de 1 an
<b>FORMULAIRE D'AUTO CERTIFICATION DE RÉSIDENCE FISCALE POUR CHAQUE MANDATAIRE</b>	Auto certification requise par l'article 1649 AC du Code Général des Impôts	Signature obligatoire
<b>SI ADHÉRENT MAJEUR HÉBERGÉ PAR UN TIERS</b>	Attestation d'hébergement + Pièce d'identité et justificatif de l'hébergeur	Idem Pièce d'identité et justificatif de domicile ci-dessus

\* Validité de la CNI Française : Mineurs : 10 ans, Majeur : 15 ans pour CNI émise à partir du 01/01/2004