

FORMULAIRE OUVERTURE DE COMPTE



SPUERKEESS

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg, établissement public autonome,
R.C.S. Luxembourg B30775, 1, Place de Metz, L-1930 Luxembourg, Tél. : +352 4015-1

DESCRIPTION DE LA SOCIÉTÉ			
Identité et informations de base			
<u>Nom de la société</u>			<u>Code NACE</u>
<u>Forme juridique</u>			
S.A R.L.	S.A R.L.-S.	S.A.	Autre (indiquer)
NON Spécifier la nationalité		OUI	
<u>Adresse du siège social</u>			
<u>La société est-elle domiciliée ?</u>			
NON		OUI Nom de la société domiciliataire : → Contrat de domiciliation à fournir	
<u>La société est-elle propriétaire ou locataire de son siège social</u>			
Propriétaire		Locataire → Contrat de bail à fournir	

Lien avec Spuerkeess et le Luxembourg

Spuerkeess sera-t-elle la banque principale de la société ?	OUI, Spuerkeess sera l'unique banque de la société OUI, Spuerkeess devient désormais la banque principale (SANS transfert des fonds du compte bancaire existant) OUI, Spuerkeess devient désormais sa banque principale (AVEC transfert des fonds du compte bancaire existant : veuillez indiquer le montant approximatif qui sera transféré) NON, Spuerkeess sera une banque secondaire
Quelle est la banque principale actuelle :	N/A, Spuerkeess est la première banque associée à la société Nom de la banque principale actuelle : Pays de la banque principale actuelle : → Veuillez fournir les extraits de comptes bancaires des six derniers mois
<u>Motivations du choix du Luxembourg et de Spuerkeess</u> Quels facteurs ont influencé votre décision d'implanter votre société au Luxembourg ? Quels sont les objectifs spécifiques derrière la création ou la future création de votre société au Luxembourg ? Quelles sont les raisons qui vous ont conduit à choisir Spuerkeess pour l'ouverture d'un compte ? 	

Informations relatives à l'activité

Quelle est l'**activité effective** de la société ?

[Explication détaillée, pratique, sans copier-coller des statuts/RCS → formulation personnelle]

Si la société fait partie d'un groupe, veuillez fournir une description des activités de ce groupe.

[Explication détaillée, pratique → formulation personnelle]

Dans le cas d'une **société déjà constituée**, décrivez la composition du patrimoine global de la société

Veuillez nous remettre les derniers comptes annuels complets disponibles (bilan, compte de résultat et annexes)

En cas d'absence de comptes annuels, veuillez fournir une explication détaillée du patrimoine (avoirs sur des comptes, placements titres, patrimoine immobilier, machines, ...). En cas de possession d'actifs immobiliers, veuillez indiquer le pays de localisation des immeubles.

Informations relatives à l'actionnariat de la société / du groupe

Présence de parts aux porteurs ?

NON

OUI

Nom de la société dépositaire :

→ informations à fournir : le nombre d'actions au porteur émises, l'identité des propriétaires des actions au porteur, l'identification du dépositaire (RCS ou équivalent), la déclaration datée et signée du dépositaire concernant l'identification des porteurs et de tout changement y relatif

Présence de *nominee director / shareholder*?

NON

OUI

→ informations à fournir : le contrat de *nominee* ou la déclaration de fiducie (daté et signé), l'identité du *nominee* (RCS ou équivalent), et le contrat de mandat

Présence de classes d'actions ?

NON

OUI

Justification :

Détention de participations de la société

La société détient-elle des participations dans d'autres sociétés ?

NON

OUI

Juridiction(s)/Pays et secteur d'activité des sociétés détenues :

*[Exemple : la société détient deux SARL Luxembourgeoises (magasins de vêtements) à 50% chacune :
→ Juridiction : Luxembourg
→ Secteur d'activité : Achat / vente de vêtements]*

Bénéficiaire(s) effectif(s) - « BE »

Description du parcours professionnel pour chaque BE

Fournir un CV ou rédiger ci-dessous un background professionnel détaillé

Description des éléments constituant la majeure partie du patrimoine personnel de chaque BE
(biens immobiliers, résidence secondaire, rente foncière immobilière, portefeuille d'investissement, compte épargne, ...)

Si plusieurs bénéficiaires effectifs sont identifiés, merci d'indiquer les liens qui les unissent
(par exemple : conjoints, frères et sœurs, collègues, connaissance du secteur, ...)

Type de détention(s) ou de contrôle(s) exercé(s) par le(s) bénéficiaire(s) effectif(s)					
a)	Bénéficiaire(s) effectif(s) Via une détention de [+] de 25% du capital et/ou du droit de vote				
	En pleine propriété (=détention « classique »)	En nue-propriété		En usufruit	
	Nom(s)/Prénom(s)	Nom(s)/Prénom(s)		Nom(s)/Prénom(s)	
ET / OU					
b)	Bénéficiaires effectifs Via un contrôle par d'autres moyens (détention à [-] de 25%)				
	Via un contrôle factuel <i>→ Contrôle qui permet à la personne de prendre des décisions stratégiques importantes pour la vie de la société ; notamment avoir le pouvoir de nommer / révoquer des dirigeants, modifier les statuts, etc.</i>	Via un agissement de concert <i>→ Associés/actionnaires détenant [-] de 25% individuellement mais qui, ensemble, possèdent <u>[+]</u> de 25% <u>ET</u> qui agissent de concert – tacitement ou via un contrat</i>	Via un Groupement familial <i>→ Associés/actionnaires, membres d'une même famille détenant [-] de 25% individuellement mais qui, ensemble, possèdent <u>[+]</u> de 25% <u>ET</u> qui agissent de concert – tacitement ou via un contrat</i>	Via un pacte d'actionnaire	Autres :
	Nom(s)/Prénom(s)	Nom(s)/Prénom(s)	Nom(s)/Prénom(s)	Nom(s)/Prénom(s)	Nom(s)/Prénom(s)
Si ni a) ni b) ne sont applicables, veuillez s.v.p. renseigner c)					
c)	Bénéficiaire effectif par défaut (Dirigeant, gérant, administrateur, ...)				

Personnes habilitées à agir sur les comptes

Les personnes et les règles de pouvoir indiquées au niveau l'extrait RCS, seront-elles appliquées identiquement au niveau de la banque ?

(Personnes pouvant agir sur les comptes, règles de pouvoir, ...)

OUI

NON

Noms et prénoms des personnes habilitées à agir sur les comptes au nom et pour le compte de la société :

Pouvoirs de signature applicables :

Informations relatives aux personnes habilitées à agir sur les comptes **(S'il ne s'agit pas du/des bénéficiaire(s) effectif(s))**

Description du parcours professionnel

Fournir un CV ou rédiger ci-dessous un background professionnel détaillé

Description des éléments constituant la majeure partie du patrimoine personnel

(biens immobiliers, résidence secondaire, rente foncière immobilière, portefeuille d'investissement, compte épargne, ...)

Si plusieurs personnes habilitées sont identifiées, merci d'indiquer les liens qui les unissent

(par exemple : conjoints, frères et sœurs, collègues, connaissance du secteur, ...)

APPORT INITIAL

Type d'apport initial

Capital social via un apport en numéraire (virement bancaire)	Apport de fonds propres relatif à une demande de financement	Autre type d'apport initial de fonds
---	--	--------------------------------------

Répartition de l'apport

Nom(s) personne(s) ou Nom(s) Société(s)	Type d'apport	Montant/Valeur	Banque	Origine économique des fonds
Exemple				
John DOE	Numéraire / virement	12.000 EUR	Banque : BIL Pays : LU Titulaire : John DOE	Épargne issue du salaire Les fonds proviennent du Luxembourg

Votre répartition

Glossaire :

1. Type d'apport = Apport en *capital/numéraire*, *apport en fonds propres pour la demande de financement*, ...
2. Nom de la ou des personnes / Nom de la ou des sociétés
3. Montant = en euros de préférence
4. Banque = il s'agit de préciser :
 - Le Nom de la Banque
 - Le pays de la Banque
 - Le Nom du titulaire du compte
5. Origine économique des fonds = il s'agit de préciser :
 - Le Type → *épargne issue du salaire, vente de bien mobilier ou immobilier, revenus locatifs, ou revenus d'investissement*, ...
 - Le Pays d'où sont issus les fonds collectés

VOLET TRANSACTIONNEL

Quels sont les besoins bancaires de la société ?

Compte courant / opérations courantes	Epargne	Financement	Placement	Autre
				Préciser

Informations relatives aux transactions entrantes attendues

Indication du chiffre d'affaires

Types, proportion et fréquence des transactions entrantes

Virements	Cash / espèces	Encaissements par carte bancaire	Domiciliations	Autres
				Préciser
Proportion	Proportion	Proportion	Proportion	Proportion
%	%	%	%	%
Fréquence :	Fréquence :	Fréquence :	Fréquence :	Fréquence :
Journalier	Journalier	Journalier	Journalier	Journalier
Hebdomadaire	Hebdomadaire	Hebdomadaire	Hebdomadaire	Hebdomadaire
Bi-mensuel	Bi-mensuel	Bi-mensuel	Bi-mensuel	Bi-mensuel
Mensuel	Mensuel	Mensuel	Mensuel	Mensuel
Trimestriel	Trimestriel	Trimestriel	Trimestriel	Trimestriel
Semestriel	Bi-annuel	Bi-annuel	Bi-annuel	Bi-annuel
Annuel	Annuel	Annuel	Annuel	Annuel

Provenance des entrées

**p.ex. vente de marchandises, encaissement factures pour prestation de services, encaissement loyers, perception de dividendes, entrées provenant de plateformes de crypto, ...*

Pays d'origine des transactions entrantes – répartition estimée en %

LU	FR	DE	BE	Autres UE <i>(veuillez lister les pays concernés)</i>	Autres non-UE <i>(veuillez lister les pays concernés)</i>
%	%	%	%	%	%

Informations relatives aux transactions sortantes attendues

Types, proportion et fréquence des transactions sortantes

Virements	Cash / espèces	Paiements par carte bancaire	Domiciliations	Autres
				Préciser
Proportion	Proportion	Proportion	Proportion	Proportion
%	%	%	%	%
Fréquence :	Fréquence :	Fréquence :	Fréquence :	Fréquence :
Journalier	Journalier	Journalier	Journalier	Journalier
Hebdomadaire	Hebdomadaire	Hebdomadaire	Hebdomadaire	Hebdomadaire
Bi-mensuel	Bi-mensuel	Bi-mensuel	Bi-mensuel	Bi-mensuel
Mensuel	Mensuel	Mensuel	Mensuel	Mensuel
Trimestriel	Trimestriel	Trimestriel	Trimestriel	Trimestriel
Semestriel	Bi-annuel	Bi-annuel	Bi-annuel	Bi-annuel
Annuel	Annuel	Annuel	Annuel	Annuel

Destination des sorties

**p.ex. achats de marchandises/paiement fournisseurs, paiements des charges courantes (électricité, gaz, internet,...), paiement du loyer, paiement des dettes privilégiées (TVA, CCSS, Impôts), alimentation de comptes auprès d'autres banques, versement de dividendes, alimentation de plateformes de crypto, ...*

Pays de destination des transactions sortantes – répartition estimée en %

LU	FR	DE	BE	Autres UE <i>(veuillez lister les pays concernés)</i>	Autres non-UE <i>(veuillez lister les pays concernés)</i>
%	%	%	%	%	%

Est-ce que vous réaliserez ou envisagez de réaliser sur votre compte courant des opérations liées à de la crypto-monnaie ?

OUI

NON

Expliquez

Est-ce que vous ferez appel ou envisagez de faire appel à des financements participatifs de type crowdfunding ?

OUI

NON

Expliquez

Informations sur les salariés et les salaires

Nombre de salariés

Volume annuel alloué au paiement des salaires en EUR

Evolution du nombre de salariés dans les 3 prochaines années

Informations relatives à vos CLIENTS

Localisation

LU	FR	DE	BE	Autres UE (veuillez lister les pays concernés)	Autres non-UE (veuillez lister les pays concernés)
%	%	%	%	%	%

Noms des clients les plus significatifs

Type

B2C	B2B	Personnes morales publiques*	Personnes physiques publiques*
		*Entités étatiques, Etat, communes, SNHBM, ...	*Personnalités publiques, PEP (personne politiquement exposée), ...

Informations relatives à vos FOURNISSEURS

Localisation

LU	FR	DE	BE	Autres UE (veuillez lister les pays concernés)	Autres non-UE (veuillez lister les pays concernés)
%	%	%	%	%	%

Noms des fournisseurs les plus significatifs

DOCUMENTS À FOURNIR

Veuillez s.v.p. fournir les documents correspondants à votre cas de figure

SOCIÉTÉ EN VOIE DE CONSTITUTION

1.

- ☐ Projet de statuts
- ☐ Contrat de bail ou projet du contrat de bail, si applicable
- ☐ Contrat de domiciliation, si applicable
- ☐ Demande d'autorisation(s) d'établissement
- ☐ Un **organigramme** décrivant l'ensemble de l'actionnariat :
 - **daté de moins de 3 mois et signé** selon les règles de pouvoir d'engagement de la société (Statuts/extrait RCS)
 - avec une description de l'activité des autres sociétés du groupe
 - indiquant aussi les bénéficiaires effectifs (nom(s), nationalité, forme juridique, activité et pourcentage de détention)
- ☐ Registre des actionnaires
- ☐ Extrait RCS et RBE des autres entités du groupe (ou documents équivalents si société(s) étrangère(s))
- ☐ Description du business model / projection financière
- ☐ Formulaire d'identification des bénéficiaires effectifs dûment rempli
- ☐ Formulaire W-8-BEN-E à remplir si votre activité est classée comme « passive » ou si présence d'un lien avec les Etats-Unis d'Amérique à télécharger suivant le lien suivant : <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>

ou

S.À R.L. ET S.À R.L.-S. CONSTITUÉES

2.

- ☐ Statuts enregistrés ou les derniers statuts coordonnés
- ☐ Extrait RCS récent (moins de 3 mois)
- ☐ Extrait RBE récent (moins de 3 mois)
- ☐ Autorisation(s) d'établissement, si applicable
- ☐ Contrat de bail ou projet du contrat de bail, si applicable
- ☐ Contrat de domiciliation, si applicable
- ☐ Un **organigramme** décrivant l'ensemble de l'actionnariat :
 - **daté de moins de 3 mois et signé** selon les règles de pouvoir d'engagement de la société (Statuts/extrait RCS)
 - avec une description de l'activité des autres sociétés du groupe
 - indiquant aussi les bénéficiaires effectifs (nom(s), nationalité, forme juridique, activité et pourcentage de détention)
- ☐ Registre des actionnaires
- ☐ Extrait RCS et RBE des autres entités du groupe (ou documents équivalents si société(s) étrangère(s))
- ☐ Description du business model
- ☐ 2 derniers comptes annuels détaillés
- ☐ 6 derniers extraits mensuels des comptes auprès d'autres banques, si applicable
- ☐ Formulaire d'identification des bénéficiaires effectifs dûment rempli
- ☐ Formulaire W-8-BEN-E à remplir si votre activité est classée comme « passive » ou si présence d'un lien avec les Etats-Unis d'Amérique à télécharger suivant le lien suivant : <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>

ou

S.A. CONSTITUÉE

3.

- ☐ Statuts enregistrés ou les derniers statuts coordonnés Statuts enregistrés
- ☐ Extrait RCS récent (moins de 3 mois)
- ☐ Extrait RBE récent (moins de 3 mois)
- ☐ Autorisation(s) d'établissement
- ☐ Contrat de bail ou projet du contrat de bail (si locataire)
- ☐ Un **organigramme** décrivant l'ensemble de l'actionnariat :
 - **daté de moins de 3 mois et signé** selon les règles de pouvoir d'engagement de la société (Statuts/extrait RCS)
 - avec une description de l'activité des autres sociétés du groupe
 - indiquant aussi les bénéficiaires effectifs (nom(s), nationalité, forme juridique, activité et pourcentage de détention)
- ☐ Registre des actionnaires
- ☐ Description du business model
- ☐ 2 derniers comptes annuels détaillés
- ☐ 6 derniers extraits mensuels des comptes auprès d'autres banques
- ☐ Contrat de domiciliation (si applicable)
- ☐ Formulaire d'identification des bénéficiaires effectifs dûment rempli
- ☐ Formulaire W-8-BEN-E à remplir si votre activité est classée comme « passive » ou si présence d'un lien avec les Etats-Unis d'Amérique à télécharger suivant le lien suivant : <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>

Je, soussigné(e)

déclare que :

toutes les informations fournies sont véridiques et exactes

la source des fonds et du patrimoine est licite

Signature