



L'ouverture d'un compte dans une banque suisse

**L'Association suisse des banquiers répond aux questions les plus fréquemment
posées**

L'ouverture d'un compte dans une banque suisse

L'Association suisse des banquiers répond aux questions les plus fréquemment posées

Depuis leur création, les banques suisses ont acquis une excellente réputation en termes de stabilité, de compétence, d'efficacité et de discrétion. Ces qualités ont attiré et fidélisé une clientèle nationale et internationale. L'Association suisse des banquiers est interpellée quotidiennement par des personnes du monde entier qui souhaitent savoir comment ouvrir un compte dans une banque suisse. Vous trouverez ci-après les réponses aux questions les plus fréquemment posées.

1. Est-ce que toute personne peut ouvrir un compte bancaire en Suisse?

En principe, chaque personne physique ou morale peut ouvrir un compte dans une banque suisse. Toutefois, les banques se réservent le droit d'entamer une relation d'affaires dans certains cas précis. Une banque peut, par exemple, refuser d'offrir des services bancaires à une personne dite « politiquement exposée », susceptible de présenter un trop grand risque pour la réputation de l'établissement, si une relation de clientèle devait voir le jour. Une banque peut également refuser d'entrer en relations d'affaires si elle a des soupçons sur la provenance des fonds des clients potentiels ; la loi interdit en effet aux banques suisses d'accepter des fonds si elles savent ou présumant que ces derniers proviennent d'un crime.

2. Dois-je me rendre personnellement en Suisse pour ouvrir un compte bancaire ou puis-je l'ouvrir depuis mon pays d'origine?

Vous n'êtes pas obligé de vous rendre personnellement en Suisse pour ouvrir un compte auprès d'une banque suisse. En effet, vous pouvez ouvrir un compte soit en contactant la représentation de la banque en question dans votre pays (s'il y en a une), soit en adressant un courrier à la banque en Suisse, qui vous communiquera davantage d'informations sur la procédure à suivre.

3. Comment puis-je ouvrir un compte depuis mon pays d'origine?

Dans un premier temps, il convient de préciser que les banques suisses suivent des procédures très strictes en ce qui concerne l'ouverture de comptes, et ce, indépendamment du fait que le client potentiel soit de nationalité suisse ou étrangère. Les banques doivent en effet se conformer à une législation stricte dans le cadre de leur « obligation de diligence ». Les banques doivent entre autres vérifier l'identité du client sur la base d'un document concluant. Si la banque suisse qui vous intéresse dispose d'une filiale, d'une succursale ou d'une représentation dans votre pays, vous pouvez prendre contact directement avec ces entités, et elles vous indiqueront la procédure à suivre. En revanche, si la banque n'est pas représentée dans votre pays, vous pouvez adresser directement un courrier à la banque en Suisse, en précisant le type de compte bancaire que vous souhaitez ouvrir et les autres services bancaires auxquels vous souhaitez avoir accès. Certaines banques enverront un collaborateur pour vous rencontrer, vérifier votre identité et vous transmettre les différents

documents à compléter. D'autres établissements bancaires vous enverront les documents nécessaires par courrier avec une notice explicative sur la façon d'obtenir une attestation de l'authenticité de votre signature. Néanmoins, il est préférable de s'adresser directement à la banque en question pour obtenir des informations précises.

4. Puis-je ouvrir un compte sur Internet ?

Oui, mais l'identification doit préalablement avoir lieu par un traditionnel échange de correspondance (voie postale). Conformément à la "Convention relative à l'obligation de diligence des banques" (CDB 03), la banque vérifie dans un premier temps l'identité du cocontractant en examinant une copie certifiée conforme d'une pièce de légitimation officielle comportant une photographie (passeport, carte d'identité, permis de conduire ou document analogue). L'attestation d'authenticité de la copie du document d'identification peut être émise entre autres par une succursale, une représentation ou une société appartenant au même groupe que la banque; une banque correspondante ou un autre intermédiaire financier désigné spécialement à cet effet par l'établissement nouant la relation d'affaires; un notaire ou une autre instance publique qui délivre habituellement de telles confirmations d'authenticité. Ensuite, la banque examine le lieu de domiciliation du nouveau client, p. ex. par un échange de correspondance.

Pour des raisons techniques et juridiques, il est aujourd'hui encore impossible de procéder à une identification complète "en-ligne". Vous trouverez des informations actuelles sur le site Internet de la Commission fédérale des banques (www.ebk.admin.ch), sous la rubrique "Questions fréquemment posées " (Services financiers électroniques).

5. Quelles questions la banque me posera-t-elle?

Les banques ont le devoir de procéder à la vérification de l'identité de leurs partenaires contractuels – autrement dit de leurs clients – avant d'ouvrir avec eux une relation d'affaires. C'est pourquoi la banque vous demandera de justifier votre identité. Il se peut également que la banque exige une déclaration écrite au moyen d'un « Formulaire A » indiquant qui est l'ayant droit économique des valeurs patrimoniales (soit le cocontractant, soit un tiers). Si le cocontractant déclare que l'ayant droit économique est un tiers, il devra indiquer le nom, le prénom l'adresse et le pays du domicile de ce tiers. Le personnel de la banque est également susceptible de vouloir connaître l'origine des fonds, la nature de vos activités professionnelles ainsi que le type de transactions financières que vous effectuez habituellement. Afin de vous offrir le meilleur conseil possible, la banque s'enquerra également de vos intentions futures (par exemple, si vous avez l'intention d'acheter une maison, de fonder une entreprise, de prendre votre retraite, etc....). Si vous demandez à la banque de gérer un portefeuille de placements, elle souhaitera également savoir quel risque vous êtes disposé à assumer. Plus la banque disposera de renseignements à votre sujet et plus elle sera à même de vous fournir les conseils et les services les mieux adaptés à votre situation.

6. Quels sont les documents dont la banque souhaitera prendre connaissance?

Comme mentionné précédemment, les banques suisses sont obligées de vérifier l'identité du cocontractant. C'est pour cette raison que les banques préfèrent engager des pourparlers en personne avec l'intéressé lors d'une première discussion. La banque vérifiera l'identité du cocontractant en examinant une pièce de légitimation officielle telle qu'un passeport en cours de validité ou toute autre pièce de légitimation officielle contenant une photographie. La banque peut également demander à consulter des documents prouvant l'origine de vos fonds, tel que par exemple le contrat de vente d'une maison, une déclaration d'une banque étrangère, un reçu de la vente de papier-valeurs, etc..... Au cours de la relation d'affaire, la banque pourra également demander à consulter des documents concernant des transactions spécifiques.

7. Puis-je ouvrir un compte "anonyme"?

Non, contrairement à l'image véhiculée par certains romans policiers, les comptes « anonymes » n'existent pas en Suisse. En droit suisse, les banques sont tenues de connaître l'identité de leurs clients.

8. Qu'en est-il des comptes "numérotés"?

La procédure pour ouvrir un compte "numéroté" est exactement la même que pour n'importe quel autre type de compte. La banque doit vérifier votre identité et établir celle de l'ayant droit économique. Avec un compte « numéroté », vos opérations bancaires sont effectuées à partir d'un numéro ou d'un code mais non pas à partir de votre nom. Il s'agit d'une mesure de sécurité interne dont le but est de limiter la connaissance de l'identité du client à un cercle de personnes très restreint au sein de la banque. En matière de secret professionnel du banquier, aucune distinction n'est faite entre un compte « numéroté » et un autre type de compte bancaire.

9. Y a-t-il un montant minimum à déposer pour ouvrir un compte?

La plupart des banques suisses n'exigent pas un dépôt minimum pour l'ouverture d'un compte courant ou d'un compte épargne. Toutefois, certains banquiers privés et autres banques offrant des services de « Private Banking » (tel que la gestion de portefeuille) exigent un dépôt minimum. Chaque banque vous renseignera elle-même à ce sujet.

10. Le compte doit-il être libellé en francs suisses?

Mis à part le franc suisse, beaucoup de banques offrent la possibilité d'ouvrir des comptes libellés en dollars américains, en euros et autres devises encore. Nous vous conseillons néanmoins de vérifier ce point avec votre banque.

11. Combien d'intérêts la banque me reversera-t-elle?

Les intérêts que vous toucherez dépendront d'une part des taux d'intérêt directeurs liés à la situation du marché et d'autre part de votre type de compte. Nous vous rendons également attentifs au fait que n'importe quelle entité domiciliée en Suisse est sujette à un impôt anticipé (retenue à la source) de 35% sur les rendements de la fortune. Celui-ci peut vous être restitué, pour autant que votre pays ait signé un accord évitant la double imposition avec la Suisse.

12. Quels sont les frais perçus par la banque?

Les frais varient selon les banques, le type de compte et les services bancaires. Veuillez vous renseigner directement auprès de la banque pour obtenir davantage de renseignements.

13. L'Association suisse des banquiers peut-elle recommander une banque en particulier?

L'Association suisse des banquiers (ASB) est l'association faîtière de la place financière suisse, dont le but est de représenter les intérêts du secteur bancaire dans son ensemble. L'ASB comporte plusieurs centaines de banques membres ; la politique de notre Association n'est pas de recommander un établissement bancaire plutôt qu'un autre, ni d'agir en tant qu'intermédiaire pour un client potentiel ou une transaction d'affaire. Une liste complète des membres de notre Association est disponible sur notre site Internet, à l'adresse www.swissbanking.org, rubrique «Notre Association».

14. A quel point les banques suisses ont-elles un caractère "secret"?

En Suisse, nous avons une longue tradition de respect de la sphère privée individuelle et cela a toujours inclus le respect de la sphère financière privée. Les sondages montrent en permanence que la majorité des citoyennes et citoyens suisses veulent conserver cette sphère privée. Toutefois, l'obligation de discrétion du banquier suisse envers la clientèle nationale et étrangère n'est pas absolue et ne protège en aucun cas les criminels. Le devoir de fournir des informations existe notamment dans les cas de procédures pénales ; la Suisse accorde d'ailleurs l'entraide internationale en matière pénale lorsque l'acte poursuivi est punissable aux termes du droit suisse. Notre objectif est de garantir la discrétion des clients honnêtes et d'exposer les criminels à la force de la loi.

Merci de votre intérêt envers le secteur bancaire suisse!

N.B. : Ces informations sont fournies à titre indicatif. Dans tous les cas, il est indispensable de prendre contact directement avec la banque de votre choix, qui sera plus à-même de vous renseigner.

ASSOCIATION SUISSE DES BANQUIERS

Octobre 2002