

Pour les femmes mariées, il consulte le livret de famille et éventuellement le contrat de mariage pour connaître l'état matrimonial exact (contrat, séparation, divorce, etc).

Pour les femmes commues en biens, il réclame, afin d'identifier l'origine des ressources dont elle dispose, une justification de l'exercice d'une profession.

2°) Pour les personnes morales ou les personnes physiques exerçant une activité industrielle ou commerciale :

a) S'il s'agit de personnes physiques

Le banquier va demander :

- l'extrait du registre du commerce ou du registre des métiers prouvant l'existence d'un établissement commercial ou industriel ;
- des pièces d'identité comme pour l'ouverture d'un compte personnel.

Il est fréquent qu'un commerçant exerce un commerce sous une dénomination ou une enseigne qui donne à cette affaire personnelle l'allure d'une société.

Les banques peuvent ouvrir un compte sous cette dénomination si elle est inscrite sur le registre du commerce. Il sera alors presque toujours demandé au titulaire de ce compte de signer une lettre par laquelle l'intéressé se reconnaît comme pleinement engagé pour toutes les opérations traitées sous cette dénomination et dégage la banque de toutes conséquences pouvant résulter de l'emploi de cette dénomination.

b) S'il s'agit d'une personne morale :

Le banquier doit s'assurer qu'elle possède bien la personnalité juridique hors de laquelle il n'est aucune existence légale.

Il existe plusieurs types de personnes morales : les principales sont les associations et les sociétés.

Les sociétés. Elles peuvent être civiles ou commerciales.

Sont civiles : les sociétés qui ont pour objet de se livrer à des opérations de nature civile. Elles doivent fournir à une banque pour l'ouverture d'un compte : une copie des statuts, l'acte constitutif et l'acte désignant les représentants de la société.

Sont commerciales, en raison de leur forme, les sociétés anonymes, les sociétés à responsabilité limitée et les sociétés en commandite par actions. Plus généralement, sont commerciales les sociétés qui ont pour objet de se livrer à des opérations commerciales.

C'est avec elles que les banques ont le maximum de relations.

Pour ouvrir un compte en banque, ces sociétés doivent fournir les pièces suivantes :

- Extrait du registre du commerce ;
- Eventuellement modification à la pièce précédente ;
- Suite des journaux d'annonces légales ;
- Copie des statuts certifiés conformes.

L'ensemble de ces documents permet aux banques de connaître les personnes habilitées à signer au nom de la société (étendue des pouvoirs, durée, mode de désignation).

Pour les sociétés anonymes, les banques demandent en outre un extrait de délibération de l'assemblée qui a nommé les membres du Conseil d'administration en exercice, un extrait des délibérations du conseil d'administration précisant les pouvoirs des personnes appelées à faire fonctionner le compte ; ces extraits doivent être certifiés conformes par le président ou par deux membres de ce Conseil :

Il est d'usage dans la plupart des banques, notamment dans le cas d'ouverture de compte à une société à responsabilité limitée, de demander au gérant de se porter caution irrévocable et solidaire des opérations que sa société pourra faire avec la banque.

Cette demande est légitime puisque la société - personne morale - n'est responsable qu'à concurrence de son capital, alors, que la banque peut

être amenée à lui consentir des découverts dépassant ce capital. D'autre part, si une société demande à une banque de lui faire confiance en lui accordant facilités et découverts, il est pour le moins normal que cette confiance soit partagée par le gérant qui la dirige.

Pour les sociétés anonymes, bien que la responsabilité du président directeur général puisse être mise en cause, les banques pratiquent souvent de même.

Nous avons vu plus haut que si l'ouverture d'un compte dans une banque était un acte qui demeurerait soumis à des conditions de droit que nous venons d'examiner, elle traduisait également une manifestation de confiance du client^{à son}/banquier et corrélativement du banquier^{à son}/client.

Une banque demeure toujours libre de refuser l'ouverture d'un compte.

Dans la pratique, les banques s'entourent de précautions diverses pour s'assurer du sérieux de leurs clients futurs.

Certaines banques exigent un parrainage. Il est donc toujours bon de fournir des références à l'appui d'une demande d'ouverture de compte.

La plupart des banques réclament le versement d'une somme minimum. Le montant de ce versement est très variable suivant les établissements.

Le plus souvent, l'ouverture ne devient définitive qu'à partir du moment où la banque a obtenu des renseignements sur son client.

Le banquier fournit alors au client un numéro que l'on retrouvera dans toutes ses opérations avec la banque.

B. Le fonctionnement du compte en banque

P Qui peut faire fonctionner un compte ?

Au moment de l'ouverture du compte, le banquier fait remplir un ou plusieurs cartons de signature. Le dépôt de ces signatures permet aux diffé-