

N/Réf.

Contrôle des Risques

RV

banque principale

Tél. : 02.47.39.83.67

Objet : Succession S

n°rôle 4994/96 1E

Ordonnance du 03/12/96

Monsieur

Expert judiciaire

TOURS CEDEX

Tours, le 9 Mars 1998

Monsieur,

La banque cite, de façon partielle, un seul alinéa de l'ordonnance en occultant 2 autres alinéas définissant la mission de l'expert : rassembler tous renseignements utiles avec tous pouvoirs de se faire communiquer toutes pièces, voir F01-P4, page 4  
Les conjoints S ont ouvert 2 comptes personnels, dès le décès de M. S père, dans une 2e agence voisine, alors qu'ils n'avaient aucune activité personnelle ou professionnelle en Touraine.

Nous avons bien reçu votre courrier du 23 février et avons immédiatement engagé les recherches nécessaires pour vous répondre.

Cependant, nous relevons que votre demande porte également sur **les comptes personnels des enfants de M. et Mme S**, alors que l'ordonnance du 3 décembre 1996 ne vise que les comptes pour lesquels M. ou Mme S sont titulaires ou cotitulaires. Aussi, en **raison du secret professionnel très strict** auquel nous sommes soumis, nous vous serions reconnaissants de bien vouloir nous communiquer l'autorisation du tribunal de vous remettre les documents concernant les enfants S.

Faux. L'ordonnance précise ou en compte joint même avec d'autres. pièce F01-P4, page 4

Dès maintenant, nous vous prions de trouver sous ce pli les documents suivants :

- **Détail des opérations effectuées sur le compte titres n°13.01632.2.601** du 02/01/88 au 30/12/88.
- Copie des pouvoirs donnés par Monsieur S à ses enfants sur le compte 1302552001.
- Copie des pouvoirs donnés par Monsieur S à A A S et E S sur le compte 13016322001 ainsi que sur le livret et le coffre 426.

Nous poursuivons nos recherches pour les autres documents.

Nous vous prions d'agréer, Monsieur, nos salutations distinguées.

M. S S a reçu procuration sur le coffre, mais pas plus que les autres enfants, voir pages suivantes 3 à 7  
Ceci ne l'a pas empêché de s'en réserver le contrôle. voir PV, page 3

Ces comptes personnels sont évidemment suspects, d'autant plus que l'un au moins a été ouvert en compte joint avec Mme veuve S, ce qui a permis d'encaisser directement sur ce compte personnel Mlle N S une partie des revenus de Mme veuve S.

Ces comptes n'ont pu être ouverts que grâce à de nouvelles "négligences" d'un employé de la banque et de nouvelles défaillances dans le contrôle des opérations de la banque par sa Direction.

Le Chef du Service Contrôle des Risques,

| ETAT T300-10 DU 10/01/89 |               | HISTORIQUE TITRES |                               | DU 02/01/88 AU 30/12/88 |          | DEST: BP TOU |                       | PAGE : 6830          |                           |      |
|--------------------------|---------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------|----------|--------------|-----------------------|----------------------|---------------------------|------|
| BP                       | NO COMPTE     | DATE TR           | LIBELLE                       | DATE EMIS               | QUANTITE | MT BRUT U    | MT OPE<br>MT BRUT TOT | NAT OPE<br>FISC PREL | INT INCLUS<br>MT NET CRED | FISC |
| 031                      | 1301632 2 601 |                   | SUITE                         |                         |          |              |                       |                      |                           |      |
|                          |               | 18 01             | EMP.ÉTAT JANV. 07.00X 73      | 01                      | S 14     |              | 116278,96 C           | REMBT.               |                           |      |
|                          |               | 25 04             | C.N.C.A (1T) 011.00X 77       | 04                      | S 3      |              | 3000,00 C             | REMBT.               |                           |      |
|                          |               | 24 05             | EMP.ÉTAT A08.80X 77           | 05                      | S 6      |              | 7648,38 C             | REMBT.               |                           |      |
|                          |               | 19 07             | COMPTOIR ENTREPREN. 09.30X 88 | 07                      | S 107    |              | 535000,00 D           | SOUSC.               |                           |      |
|                          |               | 19 07             | MIDLAND BANK 09.30X 88        | 07                      | S 36     |              | 179640,00 D           | SOUSC.               |                           |      |
|                          |               | 19 07             | E.D.F. 09.20X 88              | 08                      | S 127    |              | 635000,00 D           | SOUSC.               |                           |      |
|                          |               | 01 09             | VILLE DE PARIS 03.50X 42      | 03                      | S 1      |              | 50,00 C               | REMBT.               |                           |      |
|                          |               |                   | 272138                        |                         |          |              |                       |                      |                           |      |
|                          |               | 13 10             | C.N.C.A (3T) B17.40X 81       | 10                      | S 3      |              | 6000,00 C             | REMBT.               |                           |      |
|                          |               | 14 11             | C.N.C.A (2T) L10.30X 78       | 11                      | S 19     |              | 19000,00 C            | REMBT.               |                           |      |
|                          |               | 15 01             | EMP.ÉTAT JANV. 07.00X 73      | JAN                     | S 14     | 581,3900     | 8139,46 C             |                      | 8139,46                   | 7    |
|                          |               | 29 02             | VILLE DE PARIS 03.50X 42      | MAR                     | S 1      | 1,7500       | 1,75 C                | 0,46 P               | 1,29                      | 1    |
|                          |               | 16 03             | C.N.C.A (1T) 11.00X 78        | MAR                     | S 75     | 110,0000     | 8250,00 C             | 2227,50 P            | 6022,50                   | 1    |
|                          |               | 06 04             | C.N.C.A (1T) 09.70X 79        | AVR                     | S 80     | 97,0000      | 7760,00 C             | 2095,20 P            | 5664,80                   | 1    |
|                          |               | 22 04             | C.N.C.A (1T) 11.00X 77        | AVR                     | S 15     | 110,0000     | 1650,00 C             | 445,50 P             | 1204,50                   | 1    |
|                          |               | 29 04             | CREDIT FONCIER 03.50X 42      | MAI                     | S 1      | 3,5000       | 3,50 C                | 0,94 P               | 2,56                      | 1    |
|                          |               | 20 05             | EMP.ÉTAT 08.80X 77            | MAI                     | S 12     | 88,0000      | 1000,00 C             |                      | 1000,00                   | 4    |
|                          |               |                   |                               |                         |          |              | 56,00 C               | 15,12 P              | 40,88                     | 1    |
|                          |               | 31 05             | CREDIT NATIONAL 04.00X 41     | JUI                     | S 3      | 4,0000       | 12,00 C               | 3,24 P               | 8,76                      | 1    |
|                          |               | 15 09             | CREDIT FONCIER 03.00X 46      | SEP                     | S 12     | 3,0000       | 36,00 C               | 9,72 P               | 26,28                     | 1    |
|                          |               | 12 10             | C.N.C.A (3T) 17.40X 81        | OCT                     | S 9      | 348,0000     | 3132,00 C             | 845,64 P             | 2286,36                   | 1    |
|                          |               | 10 11             | C.N.C.A (2T) 10.30X 78        | NOV                     | S 98     | 103,0000     | 10094,00 C            | 2725,38 P            | 7368,62                   | 1    |
|                          |               | 17 11             | CREDIT FONCIER 17.40X 81      | NOV                     | S 19     | 870,0000     | 16530,00 C            | 4463,10 P            | 12066,90                  | 1    |

compte personnel des  
Parents S déclaré  
par la banque

COUPONS

La comparaison de ce relevé d'opérations avec celui de l'expert page 11 de sa note aux parties du 18.02.98 reprise page 18 de son rapport confirme

1- le constat de A S, pièce F-022, page 2, de cessions supplémentaires de titres, à partir d'un autre compte titres, non déclaré par la banque, pour un total de l'ordre de 1 900 000 F en 1988.

Ce 1er constat a été confirmé par l'expert page 12 de sa note aux parties du 18.02.98 reprise page 19 de son rapport,

2- le compte titres non déclaré par la banque était bien enregistré par la banque puisque les cessions supplémentaires de titres, enregistrées dans les relevés d'opérations sur comptes courants de la banque et copiés (partiellement par l'expert) portent sur des titres (cotés en Bourse) de mêmes natures que ceux de ce compte déclaré, à des dates différentes.

Cependant l'expert a constamment nié ce 2e constat.

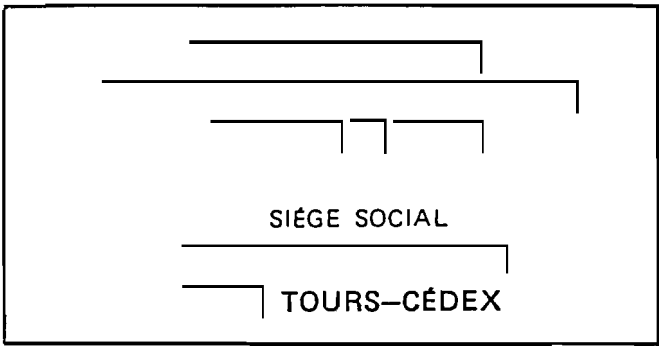
Pouvoirs donnés par M. S père seul alors qu'il s'agit de 2 comptes joints avec son épouse.  
Mme S ne s'est jamais occupée de la gestion des biens de sa communauté avec son mari.

Sur papier libre

# POUVOIR

DONNÉ PAR LE TITULAIRE  
D'UN COMPTE PARTICULIER

Même remarque que sur la  
pièce F01-11



BUREAU d.....

DÉSIGNATION DU TITULAIRE

M.....

Adresse :.....

NATIONALITÉ.....

Numéro du Compte.....

Numéro du coffre-fort.....

DÉSIGNATION DES MANDATAIRES

M..... S.....

Adresse.....

Nationalité.....

M..... S..... E.....

Adresse.....

Nationalité.....

Je, soussigné, titulaire du compte susdit, donne par les présentes pouvoir aux mandataires sus-désignés, agissant conjointement, séparément, (1), de, pour moi et en mon nom :

- \* Déposer toutes sommes à vue ou à échéance, ainsi que tous titres et les retirer, soit en totalité, soit en partie;
- \* Faire tous emplois de fonds et opérer toutes ventes de titres et de valeurs, en toucher le prix;
- \* Signer tous chèques, billets, reçus, mandats, ordres de virement, ordres de bourse, bordereaux d'encaissement et de versement, et toutes pièces quelconques;
- \* Endosser et acquitter tous chèques, billets et autres effets de commerce, domicilier tous paiements;
- \* Approuver tous règlements et arrêtés de compte;
- \* Accéder au compartiment de coffre-fort dont je suis locataire à sus-désignée, y faire tous dépôts et retraits d'objets et de valeurs quelconques, signer tous registres et déclarations, la dite étant déchargée de toute responsabilité à cet égard.

Le présent pouvoir est valable jusqu'à révocation expresse notifiée à la Caisse Régionale de ..... Mutuel susdite.

Fait à....., le.....

Signature des Mandataires

Signature du Titulaire

*Pouvoir accepté*

*Pau sans pouvoir*

*Pouvoir accepté*

Approuvant :

..... Ligne rayée nulle  
..... Mot rayé nul

(1) Selon les cas, rayer, soit toute la mention en italique, soit l'un des mots conjointement ou séparément.

Sur papier libre

# POUVOIR

## DONNÉ PAR LE TITULAIRE D'UN COMPTE PARTICULIER

SIÈGE SOCIAL  
TOURS-CÉDEX

BUREAU d.....  
DI.....IRE  
M S.....  
Adresse .....  
NATIONALITÉ FR.  
Numéro du Compte 431025526011  
Numéro du coffre-fort .....

### DÉSIGNATION DES MANDATAIRES

M S.....  
Adresse .....  
Nationalité FRANÇAISE

M S.....  
Adresse .....  
Nationalité FRANÇAISE

Je, soussigné, titulaire du compte susdit, donne par les présentes pouvoir aux mandataires sus-désignés, agissant conjointement, séparément, (1), de, pour moi et en mon nom :

- \* Déposer toutes sommes à vue ou à échéance, ainsi que tous titres et les retirer, soit en totalité, soit en partie;
- \* Faire tous emplois de fonds et opérer toutes ventes de titres et de valeurs, en toucher le prix;
- \* Signer tous chèques, billets, reçus, mandats, ordres de virement, ordres de bourse, bordereaux d'encaissement et de versement, et toutes pièces quelconques;
- \* Endosser et acquitter tous chèques, billets et autres effets de commerce, domicilier tous paiements;
- \* Approuver tous règlements et arrêtés de compte;
- \* Accéder au compartiment de coffre-fort dont je suis locataire à la Caisse Régionale de ..... Mutuel sus-désignée, y faire tous dépôts et retraits d'objets et de valeurs quelconques, signer tous registres et déclarations, la dite ..... étant dégagée de toute responsabilité à cet égard.

Le présent pouvoir est valable jusqu'à révocation expresse notifiée à la Caisse Régionale de ..... Mutuel susdite.

Fait à....., le.....

Signature des Mandataires

Signature du Titulaire

*Pouvoir accepté*

*Pour pouvoir*

*Pouvoir accepté*

Approuvant :

..... Ligne rayée nulle

..... Mot rayé nul

(1) Selon les cas, rayer, soit toute la mention en italique, soit l'un des mots conjointement ou séparément.

Sur papier libre

# POUVOIR

## DONNÉ PAR LE TITULAIRE D'UN COMPTE PARTICULIER

SIÈGE SOCIAL  
TOURS-CÉDEX

BUREAU d.....  
 DÉSIGNATION DU TITULAIRE  
 M S.....  
 Adresse : S. Touni  
 NATIONALITÉ FR  
 Numéro du Compte 43025526001  
 Numéro du coffre-fort .....

DÉSIGNATION DES MANDATAIRES  
 M S..... N.....  
 Adresse .....  
 Nationalité FR

M S..... épouse W.....  
 Adresse Haguelon  
 Nationalité FR

Je, soussigné, titulaire du compte susdit, donne par les présentes pouvoir aux mandataires sus-désignés, agissant conjointement, séparément, (1), de, pour moi et en mon nom :

- \* Déposer toutes sommes à vue ou à échéance, ainsi que tous titres et les retirer, soit en totalité, soit en partie;
- \* Faire tous emplois de fonds et opérer toutes ventes de titres et de valeurs, en toucher le prix;
- \* Signer tous chèques, billets, reçus, mandats, ordres de virement, ordres de bourse, bordereaux d'encaissement et de versement, et toutes pièces quelconques;
- \* Endosser et acquitter tous chèques, billets et autres effets de commerce, domicilier tous paiements;
- \* Approuver tous règlements et arrêts de compte;
- \* Accéder au compartiment de coffre-fort dont je suis locataire à la Caisse Régionale de ..... Mutuel sus-désignée, y faire tous dépôts et retraits d'objets et de valeurs quelconques, signer tous registres et déclarations, la dite ..... étant déchargée de toute responsabilité à cet égard.

Le présent pouvoir est valable jusqu'à révocation expresse notifiée à la Caisse Régionale de ..... Mutuel susdite.

Fait à Tours, le 30 11 81

Signature des Mandataires

*Pouvoir accepté*

Signature du Titulaire

*Ben pour pouvoir*

Approuvant :

..... Ligne rayée nulle

..... Mot rayé nul

(1) Selon les cas, rayer, soit toute la mention en italique, soit l'un des mots conjointement ou séparément.

papier libre

# POUVOIR

## DONNÉ PAR LE TITULAIRE D'UN COMPTE PARTICULIER

SIÈGE SOCIAL  
TOURS-CÉDEX

BUREAU d TOURS

DÉSIGNATION DU TITULAIRE

M <sup>R</sup> IS

Adresse :

NATIONALITÉ

Numéro du Compte

130163212001

Numéro du coffre-fort

426 + CSL

DÉSIGNATION DES MANDATAIRES

M <sup>R</sup> S

A

Adresse

Nationalité

M <sup>R</sup> S

A

Adresse

Nationalité

Je, soussigné, titulaire du compte susdit, donne par les présentes pouvoir aux mandataires sus-désignés agissant ~~collectivement~~, séparément, (1), de, pour moi et en mon nom :

- \* Déposer toutes sommes à vue ou à échéance, ainsi que tous titres et les retirer, soit en totalité, soit en partie;
- \* Faire tous emplois de fonds et opérer toutes ventes de titres et de valeurs, en toucher le prix;
- \* Signer tous chèques, billets, reçus, mandats, ordres de virement, ordres de bourse, bordereaux d'encaissement et de versement, et toutes pièces quelconques;
- \* Endosser et acquitter tous chèques, billets et autres effets de commerce, domicilier tous paiements;
- \* Approuver tous règlements et arrêtés de compte;
- \* Accéder au compartiment de coffre-fort dont je suis locataire à la Caisse Régionale de \_\_\_\_\_ Mutuel sus-désignée, y faire tous dépôts et retraits d'objets et de valeurs quelconques, signer tous registres et déclarations, la dite Caisse Régionale étant dégagée de toute responsabilité à cet égard.

Le présent pouvoir est valable jusqu'à révocation expresse notifiée à la Caisse Régionale de \_\_\_\_\_ Mutuel susdite.

A S a reçu procuration sur le coffre, comme les autres enfants.

Fait à Tours, le 1 IX 80

Signature des Mandataires

rien pour acceptation

Signature du Titulaire

Bien pour pouvoir

Approuvant :

KS

Ligne rayée nulle

Mot rayé nul

sur papier libre

# POUVOIR

## DONNÉ PAR LE TITULAIRE D'UN COMPTE PARTICULIER

D'INDRE-et-LOIRE

SIÈGE SOCIAL

TOURS-CÉDEX

BUREAU de TOURS

DÉSIGNATION DU TITULAIRE

M. R. S.

Adresse : \_\_\_\_\_

NATIONALITÉ \_\_\_\_\_

Numéro du Compte 1301632121001

Numéro du coffre-fort 426 + CSL

M. S S a reçu procuration sur le coffre, comme les autres enfants.  
Ceci ne l'a pas empêché de s'en attribuer le contrôle à lui seul.

DÉSIGNATION DES MANDATAIRES

M. R. S.

Adresse : \_\_\_\_\_

Nationalité fran

M. R. S.

Adresse : \_\_\_\_\_

Nationalité fran

Je, soussigné, titulaire du compte susdit, donne par les présentes pouvoir aux mandataires sus-désignés, agissant ~~collectivement~~, séparément, (1), de, pour moi et en mon nom :

- \* Déposer toutes sommes à vue ou à échéance, ainsi que tous titres et les retirer, soit en totalité, soit en partie;
- \* Faire tous emplois de fonds et opérer toutes ventes de titres et de valeurs, en toucher le prix;
- \* Signer tous chèques, billets, reçus, mandats, ordres de virement, ordres de bourse, bordereaux d'encaissement et de versement, et toutes pièces quelconques;
- \* Endosser et acquitter tous chèques, billets et autres effets de commerce, domicilier tous paiements;
- \* Approuver tous règlements et arrêtés de compte;
- \* Accéder au compartiment de coffre-fort dont je suis locataire à la Caisse Régionale de \_\_\_\_\_ Mutuel sus-désignée, y faire tous dépôts et retraits d'objets et de valeurs quelconques, signer tous registres et déclarations, la dite Caisse Régionale étant dégagée de toute responsabilité à cet égard.

Le présent pouvoir est valable jusqu'à révocation expresse notifiée à la Caisse Régionale de \_\_\_\_\_ Mutuel susdite.

Fait à Tours, le 1 IX 80

Signature des Mandataires

Signature du Titulaire

1) Bon pour acceptation

Bon pour pouvoir

2) Bon pour acceptation

Approuvant : \_\_\_\_\_

..... Ligne rayée nulle

..... Mot rayé nul

PS  
SS