

FORMULAIRE D'OUVERTURE DE COMPTE - PARTICULIER

INFORMATIONS RELATIVES AU TITULAIRE

Résident		Individuel	
Non-Résident		Joint	

POUR USAGE INTERNE	Identifiant Client
NUMÉRO(S) DE COMPTE	

TITULAIRE PRINCIPAL / IDENTIFICATION DU CLIENT PRINCIPAL

- Civilité _____
Nom _____
Prénom _____
Nom de jeune fille (si applicable) _____
- Numéro de Carte d'Identité (résidents mauriciens) : _____
- Numéro de passeport _____ Nationalité _____ Date d'expiration (jj/mm/aaaa) _____
- Adresse résidentielle _____
- Adresse postale (si différente) _____
- No. Tél. (Bur.) _____ (Dom.) _____
(Tél. portable) _____
- Adresse email _____ Êtes-vous citoyen des États-Unis ? ☐ Oui ☐ Non
- Date de naissance (jj/mm/aaaa) _____ Est-ce que vos revenus sont imposables en application du droit fiscal américain ? ☐ Oui ☐ Non
- Pays de naissance _____
- Situation familiale ☐ Célibataire ☐ Marié(e) ☐ Autre _____
- Autre(s) banque(s) dont vous êtes client(e) : 1. _____ 2. _____ 3. _____

AUTRES INFORMATIONS

- Situation professionnelle (cocher la case appropriée) ☐ Employé(e) ☐ Indépendant(e) ☐ Femme au foyer ☐ Retraité(e)
- Profession _____
- Nom de votre employeur _____ Nombre d'années de service _____
- Adresse de votre employeur _____
- Secteur d'activité (si indépendant(e)) _____ Date de début d'activité (jj/mm/aaaa) _____
- Revenu net mensuel _____
- Provenance des fonds qui seront déposés sur le(s) compte(s) : ex. (épargne personnelle, revenus, dividendes, investissements fonds déjà engagés dans l'entreprise etc.) _____
- Versement / chiffre d'affaires annuel estimé _____
- Montant total estimé des transactions annuelles en espèces (billets) : Versements _____ Retraits _____
- Numéro d'identification fiscale (Non-résidents) _____

SECTION RÉSERVÉE AUX EXPATRIÉS

- Adresse de domicile à l'étranger _____
- Date d'expiration du permis de séjour / permis de travail (Residence/Occupation/Work Permit) _____
_____ (jj/mm/aaaa) (exemplaire à présenter)

CO-TITULAIRE / ADMINISTRATEUR JURIDIQUE / MANDATAIRE

POUR USAGE INTERNE

Identifiant Client

1. Civilité _____
 Nom _____
 Prénom _____
 Nom de jeune fille (si applicable) _____
2. Numéro de Carte d'Identité (résidents mauriciens) : _____
3. Numéro de passeport _____ Nationalité _____ Date d'expiration (jj/mm/aaaa) _____
4. Adresse résidentielle _____
5. Adresse postale (si différente) _____
6. No. Tél. (Bur.) _____ (Dom.) _____
 (Tél. portable) _____ Fax _____
7. Adresse email _____ Êtes-vous citoyen des États-Unis ? ☐ Oui ☐ Non
8. Date de naissance (jj/mm/aaaa) _____ Est-ce que vos revenus sont imposables en application du droit fiscal américain ? ☐ Oui ☐ Non
9. Situation familiale ☐ Célibataire ☐ Marié(e) ☐ Autre _____
10. Pays de naissance _____
11. Autre(s) banque(s) dont vous êtes client(e) 1. _____ 2. _____ 3. _____
12. Lien de parenté avec la personne mineure (si le co-titulaire est mineur) _____ (père/mère/responsable légal)
 Procuration (le cas échéant) : Donnée/Reçue par une personne américaine (US Person) ☐ Oui ☐ Non
 Droit applicable (Pays) et Date d'enregistrement/de délivrance _____
 Numéro d'identification fiscale (Non-résidents) _____

AUTRES INFORMATIONS

- Situation professionnelle (cocher la case appropriée) ☐ Employé(e) ☐ Indépendant(e) ☐ Femme au foyer ☐ Retraité(e)
- Profession _____
- Nom de votre employeur _____ Nombre d'années de service _____
- Adresse de votre employeur _____
- Secteur d'activité (si indépendant(e)) _____ Date de début de l'activité (jj/mm/aaaa) _____
- Revenu net mensuel _____
- Autre source de revenu (Dividendes/Pension/Intérêts, etc.) _____
- Provenance des fonds qui seront déposés sur le(s) compte(s) _____
- Versement / chiffre d'affaires annuel estimé _____
- Montant total estimé des transactions annuelles en espèces (billets) : Versements _____ Retraits _____

OUVERTURE DE COMPTE

DÉTAILS DU COMPTE (Type de compte)

DEVISE LOCALE (MUR)	
☐	Compte épargne classique d'AfrAsia
☐	Compte épargne Spinnaker d'AfrAsia
☐	Compte d'investissement d'AfrAsia
☐	Compte courant (particulier) avec chequiers de 25 chèques

DEVISE(S) ÉTRANGÈRE(S)	
☐	Compte courant en devise d'AfrAsia
☐	Compte d'investissement d'AfrAsia
☐	Précisez la devise (USD/EUR/GBP/ZAR/CHF et autres)

Envoi de relevés : ☐ Voie Postale ☐ Voie électronique

Abonnement aux services* :

- ☐ Services bancaires en ligne (avecOTP) ☐ Carte de crédit ☐ Global Custody ☐ Opérations Forex ☐ Carte de débit
 (Consulter & Effectuer des opérations) (MUR/USD/EUR)

*(Autres formulaires à remplir)

DÉCLARATION (COMPTE JOINT UNIQUEMENT)

Nous convenons que notre compte sera géré par (cocher la case appropriée)

☐ TOUT TITULAIRE (Signature de l'un ou de l'autre) ☐ CONJOINTEMENT (Signature des deux)

Par la présente, nous, soussignés, vous prions de bien vouloir, et vous autorisons à, effectuer ce qui suit :

- Ouvrir ou maintenir (selon le cas) tout compte joint à nos noms, conformément à nos instructions, et à fermer tout compte ainsi ouvert ou maintenu, conformément à nos instructions ;
- Créditer tout compte joint à nos noms, tous montants incluant dividendes, intérêts et autres revenus liés aux titres ou encaissement de chèques ou factures, reçus ou perçus en nos noms par vous ;
- Honorer et vous conformer à tous les chèques et billets à ordre et tout autre ordre émis, ainsi que tous les effets de commerce acceptés en notre nom, que notre compte courant présente un solde créditeur ou soit à découvert et à suivre en notre nom toutes les instructions données se rapportant à nos comptes, quelle que soit leur nature, et à accepter et agir en fonction des récépissés faisant état de montants déposés chez vous ou dus par vous ou tout compte à nos noms, à condition que lesdits chèques, billets à ordres, ordres, effets de commerce, instructions et récépissés soient signés par nous ;
- Nous consentir une avance, à notre demande, sous la forme d'emprunts, de découverts, d'escomptes ou toute autre facilité de crédit, dans des conditions à convenir avec vous ;
- Nous livrer, à notre demande, tout titre, acte, boîte ou colis détenus en nos noms ;
- En cas de décès d'un des co-titulaires, maintenir le solde créditeur de tout compte créditeur au nom des titulaires survivants (ou au nom du survivant, s'il n'y avait qu'un co-titulaire), qui continueront à jouir du droit de disposer du compte joint, à l'exclusion de tout héritier du titulaire de compte décédé. Cette instruction s'impose pleinement sur nous et nous ne remettons pas en cause les mesures prises par la Banque pour se conformer à cette instruction lors de quelque procédure que ce soit, et cette conformité de la part de la Banque à cette instruction la libère complètement de toute obligation envers nous.

Sauf instruction contraire, tout compte ouvert ultérieurement devra être utilisé et géré conformément aux conditions fixées ci-dessus dans la mesure où celles-ci sont applicables.

Nous convenons que la Banque peut, sans préavis, combiner ou consolider notre(s) compte(s) afin de compenser toute obligation due par nous envers la Banque, et de procéder à une déduction ou au virement des sommes inscrites au crédit de tels comptes ou de toute autre somme qui nous est due par la Banque, en règlement de tout ou partie de nos obligations envers la Banque ou tout autre compte ou pour toute autre raison, que ces obligations soient réelles, éventuelles, principales, secondaires ou solidaires, et que les droits de la Banque en vertu des présentes ne seront pas affectés par notre mort ou la mort d'un ou de plusieurs d'entre nous.

Nous convenons que toute responsabilité de la Banque à l'égard de ce qui précède est solidaire.

Date : (jj/mm/aaaa) _____

SIGNATURES.....

DÉCLARATION (DOIT ÊTRE SIGNÉE PAR TOUS LES TITULAIRES)

- J'atteste/Nous attestons, par la présente, que les informations fournies par nos soins à AfrAsia Bank Limited (la « Banque »), par le biais de ce formulaire ou tout autre document, sont exactes, véridiques et complètes et je m'engage/nous nous engageons à informer la banque immédiatement de tout changement y afférent.
- Je déclare/Nous déclarons avoir lu et compris les conditions générales de la Banque applicables aux titulaires de compte, également disponibles sur le site web de la Banque, et convenons de les respecter.
- Je déclare/Nous déclarons que tout argent versé sur ce compte ne provient ni directement, ni indirectement d'activités financières illicites. J'atteste/Nous attestons n'avoir jamais été, et m'engage/nous engageons à ne jamais être, impliqué(s), directement ou indirectement, individuellement ou conjointement avec d'autres, dans des activités de blanchiment d'argent ou de financement du terrorisme.
- En cas d'envoi ou de mise à disposition de relevés de compte ou de chèques par la Banque, je m'engage/nous nous engageons à vérifier lesdits relevés ou chèques dans un délai raisonnable afin d'identifier toute inexactitude et de m'assurer/nous assurer qu'aucun paiement n'ait été refusé du à une modification de chèque, ou une prétendue signature en mon/nos nom(s) que je n'ai/nous n'avons pas autorisée. La Banque sera immédiatement informée, par écrit, de la découverte de tout inexactitude ou paiement non autorisé de ce genre, conformément aux dispositions de l'article 58 du Banking Act 2004.
- J'autorise/Nous autorisons la Banque à effectuer des vérifications indépendantes (incluant sans s'y limiter à l'obtention de références auprès d'autres établissements financiers) concernant tous les actionnaires, directeurs, propriétaires bénéficiaires, propriétaires en dernière analyse ou signataires autorisés en relation avec cette demande.
- J'autorise/Nous autorisons la Banque à envoyer des relevés de compte, des avis et toute autre correspondance à l'adresse fournie ci-dessus, ou par voie électronique à notre adresse email, et ce à mes/nos propres risques. Je suis/Nous sommes pleinement conscient(s) du fait que la Banque peut sous-traiter certains de ses services de messagerie à des fournisseurs agréés.
- Je reconnais/Nous reconnaissons qu'il relève de ma/notre responsabilité de comprendre et de respecter toutes mes/nos obligations fiscales conformément aux lois et règlements de mon/notre pays de résidence ou de toute autre juridiction compétente, et d'en accepter les conséquences. Il relève également de ma/notre responsabilité d'obtenir les conseils d'un professionnel indépendant (par exemple, un avocat, un conseiller fiscal, etc.) lorsque cela s'avère nécessaire. Dans ce contexte, je confirme/nous confirmons que je comprends/nous comprenons ces exigences et obligations et que je/nous les respecte/respectons pleinement. Par conséquent, je déclare/nous déclarons que tous mes/nos comptes détenus à la Banque, la totalité des actifs (y compris les liquidités, valeurs mobilières et autres investissements) déposés auprès de la Banque en mon/nos nom(s), et tout autre revenu et bénéfice associé sont, et seront, déclarés aux autorités fiscales (ou tout autre organisme compétent) de mon/notre pays de résidence et de toute autre juridiction compétente. Je comprends/Nous comprenons que si l'une des déclarations ou l'un des engagements mentionnés ci-dessus s'avère inexact et que je/nous ne remédie/remédions pas à la situation immédiatement en fournissant la preuve de la mesure corrective prise à la Banque, la Banque est en droit de mettre fin, de manière immédiate, à sa relation avec nous. Je/Nous prendrons en charge tout dommage éventuel associé. La Banque ne sera en aucun cas tenue responsable de toute perte ou tout dommage éventuel subi du fait d'une telle interruption de la relation.

Name _____ Signature _____ Date _____

Name _____ Signature _____ Date _____

OUVERTURE DE COMPTE

MARKETING

La Banque souhaiterait vous envoyer des informations sur les produits, services et offres promotionnelles de la Banque et d'autres compagnies faisant partie de son groupe qu'elle estime pourrait vous intéresser. Si vous souhaitez être contacté par la Banque, veuillez s'il-vous-plaît cocher les cases appropriées ci-dessous :

Oui, je souhaiterais recevoir des informations sur les produits, services et offres promotionnelles de la Banque et d'autres compagnies faisant partie de son groupe qu'elle estime pourrait m'intéresser par:

☐ Email ☐ Courrier ☐ SMS ☐ Téléphone

La Banque souhaiterait aussi partager vos informations avec d'autres compagnies faisant partie de son groupe afin qu'elles puissent vous envoyer des informations sur leurs produits, services et offres promotionnelles. Si vous acceptez que vos informations soient partagées de cette manière, veuillez s'il-vous-plaît cocher la case ci-dessous :

☐ J'accepte que mes informations soient partagées avec d'autres compagnies faisant partie du groupe de la Banque afin que ces compagnies puissent m'envoyer des informations sur leurs produits, services et offres promotionnelles.

Vous pouvez retirer votre consentement à tout moment en contactant le Data Protection Office de la Banque. Pour plus d'informations sur le traitement de vos données personnelles à cet égard et pour obtenir les coordonnées du Data Protection Office de la Banque, nous vous invitons à consulter la Déclaration de Confidentialité de la Banque accessible sur le lien suivant; <https://www.afrasiabank.com/fr/afrasia-bank/declaration-de-confidentialite>.

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

Comment avez-vous découvert AfrAsia ?

Cocher <u>la</u> case appropriée ☒	Ensuite, fournir les précisions correspondantes :-
☐ Évènement Golf	Lieu de l'évènement
☐ Autre évènement	Conférence/Autre (Nom) :
☐ Ami/Bouche à Oreille	Est-ce que la personne est un(e) client(e) existant(e) (Oui/Non) :
☐ Panneau Publicitaire/Magazine	Lieu/Nom :
☐ Magazine/Article de Presse	Magazine/Journal (Nom) :
☐ Sites web d'AfrAsia Bank	Section du site (Nom) :
☐ Réseaux Sociaux	Plateforme (Nom) :
☐ Autres sites web (Bannière/Vidéo)	Autre site web (Nom) :
☐ Succursale	Région :
☐ Application mobile	Application mobile (Nom) :
☐ Télé/Radio	Télé/Radio (Nom) :
☐ Société de Gestion (MC)	Introduceur/Société (Nom) :
☐ Chargé de Clientèle	Nom :
☐ Tout autre moyen	Veuillez spécifier :

Quel est votre passe-temps préféré ? Veuillez cocher jusqu'à **trois** cases

- ☐ Golf ☐ Théâtre ☐ Pêche ☐ Gastronomie ☐ Cyclisme
☐ Littérature ☐ Équitation ☐ Cinéma ☐ Peinture ☐ Autre ☐ Musique

DOCUMENTS REQUIS (Liste fournie à titre indicatif – des documents supplémentaires peuvent être demandés)

Type de client	Carte d'identité (Photocopie Recto / verso exigée)	Profil / note de présentation / CV	Passeport (Valide)	Preuve d'adresse (Récente)	Livret de Famille	Acte de naissance (Si mineur)	Permis de résidence / de travail	Une lettre de référence bancaire
Résident mauricien	√	√		√	√	√		
Résident étranger		√	√	√	√	√	√	
Non-résident étranger		√	√	√	√	√		√

À NOTER : Les preuves d'adresse et les références bancaires ne doivent pas dater de plus de 3 mois

Le Directeur d'Agence
AfrAsia Bank Limited (la « Banque »)

LETTRÉ DE DÉCHARGE DE RESPONSABILITÉ POUR INSTRUCTIONS REÇUES PAR FAX OU EMAIL

Madame, Monsieur

LIBELLÉ DE COMPTE : _____

EMAIL(S) : _____

Eu égard au fait que la Banque convienne d'accepter, de temps en temps, les instructions que nous (ou nos agents ou représentants préalablement spécifiés) leur envoyons par fax et email(s), aux numéros et adresses indiqués ci-dessus, (les « Instructions ») dans le cadre de l'opération de comptes ou de facilités bancaires, maintenant et à l'avenir, sans exiger une confirmation écrite portant nos signatures originales, conformément au mandat relatif à ce(s) compte(s), avant d'agir selon ces Instructions :

1. Nous autorisons par la présente la Banque à exécuter les Instructions que la Banque, à son entière discrétion, pense émaner de nous et convenons que la Banque ne sera pas tenue responsable d'avoir agi de bonne foi selon ces Instructions s'il s'avère qu'elles n'étaient pas autorisées. La Banque peut refuser d'agir sur des Instructions ou en différer l'exécution pour toute raison - si les messages sont incomplets, équivoques ou si les Instructions reçues ne peuvent être exécutées en raison de fonds insuffisants, ou pour toute autre raison non précisée ici.

2. Nous convenons que la Banque n'est pas dans l'obligation de vérifier l'identité de la personne ou des personnes donnant des Instructions prétendument en notre nom et que nous serons liés par toute transaction effectuée conformément aux Instructions, que ce soit avec ou sans notre autorisation, avec ou sans notre consentement et que nous en soyons avertis ou pas.

3. Nous nous engageons à dégager la Banque de toute responsabilité à l'égard d'actions, de procès ou de réclamations dont elle pourrait faire l'objet, et à garantir la Banque contre toute perte, dommage, coût et préjudice qu'elle pourrait subir, causés, directement ou indirectement, du fait d'avoir accepté et agi selon les Instructions.

4. Nous convenons que la Banque, ses correspondants et toute autre institution financière impliquée dans le traitement de paiements pourront s'appuyer sur toute information de compte ou d'identification fournie par nous et ne chercheront pas à vérifier si les données contenues dans les Instructions correspondent à celles du bénéficiaire ou de la banque du bénéficiaire, telles qu'inscrites sur l'ordre de paiement. Ni la Banque, ni sa banque correspondante ne seront tenues responsables en cas de pertes, de dommages ou de préjudices. Les Instructions de paiement que nous donnons et que la Banque exécute sont irrévocables. Dans certains cas, ces Instructions seront refusées de manière exclusive par la Banque sans que la responsabilité de celle-ci ne soit, en aucune façon, engagée du fait de ce refus. La Banque fera tout son possible pour annuler un virement bancaire télégraphique sur notre demande. Toutefois, nous convenons que la Banque ne peut garantir que les fonds nous seront restitués. Si la Banque parvient à obtenir un remboursement, les fonds seront alors crédités à notre compte au taux de change de la Banque en vigueur à cette date.

Nous consentons à payer à la Banque et à ses correspondants tout frais bancaire applicable, et à rembourser à la Banque les prélèvements, les taxes retenues à la source, les intérêts et les pénalités qui pourraient être encourus lors de la réalisation de paiements. Nous autorisons, par la présente, la Banque à prélever les sommes susmentionnées de nos comptes à Maurice ou maintenus dans toute autre juridiction. Nous comprenons aussi qu'il existe différents fuseaux horaires et des différences entre les lois et réglementations locales et internationales.

5. Nous convenons d'indemniser la Banque par rapport à toute responsabilité engagée en cas de frais, plaintes, coûts, dommages, réclamations, dépenses, pertes, ou préjudices que la Banque pourrait encourir, supporter ou subir, par suite de ou en raison d'une action exécutée, ou qu'elle aurait tardé à exécuter, sur le fondement d'Instructions reçues conformément à la présente, y compris mais sans s'y limiter tout frais de justice et déboursement raisonnablement encourus par la Banque. Cette décharge de responsabilité s'ajoute à toute autre décharge de responsabilité donnée à la Banque.

6. Cette convention peut être résiliée à tout moment par la Banque par avis verbal, écrit ou par tout autre moyen de communication, l'avis provenant de la Banque prenant effet à sa livraison. Nous pouvons, à tout moment, mettre fin à la présente par avis écrit livré à la Banque ; avis qui prendra effet au plus tard cinq jours ouvrables après sa réception par la Banque.

7. Nous convenons que la Banque pourra agir selon toute Instruction que nous lui aurons envoyée et que nous serons liés par lesdites Instructions, sans confirmation de la Banque. Cet accord demeure en vigueur jusqu'à résiliation, conformément à cette présente convention.

8. Nous convenons que les conditions énoncées dans la présente convention :
- s'ajoutent à tout autre condition ou mandat que nous vous avons fourni ;
- seront considérées comme une demande auprès de vous et non comme une obligation pour vous d'agir de quelque manière que ce soit ;
- sont régies par les lois de la République de Maurice. Les tribunaux mauriciens disposent d'une compétence non exclusive pour régler tout différend découlant de, ou se rapportant à cette convention.

9. Nous convenons qu'il est de notre responsabilité de comprendre et d'être en règle avec les obligations fiscales en accord avec les lois et règlements de notre pays de résidence et de toute autre juridiction compétente et en acceptons les conséquences. Il relève également de notre responsabilité d'obtenir les conseils d'un professionnel indépendant (par exemple, un avocat, un conseiller fiscal, etc.) lorsque cela s'avère nécessaire. Dans ce contexte, nous confirmons que nous comprenons ces exigences et obligations et que nous les respectons pleinement. Par conséquent, nous déclarons que tous nos comptes détenus à la Banque, la totalité des actifs (y compris les liquidités, valeurs mobilières et autres investissements) déposés auprès de la Banque en nos noms, et tout autre revenu et bénéfice associé sont, et seront, déclarés aux autorités fiscales (ou tout autre organisme compétent) de notre pays de résidence et de toute autre juridiction compétente. Nous comprenons que si toute mention ci-dessus se trouvait être inexacte ou incorrecte et que nous ne remédions pas à la situation de manière appropriée immédiatement, en fournissant la preuve de la mesure corrective prise à la Banque, la Banque est en droit de mettre fin, de manière immédiate, à sa relation avec nous. La Banque ne sera pas tenue responsable de toute perte ou tout dommage éventuel subi du fait d'une telle interruption de la relation.

Fait le _____

Signataire(s) autorisé(s)

MANDAT D'AUTORISATION RELATIVE À LA PROCÉDURE DE VÉRIFICATION PAR RAPPEL TÉLÉPHONIQUE

Date: _____

Le Directeur d'Agence
AfrAsia Bank Limited
Bowen Square, 10 Dr Ferriere Street
Port Louis, Maurice

Je/Nous, le(s) signataire(s) autorisé(s) des comptes détenus auprès d'AfrAsia Bank Limited, par la présente, autorise(ons) la(es) personne(s) suivante(s) à être contactée(s) afin de confirmer les instructions envoyées à AfrAsia Bank Limited par voie de facsimile/ordre de transfert original/email signés par moi/nous et de confirmer et d'approuver les taux de change de la Banque relatives aux opérations de change.

Libellé du compte : _____

PREMIER CONTACT

Nom au complet : _____

Numéro de votre carte d'identité : _____

Numéro(s) de téléphone du contact de rappel : _____

Signature : _____

DEUXIÈME CONTACT

Nom au complet : _____

Numéro de votre carte d'identité : _____

Numéro(s) de téléphone du contact de rappel : _____

Signature : _____

SIGNATAIRE(S) AUTORISÉ(S)

Nom au complet : _____

Signature: _____ Date : _____

Nom au complet : _____

Signature : _____ Date : _____

Je confirme/Nous confirmons, par la présente, que les personnes désignées ci-dessus seront informées des instructions données par moi/nous dans le cadre de ce mandat.

DEMANDE DE SERVICES BANCAIRES EN LIGNE (Particulier)

INFORMATIONS RELATIVES AU CLIENT

POUR USAGE INTERNE - No. : _____

Nom : _____ Prénom : _____

Votre Identifiant Utilisateur : _____ (Choisissez votre Identifiant - Min. 6 caractères alphanumériques)

Demande d'accès à notre service en ligne ☐ Toutes operations ☐ Consultation uniquement

Votre PIN vous sera
envoyé par Email

NUMÉRO(S) DE COMPTE _____

Adresse email : _____

Numéro de téléphone portable : _____ - _____
(Indicatif pays et région) (numéro de portable)

CODE PIN

- ⚡ NE RÉVÉLEZ JAMAIS votre mot de passe à quiconque et NE L'ENREGISTREZ PAS de sorte à ce qu'il soit facilement copié.
- ⚡ Veuillez noter que vous serez invité à changer votre mot de passe lors de votre première connexion. Si tel n'est pas le cas, veuillez en aviser la Banque immédiatement.
- ⚡ Votre mot de passe est strictement confidentiel. Les employés de la Banque ne vous demanderont jamais votre mot de passe. En aucun cas vous ne devez communiquer votre mot de passe aux employés de la Banque.
- ⚡ Veuillez en informer la banque immédiatement si vous pensez que votre mot de passe a été piraté.
- ⚡ Vous êtes seul responsable de la garantie et du maintien de la confidentialité de votre mot de passe.

*CODE PIN PAR EMAIL

Le Client autorise la Banque à transmettre le code PIN par email à l'adresse mentionnée ci-dessus à ses propres risques et périls et la Banque ne sera pas tenue responsable de tout préjudice et/ou perte subi par le Client. Le Client s'engage à indemniser la Banque en tout temps contre tous les litiges, réclamations, pertes, dommages et dépenses subis ou encourus par la Banque et survenant directement ou indirectement, du fait de l'acceptation de la Banque d'envoyer le code PIN par email. Veuillez NE JAMAIS RÉPONDRE AU ou TRANSMETTRE l'email envoyé par la Banque. Veuillez SUPPRIMER cet email de votre boîte aux lettres une fois le mot de passe mémorisé.

MOTS DE PASSE À USAGE UNIQUE (OTP)

Le mot de passe à usage unique (OTP) pour la connexion sera envoyé par SMS ☐ Email ☐ ** Les deux ☐ **

Le mot de passe à usage unique (OTP) pour les transactions sera envoyé par SMS ☐ Email ☐ ** Les deux ☐ **

**Mot de passe à usage unique par email

Pour garantir la sécurité de nos clients, la Banque recommande que l'OTP soit transmis uniquement par SMS au numéro de téléphone mobile du Client détenu par la Banque. Si pour une raison quelconque, le Client opte pour l'envoi de l'OTP à l'adresse email du Client, en plus ou en lieu du SMS, il est recommandé que le Client porte une attention particulière à la clause 12 des termes et conditions ci-joints.

Contrat

J'atteste/Nous attestons que les renseignements contenus dans la présente demande sont véridiques et exacts et accepte/acceptons la responsabilité de tous actes liés à l'utilisation des services bancaires en ligne. Je/Nous déclare/déclarons formellement avoir lu et compris toutes les règles relatives aux services bancaires en ligne, incluant le « User Agreement », les conditions générales de la Banque (tous deux disponibles sur le site web de la Banque) et les conditions ci-jointes.

Titulaire du compte / Signataire _____ Date: _____

MODALITÉS

1. L'enregistrement, l'activation ou l'utilisation du mot de passe à usage unique (OTP) par le(s) Client(s) constituera une preuve concluante de l'acceptation des termes et conditions ci-dessous par le(s) Client(s).

2. L'OTP est un mot de passe à usage unique et à durée de vie limitée, conférant une protection supplémentaire lors de l'utilisation des services bancaires en ligne. L'OTP ne remplace pas le mot de passe utilisé par le Client pour se connecter aux services bancaires en ligne (code PIN), mais constitue une mesure de sécurité additionnelle. Le service OTP est un service fourni par la Banque à ses clients pour protéger l'utilisation du service bancaire en ligne par le Client en invitant le Client à confirmer son identité à l'aide de l'OTP. L'OTP sera transmis au Client à l'aide des données détenues par la Banque à cette fin. Le but du service OTP est de protéger les clients de la Banque, incluant le Client, en réduisant les risques d'accès non-autorisé au compte, de vol d'identité et de fraude.

3. La Banque se réserve le droit de modifier ou de suspendre, temporairement ou définitivement, le service OTP fourni au Client ou à tous ses clients, avec ou sans préavis, si la Banque estime qu'il est nécessaire ou souhaitable de le faire, y compris si la Banque soupçonne une violation de sécurité, ou si la Banque a des motifs raisonnables de soupçonner que les données d'enregistrement du Client sont inexactes ou incomplètes ou si la Banque se voit contraint de suspendre le service OTP en raison d'opérations de maintenance ou autre. Toute opération effectuée à l'aide de l'OTP avant l'interruption du service demeurera valide et le Client continuera à être lié par les présentes à l'égard desdites opérations.

4. L'Activation - le Client s'engage à suivre et respecter le processus d'activation que la Banque lui stipulera de temps à autre pour l'utilisation du service OTP.

5. Exactitude des données - le Client doit mettre à jour ses données personnelles sans délai, afin qu'elles soient toujours exactes et complètes et, à la demande de la Banque, fournir toute autre donnée que la Banque juge nécessaire.

6. Après enregistrement et activation du service OTP, un OTP sera envoyé au Client à chaque fois que celui-ci effectuera une opération bancaire en ligne. En cas d'échec de l'insertion de l'OTP fourni par la Banque dans le délai prescrit, ou en cas d'échec d'authentification, le Client ne pourra effectuer aucune opération.

7. Délai d'attente de session pour le service bancaire en ligne - pour protéger les données personnelles des clients lors de l'utilisation des services bancaires en ligne, la Banque demandera au Client de choisir une durée de délai d'attente applicable à la session. Si le Client demeure inactif pendant une période de temps supérieure à la durée du délai d'attente défini, le Client sera automatiquement déconnecté du portail Internet bancaire. La durée du délai d'attente de session est choisie par le Client. Le Client assume tous les risques associés à sa sélection.

8. Le Client reconnaît que des retards peuvent survenir au niveau de la réception de l'OTP ou qu'il peut ne pas être en mesure de recevoir l'OTP pour diverses raisons, telles que :

- problèmes liés au téléphone mobile ou aux autres appareils électroniques (incluant perte de l'appareil) ;
- problèmes liés au réseau mobile ou Internet, ou au fournisseur de services d'accès ; ou
- changement de coordonnées sans en avoir informé la Banque.

La Banque ne vous remboursera aucun frais de service imposé par des opérateurs de téléphonie mobile ou de service Internet encouru dans le cadre de l'utilisation du service OTP ou résultant de tout autre problème dû au réseau mobile ou Internet ou fournisseur de services.

9. Devoir sécuritaire du Client - le Client accepte et s'engage à agir avec prudence et de bonne foi lors de l'utilisation du service OTP. Le Client s'engage à être seul responsable de la confidentialité de l'OTP reçu ou des opérations portant sur l'utilisation du service OTP. Le Client s'engage à ne jamais divulguer ou permettre à quiconque de se procurer son OTP.

10. Le Client doit immédiatement informer la Banque de toute utilisation illicite, présumée ou réelle, de son OTP.

11. Obligations et responsabilités du Client - La Banque ne sera, en aucun cas, tenue responsable des pertes, dommages, interruptions, retards ou inexécutions découlant de l'utilisation, par le Client, du service OTP ou en cas de retard ou non-transmission de l'OTP, et le Client accepte d'indemniser la Banque dans chacun de ces cas. Le Client assumera la responsabilité de toutes les opérations effectuées par le biais de services bancaires en ligne, à l'aide ou non de l'OTP, que l'OTP ait été transmis au Client par email ou SMS. Le Client assume l'entière responsabilité de toutes les réclamations, pertes ou conséquences découlant de, ou en relation avec, l'utilisation du service OTP. Le Client confirme qu'il assume l'entière responsabilité en cas de fraude, vol d'identité ou accès non autorisé au compte dans le cadre de l'utilisation du service OTP et des services bancaires en ligne de la Banque en général.

12. Le Client consent à ce que la Banque utilise, détienne, conserve et traite, par voie électronique ou autrement, et en tout lieu, des informations fournies par le Client à la Banque, ou obtenues par la Banque dans le cadre de l'utilisation du service OTP ou toute autre information relative aux comptes du Client. La Banque ne divulguera des informations qu'après avoir au préalable obtenu le consentement écrit du Client ou des informations qu'elle est en droit ou dans l'obligation de divulguer.

13. Le Client comprend que tous les utilisateurs ayant souscrit aux services bancaires en ligne et disposant d'un accès leur permettant d'initier, de consulter ou d'autoriser des transactions (incluant mais non limité au, paiement de salaire), jouiront d'un accès illimité et sans restriction. Le Client conçoit que la Banque ne pourra voir sa responsabilité engagée envers le client concernant l'accès de ces utilisateurs autorisés. Dans le cas où le Client souhaite restreindre l'accès de l'un des utilisateurs autorisés, le Client accepte d'ouvrir un autre compte et de donner à la Banque des directives en conséquence.

Dans le cas d'une ou plusieurs réclamations, demandes, pertes, responsabilités ou dépenses incluant les frais légaux, résultant directement ou indirectement de toute réclamation de toute tierce personne par rapport à l'accès des utilisateurs agréés leur permettant d'initier, de consulter et d'autoriser les transactions (Réclamations), le Client conçoit qu'il indemniser, défendra et mettra hors de cause la Banque, ses directeurs, officiers, employés, agents, successeurs et ayants droit de toutes réclamations. Le Client affirme qu'il assumera l'entière responsabilité et toute obligation liée à tout accès non autorisé, usurpation d'identité et/ou fraude.

INSCRIPTION AU SERVICE DE RELEVÉS ÉLECTRONIQUES (E-STATEMENT) Comptes Particuliers

Date: ____ / ____ / ____

Une fois inscrit au service de relevés électroniques, vous recevrez tous les avis de débit, de crédit et relevés associés à vos comptes par email, et ce gratuitement.

1

RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Nom : _____

Prénoms : _____

Numéro de carte d'identité (ou Numéro de passeport) : _____

2

COORDONNÉES

Adresse email : _____

Numéro de téléphone portable : _____

3

COMPTES SÉLECTIONNÉS

Compte(s) que vous souhaitez associer au service de relevé électronique : _____

Êtes-vous ☐ Titulaire de compte ou ☐ Signataire autorisé ?

4

SIGNATURE

**Il est entendu que les mots
« Nous/notre » utilisés
dans cette section
désignent le Client.**

Nous autorisons, par la présente, la Banque à nous envoyer, et ce gratuitement, les avis de débit, de crédit et les relevés associés à nos comptes et/ou toute autre information (les « services ») par le biais de l'adresse email valide indiquée ci-dessus.

Nous comprenons parfaitement et convenons que :

a) Nous ne recevrons plus d'avis ni de relevés au format papier.

b) Nous conserverons l'adresse mentionnée ci-dessus active. En cas de modification de l'adresse email initialement indiquée ou d'une adresse email devenue inactive, nous informerons la Banque sans délai de ce changement ou de la nouvelle adresse email valide, selon le cas, en appelant notre chargé de clientèle ou en le contactant par fax ou email (mais non à travers le site web de la Banque). Cet avis prendra effet au plus tard 5 (cinq) jours ouvrables après réception de l'avis par la Banque.

c) Bien que la Banque veille toujours à la sécurité des communications via Internet, la Banque ne sera en aucun cas tenue responsable des virus et autres logiciels malveillants transmis à nos périphériques informatiques par le biais de ses employés ou agents. Il nous incombe de détecter tout virus et autre logiciel malveillant contenu dans les documents reçus par le biais des services.

d) Cette autorisation demeure valable jusqu'à ce que nous la révoquions, au moyen d'un préavis écrit envoyé à notre chargé de clientèle.

e) Ces conditions générales devraient être lues conjointement avec les conditions générales applicables de la Banque, accessibles en ligne, à l'adresse www.afrasiabank.com.

Nous attestons que les informations fournies ci-dessus sont véridiques et exactes et reconnaissons avoir lu et compris les conditions générales énoncées.

Signature : _____

POUR USAGE INTERNE

Identifiant Client : _____

Date : ____ / ____ / ____

Traité par : _____

Vérifié par : _____

FORMULAIRE D'AUTO-CERTIFICATION DE RÉSIDENCE FISCALE POUR PARTICULIER

Veuillez remplir les sections appropriées ci-dessous relatives à tous les comptes pertinents et fournir toute information / document supplémentaire qui pourrait être nécessaire.

INFORMATIONS RELATIVES AU CLIENT

Nom du Titulaire de compte			
Adresse résidentielle actuelle			
Adresse postale (si elle diffère de l'adresse indiquée ci-dessus)			
Date de naissance (jj/mm/aaaa)			
Lieu de naissance - Ville de naissance			
Pays de naissance			
Pays de résidence fiscale	TIN/no. sécurité sociale / d'assurance / identifiant citoyen/personnel/code/no. de service ou no. d'enregistrement résident	Si le TIN n'est pas disponible, indiquer le motif A, B ou C	En cas de sélection du motif B, veuillez expliquer pourquoi

Note : Veuillez compléter le tableau ci-dessus indiquant :

(i) la résidence fiscale du titulaire du compte (ii) le numéro d'identification fiscale unique (TIN) du titulaire du compte pour chaque pays indiqué. Si le titulaire du compte a plus de trois résidences fiscales, veuillez utiliser une feuille supplémentaire. Si un TIN n'est pas disponible, veuillez fournir les motifs A, B ou C indiqués ci-dessous :

Motif A - Le pays où le titulaire du compte est tenu de payer ses impôts n'émet pas de TIN à ses résidents.

Motif B - Le titulaire du compte est incapable d'obtenir un TIN ou un numéro équivalent (veuillez expliquer pourquoi vous ne pouvez pas obtenir un TIN dans le tableau ci-dessus si ce motif est sélectionné).

Motif C - Aucun TIN n'est requis. (Note : Veuillez uniquement sélectionner ce motif si les autorités du pays de résidence fiscale indiqué ci-dessus n'exigent pas la divulgation du TIN).

Déclarations et Signature

- Je comprends que les informations que je fournis sont régies par les termes et conditions générales d'AfrAsia Bank Limited, indiquant de quelle manière AfrAsia Bank Limited est autorisée à utiliser et partager les informations ainsi fournies.
- Je reconnais que les informations contenues dans ce formulaire et les informations relatives au titulaire du compte, et à tout compte à déclarer, peuvent être fournies aux autorités fiscales du pays dans lequel ce(s) compte(s) est/sont maintenu(s) et échangées avec des autorités fiscales d'autres pays dans lesquels je peux avoir une résidence fiscale en vertu des accords inter-gouvernementaux sur l'échange d'informations se rapportant aux comptes financiers.
- Je certifie que je suis titulaire du compte/des comptes auxquels ce formulaire se rapporte ou que je suis autorisé à signer au nom du/des titulaire(d) du/des compte(s).
- Je certifie que les déclarations contenues dans la présente sont à ma connaissance, véridiques et complètes.
- Je m'engage à aviser AfrAsia Bank Limited, de tout changement de circonstances qui pourrait avoir une incidence sur mon statut de résident fiscal ou le statut de résident fiscal de la personne physique identifiée dans ce formulaire ou une incidence sur l'exactitude des informations fournies dans ce formulaire dans un délai de 30 jours suivant le changement, et à fournir à AfrAsia Bank Limited, dans les 30 jours suivant tout changement de circonstances, un formulaire d'auto-certification et des déclarations convenablement mis à jour.
- Je déclare que les renseignements fournis par le biais de ce formulaire sont véridiques, complets et exacts et je m'engage à indemniser AfrAsia Bank Limited et ses dirigeants dans le cas où j'aurais fait une fausse déclaration dans ce formulaire.

Signature : _____

Date : _____

Nom (en lettres majuscules) : _____

Note: Si vous n'êtes pas le Titulaire du compte, veuillez indiquer la capacité en laquelle vous signez le formulaire. Si vous signez par procuration, veuillez aussi joindre une copie certifiée conforme de ladite procuration.

Capacité : _____

FORMULAIRE DE RÈGLEMENT DU CODE FISCAL DES ETATS-UNIS
(FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act) – COMPTE POUR PARTICULIER

Annexe 1

Formulaire complémentaire pour l'ouverture de compte

Indice de statut Américain

Veuillez indiquer le statut FATCA du signataire en cochant la case appropriée :

OUI

NON

Êtes-vous citoyen ou résident des États-Unis ?	☐	☐
Êtes-vous né(e) aux États-Unis (Lieu de naissance aux États-Unis) ?	☐	☐
Disposez-vous d'une résidence ou d'une adresse postale aux États-Unis ?	☐	☐
Disposez-vous d'un numéro de téléphone aux États-Unis ?	☐	☐
Avez-vous des instructions de paiements permanentes permettant le transfert de montants du compte sur un compte ouvert aux États-Unis ?	☐	☐
Avez-vous accordé une procuration ou l'autorité signataire à une personne ayant une adresse américaine ?	☐	☐
Conservez-vous une adresse dite « à l'intention de » ou une adresse de retenue de courrier aux États-Unis ?	☐	☐
Recevez-vous des versements d'intérêts, de dividende, de location, de salaire, de rémunération, d'émoluments, ou d'autre revenus, gains ou recettes annuelles ou périodiques fixes ou déterminables en provenance des États-Unis ?	☐	☐
Recevez-vous des bénéfices bruts provenant de la vente ou de toute autre cession de propriétés pouvant générer des intérêts ou dividendes aux États-Unis ?	☐	☐

Veuillez indiquer le statut FATCA du signataire en cochant la case appropriée _____

Numéro d'identification fiscale à l'étranger/GIIN : _____

Je déclare/Nous déclarons que les renseignements fournis ci-dessus sont véridiques, complets et exacts et que les documents remis sont authentiques et dûment exécutés.

En plus des conditions générales de la Banque, et de tout autre document gouvernant l'accord avec AfrAsia Bank Limited, conformément à la législation locale applicable, j'autorise/nous autorisons par la présente, AfrAsia Bank Limited à partager mes/nos informations avec les régulateurs et autorités fiscales, locaux et internationaux, dans les cas nécessaires afin d'établir ma/notre responsabilité fiscale, sur n'importe quel territoire.

Je m'engage/Nous nous engageons à aviser la Banque de tout changement intervenant dans les informations fournies à la Banque, dans un délai de 30 jours à compter du changement.

Nom du Client _____ Signature du Client _____

Date _____

POUR USAGE INTERNE : À remplir par le chargé de clientèle/Adjoint au service clientèle

Évaluation de la Banque quant à la catégorisation FATCA du client : le Client est ☐ Américain ☐ Non Américain

Déclaration et Attestation

Identifiant Client _____ Signature CC/ASC _____ Date _____