

FORMULAIRE D'OUVERTURE DE COMPTE ENTREPRISE ACCOUNT OPENING FORM - ENTITE

Si vous êtes citoyen américain merci de compléter le formulaire FATCA
If USA citizen, complete FATCA form

CIF ID

Type d'entreprise / Category of Business: SARL / Limited Liability Company SA / Partnership ONG/Asso./GIE / MMDAS/Charities/NGOS Entreprise individuelle / Sole Proprietorship

Autres / Others:

Type de devises / Currency type: Xof € \$ Autres / Others

Agence / Branch:

INFORMATION GENERALES DU COMPTE / GENERAL ACCOUNT INFORMATION

Nom de l'Entreprise / Company/business name:

Numéro d'immatriculation / Certificate of incorporation:

Date d'enregistrement / Date of incorporation/Registration:

Jurisdiction d'enregistrement / Jurisdiction of incorporation/Registration:

NINEA / Registration Number: Date / Date:

Adresse Maison Mère (Si applicable) / Parent Company's Address:

Nature/Type d'activités / Type/Nature of Business:

Secteur/Industrie / Sector / Industry:

Adresse Siège Social / Corporate Business Address/ Registered Office:

Adresse e-mail / e-mail address:

Site Web (le cas échéant) / Website (if any):

Numéro de téléphone (1) / Phone Number (1): Numéro de téléphone (2) / Phone Number (2):

CHIFFRES D'AFFAIRES ANNUEL / ANNUAL TURNOVER

Chiffres d' Affaires Annuels / Annual Turnover: Xof 0-9 999 000 Xof 10 000 000 - 49 999 000 Xof 50 000 000 - 99 999 000 Au delà de Xof 100 000 000 / Above

Votre compagnie est-elle cotée en bourse / Is your company quoted on any stock exchange?: Oui / Yes Non / No N° Ref / Ref N°:

SERVICES DE COMPTE (MERCI DE COCHER LA CASE APPROPRIÉE) / ACCOUNT SERVICE(S) REQUIRED (PLEASE TICK APPLICABLE OPTION BELOW)

Préférences de carte / Card Preferences: Carte GIM / GIM Card Mastercard Visa card Autres (Veuillez préciser) / Others (Please specify)

Opérations Bancaires Electroniques / Electronic Banking Preferences: Banque en Ligne / Internet Banking Banque Mobile / Mobile Banking Autres Produits / Other internet Banking Products

Mode de distributions des relevés / Statement Preference: E-mail / Email Mise à disposition à l'agence / Collection at Branch Envoi par poste / Send by regular mail

Fréquence envoi relevé de compte / Statement Frequency: Mensuel / Monthly Trimestriel / Quarterly Semestriel / Semi - Annually Annuel / Annually

INFORMATIONS SUR LES PRINCIPAUX RESPONSABLES
PRINCIPAL OFFICERS DETAILS

Nom
Surname

Prénom
First name

Date de Naissance
Date of Birth

Nationalité
Nationality

N° d'identification
National ID card N°

Date de délivrance
ID Issue Date

Profession
Occupation

Fonction
Job Title

Adresse Domicile
Residential Address

Point de repère (si nécessaire)
Nearest Landmark (if necessary)

Ville
City / Town

Région
Region

Numéro de téléphone (1)
Phone Number (1)

Adresse E-mail
Email Address

Sexe
Gender

Type d'identification
Means of identification

Nom de jeune fille de la mère
Mother's maiden name

Date d'expiration
Expiration Date

Autres Numéros (2)
Other Number (2)

INFORMATIONS SUR LES PRINCIPAUX RESPONSABLES
PRINCIPAL OFFICERS DETAILS

Nom
Surname

Prénom
First name

Date de Naissance
Date of Birth

Nationalité
Nationality

N° d'identification
National ID card N°

Date de délivrance
ID Issue Date

Profession
Occupation

Fonction
Job Title

Adresse Domicile
Residential Address

Point de repère (si nécessaire)
Nearest Landmark (if necessary)

Ville
City / Town

Région
Region

Numéro de téléphone (1)
Phone Number (1)

Adresse E-mail
Email Address

Sexe
Gender

Type d'identification
Means of identification

Nom de jeune fille de la mère
Mother's maiden name

Date d'expiration
Expiration Date

Autres Numéros (2)
Other Number (2)

INFORMATIONS SUR LES PRINCIPAUX RESPONSABLES
PRINCIPAL OFFICERS DETAILS

Nom
Surname

Prénom
First name

Date de Naissance
Date of Birth

Nationalité
Nationality

N° d'identification
National ID card N°

Date de délivrance
ID Issue Date

Profession
Occupation

Fonction
Job Title

Adresse Domicile
Residential Address

Point de repère (si nécessaire)
Nearest Landmark (if necessary)

Ville
City / Town

Région
Region

Numéro de téléphone (1)
Phone Number (1)

Adresse E-mail
Email Address

Sexe
Gender

Type d'identification
Means of Identification

Nom de jeune fille de la mère
Mother's maiden name

Date d'expiration
Expiration Date

Autres Numéros (2)
Other Number (2)

INFORMATIONS SUR LES PRINCIPAUX RESPONSABLES
PRINCIPAL OFFICERS DETAILS

Nom
Surname

Prénom
First name

Date de Naissance
Date of Birth

Nationalité
Nationality

N° d'identification
National ID card N°

Date de délivrance
ID Issue Date

Profession
Occupation

Fonction
Job Title

Adresse Domicile
Residential Address

Point de repère (si nécessaire)
Nearest Landmark (if necessary)

Ville
City / Town

Région
Region

Numéro de téléphone (1)
Phone Number (1)

Adresse E-mail
Email Address

Sexe
Gender

Type d'identification
Means of Identification

Nom de jeune fille de la mère
Mother's maiden name

Date d'expiration
Expiration Date

Autres Numéros (2)
Other Number (2)

INFORMATIONS DES DIRECTEURS / EXECUTIFS / ADMINISTRATEURS / PROMOTEURS ETC.
DETAILS OF THE DIRECTORS / EXECUTIVES / TRUSTEES / PROMOTER / EXECUTORS / ADMINISTRATORS ETC.

Nom
Surname

Prénom
First name

Date de Naissance
Date of Birth

Nationalité
Nationality

N° d'identification
National ID card N°

Date de délivrance
ID issue Date

Profession
Occupation

Fonction
Job Title

Adresse Domicile
Residential Address

Point de repère (si nécessaire)
Nearest landmark (if necessary)

Ville
City / Town

Région
Region

Numéro de téléphone (1)
Phone Number (1)

Adresse E-mail
Email Address

Sexe
Gender

Type d'identification
Means of identification

Nom de jeune fille de la mère
Mother's maiden name

Date d'expiration
Expiration Date

Autres Numéros (2)
Other Number (2)

INFORMATIONS DES DIRECTEURS / EXECUTIFS / ADMINISTRATEURS / PROMOTEURS ETC. (2)
DETAILS OF THE DIRECTORS / EXECUTIVES / TRUSTEES / PROMOTER / EXECUTORS / ADMINISTRATORS ETC. (2)

Nom
Surname

Prénom
First name

Date de Naissance
Date of Birth

Nationalité
Nationality

N° d'identification
National ID card N°

Date de délivrance
ID issue Date

Profession
Occupation

Fonction
Job Title

Adresse Domicile
Residential Address

Point de repère (si nécessaire)
Nearest landmark (if necessary)

Ville
City / Town

Région
Region

Numéro de téléphone (1)
Phone Number (1)

Adresse E-mail
Email Address

Sexe
Gender

Type d'identification
Means of identification

Nom de jeune fille de la mère
Mother's maiden name

Date d'expiration
Expiration Date

Autres Numéros (2)
Other Number (2)

INFORMATIONS DES DIRECTEURS / EXECUTIFS / ADMINISTRATEURS / PROMOTEURS ETC. (3)
DETAILS OF THE DIRECTORS / EXECUTIVES / TRUSTEES / PROMOTER / EXECUTORS / ADMINISTRATORS ETC. (3)

Nom Surname												
Prénom First name												
Date de Naissance Date of Birth	J J	M M	A A A A	Sexe Gender	<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F	Nom de jeune fille de la mère Mother's maiden name					
Nationalité Nationality						Type d'identification Means of identification						
N° d'identification National ID card N°												
Date de délivrance ID Issue Date	J J	M M	A A A A	Date d'expiration Expiration Date	S S	M M	Y Y Y Y					
Profession Occupation												
Fonction Job Title												
Adresse Domicile Residential Address												
Point de repère (si nécessaire) Nearest Landmark (if necessary)												
Ville City / Town												
Région Region												
Numéro de téléphone (1) Phone Number (1)						Autres Numéros (2) Other Number (2)						
Adresse E-mail Email Address												

DETAILS ADDITIONNELS
ADDITIONAL DETAILS

I. Nom de l'entreprise filiale
 Name of affiliated Company/body

1
2
3

II. PRINCIPAUX ACTIONNAIRES (Actionnaires au-dessus de 10%)
 PRINCIPAL SHAREHOLDERS (Shareholding of 10% and above)

a.

Nom Complet de l'actionnaire Full Name of Shareholder			
Adresse Address			
Statut Status	Pourcentage en Action Percentage Holding		
Numéro de Téléphone Mobile Number	Nationalité Nationality		
Adresse E-mail Email Address			
Certificat d'immatriculation (Si Société actionnaire) Registration Certificate (if a corporate shareholder)			
Pays d'enregistrement (Si Société actionnaire) Country of incorporation (if a corporate shareholder)			
Nom du Bénéficiaire effectif (Si Société actionnaire) Country of incorporation (if a corporate shareholder)			

b.

Nom Complet de l'actionnaire Full Name of Shareholder			
Adresse Address			
Statut Status	Pourcentage en Action Percentage Holding		
Numéro de Téléphone Mobile Number	Nationalité Nationality		
Adresse E-mail Email Address			
Certificat d'immatriculation (Si Société actionnaire) Registration Certificate (if a corporate shareholder)			
Pays d'enregistrement (Si Société actionnaire) Country of incorporation (if a corporate shareholder)			

TERMES ET CONDITIONS / TERMS AND CONDITIONS

Carte ATM (compte individuel ou entreprise individuelle uniquement)
ATM Card (individual or Sole Proprietor Account only)

Je soussigné être titulaire du compte ci-dessus, confirme avoir pris connaissance et accepte l'application des termes et conditions des cartes GAB. En cas de clôture du compte/modification, je m'engage à informer immédiatement la banque et à restituer la carte GAB mise à ma disposition. A défaut, la banque pourra d'office mettre fin au présent contrat sans engager sa responsabilité.

I, the holder of the above account, confirm having read and understood the ATM terms and conditions and hereby agree that the ATM Card terms and conditions shall be binding on me. In the event that, I should close my account, I hereby undertake to notify the bank at once and shall immediately return the ATM card to the card issuing branch of the bank for cancellation/immediate termination and this agreement shall forthwith be terminated. In the event of any failure on my part in notifying the bank promptly of any changes to the mode of operation of the account, I shall not hold the bank for any losses or damages suffered by me and I undertake that I shall at all times thereafter indemnify the bank (its successors in the title and assigns) in full and keep the bank indemnified against all liabilities in respect thereof and against all actions, suits, proceedings, claims, demands, losses, costs, damages, and any expenses whatsoever which may be taken made against bank or incurred by the bank arising therefrom.

Je/nous Représentant de l'organisation sommes autorisés à ouvrir les dossiers des clients ci-dessus et / ou compte (s) de consigner et de fournir par la présente les mentions requises pour ouvrir le compte et de déclarer que toute l'information est correcte. Je/nous Représentant de l'organisation nous engageons à informer la Banque de toute modification aux détails de mon/ notre personnel / organisation. En signant le compte Formulaire d'ouverture et le cachet de l'organisation, je/nous /l'organisation confirmons avoir reçu, lu et compris les Conditions d'Utilisation de comptes dépôts, un avis de mandat de la Banque (le cas échéant) et acceptent de respecter et d'être lié par et toute modification (s) à la même que la Banque peut introduire par la suite. -
Un «compte» doit inclure, mais ne se limite pas à un compte de dépôt ou un autre compte que la Banque peut offrir à moi / nous représentant de l'organisation.

I/We Representative of the organization am/are authorized to open the above customer records and / or account(s) record and hereby furnish the particulars required to open the account, and declare that all the information is correct. I/We Representative of the organization undertake to inform the Bank of any changes to my/our personal / organization's details. By signing the Account Opening form and affixing the rubber stamp of the organization, I/we/ the organization confirm that I/We / the organization have / has received read and fully understood the Bank's Terms and Conditions of Deposit Accounts, Notice of Mandate (if any) and agree to comply with and be bound by and any amendment(s) to the same which the Bank may subsequently introduce. An «Account» shall include but is not limited to a Deposit Account or other Account which the Bank may offer to me / us / representative of the organization.

Je/nous Représentant de l'organisation déclarons que, avant ou au moment de l'ouverture de ce compte, je/nous/ l'organisation n'avons pas :

- a) commis un acte de faillite; ou
- b) fait l'objet d'une résolution ou d'une pétition pour la dissolution ou l'insolvabilité faite ou présente contre moi / nous.

I/we / representative of the organization declare that prior to or at the time of the opening of this account, I/we/the organization have/has not:
a) committed any act of bankruptcy, or
b) been subject to any resolution or petition for winding up or insolvency being made or presented against me/us.

Je/nous représentant de l'organisation convenons d'indemniser la Banque contre toutes pertes, réclamations, procédure exigée, coûts, dépenses et autres obligations quelconques et toutes les fois que la Banque peut engager sur un chèque, un effet, projet, mandat de dividende ou autre instrument de paiement présenté par je/nous/représentant de l'organisation pour la collecte et devons être considérées comme ayant été collectées à mon/notre demande exprimée dans tous les cas pour le crédit de notre/mon compte de l'organisation.

I/we/ Representative of the organization hereby agree to indemnify the Bank as collecting banker against all losses, claims, demands proceeding, costs, expenses and others liabilities whatsoever and whensoever which the Bank may incur on any cheque, bill, note, draft, dividend warrant or other instrument presented by me/un/representative of the organization for collection and shall be deemed to have been collected at my/our expressed request in every case for the credit of my / our / the organization's account.

CONDITIONS GÉNÉRALES D'OUVERTURE ET DE FONCTIONNEMENT DE COMPTES COURANT TERMS AND CONDITIONS

Le présent document fixe les conditions générales relatives à l'ouverture, à l'utilisation et à la clôture des comptes de dépôt inscrits sur les livres de FENIBANK SÉNÉGAL, également désigné « FENIBANK SÉNÉGAL » ou « la Banque ». Par compte de dépôt, est désigné tout compte ouvert au nom d'un/des particulier(s), personne physique n'apparaissant pas pour les besoins de sa profession et si-après dédoublé « le Client » ou « le Titulaire du compte ».

Le compte de dépôt est destiné à l'encaissement des ressources et au règlement des dépenses de son titulaire.

Le Client et FENIBANK SÉNÉGAL conviennent que le compte fonctionne selon les règles régissant le compte courant. En conséquence, sauf accord contraire, le compte enregistre toutes leurs opérations réciproques résultant des opérations traitées entre eux.

I - OUVERTURE DU COMPTE

1.1. Confection d'ouverture

La convention de compte comprend les conditions générales ci-après, les conditions particulières, le dossier d'ouverture de compte, le document tarifaire, les notes d'information aux Clients, tout autre, télécopie ou courriel envoyés au Client et valant avenants éventuels, ainsi que toute annexe. Les relations contractuelles entre la Banque et le Client sont réputées effectives après vérification du dossier d'ouverture de compte, dûment rempli et signé par le Client et accompagné des pièces requises. FENIBANK SÉNÉGAL conserve la liberté d'accepter ou de refuser le dossier.

À l'ouverture du compte, tout Client justifie de son identité. Le Client s'engage en outre, à informer la Banque et sans délai, des changements intervenus sur les informations fournies à l'ouverture du compte et ultérieurement.

Le titulaire qui souhaite bénéficier d'un produit ou service supplémentaire en fait la demande auprès de la Banque par tous moyens. Le service ne sera effectif qu'à la suite de la signature d'un document ad hoc.

1.2. Différents types de compte

1.2.1. Le compte mono titulaire (un seul titulaire)

Il fonctionne sous la signature unique du titulaire et éventuellement de tout mandataire justifiant de ses pouvoirs.

Ce compte est closé au décès de son titulaire.

1.2.2. Le compte joint

Il est ouvert au nom de plus d'une personne qui disposent individuellement des mêmes prérogatives pour faire fonctionner le compte, se faire délivrer tous moyens de paiement, souscrire ou régulariser tout service bancaire au titulaire. Elles peuvent également sous une seule signature demander le transfert du compte vers une autre Agence.

Le décès de l'un des titulaires du compte n'entraîne pas le blocage dudit compte qui continue à fonctionner sous la signature du (des) autre(s) titulaire(s) à moins qu'un héritier justifiant de son statut ou un notaire chargé de la succession du défunt ou toute personne habilitée selon les dispositions en vigueur, ne requière le blocage dudit compte.

Dans l'hypothèse où le compte n'est pas bloqué, la Banque se réserve le droit de délivrer copie des relevés de compte - déjà remis au(s) titulaire(s) survivant(s) - à tout héritier justifiant de sa qualité dès lors qu'il en fait la demande.

Le décès ou le retrait d'un des titulaires du compte peut entraîner une nouvelle désignation du compte qui peut avoir son caractère « joint » (cas d'un compte ayant deux titulaires). Cette désignation est faite le cas échéant, à la demande du titulaire du compte ou à l'initiative de FENIBANK SÉNÉGAL.

Le compte joint peut être muté en compte collectif (cf. 1.2.3 ci-dessous) à la demande de l'un des signataires. Le cas échéant, les opérations postérieures à la demande de mutation sont effectuées sous les signatures conjointes des titulaires du compte.

Sauf avis contraire, les titulaires du compte sont solidairement responsables des conséquences de l'utilisation individuelle postérieure à la mutation, des moyens de paiement.

Chacun des titulaires du compte joint conserve le droit de se retirer du compte et d'abandonner ainsi ses droits sur le compte. Celui-ci restera alors ouvert au nom du (des) titulaire(s) restant(s). Cependant, immédiatement son retrait du compte joint, le titulaire retiré demeure solidaire des conséquences des opérations faites antérieurement.

1.2.3. Le compte collectif

Il fonctionne sous la signature conjointe de l'ensemble des titulaires ou sur la seule signature d'un mandataire communément désigné par les titulaires.

Les titulaires du compte sont solidairement responsables des opérations faites sur le compte et de son solde. Le compte est bloqué par le décès de l'un des titulaires.

II - FONCTIONNEMENT DU COMPTE

Le Client peut donner pouvoir à une personne appelée « mandataire » pour faire fonctionner son/des compte(s).

Le mandataire doit être une personne physique n'étant pas sujet à une interdiction judiciaire d'effectuer certaines opérations bancaires. Il doit également justifier de son mandat ainsi que de son identité et domicile. FENIBANK SÉNÉGAL se réserve le droit de refuser un mandataire sans avoir à motiver sa décision.

Sauf limitation préalable de la durée du mandat, la procuration reste valable jusqu'à ratification écrite de sa rupture faite par le Client à FENIBANK SÉNÉGAL. Le mandat cesse également en cas de décès du client.

FENIBANK SÉNÉGAL et le Client conviennent d'inscrire en compte les opérations qu'ils pourront traiter ensemble et d'y faire entrer toutes leurs créances et dettes réciproques de manière à ce qu'elles soient réglées immédiatement par leur fusion dans un solde provisoire disponible. Ce solde provisoire constitue une promesse irrévocable de paiement, au profit de qui il s'établit.

Les opérations faites se traduisent en de simples articles de compte inscrits au crédit ou au débit et destinés à se balancer jusqu'à la clôture du compte ; seul moment où le solde définitif sera exigible.

Ces soldes doivent être établis en une monnaie unique, même si des monnaies différentes sont intervenues dans la tenue du compte.

À moins que certaines opérations ne soient, par exception ou par nature, exclues du champ du compte, les comptes et sous-comptes ouverts, sont considérés comme les chapitres d'un même compte. En effet, le compte englobe tous les reports d'obligations entre la Banque et le Client alors même que les diverses opérations passées entre eux sont comptabilisées dans des comptes différents.

Sauf exception, le compte enregistre les seules créances relatives à la vie privée du Client y compris celles dont la cause est antérieure à la clôture du compte mais qui sont nées au profit de la Banque, après la clôture du compte. Sont également enregistrées les créances qui n'ont pas encore les caractéristiques requises pour entrer en compte : celles-ci sont inscrites dans le débit. Les opérations inscrites sur le compte au (un) des sous-comptes autorisés, ont un caractère courant. Le Client autorise expressément FENIBANK SÉNÉGAL à utiliser tout moyen comptable pour mettre en œuvre les présentes dispositions. Il autorise également la Banque à roulementer, au besoin, le compte pour y inscrire tout flux correspondant aux opérations dont elle pourrait demander la réalisation au Client dans le cadre de leurs relations.

This document provides the terms and conditions for opening, using and closing deposit accounts at FENIBANK SÉNÉGAL, hereafter « FENIBANK SÉNÉGAL » or « the Bank ». A deposit account is any account established in the name of one (or more) private individual(s), or any person who did not use such account to fulfil professional needs, hereafter « the Customer » or « the Account owner ».

The purpose of the deposit account is to deposit the funds and pay the expenses of the Account owner.

The Customer and FENIBANK SÉNÉGAL agree that the account is subjected to the rules that regulate current accounts. Consequently, unless agreed otherwise, the account will record all the mutual debts that arise as a result of operations between these two accounts.

I - OPENING THE ACCOUNT

1.1. Agreement for account opening

The account agreement includes the following general terms and conditions, the specific conditions, all forms submitted to open the account, the rates and fees sheet, information notes to Customer, any letter, fax or e-mail sent to the Customer as amendments thereto, and any appendix.

The terms and conditions of the agreement between the Bank and the Customer are binding once it is verified that all forms and other documents required to open the account are duly filled and signed by the Customer. FENIBANK reserves the right to accept or reject the account application. All Customers must provide proof of their identities when opening an account. Furthermore, the Customer agrees to inform the Bank without any delay of any change to information provided at the time the account was opened and thereafter.

The Account owner must apply to the Bank if he (she) wishes to have any product or service added to the existing offerings. Such service will only be available after signing a document to this effect.

1.2. Account types

1.2.1. The single-owner account (only one registered owner)

Such account requires the signature of the owner or the owner's authorized representative with a power of attorney.

The account is closed upon the death of its owner.

1.2.2. The joint account

This account is registered to more than one person who individually enjoy the same prerogatives of account operations, including withdrawing funds, signing up for or terminating any bank service, or closing of the account. Such persons may also, using their sole signature, request the transfer of the account to another Branch.

The death of one of the account owners does not cause the account to be suspended and the other owners may continue to do operations using their signature, unless a heir of the deceased owner with full proof of his status of heir, a sworn notary entrusted with the estate of the deceased owner, or any person endowed by law with such capacity demand the freezing of the account.

In the case where an account is not frozen, the Bank reserves the right to deliver upon demand copies of bank statements - already issued to the surviving account owners - to all heirs who can provide proof of their status.

The death or withdrawal of one of the account owners may cause the account to be re-classified and lose its attribute of « joint account » (for example, when the account has two joint owners). Such re-classification may be done upon the request of the remaining account owner or by FENIBANK SÉNÉGAL.

The joint account may be transferred to a collective account (see 1.2.3 below) upon the request of one of the registered owners. In such case, all operations that occur after the request for transfer will require the joint signatures of all account owners.

However, the account owners are jointly and severally responsible for all consequences arising from the individual use of the account after such transfer, as well as for payments of funds.

Each joint account owner reserves the right to withdraw from the account and give up all claims on the account. The account will keep working under the name of the remaining owner(s).

However, notwithstanding his (her) withdrawal from the joint account, the retractive account owner remains jointly and severally responsible for all consequences from operations extracted prior to such retraction.

1.2.3. The collective account

This account works with the joint signatures of all the account owners or with the single signature of a representative designated by all the account owners.

The account owners are jointly and severally responsible for all account operations and balance. The account is frozen upon the death of one of the owners.

II - HOW THE ACCOUNT WORKS

The Customer may give power to a person designated as « representative » for all account(s) operations.

The representative must be a person free of any court order banning him (her) from engaging into bank operations. He (she) must provide proof of his capacity as a representative, of his identity and his primary address. FENIBANK SÉNÉGAL reserves the right to reject a representative without giving a reason.

Unless it specifically has an expiration date, the power granted remains in effect until the Customer notifies FENIBANK SÉNÉGAL in writing of its revocation. The power also expires upon the death of the Customer.

FENIBANK SÉNÉGAL and the Customer agree to register in the account all operations that can be handled together and to include in that account all the mutual debts and obligations so they can be irrevocably resolved through their fusion into an available temporary balance. Such temporary balance constitutes an irrevocable promissory note of payment in the benefit of the entity it is established for.

All undertaken operations are recorded through simple credit or debit accounting entries designed to balance out until the account is closed - the only time when funds of the final balance may be demanded.

These balances must be denominated under a single currency, even if different currencies were involved in account operations.

Unless some operations are excluded, by exception or by virtue of their type attributes, from the account's scope, all primary and secondary accounts are treated as belonging to the same account. In fact, the account includes all contractual obligations between the Bank and the Customer even as the various operations may be recorded in different accounts.

Unless otherwise specified, the account records only debts related to the personal activities of the Customer, including those whose cause precedes the closing of the account but which still arise to the benefit of the Bank, after the closing of the account. Debts that do not yet qualify for entry into the account are recorded into a deferred account.

Operations recorded under the account or one of the authorized secondary accounts have an auxiliary nature.

The Customer expressly authorizes FENIBANK SÉNÉGAL to use all accounting means to enforce the present terms and conditions. He (she) also authorizes the Bank to add any record needed to register operations the Bank might require the Customer to execute within the framework of

Des sûretés particulières peuvent être affectées aux créances inscrites en compte. Le cas échéant, leur effet est reporté sur le solde débiteur sur lequel la créance garantie a été portée, tel que ce solde apparaîtra au moment de la clôture du compte. À titre dérogatoire, les parties peuvent convenir que la sûreté affectée en garantie d'une créance en compte s'étend à l'extinction de ladite créance.

III - OPERATIONS EN COMPTE

3.1. Découvert, débits et crédits en compte

L'ouverture d'un compte de dépôt n'entraîne pas automatiquement la possibilité de découvert au profit du Client.

ICB Sénégal peut toutefois, consentir des avances au Client, étant entendu que toute opération qui aurait pour conséquence de rendre le compte ou les sous-comptes débiteurs ne pourrait être qu'occasionnelle et ne saurait être considérée comme constitutive d'une ouverture de crédit. Lesdites ouvertures de crédit ne peuvent résulter que d'une autorisation préalable et expresse de la Banque.

Par ailleurs, FENBANK SENEGAL se réserve le droit de rejeter un ordre de débit qui rendrait le compte débiteur ou qui ne lui paraîtrait pas conforme aux engagements du Client.

Elle peut aussi révoquer les crédits au débits dont l'inscription en compte résulterait d'une erreur ou d'un fait inexact et dans tous les cas où les opérations, chèques ou effets sous-jacents à ces écritures feraient l'objet de contestations ou de réclamation de tout tiers à la conversion de compte.

3.2. Instruments de paiement

ICB met à la disposition du Client après les vérifications utiles, au moins un moyen de paiement. L'utilisation des chèques, effets de commerce, cartes de paiement et tout moyen électronique de paiement dans le cadre de la convention de compte, s'effectue en application des dispositions du Règlement n°15/2002/CM/WAEMO relatif aux systèmes de paiement dans les États membres de l'UEMOA ainsi que tous textes subséquents et notamment ceux relatifs aux sanctions pénales. Sauf dérogation expresse accordée par la Banque, le Client est seul responsable de l'existence de la disponibilité de provisions sur son compte avant toute émission de chèque, effet ou tout retrait automatique de billets.

Formules de chèque : À la demande du client et après vérifications auxquelles la Banque est également tenue, FENBANK SENEGAL mettra à la disposition dudit client, des formules de chèques libellés en francs CFA et utilisables sur le compte.

Tous services de prise à l'encaissement ou à l'exemple de chèques est subordonnés à l'accord de la Banque.

Le Client doit s'assurer sous sa seule responsabilité, que les chèques qu'il émet ou remet à la Banque sauf les formules fournies par celle-ci, sont conformes à la réglementation en vigueur à la date et au lieu de création.

Les oppositions au paiement d'un chèque doivent être immédiatement notifiées par le Client à FENBANK SENEGAL avec présentation de tout justificatif. Etant rappelé que, conformément à la loi, l'opposition au paiement du chèque ne peut intervenir que dans les cas limitatifs suivants :

- perte, vol et utilisation frauduleuse du chèque,
- ouverture de procédures collectives de redressement judiciaire ou de liquidation des biens contre le porteur.

Conformément aux dispositions légales en vigueur, la Banque tirée qui refuse le paiement d'un chèque pour défaut ou insuffisance de provision met en œuvre la procédure prévue aux articles 113 et suivants du Règlement visé dessus relatifs aux avertissements et interdictions résultant des incidents de paiement.

- Effets de commerce - les effets remis en compte opèrent transfert de propriété au profit de la Banque. Sauf accord expresse de la Banque, tout effet de commerce remis par le Client ne sera crédité en compte qu'après encaissement, sous réserve d'une contre-passation en cas de contestation ou de réclamation pour quelque motif.

La prise à l'encaissement n'est pas acquise au Client, FENBANK SENEGAL se réserve le droit d'apprécier la qualité des effets et d'en tirer toute conséquence pouvant conduire au rejet total ou partiel des remises, notamment en cas d'anomalies. Si à titre exceptionnel, des effets pris à l'accréditation reviennent irréguliers, la Banque peut soit les contre passer immédiatement au débit du compte, soit les loger dans un compte approprié et informer le Client de l'incident de paiement.

Les manquements aux obligations prévues par le Règlement n°15/2002/CM/WAEMO susvisé, relatif à l'utilisation par le Client, des instruments de paiement, expose ce dernier aux sanctions prévues à cet effet, par la loi 96-13 du 28 août 1996.

Sans préjudice d'autres peines et à titre indicatif, le Client qui émet de mauvais foi un chèque sans provision ou qui retire tout ou partie de la provision après émission du chèque, sera puni, soit d'un emprisonnement d'un an à trois ans et d'une amende allant de cent mille (100.000) FCFA à deux millions cinq cents mille (2.500.000) FCFA, soit de l'une de ces peines seulement. Cette sanction sera assortie d'une interdiction judiciaire d'émettre des chèques pour une période allant d'un an à cinq ans.

En outre les mêmes peines le Client agit contrevenant aux règles relatives aux transactions faites à l'aide d'un quelconque procédé électronique de paiement ainsi que le Client ayant sciemment utilisé une carte de paiement après son expiration ou après opposition pour perte ou vol. Ces peines seront aussi applicables au Client, qui malgré l'opposition faite de restituer les cartes de paiement ou formules de chèques en sa possession ou en celles de ses mandataires, continue à en faire usage irrégulièrement.

Sont également concernées par ces mêmes peines, toute personne complice ou instigatrice de l'un des comportements décrits ci-dessus dans des conditions laissant apparaître une intention criminelle. Il en est de même lorsque cette personne obtient, en connaissance de cause, des valeurs ou des avantages pécuniaires issus des comportements délictueux susvisés.

3.3. Relevés de compte

La Banque adresse au Client au moins, un extrait mensuel de compte. L'envoi des extraits de compte ne produit pas les effets d'une clôture juridique du compte rendant le solde exigible si l'intention de clôture n'a pas été expressément manifeste.

Par ailleurs, les opérations enregistrées sur le compte ainsi que le solde sont réputées approuvées sauf observation écrite du Client adressée à la Banque dans le délai d'un mois suivant leur envoi.

IV- CONDITIONS TARIFAIRES

4.1. Dates de valeur

L'enregistrement des écritures sur le compte comporte une date d'opération et une date de valeur. La date de valeur est le point de départ du calcul de toute rémunération due à la Banque Sénégal. Elle est fixée pour chaque type d'opération conformément aux instructions de la Banque Centrale et celles des conditions de banque en vigueur à la date de l'enregistrement de l'écriture.

contractual obligations.

Special securities may be assigned to debts recorded in the account. In such event, their effect is reported to the debiting balance on which the guaranteed debt has been registered, as such balance will be at the time the account is closed. By way of derogation, the parties may agree that the security assigned as a guaranty to a debt in the account ends at the expiration of the said debt.

III - ACCOUNT OPERATIONS

3.1. Account overdrafts, debits and credits

The opening of a deposit account does not automatically entitle the Customer to make overdrafts on the account.

FENBANK SENEGAL may however consent to overdrafts by the Customer, but specifies that any operation that would result in the primary or secondary accounts posting a debit could only be exceptional and may not in any way be considered as a credit facility. Credit facilities may only be granted upon express authorization by the Bank.

In any event, FENBANK SENEGAL reserves the right to reject an order of debit which would put the account balance in the negative or which would not seem to be aligned with the Customer's commitments.

The Bank can also readjust the credits or debits recorded in the account by error or which proved to be undue and, in all events, whenever operations, checks or other items impacting such records might be disputed or claimed by any third party to the agreement of this account's terms and conditions.

3.2. Payment instruments

Once verifications are complete, the Bank puts at the disposal of the Customer at least one means of payment.

The use of checks, trade items, payment cards and all electronic means of payment as per the account's terms and conditions, is in conformity with the provisions of Regulation n°15/2002/CM/WAEMO on payment systems in WAEMU member Countries, including all subsequent addendums, particularly those related to criminal penalties.

Unless expressly granted by the Bank, the Customer is sole responsible for the existence of funds availability in his (her) account before issuing any check, item or any withdrawal from cash machines.

- Check : Upon request from the Customer and after all verifications legally required from the Bank are complete, FENBANK SENEGAL will provide to the Customer check forms labeled in CFA which can be drawn against the account.

All check collection and discount services are subjected to the Bank's approval.

It is the Customer's sole responsibility to ensure that all checks he (she) issues or submits to the Bank, except check forms issued by the Bank itself, are in conformity with applicable regulation on the date and time created. The Customer must immediately notify FENBANK SENEGAL to stop payments and produce all required documents justifying such action. It is here specified that the law provides that stop payments can only occur under the following limited circumstances:

- loss, theft and fraudulent use of the check,
- initiation of collective proceedings for the judicial settlement or liquidation of property against the bearer.

In accordance with applicable provisions of the law, the drawn Bank who refuses the payment of a check for lack of or insufficient funds triggers the procedure defined in articles 113 et seq. of the above-mentioned Regulation with regard to warnings and restrictions resulting from payment failures.

- Trade items: The items included in the account are akin to a transfer of property to the benefit of the Bank. Unless expressly agreed to by the Bank, any trade item submitted by the Customer will only be credited by the Bank after payment has been received, provided there is no objection to the transfer of title or claim dispute of any kind.

The collection of payment is not guaranteed to the Customer. FENBANK SENEGAL reserves the right to assess the quality of items and to make the ultimate decision to either fully or partially reject submitted items, especially if irregularities are noted. If, exceptionally, collection could not be made on items submitted for discounts, the Bank can either immediately debit again the account or affect them to another account (before informing the Customer of the failure to collect payment).

Failures to meet obligations specified in the above-mentioned Regulation n°15/2002/CM/WAEMU, with regard to the use by the Customer of payment instruments, exposes the Customer to sanctions provided by law 96-13 of August 28, 1996.

Notwithstanding other criminal penalties and just as an example, the Customer who, in bad faith, issues a check without sufficient funds or who withdraws all or part of the funds after issuing the check will be subject to one to three years in prison, and to a fine between one hundred thousand (100.000) FCFA and two millions five hundred thousand (2.500.000) FCFA, or either one. Such sanction will also carry a judicial prohibition to issue checks for a period of one to five years.

The same sanctions apply to the Customer who has violated the rules regarding transactions done using any electronic means of payment, as well as to the Customer who knowingly used a payment card after its expiration or after ordering a stop payment for cause of loss or theft.

These sanctions will also be applicable to the Customer who, in spite of the injunction demanding the return of the payment cards or the check forms in his (her) possession or that of his (her) representatives, keeps using them in an irregular manner.

Any person who is an accomplice or who instigates one of the above-described behaviors under circumstances which clearly reveal a criminal intention will be equally subject to these sanctions. This is also applicable when such person knowingly benefits from values or monetary advantages resulting from the above-described fraudulent behaviors.

3.3. Bank statements

The Bank shall deliver to the Customer at least one account statement monthly. The delivery of an account statement shall not be considered a judicial closing of the account causing its balance to be payable when the intention to close the account has not been expressly communicated.

Moreover, the recorded account operations and the balance are considered approved unless the Customer submits to the Bank written observations within one month after the statement is sent.

IV- RATES CONDITIONS

4.1. Dates of value

The reporting of transactions in the account has an operation date and a value date. The value date is the starting point of the closing of all payment due to the Bank in Senegal. For each type of operation, it is set in accordance with the instructions of the Central Bank and those from the bank on the date of the reporting of the transaction.

INTRODUIT PAR / INTRODUCER

Nom
Name

Banque (si applicable)
Bank (if applicable)

Numéro de Compte (si applicable)
Account Number (if applicable)

Téléphone Bureau
Office Phone Number

Téléphone mobile
Mobile phone number

CIN/Passport
NIC/Passport

N° de matricule (si applicable)
Staff N° (if applicable)

Signature
Signature

**PROFIL KYC / A L'USAGE DE LA BANQUE
KYC PROFILE / FOR BANK USE ONLY**

Veillez cocher le profil risque
Please tick appropriate risk profile

Faible
Low

Moyen
Medium

Elevé
High

VERIFICATION POUR LES PERSONNES DE LA BLACKLIST / BLACKLIST VERIFICATION

Est ce que la personne est blacklistée ?
Is the person Blacklisted ?

Oui
Yes

Non
No

Vérifié par
Verified By

Signature et date
Date and Signature

Confirmer par
Confirmed By

Signature et date
Date and Signature

VERIFICATION POUR LES PERSONNES POLITIQUEMENT EXPOSEES/ AUTHENTICATION FOR POLITICALLY EXPOSED PERSONS

Est ce que le demandeur est exposé politiquement ?
Is the Applicant a politically exposed Person ?

Oui
Yes

Non
No

Indiquer lequel, Directeur executif, fiduciaire, Promoteur, Exécuteur ou Administrateur est PEP
Indicate which Director, Executive, Trustee, Promoter, Executor or Administrator is a PEP

Nom
Name

Position
Position

Nom
Name

Position
Position

Nom
Name

Position
Position

Risque Bas
Low Risk

Risque Moyen
Medium Risk

Risque Elevé
High Risk

A. COMPTE OUVERT PAR : / ACCOUNT OPENED BY :

Nom
Name

Signature
Signature

Date
Date

B. DOCUMENT MANQUANT (LE CAS ECHEANT) AUTORISE PAR : DEFERAL / WAIVER OF DOCUMENT (IF ANY) AUTHORIZED BY :

Nom
Name

Signature
Signature

Date
Date

C. VERIFICATION DE LA DOCUMENTATION EFFECTUEE PAR : / DOCUMENT VERIFICATION CARRIED OUT BY :

Nom
Name

Signature
Signature

Date
Date

Commentaires :
Comments :

D. OUVERTURE DE COMPTE AUTORISEE / APPROUVEE PAR : / ACCOUNT OPENING AUTHORISED / APPROVED BY :

Nom
Name

Signature
Signature

Date
Date

J	J	M	M	A	A	A	A

Pour une catégorie à risque plus élevée, (Directeur Risque / Conformité / Directeur Opérations, MD - CEO peut signer)
For higher risk category, (Head Risk / Compliance, Head Operations, MD/CEO may sign)

Désignation
Designation

Signature
Signature

Date
Date

J	J	M	M	A	A	A	A

MM