



ZENITH BANK

Côte d'Ivoire (SA)

CI-ABJ-03-2025-B14-00041

DOCUMENTATION D'OUVERTURE DE COMPTE PARTICULIER
INDIVIDUAL ACCOUNT OPENING DOCUMENTATION

Catégorie de Compte :

Category of Account

Compte Individuel
Single AccountCompte Joint
Joint Account**Type de Client :**

Customer Type:

Client sans rendez-vous
Walk-inClient démarché
Marketed**Type de Compte :**

Type of Account (cocher la case appropriée / tick as appropriate)

Courant
CurrentEpargne
SavingCompte en devises
Domiciliary Account

\$	€	£	Autre Other
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Autre
Other
(Veuillez préciser)
(please specify)**Ce formulaire doit être rempli en LETTRES MAJUSCULES.****Les caractères et les marques doivent être similaires au style suivant**

This form should be completed in CAPITAL LETTERS. Characters and marks should be similar in style to the following

A B C Agence :
Branch

Numéro de Compte :

Account Number

Code guichet
Branch CodeNuméro de Compte
Account Number

Clé RIB

**Veillez apposer
une photo d'identité**

Please affix passport photo

Informations Personnelles (1)

Personal Information (1)

Titre :
Title

(Veuillez préciser) (please specify)

Nom :
SurnamePrénom (s) :
First name (s)Autre (s) Prénom (s) :
Other (s) Name (s)État Civil : Célibataire Marié(e)
Marital Status Single Married
(Veuillez cocher '✓' la case appropriée) (Please tick '✓' as appropriate)Autres :
Other (s)
(Veuillez préciser) (please specify)Sexe : Masculin Féminin
Gender Male FemalePays de Naissance :
Country of BirthDate de Naissance :
Date of Birth

Jour / Day

Mois / Month

Année / Year

Nom de jeune fille de la Mère :
Mother's Maiden NameNiveau d'Éducation
Educational LevelPremier Cycle
UndergraduateSecond Cycle
GraduateTroisième Cycle
PostgraduateAutre :
Other
Veillez préciser / Please specify

N° Compte Contribuable

Tax Identification Number

But du Compte

Purpose of Account

Nationalité

Nationality

Ivoirien (ne)
IvorianAutre
Other

Veillez préciser

Please specify

N° Titre de Sejour

Resident Permit Number

Date d'émission

Permit Issue Date

Jour / Day

Mois / Month

Année / Year

Date d'Expiration

Permit Expiry date

Jour / Day

Mois / Month

Année / Year

Êtes-vous résident ou citoyen d'un autre pays ?

Are you a resident or a citizen of any other country?

Oui

Yes

Non

No

Si oui, quel pays :

If Yes, which country

Numéro CNPS :

Détails du Contact

Contact Details

Adresse Résidentielle

Residential Address

Lot/ilot Domicile :

House Number

Nom de la rue :

Street Name

Arrêt de Bus le plus proche :

Nearest Bus Stop/Landmark

Ville/Commune :

Quartier :

Adresse Postale : (si différente de l'adresse résidentielle)
Mailing Address (if different from the residential address)

Numéro de téléphone mobile :

N° Téléphone domicile :

Adresse E-mail :

Moyens d'Identification

Carte Nationale d'Identité :

Carte Consulaire :

Passeport International :

Carte de Résident :

Autres :

N° d'Identification :

Date d'expiration :

Date d'émission :

Détails de l'emploi

Statut d'Emploi : Employé(e)

Travailleur Indépendant

Sans Emploi

Retraité(e)

Etudiant (e)

Autre (veuillez préciser)

Date d'Embauche (si employé(e)) :

Salaire Annuel / Revenu Annuel Prévu

- (a) < 500.000 (b) 501.000 - 1.000.000 (c) 1.001.000 - 2.500.000
 (d) 2.501.000 - 5.000.000 (e) 5.001.000 - 10.000.000 (f) 10.001.000 - 20.000.000
 (g) 20.001.000 - 100.000.000 (h) > 100.001.000

Nom de l'Entreprise/Employeur :

Adresse de l'Entreprise/Employeur :

Lot/ilot du bureau :

Nom de la rue :

Arrêt de Bus le plus proche :

Ville/Commune :

Quartier :

Nature de l'Entreprise / Profession :

N° de téléphone du Bureau :

N° Fax :

Service (s) de compte requis (Veuillez cocher l'option applicable ci-dessous)

Banque en ligne

Relevé Electronique

Carte de débit MasterCard (frais applicables)

Alerte SMS

Alerte E-Mail

Token (frais applicables)

* Veuillez noter que votre compte sera automatiquement débité des frais correspondants au coût de votre Carte de Débit MasterCard et également des frais de gestion mensuelle une fois le compte ouvert.
 Kindly note that your account will automatically be debited of charges corresponding to your Debit MasterCard and equally charges of card monthly maintenance fees once the account is opened.

* Veuillez noter que vous serez automatiquement paramétrés pour les services de banque en ligne cochés ci-dessus que si vous avez mentionné une adresse e-mail et un numéro de téléphone portable.
 Please note that you will automatically be profiled for the marked e-banking services above, if you have a registered email address and a mobile number.

* Les transferts électroniques à des tiers nécessitent un token
 Third party transfers on e-channel requires a token

Référence du relevé : E-mail Retrait en Agence Fréquence des relevés : Mensuel Trimestriel Semestriel Annuel

En signant le formulaire et fournissant une adresse électronique, vous donnez votre consentement à la Banque pour la réception de relevé électronique.
 By signing the form and providing an e-mail address, you give your consent to the Bank for receiving electronic bank statement.

Demande de Carnet de Chèques : Chèque barré Chèque non-barré (frais applicable)

25 Feuilles

50 Feuilles

A remplir dans le cas d'une ouverture de compte joint uniquement

to be filled only for a joint account opening

Titre : **Nom :**

Title Surname
(Veuillez préciser) (please specify)

Prénom (s) :

First name

Autre (s) Prénom (s) :

Other (s) Name (s)

État Civil : Célibataire Marié(e) Autres : **Sexe :** Masculin Féminin

Marital Status Single Married Other (s) Gender Male Female
(Veuillez cocher '✓' la case appropriée) (Please tick '✓' as appropriate) *(Veuillez préciser) (please specify)*

Pays de Naissance : **Date de Naissance :**

Country of Birth Date of Birth
Jour / Day Mois / Month Année / Year

Nom de jeune fille de la Mère :

Mother's Maiden Name

Niveau d'Éducation :

Educational Level

N° Compte Contribuable :

Tax Identification Number

But du Compte :

Purpose of Account

Nationalité : Ivoirienne Autre Veuillez préciser _____

Nationality Ivoirian Other Please specify

N° Titre de Sejour : **Date d'émission :**

Resident Permit Number Permit Issue Date
Jour / Day Mois / Month Année / Year

Date d'Expiration :

Permit Expiry date
Jour / Day Mois / Month Année / Year

Etes-vous résident ou citoyen d'un autre pays ? Oui Non

Are you a resident or a citizen of any other country? Yes No

Si oui, quel pays : _____

If Yes, which country

Numéro CNPS :

Social Security No.:

Détails du Contact
Contact Details

Adresse Résidentielle
Residential Address

Lot/ilot Domicile : **Nom de la rue :**

House Number Street Name

Arrêt de Bus le plus proche :

Nearest Bus Stop/Landmark

Ville/Commune :

City/Town

Quartier :

District

Adresse Postale : (si différente de l'adresse résidentielle)

Mailing Address (if different from the residential address)

Numéro de téléphone mobile :

Mobile Number

N° Téléphone domicile :

Telephone number

Adresse E-mail :

E-mail address

Moyens d'Identification
Means of Identification

Carte Nationale d'Identité :

National ID Card

Carte Consulaire :

Consular Identity Card

Passeport International :

International Passport

Carte de Résident :

Resident Card

Autres :

(veuillez préciser) Others (please specify)

N° d'Identification :

ID Number

Date d'expiration :

Expiry date
Jour / Day Mois / Month Année / Year

Date d'émission :

Issue Date
Jour / Day Mois / Month Année / Year

Détails de l'emploi Employment Details



Statut d'Emploi
Employment Status

Employé(e)
Employed

Travailleur Indépendant
Self-Employed

Sans Emploi
Unemployed

Retraité(e)
Retired

Etudiant (e)
Student

Autre (veuillez préciser)
Other (Please Specify)

Date d'Embauche (si employé(e))
Date of Employment (if employed)

Jour / Day

Mois / Month

Année / Year

Salaires Annuel / Revenu Annuel Prévu
Annual Salary / Expected Annual Income

(a) < 500.000

(b) 501.000 - 1.000.000

(c) 1.001.000 - 2.500.000

(d) 2.501.000 - 5.000.000

(e) 5.001.000 - 10.000.000

(f) 10.001.000 - 20.000.000

(g) 20.001.000 - 100.000.000

(h) > 100.001.000

Nom de l'Entreprise/Employeur
Business/Employer's Name

Adresse de l'Entreprise/Employeur
Business/Employer's Address

Lot/ilot du bureau :
Office Plot Number

Nom de la rue :
Street Name

Arrêt de Bus le plus proche :
Nearest Bus Stop/Landmark

Ville/Commune :
City/Town

Quartier :
District

Nature de l'Entreprise / Profession :
Nature of Business / Occupation

N° de téléphone du Bureau :
Office Phone Number

N° Fax :
Fax Number

Service (s) de compte requis (Veuillez cocher l'option applicable ci-dessous)
Account service (s) required (Please tick applicable option below)

Banque en ligne
Internet Banking

Relevé Electronique
E-Statement

Carte de débit MasterCard (frais applicables)
Debit MasterCard (charges apply)

Alerte SMS
SMS Alert

Alerte E-Mail
E-mail Alert

Token (frais applicables)
Token (charges apply)

* Veuillez noter que votre compte sera automatiquement débité des frais correspondants au coût de votre Carte de Débit MasterCard et également des frais de gestion mensuelle une fois le compte ouvert.
Kindly note that your account will automatically be debited of charges corresponding to your Debit MasterCard and equally charges of card monthly maintenance fees once the account is opened.

* Veuillez noter que vous serez automatiquement paramétrés pour les services de banque en ligne cochés ci-dessus que si vous avez mentionné une adresse e-mail et un numéro de téléphone portable.
Please note that you will automatically be profiled for the marked e-banking services above, if you have a registered email address and a mobile number.

* Les transferts électroniques à des tiers nécessitent un token
Third party transfers on e-channel requires a token

Référence du relevé : E-mail
Statement Reference E-mail

Retrait en Agence
Collection at Branch

Fréquence des relevés : Mensuel
Statement frequency Monthly

Trimestriel
Quarterly

Semestriel
Semi-Annually

Annuel
Annually

En signant le formulaire et fournissant une adresse électronique, vous donnez votre consentement à la Banque pour la réception de relevé électronique.
By signing the form and providing an e-mail address, you give your consent to the Bank for receiving electronic bank statement.

Demande de Carnet de Chèques :
Cheque Book Requisition

Chèque barré
Crossed Cheque

Chèque non-barré (frais applicable)
Crossed Cheque (fees applied)

25 Feuilles
25 Leaves

50 Feuilles
50 Leaves

Détails du Plus Proche Parent Next of Kin Details

Titre :
Title

Nom :
Surname

Prénom (s) :
First name(s)

Autre (s) Nom (s) :
Other (s) Name (s)

Date de Naissance :
Date of Birth

Jour / Day

Mois / Month

Année / Year

Sexe : Masculin

Féminin

Gender Male

Female

Relation :
Relationship

N° Mobile :
Mobile Number

N° Téléphone :
Telephone number

Adresse E-mail :
E-mail address

Détails du Contact / Contact Details

Lot/ilot Domicile :
House Number

Nom de la rue :
Street Name

Ville/Commune :
City/Town

Quartier :
District

ACCORD D'OUVERTURE DE COMPTE

Zenith Bank Côte d'Ivoire SA

Je sollicite/Nous sollicitons et vous autorise/autorisons ci-après à :

Je/Nous confirme/confirmons et accepte/acceptons que mon/nos compte (s) et toutes les transactions bancaires entre Zenith Bank et moi/nous seront régies par les conditions indiquées ci-dessous et/ou par les termes de tout accord particulier entre la banque et moi/nous ou dans le cas où elles ne sont pas prévues par les documents susvisés, par les usages en la matière.

- L'ouverture et le fonctionnement des comptes de la banque ne se feront que sur présentation des pièces justificatives dont une liste nous a été fournie et jointe à la demande d'ouverture de compte.
- Je/Nous autorise/ons la banque par la présente à entreprendre toutes les procédures dites "KYC (Know Your Customer)" telles que prévues par la loi et/ou les règlements applicables et/ou les politiques de la Banque y compris la vérification de nos informations personnelles et relatives à notre statut juridique auprès de l'organisme gouvernemental compétent.
Je/Nous autorise/ons par la présente à débiter mon/notre compte sans préavis pour les coûts afférents à de telles procédures KYC.
- La banque peut, après m'en/nous avoir informé, modifier le montant du solde minimum requis pour mon/notre compte ou changer le taux d'intérêt ou les frais applicables à ce compte ou à l'un d'entre eux.
- La banque est autorisée dans le cas où le solde créditeur de mon/notre compte est inférieur au solde minimum requis, à appliquer les taux d'intérêt prévus dans de telles situations ou à procéder à la clôture du (des) compte(s) dans les conditions en cours de convention.
- La banque est autorisée à transférer l'argent de tout compte de dépôt que nous détenons, vers nos autres comptes ouverts dans ses livres dont le solde est en dessous du minimum requis.
- En cas de clôture de l'un de mes comptes, la banque, en plus du droit de compensation ou toute autre règle similaire prévue par la loi, pourra sans préavis, combiner et consolider tous ou l'un quelconque de mes/nos comptes (sans que sa responsabilité ne soit engagée) pour compenser ou transférer toutes ou parties des sommes dues par moi/nous ou par toute autre partie liée, avec tout montant que la banque pourrait détenir pour mon/notre compte ou un autre crédit que ce soit en espèces, chèques, objets précieux, valeurs négociables ou autres actifs m/nous appartenant, soit en compte courant ou compte de dépôt ou autres, soit en FCFA ou autres devises.
- En cas de clôture de l'un de mes comptes, la banque est autorisée à conserver et ne pas rembourser tout montant qui m'est dû ou qu'elle détient pour mon compte jusqu'à ce que toutes sommes dues à la banque par moi/nous ou par une tierce personne liée aient été remboursées ou complètement acquittées et tant que ces sommes ne sont pas acquittées ou remboursées en totalité, la banque sera en droit de s'approprier toutes les sommes qui me/nous sont dues ou détenues en ma/notre faveur et les destiner au paiement et au remboursement desdites sommes.
- Nous supporterons tous les coûts, dépenses et obligations, résultant de l'achat, de la rétention et de la vente d'investissements faits pour notre compte par la banque, incluant mais non limités à tous les impôts, frais légaux, droits et taxes.
- La banque peut sauf instruction contraire, conserver pour mon/notre compte, sur la base de la conservation de titres, tout instrument d'investissement émis dans le cadre d'un investissement réalisé pour mon/notre compte
- Dans le cas où, la banque à sa seule discrétion m/nous autorise à faire des tirages qui entraînent une position débitrice de mon/nos compte (s), celle-ci se réserve le droit d'appliquer le taux d'intérêt débiteur sur découvert non autorisé et les frais, applicables aux découverts et nous nous engageons à payer de tels intérêts et charges à sa demande.
- Je/Nous reconnais/reconnaissons que lorsque nous donnons une instruction pour un ou des paiements dont le montant total excède le solde créditeur de mon/notre compte à partir duquel le paiement doit être effectué, La Banque se réserve le droit de refuser d'effectuer une telle instruction au détriment d'une autre, et de choisir la transaction qui sera exécutée sans tenir compte de la date ou l'heure de la réception de mes/nos instructions. Si la banque exécute à sa seule discrétion un tel paiement pour lequel notre/mon compte n'est pas approvisionné, nous confirmons notre obligation de rembourser à la banque en cas de demande ou pas, les montants correspondant aux frais et intérêts accumulés.
- Dans le cas où nous détenons un compte dans une devise étrangère, le solde créditeur d'un tel compte peut être ouvert par la banque dans les livres de n'importe quelle institution bancaire ou financière de premier rang dans quelque pays dans lequel une telle monnaie a cours. Un tel solde créditeur sera en conséquence soumis à toutes les lois et règlements applicables en Côte d'Ivoire et dans le pays dans lequel un tel compte est ouvert et la responsabilité de la banque ne sera pas engagée si un tel solde créditeur devenait indisponible suite à un(e) quelconque loi ou règlement à laquelle ce solde est assujéti.
- Dans le cas où des valeurs non compensées créditées sur mon compte par la banque sont par la suite rejetées et/ou la banque pour une raison ou une autre est tenue de rembourser au banquier payeur ou à un tiers tout ou partie de la somme créditée, la banque sera en droit de débiter mon/nos compte(s) de la somme de telles valeurs rejetées et/ou remboursées, augmentée des intérêts et frais bancaires applicables.
- Le non exercice ou le retard dans l'exercice de tout droit ou privilège dont la banque est titulaire en application de ces conditions générales ne constituent pas une renonciation auxdits droits de même que l'exercice partiel de tel droit ou privilège n'empêche la poursuite ultérieure d'un tel droit ou l'exercice d'un autre droit.
- Si l'une des conditions ou des dispositions du présent document est invalide, illégale ou inapplicable conformément à la loi, la validité, la légalité et l'applicabilité des autres conditions et/ou dispositions n'en seront nullement affectées.
- Des commissions et des frais seront prélevés conformément aux conditions de banque dont des copies sont disponibles à la demande. La banque se réserve le droit d'amender de temps en temps son barème de taux d'intérêt relativement à ses conditions de taux.
- Dans les cas où ces conditions générales sont signées par ou pour le compte de plus d'une personne en qualité de Client, toutes ces personnes seront tenues par ces termes et conditions générales.
- Toute communication par la banque sera considérée effectuée à partir du moment où elle est transmise à l'adresse la plus récente communiquée par moi/nous et la date marquée sur la copie de la lettre ou sur la liste de diffusion de la banque constituera la date à laquelle la communication a été envoyée. Tout relevé ou confirmation d'une quelconque transaction entre la banque et moi/nous sera considéré avoir été examiné et approuvé par moi/nous et conclu, à moins que dans les 30 jours à compter de la date mentionnée sur un tel relevé ou confirmation, nous ou n'importe lequel d'entre nous n'informions la banque par écrit qu'un élément de la confirmation soit erroné, que l'élément soit conforme ou non aux mandats par nous, donnés à la banque.
- Nous comprenons et reconnaissons que le courrier électronique, la télécopie et les communications verbales sont des moyens de transmission peu sûrs pour lesquels nous prions la banque d'accepter l'instruction donnée par ces canaux, et nous nous engageons cependant à indemniser entièrement la banque pour toute perte qu'elle pourrait subir ou encourir en honorant nos lettres, courriers

électroniques, télécopies ou instructions verbales, indépendamment du fait qu'ils soient erronés, frauduleux ou émis autrement que conformément aux mandats de notre compte, toutes instructions de paiement émises conformément aux mandats pour nos comptes et qui portent ou prétendent porter la signature électronique ou télécopiée des personnes dont les spécimens de signatures ont été fournies à la banque. La banque est par les présentes autorisée à honorer et débiter notre compte pour toutes instructions de paiement /confirmations émises ou données par nous en utilisant un format pré-convenu qui peut inclure, mais n'est pas limité aux instructions/ confirmations orales ou écrites. Lorsque de telles instructions sont données oralement, elles pourraient, s'il a été ainsi convenu, nécessiter l'utilisation de mots de passe spécifiques ou lorsqu'elles sont données par écrit être transmises par lettre, télécopie ou courrier électronique.

- Nous autorisons par la présente la banque à débiter notre compte du coût d'émission des carnets de chèques non barrés pour le(s) compte(s) susmentionné(s).
- Je/Nous comprends/comprenons que la banque ne nous fournira des devises étrangères (EURO, GBP, USD etc.) en espèces que dans la limite de ses disponibilités.
- Veillez honorer tous les chèques ou autres ordres/instruments qui pourraient être tirés sur ce(s) compte(s) dans la mesure ou de tels chèques ou ordres/instruments sont signés par nous et veuillez débiter lesdits comptes de tels chèques ou ordres / instruments et que ces comptes qu'il(s) soi(en)t créditeur(s) ou en découvert suite à ce(s) débit(s) sans préjudice de votre droit à refuser un découvert et dans cette situation, nous donnons notre accord :
 - Pour assumer l'entière responsabilité de l'authenticité ou de la véracité et la validité de tout endossement figurant sur tous chèques, ordres, effets, notes, instruments négociables, reçus et/ou autres documents déposés dans notre compte.
 - Pour être responsable de tout remboursement de découvert avec intérêt et observer les règles de la banque et les nouveaux taux communiqués par celle-ci.
 - Pour dégager la banque de toute responsabilité pour quelque perte ou préjudice sur des fonds déposés à la banque en raison de tout décret gouvernemental, loi, impôt, embargo, moratoire, restriction de change et/ou toutes autres causes hors du contrôle de la banque.
 - Pour que tous les fonds inscrits au crédit du compte soient payables uniquement sur demande dans la devise locale en circulation.
 - Pour être tenu par toute notification de modification des conditions d'utilisation du compte qui sera adressée à notre dernière adresse connue de même que tout avis ou toute lettre envoyée à notre dernière adresse connue sera réputée avoir été dûment délivrée et reçue par nous au moment où ledit avis ou ladite lettre devrait avoir été délivré dans le cours normal de la poste.
 - Que les Clients ne devraient pas établir de chèques à l'ordre d'un membre du personnel. Tous les chèques aux fins de dépôts à la banque devront être établis à l'ordre du client lui-même.
 - Que les Clients devraient renoncer à transférer de l'argent de leur compte vers les comptes du personnel de la banque, les collectes de fonds improvisées et effectuées par notre personnel dans les locaux du client ne devraient pas excéder la somme maximum définie par la banque.
 - Que les Clients qui souhaitent bénéficier du service de collecte d'argent devront présenter une demande formelle qui sera traitée conformément à la procédure relative à la collecte d'espèces. Les fonds dont le montant excède la somme maximum définie par la banque, devront être versés par le client lui-même aux guichets de la banque.
 - Que si un chèque crédité dans notre compte individuel est rejeté, le même chèque pourra nous être transmis à notre dernière adresse connue, par coursier ou par la poste.
 - Et que nous notons que la banque ne sera pas tenue responsable pour les fonds remis aux membres de notre personnel en dehors des heures de travail ou à l'extérieur des locaux de la banque.
 - Que notre attention a aussi été attirée sur la nécessité de protéger nos mots de passe et codes d'accès aux autres moyens de communication en dehors des agences de la banque incluant, de façon non limitative les GAB/DAB, service bancaire électronique, service bancaire téléphonique, service bancaire mobile, service bancaire par SMS, de sorte que toute(s) personne(s) non autorisée(s) ne puisse(nt) y avoir accès et sur le fait que la négligence de cette précaution peut entraîner une perte dont les frais seront déduits de notre compte.
 - Que les banques ne sont pas tenues d'honorer les chèques tirés sur les comptes insuffisamment approvisionnés pour couvrir les valeurs mentionnées sur les chèques et nous comprenons et convenons que de tels chèques pourraient revenir impayés. Mais dans le cas où ils seraient honorés, nous sommes tenus de rembourser la banque à sa demande.
 - Que tous désaccords avec des écritures sur nos relevés de compte seront notifiés dans les 30 jours suivant la date d'expédition des relevés de compte. En l'absence de contestation adressée à la banque dans le délai de 30 jours de la date d'expédition de nos relevés de compte, ledit relevé de compte sera réputé correct.
 - Toute somme inscrite au débit du compte courera sans assujettie aux charges d'intérêt au taux fixé par la banque. La banque est autorisée à débiter du compte les frais bancaires habituels, les intérêts, les commissions et tout autre frais de gestion communiqué par la Direction de la banque.
- Enregistrer tout appel et message échangés dans le cadre de la gestion de notre/nos compte à des fins d'amélioration de la qualité du service et si nécessaire d'en faire usage à tout moment. J'accepte / Nous acceptons que Zenith Bank Côte d'Ivoire S.A. puisse faire la preuve de la nécessité par tous moyens.

BANQUE ELECTRONIQUE

Je/Nous confirme/confirmons et conviens/convenons que les conditions générales suivantes régiront nos transactions bancaires électroniques avec la banque. Lesdites conditions générales régiront les services bancaires électroniques de la banque.

- Définitions
"Clients" désignent une personne physique qui a un compte bancaire ouvert dans les livres de la banque et est désigné dans le formulaire de demande d'ouverture de compte. Lorsque deux individus sont y nommés, ils sont individuellement et collectivement des clients.
"La Banque" désigne Zenith Bank Côte d'Ivoire
"Carte" désigne la carte Zenith Bank délivrée aux clients
"Déteneurs de Carte" désigne un client à qui a été délivrée une carte Zenith Bank. La carte est la propriété de la banque et devra lui être rendue inconditionnellement et immédiatement à sa demande
"Service" désigne l'offre d'opération en ligne, Zenith Direct, Notifications par mail, par sms (alerte sms), Guichet automatique.
"Le code d'accès, le code numérique, le nom d'utilisateur et le mot de passe" désignent le code qui donne accès au service et qui est connu uniquement de vous.
"Compte" désigne un compte courant ou un compte d'épargne ou tout autre compte tenu par la banque dans n'importe laquelle de ses agences en Côte d'Ivoire.

* PIN* désigne le numéro personnel d'identification

"Le GAB/DAB" désigne le Guichet Automatique/le Distributeur Automatique de Billets qui distribue l'argent aux titulaires de comptes via l'utilisation de cartes de débit ou de crédit ou qui accepte le dépôt d'espèces.

"La carte Zenith Bank désigne la carte utilisée par un client pour l'initiation des transactions via les canaux de paiement électroniques divers tels les GAB/DAB, les Terminaux de paiement électronique et Internet.

"Les messages sécurisés" désigne le service de banque en ligne qui permet au client d'envoyer des messages électroniques (courrier électronique, SMS) à la banque, y compris et sans restriction des messages en format libre, des messages en format fixe, ou des instructions pour effectuer des paiements, demander des carnets de chèques, des chèques de banque, acheter ou vendre des titres.

2. Le service permet aux clients de donner des instructions bancaires par l'utilisation de :
 - a. Téléphone, GAB/DAB, numéro d'identification Personnel, Mot de passe, code d'accès, courrier électronique, SMS), pour les opérations suivantes:
 - i. Obtenir les informations relatives aux soldes des clients au dernier jour ouvré des opérations passées avec la banque.
 - ii. Obtenir les informations relatives aux différentes valeurs en compensation ou tout solde du compte du client à la dernière date de transaction sur les comptes du client.
 - iii. Autoriser la banque à débiter le compte du client pour le paiement des factures indiquées telles que l'eau, l'électricité, le téléphone et/ou autres factures telles que spécifiées par le client sous réserve de la disponibilité du service de paiement de factures.
 - iv. Autoriser la banque à effectuer les transferts de fonds du compte du client vers tout autre compte dans les livres de la banque.
 - v. Autoriser la banque à exécuter/suspendre des ordres de paiement.
 - vi. Autoriser la banque à débiter les comptes des clients et créditer les cartes désignées de ces mêmes montants.
 - b. Dès réception des instructions, la Banque mettra tout en œuvre pour exécuter promptement l'instruction du client, sauf en cas de circonstances imprévues telles que les cas de force majeure et autres causes hors de son contrôle.
3. Avant que le service ne puisse être utilisé par un quelconque client, il/elle doit avoir la combinaison des éléments suivants :

Un compte ouvert dans les livres de la banque et

 - i. Une adresse électronique fonctionnelle
 - ii. Un code numérique, code d'accès, identifiant, mot de passe ou dispositif d'authentification
 - iii. Un numéro d'identification personnel "PIN"
 - iv. Un numéro de téléphone cellulaire ou ligne fixe fonctionnel (le).
4. Le code numérique /code d'accès/mot de passe/sécurité du courrier électronique
Le client est conscient que son code d'accès/mot de passe/courrier électronique, code numérique) est utilisé pour donner des instructions à la banque et s'engage en conséquence
 - i. A ne révéler en aucune circonstance, le code numérique, le code d'accès, le mot de passe à autrui.
 - ii. A ne pas écrire le code numérique / le code d'accès / le mot de passe dans un endroit à découvert, ce qui pourrait favoriser l'accès à une personne étrangère (à un tiers).
 - iii. Le client instruit et autorise la banque à exécuter, toutes les instructions données à la banque au moyen de ce service.
 - iv. Une fois que la banque est instruite au moyen du mot de passe /code d'accès et numéro d'identification personnel, la banque est en droit de présumer qu'il s'agit d'une instruction donnée par le client et d'y répondre comme telle.
 - v. Le code numérique du client devra être changé dès lors qu'il est su de quelqu'un d'autre.
 - vi. La banque est déchargée de toute responsabilité liée à l'exécution d'une ou de toutes les instructions données au moyen du code numérique /code d'accès du client si tous ces moyens d'accès devenaient connus d'un tiers.
 - vii. Lorsqu'un client notifie à la banque son intention de changer son code numérique /code d'accès suite à un oubli ou parce que le code est désormais connu d'un tiers, la banque, avec le consentement du client, supprimera le code et permettra ensuite au client d'entrer un nouveau mot de passe ou code d'accès A CONDITION que la banque ne soit tenue responsable d'aucune perte qui interviendrait entre la période d'un tel oubli et la notification à la banque de l'évènement.
 - viii. Le code numérique / code d'accès une fois donné, suffit à confirmer l'authenticité de l'instruction donnée.
 - ix. Le client sera responsable de quelques instructions données au moyen de son code numérique / code d'accès. En conséquence, la banque ne sera tenue responsable de l'usage des codes du client.
5. Les responsabilités du Client

Le client s'engage à être entièrement responsable de la protection de son nom d'utilisateur, son code d'accès/son numéro d'identification personnel, son mot de passe et en aucun cas le client ne devra divulguer l'une de ces informations à qui que ce soit.

 - i. Chèques / Chequiers
 - ii. La banque est expressément déchargée de toute responsabilité consécutive à l'accès non autorisé au compte du client et/ou aux données contenues dans les rapports de la banque via le service, résultant de l'incapacité et/ou autre cause semblable, du client à protéger son numéro d'identification personnel, son code numérique/ code d'accès et/ou mot de passe et/ou du défaut de déconnexion complète du système permettant ainsi l'affichage à l'écran des informations relatives à son compte.
 - iii. La banque est par ailleurs déchargée de toute responsabilité liée au non-respect provenant de l'incapacité du client à respecter scrupuleusement et à mettre en œuvre les dispositions de la clause 4 ci-dessus et / ou en cas de violation d'une telle obligation par des pirates informatiques et autre accès non autorisé au compte du client via le service.
6. En aucune circonstance la banque ne sera tenue responsable d'un préjudice, concernant mais non limité aux préjudices directs ou indirects, spéciaux, fortuits ou consécutifs, pertes ou dépenses résultant du service ou de son utilisation ou de l'incapacité de son utilisation par une partie, ou résultant du défaut d'exécution, de l'erreur, de l'omission, de l'interruption, du retard dans l'exécution, la transmission, ou des virus informatiques ou dysfonctionnement de la ligne ou du système, même si la banque ou ses représentants sont informés de la possibilité de tels préjudices, les pertes ou lien hypertexte provenant d'internet, ils seront aux dépens du client.
7. Le droit d'auteur se rapportant aux cartes et aux autres informations protégées liées aux services incluant les écrans affichant les pages ainsi que les informations et le matériel s'y rapportant, ainsi que les conventions, sont la propriété de la banque.

8. Dans l'intérêt et pour la sécurité de nos clients et en vue de respecter les lois applicables, nous avons quelques directives obligatoires que nous appelons "les règles de route". Les comportements qui violent les règles de route sont des motifs de rupture de ces services et la banque pour certaines raisons pourra changer ces conditions générales conformément aux dispositions légales en vigueur. C'est pourquoi, le client s'engage à :
 - i. Fournir des informations exactes. Fournir des informations vraies, correctes et complètes sur lui conformément à la demande faite dans notre base de données /sur nos formulaires d'inscription/d'ouverture de compte et le client consent à ne pas donner de fausses informations sur son identité ou nom d'utilisateur, mot de passe ou autres dispositifs d'accès à de tels comptes.
 - ii. Respecter la législation. Le client consent à ne pas utiliser le service à des fins illégales ou pour la transmission de matériel illicite, diffamatoire (fallacieux ou préjudiciable à autrui), portant atteinte à la vie privée d'autrui, menaçant, ou obscène, ou qui enfreint les droits d'autrui.
 - iii. Interdictions d'utilisation commerciale ou revente. Le droit du Client à utiliser le service est personnel et le client consent à ne pas le céder ou faire une quelconque utilisation commerciale du service.
 - iv. Droits de propriété. Le client reconnaît et accepte le fait que la banque soit le titulaire de tous les droits sur les informations relatives au service incluant son site Web et le contenu affiché sur le site. Le client ne peut uniquement utiliser ce contenu que conformément aux conditions du service. Le Client ne peut copier, reproduire, distribuer, ou créer une œuvre dérivée à partir de ce contenu. Une violation de l'une des règles (i-iv) est un motif de suspension immédiate du service par la banque.
9. La banque ne sera pas responsable des désagréments liés à la présence d'un virus électronique que le client pourrait rencontrer au cours de l'utilisation de ces services.

LIMITATIONS DE RESPONSABILITES

10. Le client reconnaît et accepte expressément que l'utilisation du service l'est uniquement à ses dépens. Le service est fourni en fonction de sa disponibilité. La banque rejette expressément toutes les garanties de quelque nature que ce soit, explicites ou implicites, Incluant mais non limitées aux garanties de commercialisation, d'adéquation à une fonction particulière et de non-contrefaçon.
11. La banque ne garantit pas que:
 - i. Le service satisfiera aux exigences du client
 - ii. Le service sera ininterrompu, réactif, sécurisé ou sans erreur
 - iii. Les résultats qui pourraient être obtenus de l'utilisation du service seront précis ou fiables
 - iv. La qualité de n'importe lequel des produits, des services, des informations ou autre matériel acheté ou obtenu par le client via le service satisfiera ses attentes.
 - v. Toutes les erreurs technologiques seront corrigées
12. Tout matériel téléchargé ou obtenu autrement au moyen du service ne saurait être considéré comme responsable de préjudices causés au système informatique du client ou des pertes de données résultant du téléchargement d'un tel matériel. Aucun(e) avis ou information, fut il/elle oral(e) ou écrit(e), obtenu(e) de nous par le client ou via le service ne générera de garantie non expressément mentionnée dans ces clauses.
13. Le client reconnaît que la banque n'aura aucune responsabilité, à titre de préjudices subis qu'ils soient directs, indirects, accessoires, particuliers, ou pour des dommages et intérêts prononcés à titre exemplaire, incluant mais non limités aux dommages intérêts pour perte de profits, perte de clientèle, perte d'usage ou toutes autres pertes incorporelles, même si nous avons été informés de la possibilité de tels préjudices, résultant de :

L'inutilisation ou de l'incapacité à utiliser le service

- i. Le coût pour l'obtention de biens et services de substitution résultant de tous produits, données, informations ou services acquis ou obtenus ou messages reçus ou transactions souscrites via ou par le service.
 - ii. L'accès non autorisé ou à l'altération de la transmission de données,
 - iii. La déclaration ou conduite de tout individu sur le service, ou toute autre question relative au service
14. Indemnisation. Sauf en cas de faute intentionnelle de la banque ou de négligence grave, le client consent à protéger et entièrement indemniser la banque, ses filiales et ses prestataires de services de toutes réclamations, condamnations à des dommages et intérêts, dépenses et frais (incluant, mais non limité aux honoraires juridiques) à l'initiative de tiers à raison de ou résultant de l'utilisation du service à partir du compte du client en violation des conditions ou en cas d'infraction, par tout autre utilisateur du compte du client ou propriété intellectuelle ou le droit d'autrui.
 15. Modification et Interruption du service. La banque se réserve le droit de modifier ou d'interrompre à tout moment, temporairement ou de manière permanente le service, sans information préalable afin d'assurer la sécurité et l'intégrité du service. La banque peut aussi suspendre à tout moment sans avertissement l'accès du client au service. Le client reconnaît que ni lui, ni un tiers ne réclamera des dommages et intérêts à la banque pour toute modification ou interruption de service.
- i. La banque ne devra pas être considérée comme un agent ou tout autre représentant légal du client pour quoi que ce soit en raison de cet accord et/ou d'un tiers pour lequel le client effectue des paiements en utilisant ce service.
 - ii. Cet accord ne peut être modifié par le client, ni un quelconque droit de la banque éteint à moins que la banque ne donne son accord par écrit ou que le client continue d'utiliser le service après réception de l'avis de tous changements proposés par la banque.
 - iii. Cet accord est individuel et le client ne le transférera à autrui.
 - iv. Toute notification adressée au client le sera par écrit à l'adresse que le client aura fourni à la banque; toute communication à la banque devra l'être par écrit et adressée à l'adresse de la banque.
- La banque et le client sont des contractants indépendants et aucune disposition de cet accord ne sera considérée comme faisant naître une quelconque association, partenariat, entreprise jointe, ou relation d'agent et de mandant, d'employeur et de salarié entre les parties.
- vi. Si l'une des présentes dispositions est déclarée inapplicable, une telle disposition sera interprétée, le plus strictement possible, de manière à refléter les intentions des parties étant entendu que les autres dispositions restent en vigueur .
 - vii. Les présentes conditions générales sont régies par le droit Ivoirien. Le Tribunal du Commerce d'Abidjan sera seul compétent pour connaître de tous litiges qui pourraient survenir à l'occasion des présentes.

Cher Monsieur,
Dear Sir,

Nom de l'entreprise
Enterprise

Je souhaite confirmer que nous connaissons la société susmentionnée / ses propriétaires / partenaires
I/We would like to confirm that we have known the above-named Company and its Directors

Nous aimerions relever leur aptitude à maintenir un compte courant avec vous comme suit :
I/We would like to comment about their suitability for maintaining a current account with you as follows:

Nous maintenons un compte courant avec :
I/We maintain a current account with:

Nom de la banque :
Name of the Bank:

Adresse :
Address:

Mon / Notre numéro de compte est :
My / Our Account number is:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Code guichet
Branch Code

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Numéro de Compte
Account Number

--	--

Clé RIB

Et mon / nos numéro(s) de téléphone est / sont :
And my / our telephone number(s) is/are :

Cordialement,
Yours faithfully,

Date :

--	--

--	--

--	--	--	--

Jour / Day Mois / Month Année / Year

Signature

Nom :
Name:

Adresse :
Address:

Notez s'il vous plaît :
Please note

1. Les témoins doivent être titulaires d'un compte courant auprès de Zenith Bank Côte d'Ivoire ou de toute autre banque.
Referees must be a current account holder either in Zenith Bank or any other bank.
2. Le compte du témoin ne doit pas être âgé de moins de six mois.
Referee's account must not be less than six months old.
3. Les salariés titulaires de comptes ne sont pas des témoins appropriés.
Salary account holder(s) are not suitable referees.

Bureau de Crédit

Le Client reconnaît que la Banque consulte divers bureaux de crédit et agences de recouvrement et peut être tenue de divulguer les informations du Client à ces bureaux de crédit afin de procéder à des contrôles sur le Client. En signant le formulaire de consentement, le client consent irrévocablement et inconditionnellement à la banque et autorise expressément la divulgation de tout renseignement sur son compte / ses transactions avec la banque à ces agences de crédit et de recouvrement locales ou étrangères.

The customer acknowledges that the Bank consults with various credit bureaus and reference agencies, and may be required to disclose the Customer's information to these credit bureaus for the purpose of conducting checks on the Customer. By signing the consent form, the Customer irrevocably and unconditionally grants his/her/its consent to the Bank and expressly authorizes such disclosure of any or all information on his/her/its account(s)/transaction(s) with the Bank to such credit bureau and reference agencies whether based locally or abroad.

Y compris les informations sur les administrateurs du client et les autres membres du personnel, les transactions et les opérations effectuées sur le compte du client, ainsi que des informations détaillées sur tout non-paiement ou tout retard de paiement si la Banque le juge nécessaire. Le consentement donné aux présentes libère la Banque de toutes responsabilités, réclamations et dommages pour la divulgation de cette information faite par la Banque à tout bureau de crédit conformément au consentement accordé aux présentes.

Including information on the Customer's Directors and other personnel, transactions and conduct on the Customer's account together with details of any non-payment or delayed payments as the Bank may deem necessary. The consent herein given discharges the Bank from all liabilities, claims, and damages for such disclosure made by the Bank to any credit bureau pursuant to the consent herein granted.

Mandat du Compte

Account Mandate

Règle relative à l'autorisation et à la combinaison de signature (veuillez cocher la case correspondante)

Mandate authorization / Combination Rule (Please tick as appropriate):

Signataire unique

Sole Signatory

A ou B

Either to sign

A et B

Both to sign

Signataire A

Signatory A

Nom Complet : _____

Full name

Nom : _____

Surname

Prénom : _____

First Name

Autre(s) Nom(s) : _____

Other(s) Name(s)

Classe de Signataire : _____

Class of Signatory

Type d'Identification : _____

Identification Type

N° d'Identification : _____

Identification Number

N° de Téléphone : _____

Telephone Number

Signature et Date : _____

Signature and Date

**Veuillez apposer
une photo d'identité**

Please affix passport photo

Signataire B

Signatory B

Nom Complet : _____

Full name

Nom : _____

Surname

Prénom : _____

First Name

Autre(s) Nom(s) : _____

Other(s) Name(s)

Classe de Signataire : _____

Class of Signatory

Type d'Identification : _____

Identification Type

N° d'Identification : _____

Identification Number

N° de Téléphone : _____

Telephone Number

Signature et Date : _____

Signature and Date

**Veuillez apposer
une photo d'identité**

Please affix passport photo

Déclaration

Declaration

Je / Nous _____ sollicite / sollicitons par la présente l'ouverture d'un compte auprès de Zenith Bank Côte d'Ivoire SA. Je comprends / Nous comprenons que les informations fournies aux présentes et les documents fournis constituent la base de l'ouverture de ce compte et je garantis/ nous garantissons donc que ces informations sont correctes. J'ai / Nous avons lu les termes et conditions régissant les opérations du compte qui sont présentés au verso et j'accepte/ nous acceptons d'être lié(s) par ceux-ci.

I/We hereby apply for the opening of an account with Zenith Bank Côte d'Ivoire SA. I/We understand that the information given herein and the documents supplied are the basis for opening such account and I/We therefore warrant that such information is correct.

I/We have read the terms and conditions governing the operations of the account which are presented overleaf and agree to be bound by them.

1. _____

Nom et Prénom
Surname and Last name

Signature
Signature

Jour / Day

Mois / Month

Année / Year

2. _____

Nom et Prénom
Surname and Last name

Signature
Signature

Jour / Day

Mois / Month

Année / Year

Jurat (Ceci devrait être adopté lorsque le client n'est pas alphabète ou est aveugle et que le formulaire lui est lu par un tiers)
Jurat (This should be adopted where the customer is not literate or is blind and the form is read to him or her by a third party)



J'accepte de respecter le contenu de la présente convention et je reconnais qu'elle a été lue de manière authentique et audible, expliquée par un interprète et comprise par moi avant d'apposer mon empreinte de pouce.

I agree to abide by the content of this agreement and acknowledge that it has been truly and audibly read over, explained by an interpreter and understood by me before appending my thumb print.

**Marque du client/
Empreinte numérique**
Mark of Customer / Thumbprint

**Magistrat /
Commissaire à l'Assermentation**
Magistrate / Commissioner for Oaths

<div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div> <p style="font-size: 8px; text-align: center;">Jour / Day</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div> <p style="font-size: 8px; text-align: center;">Mois / Month</p>	<div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div> <p style="font-size: 8px; text-align: center;">Année / Year</p>
---	---	---

Nom de l'interprète
Name of Interpreter

Adresse de l'interprète
Address of Interpreter

N° Mobile
Mobile Number

Langue d'interprétation
Language of Interpretation

Signature de l'Interprète
Signature of Interpreter

UTILISATION INTERNE

FOR BANK USE ONLY

Documents Requis *Documents Required*

Compte Epargne *Savings Account*

- | | | | | |
|----|--|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| | | Vérfié
<i>Checked</i> | Différé
<i>Deferred</i> | Renoncé
<i>Waived</i> |
| 1) | Formulaire d'ouverture de compte dûment complété
<i>Duly completed Account opening form</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2) | Fiche de spécimen de signature dûment remplie
<i>Specimen signature form duly completed</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3) | Photo d'identité récente
<i>Recent passport photo</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4) | Preuve d'identité : Carte Nationale d'Identité, Récépissé et Attestation d'Identité
<i>Proof of Identity: National ID card, Identification receipt and Identity Certificate (original must be sighted)</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5) | Passeport, Carte Consulaire, Carte de Résident (pour non-Ivoirien)
<i>International Passport, Consular Card, Resident Card (for non-Ivoirian)</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6) | Preuve d'Adresse: facture CIE/SODECI, certificat de résidence (une copie certifiée conforme est acceptable si l'original n'est pas conservé)
<i>Proof of address: Utility bills, Resident permit (Certified true copy is acceptable if original is not held)</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7) | Lettre de l'employeur (pour les comptes de salarié(e))
<i>Letter from Employer (for Salary Accounts)</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Compte Courant / Compte en Devises *Current/Domiciliary Accounts*

- | | | | | |
|----|---|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| | | Vérfié
<i>Checked</i> | Différé
<i>Deferred</i> | Renoncé
<i>Waived</i> |
| 1) | Formulaire d'ouverture de compte dûment complété
<i>Duly completed Account opening form</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2) | Fiche de spécimen de signature dûment remplie
<i>Specimen signature card duly completed</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3) | Photo d'identité récente
<i>Recent passport photograph</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4) | Autorisation d'ouverture de comptes en devises
<i>Approval for Domiciliary Account</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5) | Preuve d'identité : Carte Nationale d'Identité, Récépissé et Attestation d'Identité
<i>Proof of Identity: National ID card, Identification receipt and Identity Certificate (original must be sighted)</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6) | Preuve d'Adresse: facture CIE/SODECI et/ou certificat de résidence (une copie certifiée conforme est acceptable si l'original n'est pas conservé)
<i>Proof of address: Utility bills, resident permit (Certified true copy is acceptable if original is not held)</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7) | Lettre de l'Employeur (pour salarié), Extrait RCCM (pour commerçant)
<i>Letter from employer (for salary account), Certificate of Incorporation (for traders)</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8) | Passeport, Carte Consulaire, Carte de Résident (pour non-Ivoirien)
<i>Resident Permit (for non-Ivoirian)</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 9) | Autres Documents Fournis
<i>Other Documents Provided</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Authentification pour les Personnes Politiquement Exposées

Authentication for Politically Exposed Persons



Le Client est-il une personne politiquement exposée ?

Is the customer a Politically Exposed Person?

Oui

Yes

Non

No

Si Oui, fournissez des détails

If yes, please provide details

Dérogation / Renonciation à des Documents (le cas échéant) Autorisée par

Deferral/waiver of Documents (if any) authorised by

Nom complet :

Full Name

Signature :

Jour / Day

Mois / Month

Année / Year

Nom complet :

Full Name

Signature :

Jour / Day

Mois / Month

Année / Year

Ouverture de Compte Autorisée

Account Opening Authorised

Code de Gestionnaire :

Account Manager's Code

Compte Ouvert par : Nom :

Account Opened by

CSO

Signature :

Date :

Approuvée par : Nom :

Responsable des Operations

Operations Head

Signature :

Date :

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES POUR LE COMPTE EN DEVISES

ADDITIONAL INFORMATION FOR DOMICILIARY ACCOUNT

Les soussignés vous demandent par la suite d'établir un compte en devises dans la devise choisie et conviennent que :

The undersigned hereby request(s) you to establish a domiciliary account in the chosen currency and agree(s) that:

1. Les retraits en espèces de mon / notre compte sont soumis aux disponibilités des devises.

Cash Withdrawals from my/our account shall be subject to availability of the currency.

2. La banque n'assume aucune responsabilité pour:

The bank shall have no responsibility/liability for the following:

i. Toute diminution due à des impôts, des charges ou des dévalorisation, dans la valeur des fonds crédités sur le compte, qui peuvent être déposés par vous en votre nom et sous votre nom et sous votre contrôle.

Any diminution due to taxes, charges or depreciation, in the value of funds credited to the account which funds may be deposited by you in your name and subject to your name and subject to your control.

ii. L'impossibilité d'y avoir accès en raison de restrictions en matière de convertibilité, de réquisitions, de transferts involontaires, de privations de quelque nature que ce soit, de l'exercice d'un pouvoir militaire, d'un pouvoir usurpé ou d'autres causes analogues, indépendantes de la volonté.

The unavailability of such due to restrictions on convertibility, requisitions, involuntary transfers, distrains of any character, exercise of military, or usurped power or other similar causes beyond control.

3. Au cas où Zenith Bank Côte d'Ivoire ("la banque") est débitée conformément à toute règle locale / étrangère ou aux directives de toute autorité de compensation / de réglementation tendant à l'annulation de tout instrument déposé par le titulaire du compte ou avec l'autorisation du titulaire du compte sur ce compte et la valeur de cet instrument compensé dans de bons fonds, le titulaire du compte peut alors conserver auprès de la banque à ce moment-là, la valeur de ces instruments annulés. De plus, le titulaire du compte s'engage irrévocablement à rembourser tout débit impayé et à indemniser la banque pour les pertes ou dommages qui pourraient en résulter.

In the event that Zenith Bank Côte d'Ivoire ("the bank") is debited in compliance with any local/foreign rules or in compliance with the directives of any clearing/regulatory authority for a reversal of any instrument either lodged by the account holder or lodged under the account holder's authority into this account and the value of such instrument cleared in good funds, then the account holder may maintain with the bank at such time for the value of such reversed instruments. In addition, the account holder irrevocably undertake(s) to refund any outstanding debit thereof and indemnify the bank for any loss or damage it may suffer in respect thereof.

4. Le fonctionnement de ce compte est soumis aux lois et règlements en vigueur à tout moment en République de la Côte d'Ivoire.

The operation of this account is subject to the laws and regulations of any time existing in the Republic of Ivory Coast.

FICHE DE CONNAISSANCE DES CLIENTS PERSONNES PHYSIQUES / CUSTOMER INFORMATION FORM FOR INDIVIDUALS



(Remplir obligatoirement tous les champs / All fields must be completed)

INFORMATIONS SUR LE CLIENT

Nature du compte / Type of Account	<input type="checkbox"/> COURANT / CURRENT		<input type="checkbox"/> EPARGNE / SAVINGS		
Devise du compte / Account Currency	<input type="checkbox"/> XOF (CFA)	<input type="checkbox"/> EURO	<input type="checkbox"/> USD	<input type="checkbox"/> Autres	
Intitulé du compte / Account Name					
Numéro du compte / Account Number					
Nom / Surname :					
Prénom(s) / First name(s) :					
Genre / Gender (Féminin [Female]/Masculin [Male]):					
Date et lieu de naissance / Date and place of birth :					
Nationalités / Nationalities :					
Avez-vous une autre nationalité ? / Do you have any other nationalities ?					
Si oui laquelle ? / If so, which one?					
<p>Indice d'Américanité ? Poser la question directement à l'ouverture du compte (Passeport américain /client disposant d'une adresse aux États-Unis /Client disposant d'un numéro de téléphone américain/Client né aux États-Unis/Client qui effectue un transfert vers son propre compte basé aux États-Unis/ Client percevant certains types de revenus de contribuables américains etc...)</p> <p><i>Americanism Index? Ask the question directly when opening the account (American passport/customer with a US address/customer with a US telephone number/customer born in the US/customer transferring funds to their own US-based account/customer receiving certain types of income from US taxpayers, etc.).</i></p>					
<input type="checkbox"/> OUI / YES Si oui Formulaire FATCA à remplir *W-9 ; W-8-Ben (* Se rapprocher de la conformité pour plus de détails en cas de doute) <i>If yes, FATCA form to be completed *W-9; W-8-Ben (* Contact compliance for more details if in doubt)</i>					
<input type="checkbox"/> NON / NO					
Nature du document d'identité produit <i>Type of identity document provided</i>	Numéro du document d'identité <i>Identity document number</i>	Date de délivrance <i>Date of issue</i>	Date expiration <i>Expiry date</i>	Pays de délivrance du document d'identité <i>Country of issue of identity document</i>	Autorité de délivrance <i>Issuing authority</i>
.....
Domicile/Place of residence:					
Pays de résidence/Country of residence:					
Nom complet du père/Father's full name:					
Date de Naissance du père/Date of birth of father:					
Lieu de naissance du père/Father's place of birth:					
Nationalités du père/Father's nationalities:					
Nom complet de la mère (Préciser le nom de jeune fille)/Mother's full name (specify maiden name):					
Date de naissance de la mère/Mother's date of birth:					
Lieu de naissance de la mère/Mother's place of birth:					
Nationalités de la mère/Mother's nationalities:					
Situation matrimoniale/familiale du client/Client's marital/family status:					
<input type="checkbox"/> Célibataire/Single <input type="checkbox"/> Marié(e)/Married <input type="checkbox"/> Séparé(e)/Separated <input type="checkbox"/> Divorcé(e)/Divorced <input type="checkbox"/> Veuf/veuve/Widowed					
Régime matrimoniale du client/Client's matrimonial regime:					
<input type="checkbox"/> Communauté de biens/Community property <input type="checkbox"/> Séparation de biens/Separate property <input type="checkbox"/> Autres (A préciser)/Other (please specify)					
Nom complet du conjoint du client/Full name of the client's spouse:					
Formation du client (le plus haut niveau)/Customer education (highest level):					
Situation sociale du client: <input type="checkbox"/> employé/employed - <input type="checkbox"/> sans emploi/unemployed - <input type="checkbox"/> étudiant/student- <input type="checkbox"/> autres(préciser)/ other (please specify)					
Emploi/ Occupation actuelle (Current job/occupation):					
Secteur d'activité du client/Client's sector of activity:					
Nom de l'employeur/Employer's name:					
Domaine d'activité de l'employeur/Employer's field of activity:					
Pays de résidence et adresse de l'employeur/Country of residence and employer's address:					
Autres activités exercées par le client/Other activities carried out by the client:					

Origine et destination des fonds <i>Origin and destination of funds</i>		EVALUATION DU RISQUE DE BLANCHIMENT DU CLIENT/ASSESSMENT OF THE CUSTOMER'S MONEY LAUNDERING RISK			
Désignation/ <i>Designation</i>	Notation/Rating (1 ou 2 ou 3) <i>(1 or 2 or 3)</i>	Pondération risque faible <i>Low risk weighting</i>	Pondération risque Moyen <i>Medium risk weighting</i>	Pondération risque élevé <i>High risk weighting</i>	Moyenne pondérée (MP) = Notation x Pondération du risque (faible ou moyen ou élevé). Exemple : 2 (notation) x 0.8 (pondération risque moyen) = 1.6 <i>Weighted average (WA) = Rating x Risk weighting (low, medium or high).</i> Example: 2 (rating) x 0.8 (medium risk weighting) = 1.6
Nationalités *si le client possède la nationalité d'un pays sous sanction, utiliser la pondération risque élevé Nationalities *if the customer is a national of a country under sanctions, use the high risk weighting		0.2	0.8	5.4	
Pays de résidence Country of residence		0.2	0.8	5.4	
Secteur d'activité * si le secteur d'activité du client est à Haut risque, utiliser la pondération risque élevé Business sector * if the client's sector of activity is high risk, use the high risk weighting		0.1	0.4	2.7	
Statut PPE *si le client est PPE (Personne Politiquement Exposée), utiliser la pondération risque élevé PEP status *If the customer is a PEP (Politically Exposed Person), use the high risk weighting.		0.2	0.8	5.4	
Nature des produits et services de la banque utilisés par le client (montant en espèces élevé)/ Canal de distribution (à distance, en ligne, en personne...)		0.1	0.4	2.7	

Nature of the bank's products and services used by the customer (high cash amounts)/Distribution channel (remote, online, in person, etc.)					
--	--	--	--	--	--

TOTAL des Moyennes pondérées attribuées au client (TMP) = -----
TOTAL weighted averages assigned to the customer (TWA) = -----

GRILLE DE COTATION DU RISQUE/RISK RATING SCALE

EVALUATION TOTAL MOYENNES PONDEREES	NIVEAU FINAL DU RISQUE	NOTATION FINALE DU RISQUE
TOTAL WEIGHTED AVERAGE ASSESSMENT	FINAL RISK LEVEL	FINAL RISK RATING
3.2 < TMP/WMA	ELEVE/HIGH	3
0.8 < TMP/WMA ≤ 3.2	MOYEN/MEDIUM	2
TMP/WMA ≤ 0.8	FAIBLE/LOW	1

NOTATION FINALE DU RISQUE CLIENT suivant la grille de cotation (à inscrire obligatoirement ici) :

FINAL CUSTOMER RISK RATING according to the rating scale (must be entered here):

ACCORDS ET APPROBATIONS/AGREEMENTS AND APPROVALS

Chargé d'affaires <i>Account manager</i>	Nom et prénoms <i>Surname and first names</i>	Date	Signature
--	---	-------------	------------------

Chef d'agence (J'approuve l'ouverture de ce compte) <i>Branch Manager (I approve the opening of this account)</i>	Nom et prénoms <i>Surname and first names</i>	Date	Signature
---	---	-------------	------------------

APPROBATION COMPLEMENTAIRE (obligatoire en cas de nécessité de l'approbation de la conformité)
ADDITIONAL APPROVAL (mandatory if compliance approval is required)

Directeur de l'Exploitation : (J'approuve l'ouverture de ce compte) <i>Operations Director: (I approve the opening of this account)</i>	Nom et prénoms <i>Surname and first names</i>	Date	Signature
---	---	-------------	------------------

APPROBATIONS EXCEPTIONNELLES (obligatoire pour les comptes à haut risque ou PPE)
EXCEPTIONAL APPROVALS (mandatory for high-risk accounts or PPE)

Responsable de la Conformité <i>Compliance Officer</i>	Nom et prénoms <i>Surname and first names</i>	Date	Signature
--	---	-------------	------------------

Directeur Général <i>Chief Executive Officer</i>	Nom et prénoms <i>Surname and first names</i>	Date	Signature
--	---	-------------	------------------

REVUE DE LA COMPLETUDU DU DOSSIER AVANT OUVERTURE DU COMPTE
REVIEW OF THE COMPLETENESS OF THE FILE BEFORE OPENING THE ACCOUNT

Chef des Opérations de l'agence <i>Head of Agency Operations</i>	Nom et prénoms <i>Surname and first names</i>	Date	Signature
--	---	-------------	------------------

FATCA OU DÉCLARATION FISCALE PERSONNELLE / FATCA OR PERSONAL TAX

Pour que la banque respecte les exigences légales et réglementaires, tous les clients et signataires tiers sont tenus de **répondre à toutes ou partie des questions ci-dessous** selon leur application

*In order for the bank to comply with legal and regulatory requirements, all customers and third party signatories are mandatorily required to **answer all or any of the questions below** as may be applicable to each*

- a. Veuillez fournir les informations sur les pays ou territoires où vous êtes résident à des fins fiscales
Please provide details of the Countries or Territories in which you are resident for tax purpose
-
- b. **Veuillez également répondre aux questions suivantes concernant les États-Unis d'Amérique :**
Please also answer the following questions in relation to the United States of America:
- i. Êtes-vous résident des États-Unis d'Amérique ? / *Are you a resident of the United States of America?* Oui/Yes
Non/No
Si oui, dans quel État / *If yes, in which State* _____
- ii. Possédez-vous la citoyenneté ou le passeport international des États-Unis États d'Amérique ? / *Do you hold the citizenship of or carry the international Passport of the United States of America?* Oui/Yes Non/No
- iii. Êtes-vous résident aux États-Unis d'Amérique à des fins fiscales ? / *Are you resident in the United States of America for tax purposes?* Oui/Yes Non/No
- iv. Êtes-vous né aux États-Unis d'Amérique ? / *Were you born in the United States of America?* Oui/Yes Non/No
- v. Avez-vous une adresse de téléphone aux États-Unis d'Amérique ? / *Do you have a United States of America telephone contact address?* Oui/Yes Non/No
Si oui, donnez le numéro / *If yes, provide the number* _____
- vi. Avez-vous une adresse de contact physique aux États-Unis d'Amérique ? / *Do you have a United States of America physical contact address?* Oui/Yes Non/No
Si oui, fournissez l'adresse / *if yes, provide the address* _____
- vii. Avez-vous une adresse correspondante aux États-Unis d'Amérique pour la boîte postale ? / *Do you have a United States of America correspondence address of Post Office Box?* Oui/Yes Non/No
Si oui, fournissez l'adresse ou la boîte postale / *If yes, provide the address or P.O Box*
- viii. Avez-vous une procuration valide et valide et en vigueur ou une autorité de signataire accordée à un autre Une personne ayant une adresse aux États-Unis d'Amérique ? / *Do you have a valid and subsisting Power of Attorney or signatory authority granted to any person with a United States of America address?* Oui/Yes Non/No
Si oui, fournissez le nom et l'adresse du donataire de la procuration ou de l'autorité signataire / *If yes, provide the name and address of the Donee of the Power of Attorney or Signatory Authority* _____
- ix. Allez-vous transférer régulièrement des fonds sur un compte tenu aux États-Unis ou recevoir des flux d'entrée des États-Unis ? / *Will you regularly transfer funds to an account maintained in US or receive inflows regularly from the US?*
Oui/Yes Non/No
- x. Pour un compte d'entreprise, l'entité a-t-elle un ou plusieurs propriétaires importants aux États-Unis ? / *For a corporate account, does the entity have one or more substantial U.S owners?* Oui/Yes Non/No
Un propriétaire américain important est toute personne américaine spécifiée qui possède jusqu'à 10 % ou plus des actions d'une société ou du profit ou du capital d'une société de personnes. / *A substantial U.S owner is any specified U.S person that owns up to 10% or more of the stock of a corporation or profit or capital of a partnership.*
- xi. Possédez-vous un numéro d'identification fiscale américain (TIN) ? / *Do you hold a US Tax Identification Number (TIN)?*
Oui/Yes Non/No
- xii. Avez-vous coché « Oui » à l'une des questions de (i) à (xi) ci-dessus ? / *Have you ticked "Yes" to any of the questions in (i) to (xi) above?* Oui/Yes Non/No
Si oui, veuillez fournir les documents justificatifs nécessaires. / *If yes, kindly provide necessary supporting documents.*
- xiii. Le client est à considérer comme présentant des indices d'américanité / *Can we consider the customer as a US person?*
Oui /Yes Non /No

En signant ci-dessous, je confirme que les informations que j'ai fournies ci-dessus sont vraies et correctes et qu'elles sont soumises aux lois applicables sur le parjure.

By signing below, I confirm that the information I have provided above is true and correct and is subject to applicable perjury laws.

Signé / Signed _____

Date / Date _____

FORMULAIRE DE CONSENTEMENT POUR LE TRAITEMENT DES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL (CLIENTELE)

À Zenith Bank Côte d'Ivoire (Zenith Bank CI)

Je soussigné(e)

Nom : _____

Prénom : _____

Téléphone : _____

Adresse Email : _____

Numéro de compte : _____

Par le présent, accepte que mes données à caractère personnel soient collectées et traitées par Zenith Bank Côte d'Ivoire, pour les finalités suivantes :

- Gestion de la relation clientèle
- Gestion des comptes et des prêts aux clients
- Souscription aux produits de bancassurance et autres produits bancaires
- Développement du portefeuille des personnes
- Etude et analyse des demandes de crédit
- Elaboration et mise en vente des cartes de débit et de crédit
- Gestion de la sûreté – Protection des biens et des personnes
- Gestion du marketing et de la communication externe
- Services fournis par les prestataires et sous-traitants

Je suis informé (e) de l'importance de la collecte de mes données à caractère personnel dans le cadre de la relation avec la banque Zenith Bank Côte d'Ivoire. Ces données incluent les données d'identification- Etat civil, les données de vie professionnelle, les données d'ordre économique et financier, les données de type NNI, les données de localisation. Ces données me concernent moi-même et peuvent concerner mes ayants-droit. J'accepte que mes données soient communiquées en interne aux directions et services habilités de la banque. J'accepte également que mes données soient communiquées à des destinataires externes, notamment les partenaires de Zenith Bank Côte d'Ivoire, les auditeurs externes, les autorités publiques dans le cadre de l'exercice de leurs missions. J'autorise la conservation de mes données à caractère personnel tout au long de la durée de la relation contractuelle avec Zenith Bank Côte d'Ivoire, et, le cas échéant, pour une durée supplémentaire conforme aux dispositions légales. Je suis informé(e) de mes droits en tant que personne concernée, notamment mon droit d'accéder aux données me concernant détenues par Zenith Bank Côte d'Ivoire, de les rectifier ou les mettre à jour le cas échéant, de m'opposer à leur traitement, d'en demander la suppression, dans les conditions prévues par la loi N°2013-450 du 19 juin 2013 relative à la protection des données à caractère personnel et par les procédures internes de Zenith Bank Côte d'Ivoire.

Date : _____

Signature précédée de la mention « Lu et approuvé »

CONSENT FORM FOR THE PROCESSING OF PERSONAL DATA (CUSTOMERS)

To Zenith Bank Côte d'Ivoire (Zenith Bank CI)

I, the undersigned

Name: _____

First Name(s): _____

Phone: _____

Email Address: _____

Account Number: _____

Hereby consent to the collection and processing of my personal data by Zenith Bank Côte d'Ivoire for the following purposes:

- Customer relationship management
- Management of accounts and customer loans
- Subscription to bancassurance and other banking products - Development of customer portfolio
- Credit application study and analysis
- Issuance and sale of debit and credit cards
- Security management
- Protection of property and individuals
- Marketing and external communication management
- Services provided by subcontractors and partners

I acknowledge the importance of collecting my personal data within the framework of my relationship with Zenith Bank Côte d'Ivoire.

These data include:

- Identification data (civil status)
- Professional data
- Economic and financial data
- NNI-type data
- Location data

I agree that my data may be shared internally with authorized departments and externally with partners, auditors, and public authorities. I authorize the retention of my data throughout the contractual relationship and, if necessary, for an additional period in accordance with legal provisions. I am informed of my rights (access, rectification, objection, deletion) in accordance with Law No. 2013-450 of June 19, 2013 and Zenith Bank Côte d'Ivoire internal procedures.

Date: _____

Signature preceded by the mention "Read and approved":

Les deux versions (française et anglaise) ont la même force juridique.
Both versions (French and English) have equal legal validity.



Pour toutes vos plaintes, questions et suggestions, notre service clientèle reste disponible pour résoudre vos problèmes, dans les plus brefs délais. Contactez-nous vite par courrier via info@zenithbank.com.ci ou via les sections plaintes disponibles sur nos canaux électroniques

For all your complaints, questions and suggestions, our customer service remains available to resolve your problem as quickly as possible. Contact us anytime by mail via info@zenithbank.com.ci or via the complaints sections available on our digital channels