



## IV. SOUSCRIPTIONS AUX PRODUITS ET SERVICES

### IV.1 CARTES :

- Cartes locales de débit : Courant Débit USD/CDF  Epargne débit USD/CDF  Liberté débit USD/CDF
- Cartes locales de dépôt : Courant Dépôt USD/CDF  Epargne dépôt USD/CDF  Liberté dépôt USD/CDF
- Cartes Internationales de débit : Visa Classic  Visa Gold  Visa Platinum   
Visa Infinite  Mastercard  Union Pay
- Carte Prépayée : MasterCard prépayé USD
- Carte de crédit : Mastercard de crédit

### IV.2 PRODUITS DIGITAUX EQUITYBCDC

#### 2.1 NOTIFICATIONS :

- Sms Notications/Alertes

#### 2.2 ONLINE BANKING

- Eazzy App/Web

#### 2.3 EAZZYCHATS

- USSD (\*420#)
- EAZZY TELEGRAM

\* **A l'ouverture de compte, l'obtention d'une carte bancaire est obligatoire pour tout client selon la segmentation de ce dernier.**

\* **Confirmer l'activation des produits digitaux EQUITY BCDC au client.**

1. Le titulaire de compte et / ou son mandataire confirme (nt) la véracité des informations ci-dessus et accepte (nt) les Conditions Générales du service proposé par EquityBCDC.
  2. Les transactions transmises par le service online sont traitées dans la limite des fonds disponibles sur les comptes concernés, et conformément à la réglementation du change de la Banque Centrale du Congo.
  3. Après souscription, l'utilisateur recevra par sms et / ou email son mot de passe et son identifiant. Notez que l'identifiant sera le numéro de téléphone et / ou l'adresse email fourni(s) par le client.
  4. Le souscripteur s'engage à informer EquityBCDC dès qu'il effectue une modification de son numéro de téléphone ou qu'il perd ce dernier.
  5. Le titulaire du compte ou, en son nom, son mandataire, accepte de payer tous les frais liés aux services fournis pour lesquels il aurait souscrit conformément à la liste des tarifs bancaires.
  6. La carte de débit est valable pendant 3 ans. A l'échéance, elle est renouvelée par tacite reconduction aux conditions suivantes :
    - Activation par le client de l'option de renouvellement reprise sur le formulaire signé au moment de la commande
    - Enregistrer au moins une transaction durant les 3 derniers mois.
- Le titulaire qui remplit les conditions ci-haut mais décide de renoncer au renouvellement de sa carte devra se prononcer deux mois avant l'échéance

## V. INDICES D'AMERICANITE

- Etes-vous un citoyen américain ? \* Oui  Non
- Avez-vous une résidence aux Etats-Unis ? Oui  Non
- Avez-vous un ordre de virement permanent vers un compte aux Etats-Unis ? Oui  Non
- Avez-vous une adresse courrier aux Etats-Unis Oui  Non
- Avez-vous une boîte postale aux Etats-Unis? Oui  Non
- Avez-vous un numéro de téléphone aux Etats-Unis ? Si oui, lequel \_\_\_\_\_
- Avez-vous mandaté une personne ayant une adresse de domicile aux Etats-Unis ? Oui  Non

## VI. SPECIMEN SIGNATURE

Qualité		Pouvoir		Description	
TIT		A		SSE	
CTI		B		SCO	
MAN		C		PSU	

PF agent : .....

TIT : Titulaire du compte      A : Plein pouvoir de débiter le compte      SSE : Signe seul  
CTI : Co-titulaire              B : Procuration écrite du titulaire              SCO : Signe conjointement  
MAN : Mandataire                C : Relevé ou solde du compte                  PSU : Pouvoir de substitution

Noms : .....	
Signature :	Date :

## VII. DECLARATION DU CLIENT

Je déclare que les informations fournies dans le présent document sont exactes.

J'autorise la Banque à vérifier les informations données dans le présent document auprès de la personne ou institution habilitée. Je reconnais avoir lu et compris les termes du règlement général des opérations et je donne par la présente déclaration expresse, sans équivoque et libre, l'autorisation à EQUITY BCDC et ses agences de collecter, d'utiliser et de traiter mes données conformément à la politique fournie à l'adresse <https://equitygroupholdings.com/privacy-policy/>

J'affirme que les flux créditeurs ou débiteurs sur le(s) compte(s) ouvert(s) n'auront pas de lien avec les activités illégales visées par la loi n°22/068 du 27 décembre 2022 portant lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération des armes à destruction massive.

Je donne mon consentement à Equity BCDC de traiter mes données personnelles durant la relation d'affaires établie.<sup>(1)</sup>

Date \_\_\_\_\_ Signature du client \_\_\_\_\_

## VIII. CHAMP A REMPLIR PAR EQUITY BCDC

Le client entre-t-il dans le champ de la loi FATCA<sup>(2)</sup>? Oui  Non

Le client autorise-t-il la banque à rapporter les informations à l'IRS<sup>(3)</sup>? Oui  Non  (cochez uniquement en cas d'absence d'indice)   
non concerné

## IX. BIO

Enregistrement par \_\_\_\_\_ Signature \_\_\_\_\_

Vérification par \_\_\_\_\_ Signature \_\_\_\_\_

Date \_\_\_\_\_ Signature agent collecteur \_\_\_\_\_

## X. CHECK LIST RESPONSABLE

Copie ID original  BIO

Photo  Sms notification

Signature  Ouverture compte (si le type de compte proposé

Autres (précisez) \_\_\_\_\_ plus haut est respecté)

NOM DU RESPONSABLE HIERARCHIQUE

DATE, SIGNATURE ET SCEAU DE LA BANQUE

\* KYC: Know Your Customer / connaître son client

\* Citoyen américain: Un individu né aux Etats-Unis, à Guam, à Porto Rico ou aux îles vierges américaines./ Un individu ayant un parent qui est citoyen américain / Un individu naturalisé citoyen américain

(1) DONNEES PERSONNELLES: sont les données d'identification personnelle, des données de correspondance, des données professionnelles, des données de facturation et de paiement, des coordonnées bancaires, des données sur des personnes morales de droit public ou privé faisant apparaître les données personnelles, des données sur la situation familiale, des données concernant des décisions de justice.

(2) FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT) : C'est une réglementation fiscale américaine qui vise à lutter contre l'évasion fiscale par la collecte, auprès des institutions financières étrangères des informations relatives aux avoirs ou revenus enregistrés sur les comptes détenus par les contribuables américains autrement appelés " US person " en dehors des Etats-Unis. Est considéré comme " contribuable américain " tout celui qui présente l'un des indices d'américanité repris dans le présent formulaire.

(3) IRS (INTERNAL REVENUE SERVICE: C'est une agence du gouvernement fédéral des Etats-Unis, rattachée au Département du Trésor, dont la mission est de collecter l'impôt sur le revenu et diverses taxes.