

FORMULAIRE D'OUVERTURE DE COMPTE INDIVIDUEL

BRANCHE							
Je souhaite/Nous souhaitons ouvrir le(s) compte(s) suivant (s) auprès de I&M Bank (Rwanda) PLC selon les modalités suivantes							
Intitulé du compte							
No. de compte Donné par agent de la banque)						PHOTO DU DEMANDEUR	
PREMIER DEMANDEUR							
Titre		Prénom					
Nom							
Sexe		<input type="checkbox"/> Masculin <input type="checkbox"/> Féminin		État civil		<input type="checkbox"/> Célibataire <input type="checkbox"/> Marié(e) <input type="checkbox"/> Veuf(ve) <input type="checkbox"/> Divorcé(e) <input type="checkbox"/> Séparé(e)	
Nom du conjoint				N° de tél. portable du conjoint			
N° de carte d'identité ou du passeport				Lieu de délivrance			
Date de délivrance				Date d'expiration		<input type="checkbox"/> Résident <input type="checkbox"/> Non - Résident	
Lieu de naissance				Date de naissance			
Nationalité				N° de tél. portable		N° de tél. de bureau	
Pays				Province		District	
Secteur				Cellule		Village	
B.P.				Adresse physique – No de rue			
Courriel (préféré)				Numéro de fax			
Profession / Emploi				Secteur d'activité			
Statut professionnel		<input type="checkbox"/> Employé <input type="checkbox"/> Sans emploi <input type="checkbox"/> Travailleur indépendant					
Employeur				Revenu mensuel attendu (FRW)		Numéro de TIN	
Catégorie d'entreprise de l'employeur		<input type="checkbox"/> Petite <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Grande					
SPÉCIMEN DE SIGNATURES DU CLIENT							
Type de compte				Poste		Monnaie	
Mode de signature		Signature		Signature		Signature	
<input type="checkbox"/> Conjointement							
<input type="checkbox"/> Séparément							
<input type="checkbox"/> Autre - Veuillez préciser ci-dessous :							

Citoyens américains uniquement	Le titulaire du compte possède une double nationalité, il est né aux États-Unis ou possède une carte verte.
	Le conjoint du titulaire du compte est citoyen américain, né aux États-Unis ou titulaire d'une carte verte.

N.B: Si vous êtes citoyen américain, veuillez remplir le formulaire Foreign Account Tax Compliance Act à la page 6.

Éducation *Cochez le niveau d'éducation le plus élevé	<input type="checkbox"/> Doctorat	<input type="checkbox"/> Master	<input type="checkbox"/> Licence	<input type="checkbox"/> Diplôme (niveau A2 ou A1)
--	-----------------------------------	---------------------------------	----------------------------------	--

<input type="checkbox"/> Fréquentation scolaire inférieure au niveau A2	<input type="checkbox"/> École secondaire	<input type="checkbox"/> École primaire
<input type="checkbox"/> En dessous du primaire		

École / Université fréquentée	Certificat professionnel
-------------------------------	--------------------------

Classe sociale économique

<input type="checkbox"/> Les familles qui ne possèdent pas de maison et qui peuvent difficilement se permettre de satisfaire leurs besoins de base.
<input type="checkbox"/> Les personnes qui possèdent un logement ou qui peuvent en louer un, mais qui ont rarement un emploi à temps plein.
<input type="checkbox"/> Ceux qui ont un emploi et les agriculteurs qui vont au-delà de l'agriculture de subsistance pour produire un surplus qui peut être vendu. Ce dernier groupe comprend également les petites et moyennes entreprises qui peuvent fournir un emploi à des dizaines de personnes.
<input type="checkbox"/> Les propriétaires de grandes entreprises, les personnes travaillant dans des organisations et des industries internationales, ainsi que les fonctionnaires.

Quelle est la périodicité de vos revenus?	<input type="checkbox"/> Quotidien	<input type="checkbox"/> Hebdomadaire	<input type="checkbox"/> Mensuel
--	------------------------------------	---------------------------------------	----------------------------------

Quelle est votre relation avec la banque?	<input type="checkbox"/> Client	<input type="checkbox"/> Personnel	<input type="checkbox"/> Membre du Conseil d'administration
	<input type="checkbox"/> Actionnaire		

DEUXIEME DEMANDEUR

Titre	Prénom	PHOTO DU DEMANDEUR
Nom		

Sexe	<input type="checkbox"/> Masculin <input type="checkbox"/> Féminin	État civil	<input type="checkbox"/> Célibataire	<input type="checkbox"/> Marié(e)	<input type="checkbox"/> Veuf(ve)	<input type="checkbox"/> Divorcé(e)
			<input type="checkbox"/> Séparé(e)			

Nom du conjoint	N° de tél. portable du conjoint
-----------------	---------------------------------

N° de carte d'identité ou du passeport	Lieu de délivrance
--	--------------------

Date de délivrance	Date d'expiration	<input type="checkbox"/> Résident <input type="checkbox"/> Non - Résident
--------------------	-------------------	---

Lieu de naissance	Date de naissance
-------------------	-------------------

Nationalité	N° de tél. portable	N° de tél. de bureau
-------------	---------------------	----------------------

Pays	Province	District
------	----------	----------

Secteur	Cellule	Village
---------	---------	---------

B.P.	Adresse physique – No de rue
------	------------------------------

Courriel (préféré)	Numéro de fax
--------------------	---------------

Profession / Emploi	Secteur d'activité
---------------------	--------------------

Statut professionnel	<input type="checkbox"/> Employé	<input type="checkbox"/> Sans emploi	<input type="checkbox"/> Travailleur indépendant
----------------------	----------------------------------	--------------------------------------	--

Employeur	Revenu mensuel attendu (FRW)	Numéro de TIN
-----------	------------------------------	---------------

Catégorie d'entreprise de l'employeur	<input type="checkbox"/> Petite	<input type="checkbox"/> Moyenne	<input type="checkbox"/> Grande
---------------------------------------	---------------------------------	----------------------------------	---------------------------------

SPÉCIMEN DE SIGNATURES DU CLIENT

Type de compte		Poste		Monnaie	
Mode de signature	Signature		Signature		Signature
<input type="checkbox"/> Conjointement					
<input type="checkbox"/> Séparément					
<input type="checkbox"/> Autre - Veuillez préciser ci-dessous :					
Citoyens américains uniquement	Le titulaire du compte possède une double nationalité, il est né aux États-Unis ou possède une carte verte.				
	Le conjoint du titulaire du compte est citoyen américain, né aux États-Unis ou titulaire d'une carte verte.				

N.B: Si vous êtes citoyen américain, veuillez remplir le formulaire Foreign Account Tax Compliance Act à la page 5.

Éducation *Cochez le niveau d'éducation le plus élevé	<input type="checkbox"/> Doctorat	<input type="checkbox"/> Master	<input type="checkbox"/> Licence	<input type="checkbox"/> Diplôme (niveau A2 ou A1)
<input type="checkbox"/> Fréquentation scolaire inférieure au niveau A2	<input type="checkbox"/> École secondaire	<input type="checkbox"/> École primaire		
<input type="checkbox"/> En dessous du primaire				
École / Université fréquentée		Certificat professionnel		

Classe sociale économique

<input type="checkbox"/> Les familles qui ne possèdent pas de maison et qui peuvent difficilement se permettre de satisfaire leurs besoins de base.
<input type="checkbox"/> Les personnes qui possèdent un logement ou qui peuvent en louer un, mais qui ont rarement un emploi à temps plein.
<input type="checkbox"/> Ceux qui ont un emploi et les agriculteurs qui vont au-delà de l'agriculture de subsistance pour produire un surplus qui peut être vendu. Ce dernier groupe comprend également les petites et moyennes entreprises qui peuvent fournir un emploi à des dizaines de personnes.
<input type="checkbox"/> Les propriétaires de grandes entreprises, les personnes travaillant dans des organisations et des industries internationales, ainsi que les fonctionnaires.

Quelle est la périodicité de vos revenus?	<input type="checkbox"/> Quotidien	<input type="checkbox"/> Hebdomadaire	<input type="checkbox"/> Mensuel
Quelle est votre relation avec la banque?	<input type="checkbox"/> Client	<input type="checkbox"/> Personnel	<input type="checkbox"/> Membre du Conseil d'administration
	<input type="checkbox"/> Actionnaire		

TROISIEME DEMANDEUR

Titre		Prénom		PHOTO DU DEMANDEUR
Nom				
Sexe	<input type="checkbox"/> Masculin <input type="checkbox"/> Féminin	État civil	<input type="checkbox"/> Célibataire <input type="checkbox"/> Marié(e) <input type="checkbox"/> Veuf(ve) <input type="checkbox"/> Divorcé(e)	
			<input type="checkbox"/> Séparé(e)	
Nom du conjoint		N° de tél. portable du conjoint		
N° de carte d'identité ou du passeport		Lieu de délivrance		
Date de délivrance		Date d'expiration	<input type="checkbox"/> Résident <input type="checkbox"/> Non - Résident	
Lieu de naissance		Date de naissance		
Nationalité		N° de tél. portable		N° de tél. de bureau

Pays		Province		District	
Secteur		Cellule		Village	
B.P.		Adresse physique – No de rue			
Courriel (préfééré)		Numéro de fax			
Profession / Emploi		Secteur d'activité			
Statut professionnel	<input type="checkbox"/> Employé <input type="checkbox"/> Sans emploi <input type="checkbox"/> Travailleur indépendant				
Employeur		Revenu mensuel attendu (FRW)		Numéro de TIN	
Catégorie d'entreprise de l'employeur	<input type="checkbox"/> Petite <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Grande				

SPÉCIMEN DE SIGNATURES DU CLIENT

Type de compte		Poste		Monnaie	
Mode de signature	Signature		Signature		Signature
<input type="checkbox"/> Conjointement					
<input type="checkbox"/> Séparément					
<input type="checkbox"/> Autre - Veuillez préciser ci-dessous :					
Citoyens américains uniquement	Le titulaire du compte possède une double nationalité, il est né aux États-Unis ou possède une carte verte. Le conjoint du titulaire du compte est citoyen américain, né aux États-Unis ou titulaire d'une carte verte.				

N.B: Si vous êtes citoyen américain, veuillez remplir le formulaire Foreign Account Tax Compliance Act à la page 5.

Éducation *Cochez le niveau d'éducation le plus élevé	<input type="checkbox"/> Doctorat <input type="checkbox"/> Master <input type="checkbox"/> Licence <input type="checkbox"/> Diplôme (niveau A2 ou A1)				
	<input type="checkbox"/> Fréquentation scolaire inférieure au niveau A2 <input type="checkbox"/> École secondaire <input type="checkbox"/> École primaire <input type="checkbox"/> En dessous du primaire				
École / Université fréquentée		Certificat professionnel			
Classe sociale économique					
<input type="checkbox"/> Les familles qui ne possèdent pas de maison et qui peuvent difficilement se permettre de satisfaire leurs besoins de base.					
<input type="checkbox"/> Les personnes qui possèdent un logement ou qui peuvent en louer un, mais qui ont rarement un emploi à temps plein.					
<input type="checkbox"/> Ceux qui ont un emploi et les agriculteurs qui vont au-delà de l'agriculture de subsistance pour produire un surplus qui peut être vendu. Ce dernier groupe comprend également les petites et moyennes entreprises qui peuvent fournir un emploi à des dizaines de personnes.					
<input type="checkbox"/> Les propriétaires de grandes entreprises, les personnes travaillant dans des organisations et des industries internationales, ainsi que les fonctionnaires.					
Quelle est la périodicité de vos revenus?	<input type="checkbox"/> Quotidien <input type="checkbox"/> Hebdomadaire <input type="checkbox"/> Mensuel				
Quelle est votre relation avec la banque?	<input type="checkbox"/> Client <input type="checkbox"/> Personnel <input type="checkbox"/> Membre du Conseil d'administration <input type="checkbox"/> Actionnaire				

Type de compte (√) demandé

Compte courant	Monnaie	<input type="checkbox"/> FRW <input type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> GBP <input type="checkbox"/> EURO <input type="checkbox"/> Autre		
Épargne (FRW)	<input type="checkbox"/> Epargne Bonifiée <input type="checkbox"/> Facile <input type="checkbox"/> Malaika <input type="checkbox"/> Jeune Epargnant <input type="checkbox"/> Futur professionnel <input type="checkbox"/> Jeune professionnel			
	Epargne bonifiée Mensuelle <input type="checkbox"/>	Montant (FRW)		
	Dépôt à terme Flexi <input type="checkbox"/>	Montant (FRW)		
	Période			

Mandat de compte (√)
 Seul Joint Survivant Autre (précisez)

NB : Pour les comptes d'épargne et de dépôt à terme, des conditions générales s'appliquent. Veuillez vous référer à la brochure du produit. Les taux d'intérêt appliqués peuvent varier en fonction des conditions du marché.

DEMANDE DE CARTE DE GUICHET AUTOMATIQUE (√) si nécessaire
 Premier Demandeur uniquement Deuxième Demandeur uniquement Troisième Demandeur uniquement
 Tous les demandeurs uniquement

Intitulé du compte	N° de compte	Limite par jour
		<input type="checkbox"/> 250 000 FRW <input type="checkbox"/> 350 000 FRW
		<input type="checkbox"/> 250 000 FRW <input type="checkbox"/> 350 000 FRW
		<input type="checkbox"/> 250 000 FRW <input type="checkbox"/> 350 000 FRW

DEMANDE DE CARNET DE CHÈQUES (√) -

Premier Demandeur uniquement Deuxième Demandeur uniquement Troisième Demandeur uniquement
Tous les demandeurs uniquement

Intitulé du compte	N° de compte

Lisez attentivement les conditions d'utilisation de la carte de guichet automatique de I&M Bank (Rwanda) PLC.

BANQUE ÉLECTRONIQUE (√) -

Je demande par la présente à bénéficier de
Services bancaires avec téléphone mobile Services bancaires en ligne avec internet
Services accessibles par le biais de la banque en ligne (√) si nécessaire
 Transfert de fonds Transfert de salaire Alerte SMS Voir l'historique Demande de carnet de chèques
 Paiement de l'impôt en ligne Achat de crédit de communication Achat d'électricité N° de compteur

Numéro(s) de compte à enregistrer sur la banque mobile	
Numéro(s) de téléphone mobile à utiliser	
Numéro(s) de compte à enregistrer sur la banque en ligne	
Courriel(s) à utiliser	

Plafond des transactions (√) -

J'accepte/nous acceptons de conserver la limite bancaire (sur les montants des transactions transmises via la banque électronique)

Je choisis/nous choisissons de fixer un montant plafond supérieur à la limite bancaire (sur les montants des transactions transmises via la banque électronique)

Montant du plafond

Veillez lire attentivement les termes et conditions régissant l'utilisation de la Banque en ligne et mobile de I&M. Veillez noter que certains services sont payants conformément au tarif de I&M Bank (Rwanda) PLC..

ACCEPTATION PAR LE CLIENT (Disposition relative à la protection des données et de la vie Privée)

Par la présente, je donne à I&M Bank (Rwanda) Plc (ci dénommée la "Banque") et ses autres traitants tiers le pouvoir de traiter mes informations/données personnelles pour des raisons suivantes :

- Pour se conformer aux exigences légales liées à la connaissance du Client (KYC) avant l'ouverture du compte.
- Pour me donner tous les produits/services que j'ai demandés tels que, mais sans s'y limiter, les cartes bancaires (débit prépayé et carte de crédit), les facilités de crédit, les transferts de fonds, les transactions en ligne et les carnets de chèques). Recevoir des communications de marketing de la Banque concernant ses produits et services ainsi que les produits et services d'autres membres du groupe I&M qui pourraient m'intéresser.
- Pour traiter les transactions liées aux services de cartes bancaires (Débit, Prépayé et Crédit)
- A utiliser (le cas échéant) pour évaluer ma demande de prêt si j'en fais la demande.
- Pour enquêter, enregistrer et mettre à jour mes dossiers de données personnelles au sein des bureaux de référence de crédit.
- Pour faire rapport sur l'état de mon compte aux autorités de contrôle/de réglementation de la Banque.

Je suis conscient que cela est nécessaire pour les intérêts légitimes de la Banque de traiter des informations personnelles dans le but de rendre un service personnalisé à toutes mes demandes respectives.

En signant ce formulaire, je reconnais par la présente que j'ai/nous avons lu, compris et accepté les termes de l'avis de confidentialité reçu ainsi que ceux fournis sur le site Web d'I&M Bank <https://www.imbankgroup.com/rw/> et Par la présente, j'autorise également la Banque et/ou ses prestataires de services et/ou ses affiliés à utiliser mes/nos données, nos données personnelles et/ou données sensibles comme stipulé ci-dessus.

DÉCLARATION DU CLIENT

Je / Nous, soussigné(s), vous demande(ons) d'ouvrir un (des) compte(s) tel- que détaillé(s) ci-dessus et confirme(ons) que les informations ci-dessus sont vraies à ma / notre connaissance et j'accuse / nous accusons par la présente réception d'une copie des termes et conditions générales de la banque et j'accepte / nous acceptons de me / nous conformer aux termes et conditions générales qui y figurent. Si la Banque Nationale du Rwanda interdit aux banques d'effectuer des transactions avec moi-même ou tout autre signataire du compte, tous les coûts et amendes consécutifs seront débités de mon/notre compte sans l'avis de la banque. J'autorise / Nous autorisons I&M Bank (Rwanda) PLC à débiter mon / notre compte courant / d'épargne des frais bancaires pertinents pour le compte enregistré ici.

Signature du 1er signataire:		Signature du 2ème signataire:	
Nom		Nom	
Date		Date	
Signature du 3ème signataire		Signature du 4ème signataire	
Nom		Nom	
Date		Date	

RÉSERVÉ À L'USAGE EXCLUSIF DE LA BANQUE

A. Personnel – Résident

- Copie de la carte d'identité / du passeport (l'original doit être vu)
- 2 photos passeport de chaque titulaire de compte
- Numéro TIN (si applicable)
- Lettre de l'employeur confirmant l'emploi (si disponible)
Obligatoire pour les PEP
- Vérifier si la personne n'est pas interdite d'ouvrir un compte

Rempli par le chargé de la clientèle

B. Personnel - Non-résident

- Copie de la carte d'identité / du passeport (l'original doit être vu)
- 2 photos passeport de chaque titulaire de compte
- Lettre de l'employeur confirmant l'emploi
- Vérifier si la personne n'est pas interdite d'ouvrir un compte

Approuvé par le Gérant de l'agence ou son remplaçant

Observations		Observations	
Code du SCIAN	Description du SCIAN		
Nom		Nom	
Signature et Date		Signature et Date	

FORMULAIRE RELATIF À LA LOI SUR LA CONFORMITE FISCALE DES COMPTES À L'ÉTRANGER (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT/FATCA) - COMPTE PERSONNEL

Intitulé du compte	
No de compte	

La loi sur la conformité fiscale des comptes à l'étranger (Foreign Account Tax Compliance Act/FATCA) a été promulguée le 18 mars 2010. Elle vise à empêcher les contribuables américains d'utiliser des comptes détenus en dehors des États-Unis pour échapper à l'impôt. Toute institution financière qui ne se conforme pas à la FATCA sera soumise à une retenue à la source de 30 % sur un large éventail de paiements d'origine américaine à ses clients. En vertu de la législation fiscale fédérale américaine, I&M Bank (Rwanda) PLC est tenue de demander certaines informations sur les contribuables aux ressortissants américains qui détiennent un compte à I&M Bank (Rwanda) PLC (que ces personnes soient ou non des contribuables américains). Les informations recueillies seront utilisées uniquement pour satisfaire aux exigences de I&M Bank (Rwanda) PLC en vertu de la législation fiscale fédérale américaine et ne seront pas utilisées à d'autres fins. Afin de satisfaire à cette exigence, nous devons recevoir immédiatement votre formulaire W-9 ou W-8BEN dûment rempli et/ou d'autres formes de documentation attestant de votre statut (que ces personnes soient des contribuables américains ou non), selon le cas, déclarant votre statut fiscal.

Veillez noter que si vous ne soumettez pas votre formulaire fiscal, nous pourrions être contraints de remettre (retenir) directement à l'IRS 30 % de toutes les transactions d'origine américaine effectuées sur votre compte sur une base mensuelle et/ou d'imposer la fermeture de votre compte. Ce processus se poursuivra jusqu'à ce que nous recevions votre formulaire W-9 ou W-8BEN dûment rempli ou tout autre document attestant de votre statut, selon le cas.

INFORMATIONS SUR LE SIGNATAIRE AUTORISÉ (INDICATION AMÉRICAINE RELATIVE À LA FATCA)

		Documents requis
<p>Veillez confirmer le statut FATCA du signataire en cochant la case correspondante:</p> <p>Êtes-vous citoyen américain ou résident permanent légal?</p> <p>Êtes-vous né(e) aux États-Unis (lieu de naissance aux États-Unis) ?</p> <p>Existe-t-il une procuration ou un pouvoir de signature accordée à une personne ayant une adresse aux États-Unis ?</p> <p>Y aura-t-il des instructions pour transférer vers des comptes américains ou des instructions régulièrement reçues d'une adresse américaine?</p> <p>Y aura-t-il une adresse dans le dossier qui sera "aux bons soins de" ou "retenue du courrier" ou boîte postale américaine et/ou numéro de téléphone américain :</p>	<p><input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non</p> <p><input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non</p> <p><input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non</p> <p><input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non</p> <p><input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non</p> <p><input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non</p>	<p>Si oui, veuillez fournir le formulaire W-9</p> <p>Si oui, veuillez fournir le formulaire W-9 ou W-8BEN et le passeport pour les ressortissants non américains une un document similaire établissant la citoyenneté étrangère et une explication écrite concernant la citoyenneté américaine.</p> <p>Si oui, veuillez fournir le formulaire -9 ou W-8BEN et un passeport non-américain ou un document similaire établissant la citoyenneté étrangère</p> <p>Si oui, veuillez fournir le formulaire W-9 or W-8BEN; et des documents prouvant que vous n'êtes pas un ressortissant américain</p> <p>Si oui, veuillez fournir le formulaire W-9 or W-8BEN; et des documents prouvant que vous n'êtes pas un ressortissant américain ou numéro de téléphone américain</p>

J'autorise / Nous autorisons I&M Bank (Rwanda) PLC à divulguer des informations pertinentes sur le compte et/ou des informations personnelles aux autorités fiscales américaines dans le but de permettre à I&M Bank (Rwanda) PLC de se conformer à ses obligations en vertu de la loi américaine sur la conformité fiscale des comptes étrangers ("FATCA"). Je m'engage / Nous nous engageons à coopérer pleinement avec I&M Bank (Rwanda) PLC pour veiller à ce qu'elle remplisse ses obligations en vertu de la FATCA en ce qui concerne mon / notre compte.

J'indemniserai / Nous indemniserons I&M Bank (Rwanda) PLC de toute perte, action, coût, dépense (y compris, mais sans s'y limiter, les sommes payées en règlement de réclamations, les honoraires raisonnables d'avocats, de consultants et d'experts), réclamation, dommage ou responsabilité qui survient ou est encourue par I&M Bank (Rwanda) PLC dans l'exécution de ses obligations en vertu de la FATCA et / ou à la suite de divulgations aux autorités fiscales américaines.

Nom du Client _____ Signature _____