

☐ Nouveau☐ Mise à jour

Formulaire "Know Your Customer (KYC)" Personne Physique*

***Client particulier, Etudiant, Mineur, Entreprise Individuelle (Commerçant), Profession libérale...**

I. INFORMATIONS GÉNÉRALES SUR LE CLIENT

1.1. Références du compte et informations sur le client

Monsieur ☐Madame ☐Mademoiselle ☐Mineur ☐

Prénom (s) et Nom :

Date et Lieu de naissance :

Nationalité :

Situation de famille : Célibataire ☐ Marié ☐ Divorcé ☐ Veuf ☐

Téléphone domicile : Portable :

E-mail :

Intitulé du compte (si différent du nom du client) :

Numéro du compte :

Date d'ouverture :/...../.....

Date de révision :/...../.....

Le client est-il signataire sur un autre compte à la Banque Islamique de Guinée ? ☐ OUI* ☐ NON
(NB: Information à vérifier dans le système par l'intervenant)

* Si OUI, préciser :

Lien de parenté ou relation d'affaires :

Intitulé du compte : N° de compte :

Adresse :

Quartier : Secteur : Commune :

Résident ☐Non Résident ☐



1.2. Profession ou activité du client

Profession ou activité :

Le client travaille pour son propre compte ? ☐ OUI * ☐ NON

* Si le client est salarié, préciser :

Identité de l'employeur :

Adresse : N° tél :

* Si le client est commerçant, entrepreneur ou exerce une profession libérale, préciser :

Produits/Services

vendus :

* Si le client est élève ou étudiant, préciser :

Nom de l'établissement :

II. SOURCE DES REVENUS, TYPE DE FLUX ET PATRIMOINE

2.1. Source(s) de revenu du client (demander des justificatifs de revenu)

- | | | | |
|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| ☐ Salaire | ☐ Pension retraite | ☐ Recettes | ☐ Commissions |
| ☐ Dividendes | ☐ Loyers perçus | ☐ Honoraires | ☐ Autres (à préciser): |
-

Niveau de revenus mensuels en GNF :

☐ 50.000 – 500.000 ☐ 500.001 – 1.000.000 ☐ 1.000.001 – 2.000.000 ☐ 2.000.001 – 5.000.000

☐ 5.000.001 – 10.000.000 ☐ 10.000.001 – 20.000.000 ☐ 20.000.001 – 30.000.000

☐ 30.000.001 – 50.000.000 ☐ Revenus de + de 50 millions GNF (donner un montant) :

Volume des revenus à domicilier à la BIG (préciser montant et fréquence) : **GNF**

Indiquer la source d'estimation des revenus en l'absence de justificatifs :



2.2. Le gestionnaire donnera une indication sur la nature des flux et l'origine/destination des fonds.

Nature des flux :

- ☐ Dépôts en espèces ☐ Transferts à recevoir ☐ Paiements par chèque
☐ Retraits en espèces ☐ Transferts à envoyer ☐ Chèques à recevoir en paiement
☐ Lettres de crédit ☐ Autres (à préciser):

Origine des ressources :

2.3. Si le client est commerçant, entrepreneur ou exerce une profession libérale, préciser :

- ses principaux clients :
- ses principaux fournisseurs :
- ses principaux partenaires :

2.4. Patrimoine du client (préciser le nombre)

☐ Maison(s): ☐ Immeuble(s): ☐ Véhicule(s): ☐ Terrain(s): ☐ Autres actifs:

Base d'estimation :

Source(s) :

2.5. Motif de l'ouverture de compte à la Banque Islamique de Guinée

Entrée en relation :

☐ Initiative du client ☐ Prospect ☐ Recommandé par :

Entretien effectué :

☐ A domicile le :/...../..... ☐ Au bureau le :/...../..... ☐ Autres (à préciser) :

Nature du dépôt initial :

Montant GNF (ou autre devise à préciser) :

III. AUTRES INFORMATIONS

3.1. Le client a-t-il une relation avec un employé de la Banque Islamique de Guinée ?

☐ OUI* ☐ NON

* Si OUI, préciser :

Son identité :

Fonction au sein de la banque :




3.2. Le client est-t-il en relation avec d'autres banques ?
☐ OUI * ☐ NON

* Si OUI, citer la ou les banques et indiquer le type d'engagement :

Banques	Engagements		TOTAL
	Directs	Indirects	

3.3. Existe t- il une procuration donnée sur le compte ouvert à la BIG ?
☐ OUI * ☐ NON

* Si OUI, préciser :

Identité de la personne : Lien de parenté/Qualité :

3.4. La personne mandatée est-elle titulaire d'un compte ouvert dans nos livres ¹ ?
☐ OUI ☐ NON

* Si Oui, indiquer son numéro de

compte :

1. Le mandataire devra fournir une copie de sa pièce d'identité et un justificatif d'adresse de moins de 03 mois. Une fiche KYC séparée devra être établie le concernant.

Identification des personnes physiques US conformément aux exigences FATCA

Le client est-il personne US ?

☐ OUI ☐ NON

NB : Les indices d'américanité par type de client se déclinent comme suit :

- Lieu de constitution ou le siège social du client situé aux Etats-Unis,
- Les entreprises constituées en vertu de la loi américaine,
- Les Entités non financières étrangères ayant des actionnaires ou des dirigeants américains.
- Institutions non financières étrangères correspondant aux opérateurs économiques dont les actionnaires ont le statut d'US-Person
- Entité comptant dans son actionnariat plus de 10% de son capital détenu par un actionnaire américain (entité ou personne physique).

Clients cibles	Formulaire à remplir si OUI
▪ Personne américaine	W- 9
▪ Entité non-américaine actionnaire dans une autre entité (agissant pour son propre compte)	W-8BEN-E

Lieu et Date :

Signature du client

Signature de l'exploitant