



SOCIETE FINANCIERE AFRICAINE DE CREDIT

OUVERTURE DE COMPTE KAMBA FICHE C.S.C./K.Y.C.

(Personne Morale)

☐ Compte d'Épargne

☐ Compte Courant

❖ **IDENTITÉ DE L'ENTITÉ**

Raison sociale :

R.C.C.M./Agrément : N.I.F. :

Adresse :

Email : Téléphone/Portable :

Activité principale : Date de création :

Activité(s) secondaire(s) :

Lieu d'exercice : Sources de revenus :

Forme juridique : Effectifs :

❖ **IDENTITÉ DU MANDATAIRE**

Nom(s) et prénom(s) :

Date et lieu de naissance : à

Nature de la pièce d'identification : Numéro :

Délivré le : à

Adresse :

Email : Téléphone/Portable :

Qualité :

Identification du référent

Nom(s) et prénom(s) :

Date et lieu de naissance : à

Nature de la pièce d'identification : Numéro :

Délivré le : à

Adresse :

Email : Téléphone/Portable :

Si conjoint(e) :

Nom(s) et prénom(s) :

Email : Téléphone/Portable :

Profession :

❖ **AUTRES PERSONNES À CONTACTER EN CAS DE BESOIN (en Centrafrique comme à l'étranger)**

1. Nom(s) et prénom(s)/Lien/Téléphone/Portable/E-mail :

.....



SOCIETE FINANCIERE AFRICAINE DE CREDIT

2. Nom(s) et prénom(s)/Lien/Téléphone/Portable/E-mail :

❖ ENTRÉE EN RELATION

Le contact entre l'entité et la SOFIA CREDIT S.A. est la résultante d'un(e) :

- ☐ Démarche spontanée du client ;
☐ Démarche à l'initiative de nos Agents ;
✓ Nom(s) et prénom(s)/Téléphone/Portable/E-mail :
- ☐ Demande d'un client existant ;
✓ Nom(s) et prénom(s)/Téléphone/Portable/E-mail :
- ☐ Recommandation interne à notre institution ;
✓ Nom(s) et prénom(s)/Téléphone/Portable/E-mail :
- ☐ Recommandation externe à notre institution ;
✓ Nom(s) et prénom(s)/Téléphone/Portable/E-mail :
- ☐ Apporteur d'affaires.
✓ Nom(s) et prénom(s)/Téléphone/Portable/E-mail :

Motif de l'ouverture de ce compte :

❖ AUTRES DETAILS

Concernant son siège, l'entité est : ☐ Propriétaire ☐ Locataire

L'entité appartient-elle à un groupe ? ☐ Oui ☐ Non

Si "Oui", préciser le nom du groupe :

Puis préciser l'actionnariat :
(si nécessaire joindre fiche détaillée)

Zone de couverture géographique de l'activité:

- ☐ Nationale (R.C.A.)
- ☐ Régionale (Zone C.E.M.A.C.)
- ☐ Continentale (Autres pays d'Afrique)
- ☐ Internationale (Autres pays du monde)

Préciser les principaux pays concernés :

Informations financières :

EXERCICE	N-1	N-2
Chiffre d'affaires/Ressources	FCFA	FCFA



SOCIETE FINANCIERE AFRICAINE DE CREDIT

Résultat net	FCFA	FCFA
Engagements	FCFA	FCFA

À quelle fréquence l'entité souhaite-t-elle recevoir son historique de compte ?

☐ Par jour ☐ Par quinzaine ☐ Par mois

L'entité entretient-elle des rapports avec des personnes exerçant ou ayant exercé les fonctions ci-après citées ?

☐ Oui ☐ Non

Si "Oui", cocher :

- ☐ Chef d'Etat ou de Gouvernement ;
- ☐ Ministre/Secrétaire d'Etat/D.G. de ministère ;
- ☐ Parlementaire/Maire/Responsable de parti politique ;
- ☐ Membre des cours et hautes juridictions/Magistrat de haut rang ;
- ☐ Dirigeant ou membre de l'organe de direction d'une Banque Centrale ;
- ☐ Membre de corps diplomatique (ambassade, consulat)/Chargé d'affaires ;
- ☐ Officier Général, Supérieur ou de haut rang des forces publiques ;
- ☐ Dirigeant d'une institution internationale publique créée par un traité ;
- ☐ Membre des organes d'administration, de direction ou de surveillance des entreprises publiques ou para-publiques.

Préciser la relation :

.....

L'entité dispose-t-elle d'(un) autre(s) compte(s) dans des établissements bancaires ou de microfinances ?

☐ Oui ☐ Non

1. Banque ou microfinance :

Numéro de compte :

Commentaire :

.....

2. Banque ou microfinance :

Numéro de compte :

Commentaire :

.....

❖ PIÈCES JOINTES¹

Bien vouloir cocher les différents éléments transmis par le client(e) en fonction de sa qualité et de la relation existante avec notre structure :

- ☐ Fiche conformité
- ☐ Condition générale d'ouverture de compte dûment rempli et signé
- ☐ Carton de signature dûment rempli et signé
- ☐ Pièce d'identité du mandataire et des signataires en cours de validité (*Passeport ou CNI centrafricain / Carte de séjour du lieu de résidence / Passeport étranger accompagné d'un justificatif d'appartenance à la diaspora centrafricaine*)
- ☐ Une photo récente (*au format passeport*) du mandataire de la société et/ou des dirigeants ayant un pouvoir de signature sur compte
- ☐ Copie des statuts
- ☐ Copie P.V. de l'assemblée Générale la plus récente
- ☐ Copie P.V. d'assemblée désignant les dirigeants ayant un pouvoir de signature sur compte
- ☐ Copie de l'agrément de fonctionnement pour les sociétés non-commerciales et O.N.G.
- ☐ Enregistrement de la structure ou représentation d'un référent en RCA
- ☐ Copie du règlement intérieur (*le cas échéant*)
- ☐ Justificatifs de domicile et plan de localisation au pays d'accueil
- ☐ Plan de localisation en RCA
- ☐ Justificatifs de revenus suivant l'activité déclarée
- ☐ Fiche de parrainage accompagnée d'une pièce d'identification du parrain et de sa localisation en RCA (*Réservée aux clients ne pouvant pas venir en Centrafrique dans un proche délai*)

Fait à , le

Pour l'entité cliente²

L'agent SOFIA CREDIT S.A.

VALIDATION DU CHEF D'AGENCE	
<i>Le(la) Directeur(trice) commercial(e) a la responsabilité du contrôle du dossier d'ouverture de compte avant sa transmission à la Conformité.</i> <i>Il(elle) devra donc se rassurer :</i> + <i>Que toutes les mentions soient bel et bien renseignées;</i> + <i>Que les pièces jointes sont exhaustifs et conformes au type de compte ouvert.</i>	

¹ Toute copie de document officiel transmis devra être reçue par nos agents à la vue des originaux, sinon ils devront exiger une copie certifiée par une autorité compétente.

² Suivi de la mention "Lu et approuvé"

FICHE DE RÉFÉRENT

Je soussigné(e)
déclare sur l'honneur connaître
qui a demandé à ouvrir un compte dans les livres de la microfinance SOFIA CREDIT S.A. et dont les références
vous ont été fournis ci-avant.

À ce titre, j'accepte être son référent en RCA dans le cadre de la relation qui vous lie, m'engage à vous
fournir toutes les informations nécessaires me concernant et d'être sollicité en cas de besoin.

Le référent

Nom(s) et prénom(s) :
Date et lieu de naissance : à
Nature de la pièce d'identification : Numéro :
Délivré le : à
Adresse :
Email : Téléphone/Portable :
Nature du lien avec le titulaire du compte :

❖ PIÈCES JOINTES³

Bien vouloir cocher les différents éléments transmis par le parrain/la marraine :

- ☐ Copie d'une pièce d'identité en cours de validité (*Passeport ou C.N.I. centrafricain / Passeport ou Carte de séjour pour les non-centrafricains / Autres pièces d'identification acceptées par le Service Conformité*)
- ☐ Une photo 4x4 récente
- ☐ Autres ...

³ Toute copie de document officiel transmis devra être reçue par nos agents à la vue des originaux, sinon ils devront exiger une copie certifiée par une autorité compétente.

FICHE CONFORMITE

Je soussigné(e)
mandaté par la société
atteste avoir demandé l'ouverture d'un compte de type..... dans les livres de l'agence
..... de la microfinance SOFIA CREDIT S.A. J'atteste l'exactitude des renseignements ci-
dessus et accepte les conditions d'ouverture et de fonctionnement de compte telles que souscrites, et avoir pris
connaissance des frais selon la grille tarifaire en vigueur.

J'ai versé à l'ouverture la somme totale de (*en chiffre et en lettre*) FCFA

Je reconnais avoir reçu de mon gestionnaire, une copie des Conditions générales de la microfinance.

Pour l'entité cliente

❖ INFORMATIONS SUR LE COMPTE

Agence :			
Chapitre	Code agence	No de compte	Clé R.I.B.
Intitulé du compte :			

❖ SEGMENTATION RELATIVE À L.C.B.-F.T. (Resevée au Service Conformité)

☐ Risque faible	☐ Risque moyen	☐ Risque élevé
--	---	---

Segmentation motivée par :

- ☐ Le statut de l'entité cliente ;
- ☐ Son pays de résidence ;
- ☐ L'origine de ses revenus ;
- ☐ La tranche des ses revenus ;
- ☐ La couverture géographique de ses activités ;
- ☐ Son statut.

Commentaire ou observation :

Dossier validé le

Pour le Département Contrôle - Conformité