

These terms and conditions shall govern the conditions of opening, operation, and closure of a current account opened by a corporate customer (hereafter the “**Customer**”), in the books of the QATAR NATIONAL BANK (Q.P.S.C.), Paris branch, located 65 avenue d'Iéna, 75016 Paris, France, registered with the Register of Commerce and Companies in Paris, France, under No. 314 258 120, Tel. 0800 94 59 44 (toll free number) from France and +33 (0)1 85 64 68 00 (tolls vary depending on the operator) from France or abroad; Fax: +33 (0)1 53 23 00 70; e-mail: QNBParis@qnb.com; website: www.qnb.com/qnbfrance (hereafter “**QNB**” or the “**Bank**”), and certain products and services related to this account, to which the Customer can subscribe (these terms and conditions shall be hereafter referred to as the “**Terms and Conditions**”).

These Terms and Conditions apply subject to any specific provisions that may have been agreed upon elsewhere between the Bank and the Customer (the “**Special Terms and Conditions**”). The pricing conditions related to the account and to the products and services, can be found in the “Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers” document. This document may be modified from time to time in the forms and conditions set out in article 5 “Changes to the Current Account and Related Services Agreement” of Section C of these Terms and Conditions.

These Terms and Conditions, together with the document entitled “Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers” together with the Special Terms and Conditions (if any) and the account opening and related products and services subscribing form(s) signed by the Customer relating to the products and services to which the Customer can choose to subscribe, shall form the Current account and related services agreement – Corporate customers (hereafter the “Current Account and Related Services Agreement” or the “Agreement”).

These Terms and Conditions together with the “Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers” document will be provided to the Customer at the beginning of the relationship, prior to the account opening - and the subscription to certain services, or at any time upon the Customer's request. They are also available at the Bank's registered office.

The Schedules to these Terms and Conditions form an integral part of these Terms and Conditions.

QNB is licensed as the branch of a foreign credit institution and is supervised by the French Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4, place de Budapest, CS 92459, 75436 Paris Cedex 09, France, tel. +33 (0)1 55 50 41 41.

A list of the credit institutions, and more generally of authorised financial agents, is available for consultation on the Banque de France website at www.acpr.banque-france.fr.

The Customer and the Bank agree that, unless expressly stipulated otherwise in this Agreement, none of the article L. 133-1-1, the last two paragraphs of article L. 133-7, the articles L. 133-8, L. 133-19, L. 133-20, L. 133-22, L. 133-23, L. 133-25, L. 133-25-1, L. 133-25-2, and the para. I and III of the article L. 133-26 of the French Monetary and Financial Code (code monétaire et financier), and none of the provisions of the sections 3 (Costs related to the provision of information) and 4 (Information obligations) of the French Monetary and Financial Code shall apply to their relationships. This possibility is offered by articles L. 314.3 and L. 314-5 of the Monetary and Financial Code where the Customer is not an individual acting for non-professional purposes.

Les présentes conditions générales régissent les conditions d'ouverture, de fonctionnement et de clôture d'un compte courant ouvert dans les livres de QATAR NATIONAL BANK (Q.P.S.C.) succursale de Paris, située 65 Avenue d'Iéna, 75016 Paris, enregistrée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro 314 258 120 - tél. 0800 94 59 44 (appel gratuit) pour un appel depuis la France et +33 (0)1 85 64 68 00 (tarification selon opérateur) pour un appel depuis la France ou l'étranger; fax: +33 (0)1 53 23 00 70; e-mail: QNBParis@qnb.com; site Internet: www.qnb.com/qnbfrance (ci-après «**QNB**» ou la «**Banque**»), par le client entreprise (ci-après le «Client») et certains produits et services associés à ce compte auxquels le Client peut souscrire (ci-après les «**Conditions Générales**”).

Les présentes Conditions Générales s'appliquent sous réserve des stipulations spécifiques qui pourraient être, par ailleurs, convenues entre la Banque et le Client (les «Conditions Spécifiques»). Les conditions tarifaires relatives au compte et aux produits et services figurent dans le document «Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises». Ce document est périodiquement remis à jour dans les formes et conditions fixées à l'article 5 «Modifications de la Convention de Compte Courant et Services Associés» de la section C des présentes Conditions Générales.

Ces Conditions Générales, associées au document « Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises » ainsi qu'aux éventuelles Conditions Spécifiques et au(x) formulaire(s) d'ouverture de compte et d'adhésion aux produits et services auxquels le Client aura choisi de souscrire et qu'il aura signé(s), constituent la Convention de compte courant et services associés – entreprises (ci-après la «Convention de Compte Courant et Services Associés» ou la «Convention»).

Les présentes Conditions Générales et le document «Tarifs et Conditions applicables à la Clientèle» sont communiqués au Client lors de l'entrée en relation, préalablement à l'ouverture du compte et la souscription/ adhésion à certains produits et services, ou à tout moment à sa demande. Ils sont également disponibles au siège de la Banque.

Les Annexes aux présentes Conditions Générales font partie intégrante desdites Conditions Générales.

QNB est agréée en qualité de succursale d'un établissement de crédit étranger et placée sous la supervision de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4, place de Budapest, CS 92459, 75436 Paris Cedex 09, tél. +33 (0)1 55 50 41 41.

La liste des établissements de crédit, et plus généralement celle des agents financiers habilités, peut être consultée sur le site de la Banque de France www.acpr.banque-france.fr.

Le Client et la Banque conviennent que, à moins qu'il n'en soit expressément stipulé autrement dans la présente Convention, les dispositions de l'article L. 133-1-1, des deux derniers alinéas de l'article L. 133-7, des articles L. 133-8, L. 133-19, L. 133-20, L. 133-22, L. 133-23, L. 133-25, L. 133-25-1, L. 133-25-2 et des I et III de l'article L. 133-26 du Code monétaire et financier ainsi que l'ensemble des dispositions des sections 3 (Frais liés à la fourniture d'informations) et 4 (Obligations d'information) du Code monétaire et financier ne s'appliqueront pas dans leurs relations, conformément à ce que permettent les articles L. 314.3 et L. 314-5 du Code monétaire et financier lorsque le Client n'est pas une personne physique agissant pour des besoins non professionnels.

CONTENTS

A - CURRENT ACCOUNT	3
ARTICLE 1 CURRENT ACCOUNT OPENING	3
ARTICLE 2 CURRENT ACCOUNT / UNICITY OF ACCOUNTS	3
ARTICLE 3 SIGNATURES AND POWERS OF ATTORNEY	4
ARTICLE 4 ACCOUNT OPERATION	5
ARTICLE 5 PAYMENT INSTRUMENTS AND SERVICES	7
ARTICLE 6 OPERATING CREDIT FACILITIES TO BUSINESSES	13
ARTICLE 7 PRESENTATIONS AND REMITTANCES WAIVER OF PROTEST	13
ARTICLE 8 INCIDENTS ON THE ACCOUNT – UNAUTHORISED BANK OVERDRAFT/EXCEEDING OF AN AUTHORISED OVERDRAFT– ATTACHMENTS	14
ARTICLE 9 ACCOUNT STATEMENTS AND ANNUAL SUMMARY	15
ARTICLE 10 TIME LIMITS FOR COMPLAINTS	15
ARTICLE 11 PROOF AND TRANSMISSION OF ORDERS	16
ARTICLE 12 ACCOUNT CLOSURE	17
B - RELATED SERVICES	18
I. eBUSINESS SERVICES	18
ARTICLE 1 DEFINITIONS	18
ARTICLE 2 CUSTOMER INSTRUCTIONS	18
ARTICLE 3 CONFIDENTIALITY AND PERSONAL DATA PROTECTION	19
ARTICLE 4 SECURITY	20
ARTICLE 5 SYSTEMS WARRANTIES	20
ARTICLE 6 SOFTWARE LICENCE	20
ARTICLE 7 BANK LIABILITY TO THE CUSTOMER	21
ARTICLE 8 TERMINATION, INTERRUPTION AND MODIFICATION OF THE SERVICES	21
ARTICLE 9 FORCE MAJEURE	22
ARTICLE 10 MISCELLANEOUS	22
ARTICLE 11 COMMUNICATIONS THROUGH ELECTRONIC MEANS	23
ARTICLE 12 FOREIGN JURISDICTION	23
C - GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO ALL ACCOUNTS AND BANKING SERVICES	23
ARTICLE 1 FIGHT AGAINST MONEY LAUNDERING, TAX EVASION, TERRORIST FINANCING, CORRUPTION, AND FRAUD	23
ARTICLE 2 COMPLIANCE WITH INTERNATIONAL SANCTIONS	24
ARTICLE 3 AUTOMATIC EXCHANGE OF INFORMATION	24
ARTICLE 4 FINANCIAL TERMS	25
ARTICLE 5 CHANGES TO THE CURRENT ACCOUNT AND RELATED SERVICES AGREEMENT	25
ARTICLE 6 COMMUNICATIONS BETWEEN THE PARTIES	26
ARTICLE 7 TRANSFER OF THE ACCOUNT	26
ARTICLE 8 RIGHT TO A BANK ACCOUNT – BASIC BANKING SERVICES	26
ARTICLE 9 GUARANTEES	27
ARTICLE 10 GUARANTEE OF DEPOSITS	27
ARTICLE 11 BANKING SECRECY	27
ARTICLE 12 PROTECTION OF PERSONAL DATA	27
ARTICLE 13 CUSTOMER RELATIONSHIP - MEDIATION	29
ARTICLE 14 LANGUAGES USED	30
ARTICLE 15 APPLICABLE LAW - JURISDICTION	30
ARTICLE 16 ELECTION OF DOMICILE	30

SOMMAIRE

ARTICLE 1 OUVERTURE DU COMPTE COURANT	3
ARTICLE 2 COMPTE COURANT / UNITE DE COMPTE	3
ARTICLE 3 SIGNATURES ET PROCURATIONS	4
ARTICLE 4 FONCTIONNEMENT DU COMPTE	5
ARTICLE 5 INSTRUMENTS ET SERVICES DE PAIEMENT	7
ARTICLE 6 CREDIT D'EXPLOITATION AUX ENTREPRISES	13
ARTICLE 7 PRESENTATIONS ET REMISES - DISPENSE DE PROTET	13
ARTICLE 8 INCIDENTS DE FONCTIONNEMENT – DECOUVERT NON AUTORISE / DEPASSEMENT DE DECOUVERT AUTORISE– SAISIES	14
ARTICLE 9 RELEVES DE COMPTES ET RECAPITULATIFS ANNUELS	15
ARTICLE 10 DELAIS DE RECLAMATION	15
ARTICLE 11 PREUVE ET TRANSMISSION DES ORDRES	16
ARTICLE 12 CLOTURE DU COMPTE	17
B - SERVICES ASSOCIES	18
I.SERVICES EBUSINESS	18
ARTICLE 1 DEFINITIONS	18
ARTICLE 2 INSTRUCTIONS DU CLIENT	18
ARTICLE 3 CONFIDENTIALITE ET PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES	19
ARTICLE 4 SECURITE	20
ARTICLE 5 GARANTIES DES SYSTEMES	20
ARTICLE 6 LICENCE DU LOGICIEL	20
ARTICLE 7 RESPONSABILITE DE LA BANQUE ENVERS LE CLIENT	21
ARTICLE 8 RESILIATION, INTERRUPTION ET MODIFICATIONS DES SERVICES	21
ARTICLE 9 FORCE MAJEURE	22
ARTICLE 10 STIPULATIONS DIVERSES	22
ARTICLE 11 COMMUNICATIONS PAR DES MOYENS ELECTRONIQUES	23
ARTICLE 12 COMPETENCE TERRITORIALE D'UN PAYS ETRANGER	23
C - STIPULATIONS GÉNÉRALES APPLICABLES À TOUS LES COMPTES ET SERVICES BANCAIRES	23
ARTICLE 1 LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX, L'ÉVASION FISCALE, LE FINANCEMENT DU TERRORISME, LA CORRUPTION ET LA FRAUDE	23
ARTICLE 2 RESPECT DES SANCTIONS INTERNATIONALES	24
ARTICLE 3 ECHANGE AUTOMATIQUE D'INFORMATIONS FISCALES	24
ARTICLE 4 CONDITIONS FINANCIERES	25
ARTICLE 5 MODIFICATIONS DE LA CONVENTION DE COMPTE COURANT ET SERVICES ASSOCIES	25
ARTICLE 6 COMMUNICATIONS ENTRE LES PARTIES	26
ARTICLE 7 TRANSFERT DE COMPTE	26
ARTICLE 8 DROIT AU COMPTE – SERVICES BANCAIRES DE BASE	26
ARTICLE 9 GARANTIES	27
ARTICLE 10 GARANTIE DES DÉPÔTS	27
ARTICLE 11 SECRET PROFESSIONNEL	27
ARTICLE 12 PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES	27
ARTICLE 13 RELATION CLIENTELE ET MEDIATION	29
ARTICLE 14 LANGUES UTILISEES	30
ARTICLE 15 LOI APPLICABLE - JURIDICTION	30
ARTICLE 16 ELECTION DE DOMICILE	30

A - CURRENT ACCOUNT

The Current Account and Related Services Agreement shall be effective from the Bank's consent to the account opening and is concluded for an undetermined duration. This Agreement may be terminated in the manner and in the conditions specified in article 12 "Account Closure" of this section A or in article 5 "Changes to the Current Account and Related Services Agreement" of the section C of these Terms and Conditions.

The opening and operation of the account will at all times be subject to monetary, tax, embargo-related, or anti-corruption legislation, or to laws on money laundering and terrorist financing, in France and in any other country involved in a transaction.

In these Terms and Conditions, the following terms, in capital letters, shall have the following meanings:

"Branch" means the branch located at QNB's registered office, 65 Avenue d'Iéna, 75016 Paris. Tel: 0800 94 59 44 (toll free number) from France and +33 (0)1 85 64 68 00 (tolls vary depending on the operator) from France or abroad. Fax: +33 (0)1 53 23 00 70. E-mail: qnbparis@qnb.com.

"Business Day" means any day on which all the actors involved in the execution of a payment transaction are performing the activities allowing the payment transaction to be executed.

"eBusiness Services" means the online banking services provided by the Bank, as described in Section B "eBusiness Services" of these Terms and Conditions, to which the Customer can subscribe at any time by signing a subscription form related to these services.

"Privacy Notice" means the privacy notice provided to the Customer at the beginning of the contractual relationship. The privacy notice is also available at the Bank's registered office, and available for download on the Bank's website www.qnb.com/qnbfrance.

ARTICLE 1 - CURRENT ACCOUNT OPENING

- 1.1 Account opening application shall be made at the Branch. The Customer must provide evidence of its existence, identity, domicile or registered address, its organisation and legal representatives.
- 1.2 The acceptance of the Current Account and Related Services Agreement will be formalised by the signature of the account opening and related services application form, by the Customer's legal representative(s).
- 1.3 In any event, the account opening is subject to the Bank's consent. The Customer may not deposit any sum, nor make any payment transaction, until the Bank verifies all of the required documents, including the documents proving the existence of the applicant, its address, and the identity and function of its legal representative(s).
- 1.4 The opening file will also contain the signature specimen of the Customer's legal representative(s) and, where applicable, one or several powers of attorney (see. article 3 "Signatures and powers of Attorney" of this Section A of the Terms and Conditions).
- 1.5 The Customer certifies, under its responsibility, that all of the documents and information that it gave when applying for account opening, or that it will give later on, are true and accurately reflect its financial and legal situation, and particularly its resident or non-resident status with regards to French regulations. The Customer undertakes to notify the Bank by a letter delivered by hand against an acknowledgment of receipt or sent by recorded mail, and to promptly provide evidence of any circumstances that would likely modify its financial or legal situation, particularly its resident or non-resident status under French regulations in force.
- 1.6 The Customer declares taking full responsibility for complying with any exchange control regulations that may be applicable to it, or to the current account opening, or to the transactions it makes, and the Customer irrevocably renounces holding the Bank liable in this respect.

ARTICLE 2 - CURRENT ACCOUNT / UNICITY OF ACCOUNTS

- 2.1 All transactions processed between the Customer and the Bank shall be processed as part of a single current account, which operates through reciprocal remittances, constituting simple credit or debit entries to be merged into a single balance. Because of its general nature, this current account shall include all of the relationships and obligations that exist, now or in the future, between the Customer and the Bank, unless agreed otherwise or unless specific regulations require that an account retains its individuality, and subject to the provisions of article 2.4 below.

A - COMPTE COURANT

La Convention de Compte Courant et Services Associés entre en vigueur à compter de l'agrément donné par la Banque à l'ouverture du compte et est conclue pour une durée indéterminée. Il peut y être mis fin dans les formes et conditions précisées à l'article 12 « Clôture du compte » de la présente section A ou à l'article 5 « Modification de la Convention de Compte Courant et Services Associés » de la section C des présentes Conditions Générales.

L'ouverture et le fonctionnement du compte seront soumis à tout moment, à la législation monétaire, fiscale ou relative aux embargos, à la lutte contre la corruption, contre le blanchiment ou le financement du terrorisme en France et dans les pays concernés par une transaction.

Dans les présentes Conditions Générales, les termes suivants débutant par une majuscule s'entendront comme suit :

« Agence » désigne l'agence située au siège de QNB, 65 Avenue d'Iéna, 75016 Paris. Tél : 0800 94 59 44 (appel gratuit) pour un appel depuis la France et +33 (0)1 85 64 68 00 (tarification selon opérateur) pour un appel depuis la France ou depuis l'étranger. Fax: +33 (0)1 53 23 00 70. Email: qnbparis@qnb.com.

« Jour Ouvrable » désigne un jour au cours duquel l'ensemble des acteurs impliqués dans l'exécution d'une opération de paiement exercent les activités permettant d'exécuter cette opération de paiement.

« Notice de protection des données personnelles » désigne la notice de protection des données personnelles fournie au Client au moment de l'entrée en relation contractuelle et qui est également disponible au siège de la Banque et téléchargeable sur le site Internet de la Banque: www.qnb.com/qnbfrance.

« Services eBusiness » désigne les services de banque en ligne offerts par la Banque tels que décrits à la Section B « Services eBusiness » des présentes Conditions Générales, auxquels le Client peut souscrire à tout moment en signant un formulaire d'adhésion portant sur ces services.

ARTICLE 1 - OUVERTURE DU COMPTE COURANT

- 1.1 La demande d'ouverture du compte est réalisée à l'Agence. Le Client doit justifier de son existence et de son identité, de son domicile ou de son siège, de son organisation et de sa représentation légale.
- 1.2 L'acceptation de la Convention de Compte Courant et Services Associés est formalisée par la signature du formulaire d'ouverture de compte et d'adhésion aux services associés par le(s) représentant(s) légal(aux) du Client.
- 1.3 Dans tous les cas, l'ouverture du compte est soumise à l'agrément de la Banque. Le Client ne pourra donc effectuer un dépôt ou une opération de paiement qu'après vérification par la Banque de l'ensemble des pièces requises et notamment les documents permettant de justifier de l'existence du demandeur, de sa domiciliation et de l'identité et de la qualité de son(ses) représentant(s) légal(aux).
- 1.4 Le dossier d'ouverture comportera également le spécimen de signature du(des) représentant(s) légal(aux) du Client et, le cas échéant une ou plusieurs procurations (cf article 3 « Signatures et procurations » de la présente Section A des Conditions Générales).
- 1.5 Le Client certifie, sous sa responsabilité, que tous les renseignements et documents qu'il a fournis lors de sa demande d'ouverture de compte, ou qu'il fournira ultérieurement, sont sincères et reflètent exactement sa situation financière et juridique, et notamment son statut de résident ou de non-résident au regard de la réglementation française. Le Client s'engage à aviser la Banque sans délai et documents à l'appui, par lettre remise sur place contre reçu, ou adressée en recommandé avec accusé de réception, de tout fait susceptible de modifier sa situation financière ou juridique, en particulier au regard de son statut de résident ou de non-résident par application de la réglementation française en vigueur.
- 1.6 Le Client déclare faire son affaire du respect de toute réglementation des changes qui pourrait lui être applicable, ou applicable à l'ouverture du compte courant, ou encore applicable à ses opérations, et renonce irrévocablement à rechercher la responsabilité de la Banque de ce chef.

ARTICLE 2 - COMPTE COURANT / UNITE DE COMPTE

- 2.1 Toutes les opérations traitées entre le Client et la Banque le seront dans le cadre d'un compte courant unique, fonctionnant par remises réciproques constituant de simples articles de crédit ou de débit destinés à se fondre en un solde unique. En raison de son caractère de généralité, ce compte courant englobera, sauf convention contraire ou réglementation particulière imposant qu'un compte conserve son individualité, et sous réserve de l'article 2.4 ci-dessous, tous les rapports et obligations qui existent ou existeront entre le Client et la Banque.

2.2 The unicity of accounts implies that the customer should consider only the overall balance of all the accounts, which are open, or which may be opened in the future, with the Bank, regardless of their materialisation and their accounting number.

2.3 The unicity of accounts implies that, if several accounts or sub-accounts were already open, or are to be opened in the future, in the Customer's name, with the Bank in France, those accounts or sub-accounts, whether current accounts or term deposit accounts, denominated in Euros or in foreign currencies, shall be part of that single current account with a single balance at any time, even if those accounts operate under different terms, denominations or numbers. This is notably why the fungibility of the Customer's various accounts or sub-accounts into a single current account shall not be affected by the fact that some of those accounts or sub-accounts will be subject to different interests conditions, or would not be merged with the main account for interest calculation. The Bank may, at any time and without prior notice, proceed to the accounting unification of the Customer's various accounts or sub-accounts so as to display a single general balance, evidencing the single general balance resulting from the unicity of accounts, without the possibility to invoke novation.

IMPORTANT: The Customer must assess the provision of cheques or any other payment instrument at every moment, in consideration of this single overall balance. If transactions denominated in foreign currencies are recorded on these accounts or sub-accounts, for the purposes of calculating the overall balance in the event of an interim or final account statement, these currencies shall be converted into Euros at the exchange rate applicable on the day the balance is calculated, in the conditions set out by the regulations in force. The Customer alone shall bear the risk of exchange rates fluctuation, and the Bank may not be held responsible in this respect.

2.4 Without prejudice to any special agreements; in principle are excluded from the current account: in principle are excluded from the current account: accounts recording financial claims that are secured by means of specific security interests or liens of any kind whatsoever, to the benefit of the Bank, whether they are personal sureties or security interests in rem, created by law or by contract, as well as any accounts or sub-accounts that the Bank would have opened unilaterally to enable it to, later on, seek a subsequent remedy in respect of any financial claim against the Customer, in particular from unpaid cheques or commercial bills the Bank would bear. Entries related to these transactions shall be made in specific accounts or sub-accounts, particularly those related to unpaid debts.

However, the Bank reserves the right not to individualize those transactions, in order to record them either as debit or credit entries on the current account. In such a case, the security interests and liens shall remain in favour of the Bank, as security for the debit balance of the current account.

ARTICLE 3 - SIGNATURES AND POWERS OF ATTORNEY

3.1 The Customer, acting through its legal representative(s) is solely authorised to operate its account.

3.2 After opening its account, the Customer may, subject to Bank's prior consent, give power of attorney to one or more designated individuals for the purposes of operating its account. The use of power of attorney is subject to the signature of specific Bank form by the Customer and by the designated attorney.

The Bank is entitled to request the Customer to have the power of attorney established by notarial deed (acte notarié), particularly if it is impossible for the Customer or the designated attorney to sign the form in person at the Bank's premises. In case the power of attorney was drafted out of France, the Bank may request, at the Customer's expense, the completion of any additional formalities, including authentication, legalisation or apostille, or any other formalities that may be required in accordance with international treaties in force in France.

The Customer is fully liable, both to third parties and to the Bank, for transactions that are carried out by each designated attorney. The Customer will refrain from bringing any action, or recourse, against the Bank for the actions of its designated attorney(s), even if such actions are excessive.

The power of attorney remains valid until the Bank receives notice of its express termination from the Customer. Such notice shall either be delivered by hand against an acknowledgment of receipt or sent by recorded mail. The power of attorney ends in the event of death of the designated attorney, or the dissolution of Customer.

2.2 L'unité de compte implique que le client ne doit prendre en compte que le solde global de tous les comptes qu'il a pu ou qu'il pourra ouvrir auprès de la Banque, indépendamment de leur matérialisation et de leur numérotation comptable.

2.3 L'unité de compte implique que, si plusieurs comptes ou sous-comptes étaient déjà ouverts ou venaient à être ouverts au nom du Client, auprès de la Banque en France, ces comptes ou sous-comptes, qu'ils soient à vue ou à terme, libellés en euro ou en monnaies étrangères, constitueront les éléments de ce compte courant unique, donnant à chaque instant un solde unique, même s'ils fonctionnent selon des conditions, des dénominations ou des numéros différents. C'est ainsi notamment que la fungibilité des divers comptes ou sous-comptes du Client en un compte courant unique ne saurait être affectée par le fait que certains d'entre eux seraient soumis à des conditions d'intérêts différentes, ou ne seraient pas fusionnés avec le compte principal pour le calcul des intérêts. La Banque pourra à tout moment et sans avis préalable, procéder à la réunification comptable des divers comptes ou sous-comptes du Client afin de faire apparaître un solde général unique, matérialisant le solde général unique résultant de l'unité de compte, sans que puisse être invoquée une quelconque novation.

IMPORTANT : La «provision» des chèques et autres instruments de paiement devra donc être appréciée à chaque instant par le Client en considération de ce solde global unique. Si ces comptes ou sous-comptes enregistrent des opérations en monnaies étrangères, ces monnaies seront, pour le calcul du solde total en cas d'arrêté provisoire ou définitif du compte, converties en euro au cours applicable au jour de l'établissement du solde, dans les conditions de la réglementation en vigueur. Le Client supporte seul le risque de fluctuation des cours de change sans que la responsabilité de la Banque puisse être recherchée à ce titre.

2.4 Sans préjudice des éventuelles conventions spéciales, sont en principe exclus du compte courant, les comptes ou sous-comptes enregistrant des créances assorties en faveur de la Banque, le cas échéant par subrogation ou transfert, de sûretés particulières ou de privilèges de quelque nature que ce soit, personnels ou réels, d'origine légale ou conventionnelle, ainsi que les comptes ou sous-comptes que la Banque aurait ouverts unilatéralement dans ses livres pour lui permettre d'exercer un recours ultérieur, au titre de toute créance à l'encontre du Client résultant, en particulier, des effets ou chèques impayés dont la Banque se trouverait porteur. Les écritures relatives à ces opérations sont passées dans des comptes ou des sous-comptes spéciaux, notamment d'impayés.

La Banque se réserve cependant la faculté de renoncer à individualiser ces opérations, pour les enregistrer au débit ou au crédit du compte courant. Dans ce dernier cas, les sûretés et privilèges subsistent en faveur de la Banque pour garantir le solde débiteur du compte courant.

ARTICLE 3 - SIGNATURES ET PROCURATIONS

3.1 Le Client, en la personne de son(ses) représentant(s) légal(aux), est seul habilité à faire fonctionner son compte.

3.2 Après l'ouverture de son compte, le Client peut éventuellement, sous réserve de l'accord préalable de la Banque, donner une procuration à un ou plusieurs mandataires, en vue de faire fonctionner son compte. L'utilisation de cette procuration est subordonnée à la signature du formulaire de la Banque, par le Client et par le mandataire.

La Banque est en droit de solliciter du Client qu'il fasse établir la procuration par acte notarié, en particulier en cas d'impossibilité du Client ou du mandataire de signer physiquement dans les locaux de la Banque. Lorsque la procuration est établie hors de France, la Banque pourra demander, aux frais du Client, la réalisation de toute formalité complémentaire, notamment d'authentification, légalisation ou apostille ou toute autre formalité requise, le cas échéant, en fonction des traités internationaux en vigueur en France.

Les opérations effectuées par chaque mandataire engagent l'entière responsabilité du Client, tant à l'égard des tiers qu'à l'égard de la Banque. Le Client s'interdira d'intenter toute action ou recours à l'encontre de la Banque en cas d'agissements même abusifs de son ou de ses mandataire(s).

La procuration est valable jusqu'à réception par la Banque, de la notification de sa révocation expresse par le Client, par lettre remise sur place contre reçu, ou adressée en recommandé avec accusé de réception. Elle cesse en cas de décès du mandataire ou de dissolution du Client.

The power of attorney also ceases in the event of the renunciation of the designated attorney, account closure, death or judicial protection of the designated attorney, judicial revocation, at the Bank's initiative by informing the Client that it does no longer accept power of attorney or in case of expiry of the power of attorney, if it has validity term mentioned therein.

No revocation of Power of Attorney shall be enforceable against the Bank for all transactions in progress on the date of receipt of the revocation by the Bank.

ARTICLE 4 - ACCOUNT OPERATION

Except in case of specific limitation, the Customer's account shall be operated by means of the signature(s) deposited with the Bank in writing:

4.1 Signature

The signature will be compared with the specimen signatures deposited with the Bank. The Bank's liability may only be sought if the signature appearing on the document presumed to have been drafted by the Customer or one of its designated attorneys, contains obvious discrepancies from the signatures deposited with the Bank. The Bank is not liable in the case of a forged signature or if falsifications are not discovered, provided that no gross negligence on the Bank's part can be established. The Bank is not obliged to request the legalisation of signatures.

4.2 Credit transactions

The account holder can carry out the following transactions, which will result in credit entries:

1. Deposit of cash or foreign currency, against a receipt delivered by the Bank;
2. Deposit of cheques or commercial bills (letters of exchange or promissory notes) accompanied with a deposit slip signed by the Customer. The amount of cheques or commercial bills deposited by the Customer, will be credited to the Customer's account at the end of the processing time, and subject to collection. The amount of cheques or commercial bills payable abroad, shall be credited to the Customer's account only once the funds are effectively made available to the Bank;
3. Remittance of SEPA direct debits (including SEPA B2B) and SEPA interbank payment orders ("TIP");
4. Receipt of bank transfers.

4.3 Debit transactions

1. The Client can carry out the following transactions which will result in debit entries: withdrawal of cash or foreign currency, if necessary by means of the issuance of a cheque by the Customer made payable to the Customer or to the Bank, or by card;
2. payment of cheques issued by the Customer, where the Bank provided the Customer with cheque forms (see article 5.2.1. below), except when the Customer has opposed to the cheque(s) (see article 5.2.3 below). The Bank is not required to pay cheques beyond one year after the final date provided by law for presenting a cheque for payment (article L.131-32 of the Monetary and Financial Code; the time limit for presenting a cheque for payment is 8 days after the issue date, in relation to cheques issued in metropolitan France, twenty (20) days after the date of issue, in relation to cheques issued in Europe or in a country bordering the Mediterranean sea, and seventy (70) days after the issue date, in relation to cheques issued in other countries). The Bank will be required to pay cheques for which a provision would have been blocked for the purposes of resolving a payment incident (see article 5.1.3 4° below);
3. cheque previously credited on the account but returned unpaid;
4. payments made by card, as per the applicable terms and conditions;
5. payments made using an electronic, digital, or IT communication device;
6. payment by SEPA direct debit (including SEPA B2B), payment by SEPA interbank payment order ("TIP");
7. occasional funds transfers with immediate or delayed execution, and standing orders. The Customer will specify the nature of the transfer order and the desired execution date, such date must be compatible with the execution timeframes, which are mentioned in these Terms and Conditions;

La procuration cesse également en cas de renonciation du mandataire, de clôture du compte, de décès ou de mise sous protection judiciaire du mandataire, de révocation judiciaire, à l'initiative de la Banque informant le Client qu'elle n'agrée plus le mandataire ou d'arrivée du terme éventuellement fixé dans la procuration.

Aucune révocation de procuration ne saurait être opposable à la Banque pour toutes les opérations en cours à la date de réception de la révocation par la Banque.

ARTICLE 4 - FONCTIONNEMENT DU COMPTE

Le compte du Client fonctionne pour toutes opérations, sauf limitation expresse, sur la ou les signatures déposées à la Banque par écrit :

4.2 Signature

La signature est comparée avec les spécimens de signature déposés. La responsabilité de la Banque ne peut être recherchée que si la signature figurant sur le document supposé établi par le Client ou l'un de ses mandataires, présente des différences évidentes avec celles déposées auprès d'elle. La responsabilité de la Banque n'est pas engagée en cas de fausse signature ou si des falsifications ne sont pas découvertes, pour autant qu'aucune faute lourde de sa part ne puisse être établie. La Banque n'est pas tenue d'exiger la légalisation des signatures.

4.2 Opérations au crédit

Le titulaire du compte peut effectuer les opérations suivantes qui donneront lieu à inscription au crédit :

1. versement d'espèces ou de devises contre reçu remis par la Banque;
2. remise à l'encaissement de chèques ou effets de commerce (lettres de change et billets à ordre) accompagnés d'un bordereau signé par le Client, le montant des chèques ou effets de commerce remis par le Client étant porté au crédit de son compte à l'issue du délai de traitement, et sous réserve d'encaissement. Le montant des chèques ou effets de commerce payables à l'étranger n'est porté au crédit du compte du Client qu'après que les fonds ont été effectivement mis à disposition de la Banque;
3. remises de prélèvements SEPA (y compris de prélèvements SEPA B2B) et TIP SEPA;
4. réception de virements.

4.3 Opérations au débit

Le compte du titulaire peut enregistrer les opérations suivantes, qui donneront lieu à inscription au débit :

1. retraits d'espèces ou de devises, au besoin par l'émission par le Client d'un chèque à son ordre ou à l'ordre de la Banque, ou par carte;
2. paiement des chèques émis par le Client lorsque la Banque lui a délivré des formules de chèques (v. ci-dessous, article 5.2.1), sauf opposition du client (v. ci-dessous, article 5.2.3). La Banque n'est pas tenue de payer les chèques au-delà d'un an après l'expiration du délai légal de présentation (article L.131-32 du Code monétaire et financier, à savoir huit (8) jours après émission pour les chèques tirés en France métropolitaine, vingt (20) jours après émission pour les chèques émis en Europe ou dans un pays riverain de la Méditerranée, soixante-dix (70) jours pour les chèques émis dans les autres pays). La Banque sera tenue de payer les chèques dont la provision aura fait l'objet d'un blocage pour régularisation d'un incident de paiement (v. ci-dessous, article 5.1.3 4°);
3. chèque précédemment crédité au compte et revenu impayé;
4. paiements effectués au moyen d'un carte, selon les conditions générales applicables;
5. paiements effectués au moyen d'un dispositif de communication électronique, numérique, ou informatique;
6. avis de prélèvement, SEPA (y compris de prélèvements SEPA B2B), et TIP SEPA;
7. virements occasionnels à exécution immédiate ou différée et virements permanents. Le Client doit préciser la nature de l'ordre de virement et la date d'exécution souhaitée, qui doit être compatible avec les délais d'exécution prévus dans les présentes Conditions Générales;

<p>8. payments initiated at the Customer's request, by a payment initiation service provider; the Customer acknowledges that, in following the procedure set out by a payment initiation service provider to issue payment instructions, the Customer agrees to the execution of the payment transaction initiated in this way;</p> <p>9. commercial bills corresponding to sums payable by the Customer for private reasons;</p> <p>10. interests, fees and expenses payable to the Bank.</p>	<p>8. paiements initiés à la demande du Client par un prestataire de service d'initiation de paiement. Le Client reconnaît qu'en suivant la procédure prévue par un prestataire de service d'initiation de paiement pour donner un ordre de paiement, il a consenti à l'exécution de l'opération de paiement ainsi initiée;</p> <p>9. effets de commerce correspondant à des sommes dues à titre privé par le Client;</p> <p>10. intérêts, commissions, et frais de la Banque.</p>
<p>4.4 Account balance</p> <p>The account balance corresponds to the balance of the debit and credit entries. Only transactions that result into established, liquid, and payable financial claims from one of the parties to the other, will constitute this balance.</p> <p>The Customer can use the balance of its account at any time, except for sums that would become unavailable (e.g. following an administrative garnishee order).</p>	<p>4.4 Solde du compte</p> <p>La balance des écritures au débit et au crédit constitue le solde du compte. Ne peuvent constituer ce solde que les opérations qui donnent naissance à des créances certaines, liquides, et exigibles, d'une des parties envers l'autre.</p> <p>Le Client peut à tout moment disposer du solde de son compte à l'exception des sommes qui seraient frappées d'indisponibilité (par exemple à la suite d'une saisie administrative à tiers détenteur).</p>
<p>4.5 Customer's duty of care – sufficient funds on the account</p> <p>The Customer must always ensure there are sufficient funds on its account before making any transaction that may result in a debit entry. In principle, sufficient funds will only be assessed by reference to the credit balance of the account, which is the Customer's responsibility to check except in case an overdraft on the account has been authorised. The authorised overdraft requires the Bank's express approval.</p>	<p>4.5 Vigilance du Client – provision du compte</p> <p>Le Client doit toujours s'assurer que son compte est suffisamment provisionné avant d'effectuer toute opération susceptible d'entraîner un débit. La provision ne peut en principe être constituée que par le solde créditeur du compte qu'il appartient au Client de vérifier, sauf découvert autorisé, qui ne pourra être obtenu que sur accord exprès de la Banque.</p>
<p>4.6 Dormant accounts – Prolonged inactivity</p> <p>The accounts, on which no transactions were recorded at the Customer's initiative for more than one (1) year, will be considered as dormant accounts. A dormant account fee is charged, as mentioned in the "Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers" document.</p> <p>In case all Customer's accounts are inactive in the sense of article L.312-19 of the French Monetary and Financial Code, the money deposited on such account(s) will have to be transferred to the Caisse des Dépôts et Consignations on the expiry of a time period of ten (10) years from the last date of the latest transaction on one of the accounts held in the Customer's name or the date on which the Customer, its representative or its designated attorney contacted the Bank for the last time. Prior to that, the Bank must inform the Customer of the consequences of a prolonged inactivity every year, and then six (6) months before the expiry of the time periods mentioned above.</p> <p>The transfer of the money to the Caisse des Dépôts et Consignations entails the closure of the relevant account(s), without applying the provisions of article 12 "Account Closure" of this Section A of the Terms and Conditions.</p> <p>The money transferred to the Caisse des Dépôts et Consignations, which is not claimed from the Caisse des Dépôts et Consignations by the Customer or its assigns (notably via the dedicated website www.ciclade.fr which details the steps to follow), will be irreversibly transferred to the French State on the expiry of the time periods mentioned in article L.312-20 of the Monetary and Financial Code.</p>	<p>4.6 Comptes sans mouvement – Inactivité prolongée</p> <p>Sont considérés comme comptes sans mouvement les comptes n'ayant pas enregistré d'opérations à l'initiative du Client au cours d'une période supérieure à un (1) an. Un compte sans mouvement donne lieu à perception d'une commission selon le tarif mentionné dans le document « Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises ».</p> <p>En cas d'inactivité de l'ensemble des comptes du Client au sens de l'article L.312-19 du Code Monétaire et financier, les sommes déposées sur le(s)dit(s) compte(s) seront obligatoirement transférées à la Caisse des Dépôts et Consignations à l'issue d'un délai de dix (10) ans à compter de la date la plus récente entre la date de la dernière opération sur l'un des comptes ouverts au nom du Client ou la date de la dernière manifestation du Client, de son représentant ou de son mandataire. Auparavant, la Banque aura informé annuellement le Client des conséquences de l'inactivité prolongée, puis six (6) mois avant l'expiration des délais mentionnés ci-dessous.</p> <p>Ce transfert entraînera la clôture du(des) compte(s) concerné(s), sans application des stipulations prévues à l'article 12 «Clôture du Compte» de la présente Section A des Conditions Générales.</p> <p>Les espèces ainsi déposées à la Caisse des Dépôts et Consignations qui ne seraient pas réclamées à cette dernière par le Client ou ses ayants-droits (notamment via le site Internet dédié www.ciclade.fr sur lequel les démarches à suivre sont détaillées), seront acquises à l'État à l'issue des délais respectivement prévus par l'article L.312-20 du Code Monétaire et financier.</p>
<p>4.7 Payment initiation service providers and account information service providers</p> <p>The Customer may authorise a payment initiation service provider to initiate a payment order at Customer's request (instead of the Customer initiating the payment order itself) in relation to a payment account open with the Bank. The Customer may also authorise an account information service provider to access its accounts open with the Bank in order to obtain consolidated information on its accounts open with several credit institutions.</p> <p>The Customer must check that the providers it hires are duly authorised by ACPR (for providers that propose payment initiation services) or that they have been duly registered with ACPR (for providers that propose account information services). To check this information, the Customer will notably search on the registry of financial agents (registre des agents financiers or REGAFI) on the ACPR's website (https://acpr.banque-france.fr/autoriser/registre-des-agents-financiers). Those providers could also be authorised by any other European regulator, if they operate pursuant to the freedom of establishment or the freedom to provide services.</p>	<p>4.7 Prestataires de service d'initiation de paiement et d'information sur les comptes</p> <p>Le Client peut autoriser un prestataire de service d'initiation de paiement à initier un ordre de paiement à sa demande (au lieu de l'initier lui-même) concernant un compte de paiement ouvert auprès de la Banque. Il peut également autoriser un prestataire de service d'information sur les comptes à accéder à ses comptes ouverts auprès de la Banque pour obtenir des informations consolidées concernant ses comptes ouverts auprès de plusieurs établissements.</p> <p>Le Client devra vérifier que les prestataires auxquels il fait appel sont dûment agréés par l'ACPR, s'agissant des prestataires rendant le service d'initiation de paiement ou dûment immatriculés auprès de l'ACPR, s'agissant des prestataires rendant le service d'information sur les comptes notamment en consultant le registre des agents financiers (REGAFI) sur le site Internet de l'ACPR (https://acpr.banque-france.fr/autoriser/registre-des-agents-financiers). Ils peuvent également être autorisés par toute autre régulateur européen s'ils agissent en libre établissement ou en libre prestation de service.</p>

The Bank may deny access to the Customer's account to an account information service provider or a payment initiation service provider for objectively justified and duly evidenced reasons relating to unauthorised or fraudulent access to the Customer's account by that provider, including unauthorised or fraudulent initiation of a payment transaction. The Bank shall inform the Customer, through the secured communication channels agreed with the Customer hereunder, that access to the Customer's account was denied and the reasons therefor. This information shall, where possible, be given to the Customer before access is denied and at the latest immediately thereafter, unless providing such information would compromise objectively justified security reasons or is prohibited by law. The Bank shall allow access to the Customer's account once the reasons for denying access no longer exist.

4.8 Unauthorised transactions

The Customer undertakes to notify the Bank without delay as soon as it notices or suspects unauthorised transactions affecting its account, whether such transactions were initiated by a payment initiation service provider or not. The Customer undertakes to notify the Bank no later than within two (2) months following the debit date of the litigious transaction.

ARTICLE 5 - PAYMENT INSTRUMENTS AND SERVICES

Where the Bank provides payment services to the Customer, which are not mentioned in these Terms and Conditions, information on those new services will be given in a specific framework agreement relating to payment services, or included in amended Terms and Conditions.

5.1 Cash: cash remittance and cash withdrawals

5.1.1 Cash remittance

The Customer may remit cash (banknotes only), along with a transaction slip, to the cash desks at the Branch. The transaction slip includes a detachable leaf, which will be valid as a receipt for the Customer. The Customer consents to the remittance by completing and signing the cash remittance slip. The Bank will check the identity of the person remitting cash, as well as the person's authority.

The remitted cash will be placed on the Customer's account after counting and verification of any forged or stained banknotes, or banknotes which are no longer legal tender in France. In case of refusal of some banknotes by the Bank, the Customer will be informed accordingly.

The Customer may not withdraw a cash remittance order once the order is received by the Bank.

Where the cash remitted by the Customer is in the same currency as the account, the account will be credited with the relevant amount on the value date of the cash remittance.

If the cash remitted by the Customer is in another currency than the account's currency, the Bank will convert the amount within the time period required to carry out a foreign exchange transaction in the relevant currency, and will calculate the applicable exchange rate by using the buy or sell rate applicable on the exchange date. The exchange rate varies according to the spot buy or sell rate of currencies, and is available upon request to the Branch. The value date mentioned on the account will be the date on which the Bank has the relevant sums in its possession in the Customer's account currency, following the foreign exchange transaction.

5.1.2 Cash withdrawals

The Customer may withdraw cash (banknotes only) at the cash desks at the Branch, against signature of a transaction slip mentioning the amount withdrawn and the date of the withdrawal. A duplicate of the transaction slip will be delivered to the Customer. The Customer's signature of the transaction slip can be taken as the Customer's consent to the transaction.

For security reasons, the amount of cash held at the Branch is limited. The Customer, who wishes to withdraw a significant amount of money, must give prior notice of such withdrawal. The notice period will be no more than three (3) Business Days.

If the cash withdrawn by the Customer is in the account's currency, the account will be debited with the relevant amount on the value date of the cash withdrawal.

If the cash withdrawal is in another currency than the account's currency, the Bank will convert the amount within the required timeframe, and calculate the applicable exchange rate using the buy or sell rate of the relevant currency applicable on the relevant exchange date. The exchange rate varies according to the spot buy or sell currency rates, and is available upon request to the Branch.

La Banque peut refuser à un prestataire de service d'information sur les comptes ou d'initiation de paiement, l'accès au compte du Client pour des raisons objectivement motivées ou documentées liées à un accès non autorisé ou frauduleux à un compte du Client de la part de ce prestataire, y compris l'initiation non autorisée ou frauduleuse d'une opération de paiement. La Banque informe le Client, en utilisant les moyens de communication sécurisés convenus avec lui dans le cadre de la présente convention, du refus d'accès à son compte et des raisons de ce refus. Cette information est, si possible, donnée au Client avant que l'accès ne soit refusé et au plus tard immédiatement après ce refus, sauf interdiction légale ou raisons de sécurité objectivement justifiées. La Banque permet l'accès au compte du Client si ces raisons disparaissent.

4.8 Transactions non autorisées

Le Client s'engage à notifier sans tarder la Banque dès lors qu'il constate ou soupçonne des transactions non autorisées affectant son compte, que celles-ci aient été initiées par un prestataire de service d'initiation de paiement ou non, et ce au plus tard dans le délai de deux (2) mois suivant la date de débit de l'opération litigieuse.

ARTICLE 5 - INSTRUMENTS ET SERVICES DE PAIEMENT

Lorsque la Banque propose au Client des services de paiement dont il n'est pas fait mention dans les présentes Conditions Générales, les informations relatives à ces nouvelles prestations font l'objet d'un contrat cadre de services de paiement spécifique ou d'une modification des Conditions Générales.

5.1 Les espèces : versements et retraits

5.1.1 Versements d'espèces

Le Client peut réaliser des versements d'espèces (billets uniquement) auprès des services de caisse de l'Agence moyennant la remise d'un bordereau d'opération dont un feuillet détachable vaut reçu pour le Client. Ce dernier donne son consentement par la signature du bordereau de remise d'espèces dûment rempli. La Banque vérifie l'identité du déposant et ses pouvoirs.

Les versements sont portés au compte du Client après comptage et détection des éventuels faux billets ou maculés, ou n'ayant plus cours légal en France. En cas de refus de certains billets par la Banque, le Client en est informé.

Le Client ne peut pas révoquer un ordre de versement d'espèces une fois qu'il a été reçu par la Banque.

Lorsque le Client verse sur son compte des espèces dans la devise du compte, elles sont créditées sur le compte à la date de valeur de versement des fonds.

Lorsque le Client verse sur son compte des espèces dans une devise autre que la devise du compte, la Banque effectue la conversion dans le délai nécessaire pour réaliser une opération de change dans la devise concernée et calcule le taux de change applicable sur la base du cours d'achat ou de vente de la devise concernée constaté au jour de la conversion. Ce taux de change qui varie en fonction du cours d'achat ou de vente des devises au jour le jour est disponible sur demande à l'Agence. La date de valeur portée au compte sera celle du jour où la Banque sera en possession des sommes dans la devise du compte du Client, obtenues après opération de change.

5.1.2 Retrait d'espèces

Le Client peut effectuer des retraits d'espèces (billets uniquement) auprès des services de caisse de l'Agence, contre signature d'un bordereau d'opération indiquant la date et le montant du retrait, dont un double lui est remis. La signature de ce document vaut consentement du Client à l'opération.

Pour des raisons de sécurité, le montant des fonds détenus par l'Agence est limité. Le Client qui souhaite effectuer des retraits d'un montant important devra respecter un délai de préavis, d'au plus trois (3) Jours Ouvrables, pour procéder à ce retrait.

Lorsque le Client effectue un retrait d'espèces dans la devise du compte, elles sont débitées du compte à la date de valeur de retrait des fonds.

Pour les ordres de retrait d'espèces dans une devise autre que la devise du compte, la Banque effectue la conversion dans le délai nécessaire et calcule le taux de change sur la base du cours d'achat ou de vente de la devise concernée constaté au jour de la conversion. Ce taux de change qui varie en fonction du cours d'achat ou de vente des devises au jour le jour est disponible sur demande à l'Agence.

The Customer can revoke its cash withdrawal instructions in writing (at the Branch's desk or by letter sent to the Bank) no later than on the Business Day preceding the agreed execution date. When the Customer comes to the Branch on the agreed date, the cash withdrawal instructions are carried out immediately.

5.2 Cheques

- 5.2.1 The issuance of a cheque book to a Customer is, in all cases, subject to verification from the central file maintained by the Banque de France, that such a Customer is not prohibited from banking or does not have any judicial prohibition to issue cheques. The same verification will also be carried out for each designated attorney. Irrespective of the results of such verifications, the Bank can still refuse to provide a Customer with a cheque book, and the Bank can, at any time, ask the Customer to return any cheque forms already issued to him. The Bank will justify its decision. The Customer may request a reassessment of such a decision once a year.
- 5.2.2 A chequebook will be provided by the Bank upon an express written order signed by the Customer. Subject to article 5.2.1 above, a chequebook order is proposed to the Customer by the Bank, during the account opening.
- 5.2.3 The Bank provides the Customer with pre-crossed cheque forms which are non-transferable, and may not be paid to any party other than a bank or an institution specified by law.
- 5.2.4 The processing time of a cheque deposited on the account varies, in particular depending on the place of payment and on the apparent conformity of the cheque. It is generally subject to collection from the drawn bank. As an exception, the amount of a cheque deposit, that would have been credited to the Customer's account before the cheque is paid, and would have been subsequently refused by the drawn bank, will be debited from the Customer's account.
- 5.2.5 Before issuing a cheque, the Customer must ensure there are sufficient funds on the account. If there are not sufficient funds:
1. the Bank can refuse to pay the cheque, after informing the account holder, by ordinary letter, of the consequences of insufficient funds;
 2. if the Customer fails to deposit a sufficient amount of money on the account for the relevant cheque to be paid and the Bank refuses to honour the cheque, the Bank must request the account holder to return all cheque forms in its possession to the Bank, whether such cheque forms were provided by the Bank or not, the Bank will also require the account holder stop issuing cheques;
 3. this prohibition to issue cheques will be registered with FNCI (Fichier National des Chèques Irréguliers), a French database that can be searched by beneficiaries, and with FCC (Fichier Central des Chèques), a French Central cheque database available to banks;
 4. the Customer can recover the ability to issue cheques by resolving the situation, this can be done at any time during the time period of five (5) years; in order to do so, the Customer must, firstly, pay the cheque into the hands of the beneficiary or ensure there are sufficient funds on the account at the Bank to pay the beneficiary, and, secondly, pay a penalty in full discharge; the amount of such a penalty is set by law;
 5. In the absence of regularization, the unpaid beneficiary of the cheque may, with a certificate of non-payment delivered by the Bank, ask for the money to be seized and recovered from the account holder;
 6. All costs generated by the payment incidents, will be debited from the Customer's account.
- 5.2.6 In certain situations, the Customer may object to the payment of issued cheques.
- French laws allow opposition to the payment of cheques only in the event of loss, theft, or fraudulent use, or in the event the bearer is put under judicial administration (redressement) or liquidation.
- Only oppositions based on one of these specific grounds, will be considered by the Bank.

Le Client peut révoquer son ordre de retrait par écrit (au guichet de l'Agence ou par lettre adressée à celle-ci) au plus tard le Jour Ouvrable précédant le jour convenu pour son exécution. Lorsque le Client se présente à l'Agence le jour convenu, l'ordre de retrait d'espèces est exécuté immédiatement.

5.2 Les chèques

- 5.2.1 La délivrance d'un chéquier est en toute hypothèse subordonnée à la vérification, auprès des fichiers tenus par la Banque de France, de ce que le Client n'est ni interdit bancaire, ni interdit judiciaire d'émettre des chèques. Cette vérification est également effectuée pour chaque mandataire. Indépendamment du résultat de cette vérification, la Banque est toujours libre de refuser la délivrance de chèques, et peut à tout moment demander au Client de lui restituer les formulaires déjà délivrés. La décision de la Banque est motivée. Le Client peut demander un réexamen de cette décision une fois l'an.
- 5.2.2 La délivrance d'un chéquier se fait sur commande expresse écrite et signée par le Client auprès de la Banque. Sous réserve de l'article 5.2.1 ci-dessus, une commande de chéquier est proposée au Client par la Banque au moment de l'ouverture de compte.
- 5.2.3 La Banque remet au Client des formules de chèques pré-barrés et non endossables, sauf au profit d'une banque ou d'un établissement visé par la loi.
- 5.2.4 L'enregistrement au compte d'une remise de chèque donne lieu à des délais de traitement différents, tenant notamment compte du lieu de paiement et de l'apparence de régularité du chèque. Il a généralement lieu sous réserve d'encaissement auprès de la banque tirée. Par exception, le montant d'une remise de chèque qui aurait été porté au crédit du compte du client avant encaissement et ferait postérieurement l'objet d'un rejet par la banque tirée, sera débité du compte.
- 5.2.5 Avant d'émettre un chèque, le Client doit s'assurer de l'existence sur son compte d'une provision suffisante. Si la provision s'avère insuffisante :
1. la Banque peut refuser le paiement du chèque après avoir informé le titulaire du compte par lettre simple des conséquences du défaut de provision;
 2. si le Client ne procède pas à un versement sur son compte d'un montant suffisant pour le paiement du chèque en cause et que la Banque refuse de le payer, elle doit enjoindre au titulaire de restituer toutes les formules de chèque en sa possession, qu'elles aient été ou non délivrées par la Banque, et la Banque doit également lui enjoindre de ne plus émettre de chèques;
 3. cette interdiction est enregistrée au FNCI (Fichier National des Chèques Irréguliers) consultable par les bénéficiaires et au FCC (Fichier Central des Chèques) consultables par les banques;
 4. le Client peut recouvrer la possibilité d'émettre des chèques en régularisant sa situation, ce qu'il peut faire à tout moment pendant le délai de 5 ans; pour cela le Client doit, d'une part régler le chèque entre les mains du bénéficiaire ou constituer une provision suffisante auprès de la Banque pour payer le bénéficiaire, et d'autre part, payer une pénalité libératoire fixée par la loi;
 5. à défaut de régularisation, le bénéficiaire impayé du chèque pourra, muni d'un certificat de non-paiement délivré par la Banque, procéder à des saisies à l'encontre du titulaire;
 6. les frais occasionnés par les incidents de paiement seront débités sur le compte du Client.
- 5.2.6 Dans certaines situations, le Client peut faire opposition au paiement des chèques qu'il a émis.
- La loi n'admet d'opposition au paiement d'un chèque qu'en cas de perte, vol ou d'utilisation frauduleuse du chèque ou de redressement ou de liquidation judiciaire du porteur.
- Seules les oppositions fondées sur ces motifs précis peuvent donc être prises en compte par la Banque.
- Dans le cas d'un vol, une copie du dépôt de plainte devra être fournie à la Banque.
- Une opposition qui ne serait pas fondée sur un des motifs

In the case of theft, a copy of the formal filed complaint must be provided to the Bank.

An opposition that would not be based on one of the above grounds exposes the Customer to possible criminal penalties, regardless of the release of the opposition by court order.

The opposition can be made by post, by fax, or by means of a statement written at the Bank's desk. If the opposition is made by telephone or e-mail, it will be promptly confirmed by one of the above means; without such a confirmation, the opposition will not be taken into account by the Bank

The opposition must contain sufficient details on the cheque(s) to which the issuer is opposing: cheque number; relevant account, the date on which the cheque was issued, and the payee's name.

Every cheque opposition that is justified by loss or theft, will be reported by the Bank to FNCF (Fichier National des Chèques Irréguliers), a France wide database managed by the Banque de France.

The Customer may also report the loss or theft of a cheque directly to the Centre National d'Appel Chèques Perdus ou Volés (French Call Centre to report lost or stolen cheques), by calling 0892 68 32 08 (toll: 0.35 EUR incl. tax/min + the rate of a phone call). This reporting shall not replace the opposition, that the Customer must make with the Bank. Reporting cheque loss or theft by calling this number only makes it possible to mitigate the risks associated with a fraudulent use of the lost or stolen cheques, for the time period between the discovery of the loss or theft and the notification of the opposition in writing, according to the procedure described above.

The report recorded by the Call Centre is kept for 48 business hours only. In this interval, the report of the loss or theft must be confirmed by the Bank, based on the opposition to payment made by the Customer.

The Bank must hold the funds corresponding to the amount of the opposed cheque for one of the specific grounds listed above.

Funds will be released upon the notification of the court order ruling on its merits or upon Customer's order to release the opposition

- 5.2.7 Chequebooks are kept at Customer disposal for twelve (12) months from the date the Customer ordered such chequebooks. They are then destroyed by the Bank without prior notice.

5.3 Bank transfers

5.3.1 Terms

For bank transfers to an account located in the European Economic Area (EEA) in Euros or in the currency of an EEA Member State, the Bank and the payee's payment service provider will charge their respective fees, notwithstanding any Customer instructions to the contrary. Fees charged by the Bank are indicated in the "Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers" document.

The Bank shall execute payment orders that the Customer (or the payment initiation service provider instructed by the Customer) instructed to the Bank either on paper or electronically, indicating the details of the account to be debited, the amount of the transaction, the settlement currency, and the payee's bank details including the international bank account number (IBAN) and bank identifier code (BIC).

The Bank shall process payment orders received from the Customer (or the payment initiation service provider instructed by the Customer), using the payee's bank details mentioned in the payment instruction. In case the payee's bank details are incorrect, the Bank shall not be liable for defective execution of the payment instruction. However, at the Customer's request and expenses, the Bank will endeavour to recover the funds and, if it is impossible to recover the funds, the Bank shall provide to the Customer, upon written request, all relevant information available in order for the payer to take legal actions so to recover the funds.

Payment orders are presented by the Bank to the payee's

ci-dessus expose le Client à d'éventuelles sanctions pénales indépendamment de la mainlevée judiciaire de l'opposition.

L'opposition peut être faite par lettre, télécopie ou déclaration écrite au guichet. Si elle est faite par téléphone ou e-mail, elle doit être confirmée sans délai par l'un des moyens ci-dessus, faute de quoi il ne pourra en être tenu compte.

L'opposition doit identifier suffisamment le ou les chèques frappés d'opposition : numéro du chèque, compte concerné, date d'émission, nom du bénéficiaire.

Toute opposition motivée par la perte ou le vol fera l'objet d'une déclaration par la Banque au FNCF (Fichier National des Chèques Irréguliers) tenu par la Banque de France.

Le Client peut également déclarer directement une perte ou un vol de chèque au Centre National d'Appel Chèques Perdus ou Volés en téléphonant au 0892 68 32 08 (Service 0,35 EUR TTC/min + prix d'un appel). Cette déclaration ne se substitue pas à l'opposition que le client doit obligatoirement formuler auprès de l'Agence. Elle permet seulement de limiter les risques liés à l'utilisation frauduleuse des chèques perdus ou volés pendant le délai courant entre la découverte de la perte ou du vol et la notification de l'opposition par écrit selon la procédure décrite ci-dessus.

L'enregistrement de la déclaration faite au Centre d'Appel n'est conservé que pendant 48 heures ouvrées. Dans cet intervalle, la déclaration faite au Centre d'Appel doit avoir été confirmée par la Banque à partir de l'opposition au paiement faite par le client.

La Banque doit bloquer la provision correspondant au montant du chèque frappé d'opposition pour les motifs précis ci-dessus énumérés.

Le déblocage de la provision a lieu sur notification de la décision judiciaire statuant sur son bien-fondé ou sur mainlevée de l'opposition donnée par le client.

- 5.2.7 Les chéquiers sont conservés douze (12) mois à la disposition du Client à compter de la date de leur commande par celui-ci. Ils sont ensuite détruits par la Banque sans préavis.

5.3 Les virements

5.3.1 Modalités

Pour les virements émis vers un compte situé dans l'Espace Economique Européen en euros ou dans une devise d'un Etat membre de cet Espace, la Banque et le prestataire de services de paiement du bénéficiaire prélèvent chacun leurs propres frais nonobstant toute instruction contraire du Client. Les frais prélevés par la Banque sont indiqués dans le document « Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises ».

La Banque exécute les ordres de virement que lui a donnés le Client ou le prestataire de service d'initiation de paiement instruit par le Client, sous forme papier ou sous forme électronique, en indiquant la référence de son compte à débiter, le montant de l'opération, la devise de règlement et les coordonnées bancaires du bénéficiaire qui comportent l'identifiant international du compte (IBAN) et le code identifiant de la Banque (BIC).

La Banque traite les ordres de virement du Client ou du prestataire de service d'initiation de paiement instruit par le Client à partir des coordonnées bancaires du bénéficiaire mentionnées sur l'ordre. Si ces coordonnées sont inexactes, la Banque ne peut être tenue responsable de la mauvaise exécution du virement. Toutefois, à la demande du Client et à ses frais, la Banque s'efforce de récupérer les fonds engagés dans l'opération de paiement et, s'il est impossible de récupérer les fonds, fournit, sur demande écrite du Client, toutes les informations dont elle dispose et qui présentent un intérêt pour introduire un recours devant une juridiction pour récupérer les fonds.

Les virements sont présentés par la Banque au prestataire de services de paiement du bénéficiaire, ou à l'un de ses correspondants, si les conditions de l'acceptation de l'ordre sont réunies (existence d'une provision suffisante, exactitude et lisibilité des coordonnées bancaires du bénéficiaire). Les virements émis font l'objet d'une information sur le relevé de compte du Client incluant

payment service provider or to one of its correspondents, if the conditions for accepting payment orders are met (existence of sufficient funds, accuracy and legibility of the payee's bank details). Information about issued bank transfers will appear on the Customer's account statement. The information shall include the reference identifying the payment transaction, the payee's name, all the related charges, the debited amount and the date on which the account was debited and, in case of cross-border transfers, a transaction notice (if applicable) specifying the exchange rate.

Information about all received bank transfers will appear on the Customer's account statement. The information shall include the reference identifying the payment transaction, the payer's name, the amount of all charges payable for the transaction, the credit amount and the date on which the account was credited with this amount and, in the case of cross-border bank transfers, a transaction notice (if applicable) specifying the exchange rate.

When receiving a bank transfer, the Bank is only required to verify the accuracy of the numerical data of the Customer's bank details.

5.3.2 Bank transfers: execution time

All outgoing and incoming bank transfers shall be executed within the maximum execution time specified below:

Outgoing bank transfers

Bank transfers instructed in Euro or in the official currency of any the European Economic Area (EEA) countries (provided the cross-border bank transfer is made in Euro and the currency conversion is carried out in that EEA country) shall be executed by the Bank within a maximum of one Business Day from the receipt of the Customer's instruction by the Bank.

Bank transfers instructed in another currency shall be executed by the Bank no later than within four (4) Business Days from the receipt of the Customer's order by the Bank.

Payments sent to a payment service provider located outside the European Economic Area, the execution times set out in this article only relate to the part of the transaction which is executed in the European Economic Area.

It shall be possible to extend those periods by one additional Business Day, if the payment order is issued on paper. The execution of an order received by the Bank means the credit of funds on the payee's payment service provider account.

Incoming bank transfers

Incoming Bank transfers are immediately credited to the Customer's account as soon as the Bank effectively receives the funds, provided that funds are received by the Bank on a Business Day, and on the other hand, subject to the time required to carry out a foreign exchange transaction when such transaction is necessary to credit the Customer's account.

If funds are received on a non-Business Day, they will be made available on the following Business Day.

The Bank calculates applicable exchange rate by reference to the buy or sell rate of the relevant currency applicable on the exchange date. An indicative exchange rate is available online on the Bank's website.

5.3.3. Receipt of payment orders

The time of receipt is when the payment order is received by the Bank.

A payment order is validly received by the Bank only if there are sufficient funds on the account in order to execute the payment order. If there are no sufficient funds, the payment order will be rejected for lack of provision, and a rejection fee shall be charged to the Customer.

The Customer may specify a later execution date in the payment instruction. In such a case, the time of receipt shall be deemed to be that later execution date or, if the agreed day is not on a Business Day, the following Business Day, subject to sufficient provision on the account.

la référence de l'opération de paiement, le nom du bénéficiaire, l'intégralité des frais afférents, le montant et la date du débit du compte, et, pour les virements transfrontaliers, d'un avis d'opéré s'il y a lieu, pour préciser le cours du change.

Les virements reçus font l'objet d'une information sur le relevé de compte du Client incluant la référence de l'opération de paiement, le nom de l'émetteur, les éventuels frais afférents, le montant et la date du crédit du compte du Client, et, pour les virements transfrontaliers, d'un avis d'opéré s'il y a lieu, pour préciser le cours du change.

Lors de la réception d'un virement, la Banque est uniquement tenue de vérifier l'exactitude des données numériques des coordonnées bancaires du Client.

5.3.2 Délais d'exécution des virements

Les virements émis ou reçus sont exécutés dans les délais maximums précisés ci-après :

Virements émis

Les virements émis en Euros ou dans une devise officielle d'un Etat membre de l'Espace Economique Européen (pour autant que le transfert transfrontalier s'effectue en Euros et que la conversion soit effectuée dans cet Etat) sont exécutés, par la Banque, au plus tard dans un délai d'un Jour Ouvrable à compter de la réception par la Banque de l'ordre du Client. Ce délai peut être prolongé d'un Jour Ouvrable supplémentaire pour les opérations de paiement ordonnées sur support papier.

Les virements émis dans une autre devise sont exécutés, par la Banque, au plus tard dans un délai de quatre (4) Jours Ouvrables à compter de la réception par la Banque de l'ordre du Client.

Pour les opérations émises vers un prestataire de services de paiement situé en dehors de l'Espace Economique Européen, les délais visés au présent article ne concernent que la partie de l'opération effectuée dans l'Espace Economique Européen.

Ces délais peuvent être prolongés d'un Jour Ouvrable supplémentaire pour les opérations de paiement ordonnées sur support papier. L'exécution de l'ordre reçu par la Banque s'entend de la remise des fonds au crédit du compte du prestataire de services de paiement du bénéficiaire.

Virements reçus

Les virements reçus sont immédiatement crédités au compte du Client, dès la réception effective des fonds par la Banque, sous réserve d'une part que les fonds soient reçus par la Banque un Jour Ouvrable, et, d'autre part, du délai nécessaire à la réalisation éventuelle d'une opération de change lorsque cette opération est nécessaire au crédit du compte.

Si le jour de leur réception n'est pas un Jour Ouvrable, les fonds sont mis à disposition le Jour Ouvrable suivant.

La Banque calcule le taux de change applicable sur la base du cours d'achat ou de vente de la devise concernée constaté au jour de la conversion. Un taux de change indicatif est disponible en ligne sur le site Internet de la Banque.

5.3.3 Réception de l'ordre de virement

Le moment de réception est le moment où l'ordre de paiement est reçu par la Banque.

Un ordre de paiement n'est valablement reçu par la Banque que si le compte est suffisamment provisionné pour son exécution. A défaut de provision suffisante, l'ordre sera rejeté pour défaut de provision et le Client se verra appliquer des frais de rejet de cet ordre.

Le Client peut spécifier dans son ordre de virement une date d'exécution postérieure; le moment de réception sera alors réputé être cette date d'exécution postérieure, ou le Jour Ouvrable suivant si le jour convenu n'est pas un Jour Ouvrable, sous réserve de la provision suffisante du compte.

Les ordres de paiement adressés sur support papier sont considérés comme reçus par la Banque à compter de la réception effective du support de cet ordre par l'agence en charge de la gestion du compte du Client.

Payment orders sent in paper form are considered as received by the Bank from the actual receipt of the paper by the branch in charge of managing the Customer's account.

If the payment order is received by the Bank on a non-Business Day for the Bank, or if it is received on a Business Day but after the cut-off time imposed by the Bank's clearing and settlement systems, the payment order shall be deemed to have been received on the following Business Day for the purposes of calculating the execution times stipulated in these Terms and Conditions. Bank transfers whose execution date is scheduled to take place on a non-Business Day day, will be executed on the following Business Day.

5.3.4 Cancellation or suspension of transfer orders

All occasional payment orders or standing instructions may be cancelled or suspended by the Customer upon written request sent and received by the Branch no later than one Business Day before the one scheduled for the execution of the transfer during the Branch's Business hours, unless stated otherwise in the eBusiness Services Terms and Conditions (Section B). After this date, the payment order becomes irrevocable.

5.3.5 Bank's refusal to execute a transfer order

If the Bank refuses to execute a payment order, it shall notify the Customer as soon as possible, and if possible, give the reasons, unless prohibited by law. This information is notified to the Customer no later than the end of the first Business Day following the time of receipt of the payment order (this time limit may be extended by an additional Business Day for paper-initiated payment transactions), using one of the communication channels agreed with the Customer in article 6 "Communications between the parties" of the Section C of these Terms and Conditions. Where the refusal is justified by the Customer's material error, the Bank shall, if possible, inform the Customer of the procedure to follow in order to correct such an error.

5.3.6 Non-execution or defective execution, by the Bank, of a payment order

Outgoing Bank transfers

In case of a payment order that has not been executed or defectively executed because of the Bank, the latter shall, where applicable and without undue delay, refund to the Customer the non-executed or defectively executed transaction amount. It shall be the Customer's responsibility to prove the fault committed by the Bank.

Incoming Bank transfers

In case of a payment transaction to the benefit of the Customer that has not been executed or has been defectively executed by the Bank, the latter shall immediately place the transaction amount at the Customer's disposal and, where applicable, credit the corresponding amount to the Customer's account. It is the Customer's responsibility to demonstrate the fault committed by the Bank.

In any case, the Bank shall not be held liable for non-execution or defective execution of a payment order related to an event of force majeure, legal obligations preventing the Bank from properly executing a payment order, or if the payee's payment service provider has duly received the payment amount. In addition, the Bank shall not be liable for any charges and interest borne by the Customer because of its failings.

5.4 Payment cards

The payment cards operating terms (purpose, delivery, use, advice and precautions in case of loss or theft, cardholder's liability, validity, etc.) are indicated in the terms and conditions applicable to these cards.

5.5 SEPA or SEPA B2B Direct debit/Payment by SEPA interbank payment order ("TIP")

5.5.1 Terms

The Bank shall execute SEPA and SEPA B2B direct debit/ SEPA TIP initiated by individuals who are authorized to issue such direct debits and TIPs, and to whom the Customer sent a duly completed SEPA direct debit mandate or SEPA TIP, along with the Customer's bank details. Unless the amounts of the SEPA direct debits are

Si l'ordre de paiement n'est pas reçu un Jour Ouvrable pour la Banque, ou reçu un Jour Ouvrable après l'heure limite imposée par les systèmes de règlement de la Banque, l'ordre de paiement est réputé avoir été reçu le Jour Ouvrable suivant, aux fins de calcul des délais d'exécution stipulés aux présentes Conditions Générales. Tout virement dont la date d'exécution est prévue un jour non ouvrable sera exécuté le Jour Ouvrable suivant.

5.3.4 Révocation ou suspension des ordres de virement

Tout ordre de virement occasionnel ou permanent peut être révoqué ou suspendu par le Client sur sa demande écrite adressée à l'Agence et reçue par cette dernière au plus tard le Jour Ouvrable précédant celui prévu pour l'exécution du virement durant les heures d'ouverture de l'Agence, sauf stipulation contraire des Conditions Générales eBusiness (Section B). Passé cette date, l'ordre devient irrévocable.

5.3.5 Refus d'exécution de la Banque

En cas de refus de la Banque d'exécuter un ordre de paiement, elle le notifie dès que possible au Client et lui en donne si possible les motifs, sauf interdiction légale. Cette information est notifiée au Client et au plus tard à la fin du premier Jour Ouvrable suivant le moment de la réception de l'ordre de paiement (ce délai pouvant être prolongé d'un Jour Ouvrable supplémentaire pour les opérations de paiement ordonnées sur support papier) en utilisant les moyens de communication convenus avec le Client à l'article 6 « Communications entre les parties » de la section C des présentes Conditions Générales. Lorsque le refus est justifié par une erreur matérielle du Client, la Banque indique si possible au Client la procédure à suivre pour corriger cette erreur.

5.3.6 Inexécution ou mauvaise exécution d'un ordre par la Banque

Virements émis

En cas d'ordre de virement non exécuté ou mal exécuté du fait de la Banque, cette dernière restitue si besoin est et sans tarder au Client le montant de l'opération de paiement non exécutée ou mal exécutée. Il appartient au Client de démontrer la faute commise par la Banque.

Virements reçus

En cas d'opération de paiement en faveur du Client non exécutée ou mal exécutée du fait de la Banque, cette dernière met immédiatement le montant de l'opération de paiement à la disposition du Client et, si besoin, crédite son compte du montant correspondant. Il appartient au Client de démontrer la faute commise par la Banque.

En toute hypothèse, la responsabilité de la Banque ne pourra être engagée lorsque l'inexécution ou la mauvaise exécution d'un ordre de virement est liée à un cas de force majeure, à des obligations légales ne permettant pas à la Banque d'assurer la bonne exécution d'un ordre, ou si le prestataire de services de paiement du bénéficiaire a reçu le montant du virement. En outre, la Banque ne sera pas responsable des frais et intérêts supportés par le Client imputables à ses manquements.

5.4 Cartes de paiement

Les modalités de fonctionnement des cartes de paiement (objet, délivrance, utilisation, conseils et précautions en cas de perte ou vol, responsabilité du titulaire, validité...) sont mentionnées aux conditions générales régissant ces cartes.

5.5 Avis de prélèvement SEPA et SEPA B2B / TIP SEPA

5.5.1 Modalités

La Banque exécute les prélèvements SEPA et SEPA B2B / TIP SEPA initiés par les personnes habilitées à les émettre et auxquelles le Client a adressé un mandat de prélèvement SEPA dûment rempli accompagné de ses coordonnées bancaires. Sauf si les montants des prélèvements SEPA sont préfixés, la personne habilitée à émettre les prélèvements informe préalablement le Client, à chaque date d'exécution, des montants à prélever.

Le Client autorise également la Banque à payer tout prélèvement/TIP SEPA présenté par un créancier venu aux droits du créancier au profit duquel le Client avait donné le mandat, notamment par suite d'une opération de fusion-acquisition ou de cession partielle d'actifs.

predefined, the person authorized to make such direct debits will inform the Customer in advance of the amounts to be debited, on each execution date.

The Customer also authorises the Bank to pay any SEPA TIP /direct debit presented by a creditor representing the rights of the creditor to whom the Customer has given a mandate, particularly as a result of a merger & acquisition transaction or a partial sale of assets.

The payment order and required authorisations for its execution, that may have been granted by the Customer as part of SEPA TIP / direct debit notice, remain valid when this SEPA TIP/direct debit notice is replaced, at the creditor's initiative, with a similar direct debit mechanism on the Customer's account.

In case of SEPA B2B debits, the Customer must provide a copy of the signed SEPA B2B direct debit form to the Bank by any means that suits the Customer (paper, fax, e-mail) before the end of the Business Day preceding the due date for the first SEPA B2B debit transaction. As a consequence of signing such a mandate, the Customer expressly waives the right to dispute an authorised transaction.

The SEPA TIP interbank payment order signed by the Customer constitutes both a SEPA direct debit mandate and an authorisation to pay the amount mentioned on the SEPA TIP order.

5.5.2 Receipt – execution time

The time of receipt of the SEPA or SEPA B2B direct debit / SEPA TIP is the one chosen by the person entitled to make such direct debit and corresponding to the due date indicated by that person. This date will be pre-notified to the Customer (or their legal representative).

Execution timeframes are the same as those described in article 5.3.1 of these Terms and Conditions, which deals with bank transfers.

5.5.3. Conditions for revocability

Payment orders given by a SEPA or SEPA B2B direct debit order or a SEPA TIP interbank payment order can be revoked upon written request from the Customer to the Bank, such request must be received by the Bank no later than on the Business Day before the day agreed for executing the order.

The Customer can, at any time, revoke the SEPA or SEPA B2B direct debit mandate or SEPA TIP given to the creditor, with the Bank. The effect of such revocation shall be the impossibility for that creditor to issue the collection of money from the Customer's account.

5.5.4 The Bank's refusal to execute a direct debit order

In case the Bank refuses to execute a SEPA or SEPA B2B direct debit order/SEPA TIP, the Bank shall inform the Customer as soon as possible and no later than by the end of the first Business Day following the time of receipt of the payment order (that time limit may be extended by a further Business Day for paper-initiated payment instructions), and the Bank shall give the reasons for such refusal, unless prohibited by law.

This information shall be notified to the Customer through one of the agreed secured communication channels and described in article 6 "Communications between the parties" of the Section C of these Terms and Conditions.

5.5.5 Non-execution or defective execution of a payment order by the Bank

In case of defective execution of a SEPA or SEPA B2B direct debit order or SEPA TIP by the Bank, the latter shall refund the Customer, where applicable and without undue delay, the amount of the defectively executed debit transaction. It is the Customer's responsibility to prove the fault committed by the Bank.

If the Customer is the beneficiary of a SEPA or SEPA B2B direct debit or payment by SEPA TIP, and in case of defective or late execution by the Bank, the latter will immediately make the amount of the payment transaction available to the Customer and, if necessary, the Bank will credit the corresponding amount to the Customer's account. It shall be the Customer's responsibility to prove the fault committed by the Bank.

In all cases, the Bank shall not be held liable for non-execution or defective execution of a SEPA or SEPA B2B direct debit or of a payment by SEPA TIP related to a case of force majeure, legal obligations preventing the Bank from properly executing a payment order, or if the payee's payment service provider duly received the debited amount. In addition, the Bank shall not be liable for any charges and interest borne by the Customer because of its failings.

L'ordre de paiement et les autorisations nécessaires à son exécution ayant pu être conférés par le Client dans le cadre d'un avis de prélèvement/TIP SEPA demeurent valides lorsque, à l'initiative de son créancier, cet avis de prélèvement est remplacé par un mécanisme similaire de débit direct sur le compte du Client.

S'agissant d'un prélèvement SEPA B2B, le Client devra fournir la copie du mandat de prélèvement SEPA B2B signé à la Banque, par tout moyen à sa convenance (papier, fax, mail) avant la fin du Jour Ouvrable précédant la date d'échéance du premier prélèvement SEPA B2B relatif à ce mandat. En conséquence de la signature de ce mandat, le Client renonce expressément à contester une opération autorisée.

Le TIP SEPA signé par le Client constitue à la fois un mandat de prélèvement SEPA et un accord de paiement pour le montant porté sur le TIP SEPA.

5.5.2 Réception et délais d'exécution

Le moment de réception du prélèvement SEPA ou SEPA B2B / TIP SEPA est celui choisi par la personne habilitée à effectuer le prélèvement et correspondant à la date d'échéance renseignée par celle-ci. Cette date doit faire l'objet d'une notification préalable au Client (ou au représentant légal).

Les délais d'exécution sont identiques à ceux décrits à l'article 5.3.2 des présentes Conditions Générales concernant les virements.

5.5.3 Conditions de révocabilité

Tout ordre de paiement donné par le biais d'un mandat de prélèvement SEPA ou SEPA B2B / TIP SEPA peut être révoqué sur la demande écrite du Client adressée à la Banque et reçue par cette dernière au plus tard le Jour Ouvrable précédant celui convenu pour son exécution.

A tout moment, le Client peut révoquer auprès de la Banque le mandat de prélèvement SEPA ou SEPA B2B et le TIP SEPA donné à un créancier, avec pour effet l'impossibilité pour ce créancier d'émettre des ordres de prélèvement sur son compte.

5.5.4 Refus d'exécution de la Banque

En cas de refus de la Banque d'exécuter un prélèvement SEPA ou SEPA B2B / TIP SEPA, elle en informe dès que possible le Client, et au plus tard à la fin du premier Jour Ouvrable suivant le moment de la réception de l'ordre de paiement (ce délai pouvant être prolongé d'un Jour Ouvrable supplémentaire pour les opérations de paiement ordonnées sur support papier), et lui en donne les motifs, sauf interdiction légale.

Cette information est notifiée au Client en utilisant les moyens de communication sécurisés convenus avec lui prévus à l'article 6 « Communications entre les parties » de la section C des présentes Conditions Générales.

5.5.5 Inexécution ou mauvaise exécution d'un ordre par la Banque

En cas de mauvaise exécution d'un prélèvement SEPA ou SEPA B2B / TIP SEPA du fait de la Banque, cette dernière restitue au Client, si besoin est et sans tarder, le montant du prélèvement ou TIP mal exécuté. Il appartient au Client de démontrer la faute commise par la Banque.

Si le Client est bénéficiaire du prélèvement SEPA ou SEPA B2B / TIP SEPA, en cas de mauvaise exécution ou d'exécution tardive du fait de la Banque, cette dernière met immédiatement le montant de l'opération de paiement à la disposition du Client et, si besoin, crédite son compte du montant correspondant. Il appartient au Client de démontrer la faute commise par la Banque.

En toute hypothèse, la responsabilité de la Banque ne pourra être engagée lorsque l'inexécution ou la mauvaise exécution d'un prélèvement SEPA ou SEPA B2B / TIP SEPA est liée à un cas de force majeure ou à des obligations légales ne permettant pas à la Banque d'assurer la bonne exécution de l'ordre de paiement ou si le prestataire de services de paiement du bénéficiaire a reçu le montant du prélèvement. En outre, la Banque ne sera pas responsable des frais et intérêts supportés par le Client imputables à ses manquements.

- 5.6 Refund for authorised payment transactions
- 5.6.1 These provisions are related to authorised payment transactions ordered by the payee (SEPA direct debit or SEPA TIP) or by the payer who gives a payment order through the payee (card). This clause shall not apply to SEPA B2B direct debits.
- 5.6.2 The Customer is entitled to a refund, from the Bank, of an authorised transaction, if both of the following conditions are met:
1. the authorisation did not specify the exact amount of the payment transaction when the authorisation was given; and
 2. the amount of the transaction exceeded the amount the payer (Customer) could reasonably have expected taking into account previous spending pattern, the terms of the agreement, and circumstances specific to the transaction.
- Nevertheless, these conditions are not applicable to SEPA direct debit or SEPA TIP, for which there is an unconditional right to a refund within the time limits indicated below.
- 5.6.3 The Customer may request a refund of a payment transaction before the expiration of a period of eight (8) weeks from the date on which the funds were debited. In such a case, the Bank shall refund the full amount of the payment transaction within ten (10) Business Days of receiving the request for a refund. As such the Bank will then be released from any liability for the consequences of the execution of such measure, in the relationship between the Customer and the beneficiary of the debit order.

ARTICLE 6 - OPERATING CREDIT FACILITIES TO BUSINESSES

In accordance with article L313-12 of the French Monetary and Financial Code, any open-ended credit facility, other than occasional facilities, that the Bank would grant to a business may be reduced or terminated only after the expiry of a written notice period of sixty (60) days.

In any case, the notice period starts on the date of sending of the notification to the address indicated by the Customer for sending account statements.

However, in accordance with applicable laws, the Bank is not required to observe any notice period, regardless of whether the credit facility is for a fixed term or open-ended, in case serious Customer misconduct or if the Customer's situation proves to be irremediably compromised.

Apart from the cases mentioned above, the Bank may terminate any occasional facility or overdraft it may have tolerated, without notice and without the Customer being able to claim for such facilities to be maintained.

ARTICLE 7 - PRESENTATIONS AND REMITTANCES WAIVER OF PROTEST

- 7.1 As it will not always be possible for the Bank to timely present commercial bills or cheques sent to by the Customer in any capacity whatsoever (collection or discount), and to inform the Customer of their non-acceptance or non-payment within the legal timeframe, the Customer undertakes not to oppose any lapse or liability against the Bank, which would result from late presentation of the cheques or commercial bills bearing the Customer's signature, or for the late sending of any notice of non-acceptance or notice of non-payment. The Customer also expressly declares releasing the Bank from establishing a protest ("faire dresser protêt") for any bills or cheques bearing its signature and that it shall present to the Bank in any capacity whatsoever. However, the Bank reserves the right to take the initiative of having such bill or cheque protested if deemed necessary.
- 7.2 For all commercial bills or cheques presented for collection, the Bank reserves the right to credit the Customer's account with the relevant amount only once the money is effectively collected. When commercial bills or cheques presented for collection or discount are immediately credited on the Customer's account, this is done "subject to collection", that is to say subject to effective receipt of the funds. In the event funds cannot be collected, the Bank shall have the right to reverse the payment and debit the Customer's account at any time. Despite the reversal, the Bank may retain the unpaid cheques or commercial bills as security, to exercise its recourses.

- 5.6 Remboursement des opérations de paiement autorisées
- 5.6.1 Ces dispositions concernent les opérations de paiement autorisées qui ont été ordonnées par le bénéficiaire (prélèvement SEPA ou TIP SEPA) ou par le payeur qui donne un ordre de paiement par l'intermédiaire du bénéficiaire (carte). Cette clause ne s'applique pas aux prélèvements SEPA B2B.
- 5.6.2 Le Client a droit au remboursement par la Banque de l'opération autorisée sous réserve que les deux conditions suivantes soient remplies :
1. l'autorisation donnée n'indiquait pas le montant exact de l'opération de paiement, et
 2. le montant de l'opération dépassait le montant auquel le Client payeur pouvait raisonnablement s'attendre en tenant compte du profil de ses dépenses passées, des conditions prévues dans sa convention ou son contrat et des circonstances propres à l'opération.
- Ces conditions ne sont néanmoins pas applicables au prélèvement SEPA ou TIP SEPA dont le remboursement peut être demandé de manière inconditionnelle dans les délais ci-dessous.
- 5.6.3 Le Client peut demander le remboursement de l'opération de paiement avant l'écoulement d'une période de huit (8) semaines à compter de la date à laquelle les fonds ont été débités. Dans ce cas, la Banque le rembourse du montant total de l'opération de paiement dans un délai de dix (10) Jours Ouvrables suivant la réception de la demande de remboursement, la Banque étant alors dégagée de toute responsabilité relative aux conséquences de l'exécution d'une telle mesure dans les rapports entre le Client et le bénéficiaire du prélèvement.

ARTICLE 6 - CREDIT D'EXPLOITATION AUX ENTREPRISES

Tout concours à durée indéterminée, autre qu'occasionnel, que la Banque consentirait à une entreprise, ne pourra conformément à l'article L313-12 du Code Monétaire et Financier, être réduit ou interrompu que sur notification écrite et à l'expiration d'un délai de préavis de soixante (60) jours.

Dans tous les cas, le délai de préavis court à compter de la date d'envoi de la notification à l'adresse indiquée par le Client pour l'envoi de ses relevés de compte.

Toutefois, conformément à la loi, la Banque n'est tenue de respecter aucun délai de préavis, que le concours soit à durée déterminée ou indéterminée, en cas de comportement gravement répréhensible du Client ou si la situation de ce dernier s'avérait irrémédiablement compromise.

En dehors des cas visés ci-dessus, la Banque peut mettre fin sans préavis, à tout concours occasionnel ou découvert qu'elle aurait pu tolérer, sans que le Client ne puisse prétendre à son maintien.

ARTICLE 7 - PRESENTATIONS ET REMISES - DISPENSE DE PROTET

- 7.1 Comme il ne sera pas toujours possible à la Banque de présenter à bonne date les effets ou chèques que le Client lui remettra à quelque titre que ce soit (encaissement ou escompte) et de l'informer de leur non-acceptation ou de leur non-paiement dans les délais légaux, le Client s'engage à n'opposer à la Banque aucune déchéance ni responsabilité tirée de la présentation tardive des effets ou chèques portant sa signature, ou de l'envoi tardif de tout avis de non-acceptation ou de non-paiement. Le Client déclare également dispenser la Banque de faire dresser protêt pour tous effets ou chèques portant sa signature et qu'il lui remettra à quelque titre que ce soit, la Banque se réservant toutefois la faculté d'en prendre l'initiative si elle le juge nécessaire.
- 7.2 Pour tous les effets ou chèques remis à l'encaissement, la Banque se réserve la faculté de ne créditer le compte du Client qu'après encaissement effectif. Lorsque des effets ou des chèques remis à l'encaissement ou à l'escompte, sont immédiatement crédités au compte du Client, ils ne le sont que « sauf bonne fin », c'est-à-dire sous réserve de leur encaissement effectif. En cas d'impayés, la Banque aura la faculté de les contre-passer à tout moment au débit du compte du Client. Malgré la contre-passation, la Banque pourra, s'il y a lieu, conserver à titre de gage les effets ou chèques impayés, pour l'exercice de ses recours.

ARTICLE 8 - INCIDENTS ON THE ACCOUNT – UNAUTHORISED BANK OVERDRAFT/EXCEEDING OF AN AUTHORISED OVERDRAFT– ATTACHMENTS

- 8.1 Incidents on the account
- Whenever a transaction requires a special treatment, especially when the transaction is related to an incident on the account which is not attributable to the Bank (insufficient funds, irregular cheque, provisional attachment of financial claims, garnishee order, administrative garnishee order, or frozen account), a fee will be applied to that transaction in accordance with the terms of the “Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers” document
- 8.2 Unauthorised overdraft/ Exceeding authorised overdraft
- 8.2.1 The Customer’s account may not operate with a negative balance, unless authorised by the Bank. Therefore, before initiating any transaction that is likely to result in a debit, the Customer must ensure there are sufficient funds on the account.
- 8.2.2 If the Bank receives one or more orders from the Customer or one of the Customer’s designated attorney that, in case of execution, would result in a negative balance or in the maximum amount of the authorised bank overdraft being exceeded, the Bank shall have the possibility without prior notice not to execute all or part of such instructions, regardless of their date of receipt or of the order in which they were received,. The Bank shall not be liable for any consequences that could result from the non-execution of instructions from the Customer or from one of its designated Attorneys in accordance with the terms of this article. Particularly in relation to cheques, the Bank shall have no liability for the consequences resulting from the application of the regulations relating to bad cheques.
- 8.2.3 However, the Bank may, in its sole discretion, execute orders in excess of the maximum amount of the authorised overdraft, or for which there is insufficient or unavailable funds.
- 8.2.4 Any irregular overdraft on the account, that is to say any overdraft that has not been previously authorised by the Bank or which is in excess of the maximum amount of the authorised overdraft, will produce debit interest at the Customer’s expenses, regardless of its origin, including those that would result from the Bank’s tolerance or the application of value dates, commissions, or the registration of interest and incident charges.
- Unless otherwise agreed, these interest shall be calculated at the interest rate applicable to unauthorised overdrafts, as provided in the “Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers” document in force as at the date of the appearance of the debit. This rate is subject to change. Any change will be notified to the Customer as indicated in Article 5 “Changes to the Current Account Agreement” of Section C of these Terms and Conditions.
- Accrued interests will be debited from the account at the end of each calendar month, with good value date, and will be automatically capitalised after a full year of account records. Failing to protest within two (2) months from the date of the account statement, shall be regarded as final approval of the entries therein, and in particular the conventional interest rate applied, and article 10.1 of this Section A of the Terms and Conditions will apply.
- The Bank’s tolerance for an unauthorised overdraft shall not be considered as a credit authorisation.
- Interests are payable at the end of the calendar month. The interest amount is calculated by the Bank based on the exact number of days elapsed and of a 360-day year.
- 8.3 Attachments
- Unpaid creditors may have Customer’s assets (cash, securities) held with the Bank blocked; either through a bailiff or by registered mail in the case of French Tax Office.
- Attachments shall be initiated by creditors either as precautionary measures to protect their rights, in which case funds are frozen until release, or in execution of an enforceable title.
- The Customer may oppose the attachments of its assets, before the judge in charge of the execution (juge de l’exécution) or, where the attachment is an administrative garnishee order, before the relevant French administrative authorities.

ARTICLE 8 - INCIDENTS DE FONCTIONNEMENT – DECOUVERT NON AUTORISE / DEPASSEMENT DE DECOUVERT AUTORISE– SAISIES

- 8.1 Incidents de fonctionnement
- A chaque fois qu’une opération nécessite un traitement particulier, notamment lorsqu’elle est relative à un incident de fonctionnement sur le compte non imputable à la Banque (insuffisance de provision, chèques irréguliers, saisie conservatoire de créances, saisie-attribution, saisie administrative à tiers détenteur, ou blocage de compte), elle fera l’objet d’une facturation conformément au document « Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises ».
- 8.2 Découvert non autorisé / Dépassement de découvert autorisé
- 8.2.1 Le compte du Client ne peut pas, sauf accord préalable de la Banque, fonctionner en position débitrice. En conséquence, avant d’initier toute opération susceptible de se traduire par un débit, le Client doit s’assurer que le compte présente un crédit suffisant.
- 8.2.2 En cas de réception par la Banque d’un ou plusieurs ordres émanant du Client ou de l’un de ses mandataires et qui, en cas d’exécution, mettraient son compte à découvert ou en dépassement du montant maximum du découvert autorisé, la Banque a la faculté de ne pas exécuter, sans avis préalable, tout ou partie des dits ordres, indépendamment de leur date ou rang de réception. La Banque n’assume aucune responsabilité quant aux conséquences que pourrait entraîner la non-exécution, conformément aux dispositions du présent article, des ordres du Client ou de l’un de ses mandataires, et notamment pour les chèques, aucune responsabilité quant aux conséquences attachées à l’application de la réglementation relative aux chèques sans provision.
- 8.2.3 Toutefois, la Banque peut, à sa seule discrétion, exécuter des ordres en dépassement du montant maximum du découvert autorisé, ou pour lesquels la provision serait insuffisante ou ne serait pas disponible.
- 8.2.4 Tout découvert en compte irrégulier, c’est-à-dire tout découvert qui n’a pas été autorisé préalablement par la Banque ou qui est en dépassement du montant maximum du découvert autorisé, quelle qu’en soit l’origine, y compris celui pouvant résulter d’une tolérance de la Banque ou de l’application des dates de valeur, de commissions, ou de l’inscription d’intérêts ou d’accessoires, sera productif d’intérêts débiteurs à la charge du Client.
- Sauf convention particulière, ces intérêts seront calculés au taux applicable au découvert irrégulier tel que prévu dans le document « Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises » en vigueur au jour de l’apparition du débit. Ce taux est susceptible d’être modifié, le Client étant informé des modifications comme il est dit à l’Article 5 « Modification de la Convention de Compte Courant » de la section C des présentes Conditions Générales.
- Les intérêts échus seront débités du compte à la fin de chaque mois civil, sous bonne date de valeur, et ils se capitaliseront de plein droit à partir d’une année complète d’inscription en compte. Le défaut de protestation dans le délai de deux (2) mois à compter de la date du relevé de compte, vaudra approbation définitive par le Client des écritures y figurant, et en particulier du taux des intérêts conventionnels appliqué, et l’article 10.1 de la présente Section A des Conditions Générales sera applicable.
- La tolérance par la Banque d’un découvert irrégulier ne vaut pas autorisation de crédit.
- Les intérêts sont payables en fin de mois civil. Ils sont calculés par la Banque en tenant compte du nombre exact de jours écoulés sur la base d’une année de 360 jours.
- 8.3 Saisies
- Les créanciers impayés du Client peuvent faire bloquer par l’intermédiaire d’un huissier ou, s’agissant du Trésor Public, par courrier recommandé, les avoirs que la Banque détient en son nom (espèces, titres).
- Les saisies sont diligentées par les créanciers à titre de mesures conservatoires pour assurer la sauvegarde de leurs droits ou bien pour contraindre le débiteur défaillant à exécuter ses obligations à leur égard.
- Le Client peut contester les saisies effectuées sur ses avoirs devant le juge de l’exécution ou, s’agissant des saisies administratives à tiers détenteur, auprès de l’administration.

The amicable or judicial release of an attachment, requested by the Customer, can end the consequences of the attachment.

In case of a garnishee order (saisie-attribution), the Bank will pay the relevant due amounts to the creditor, upon provision of a certificate of non-objection. In case of an administrative garnishee order (saisie administrative à tiers détenteur), the Bank is obliged to pay the claim amount to the French tax authorities. If the Customer opposes the tax authorities' rights, the latter must inform the Bank thereof before it pays the relevant funds; by sending a copy of the letter of objection to the tax authorities.

Other enforcement or procedures for blocking funds subject to specific legal regimes may result in the unavailability of funds credited to the Customer's account.

ARTICLE 9 - ACCOUNT STATEMENTS AND ANNUAL SUMMARY

9.1 Account statements

9.1.1 The Bank will send an account statement to the Customer every month by post, or at any other periodicity and according to any other terms agreed with the Customer, where relevant in accordance with the eBusiness Services. The account statement will recount all of debit and credit transactions executed on the account from the date of the previous statement. Under the Customer's responsibility, and, generally, under the provisions of article 6 "Communications between the Parties" of the Section C of these Terms and Conditions, the Customer may, subject to the Bank's prior consent, have its account statements sent to the Bank's address.

9.1.2 The account statement shall contain a number of information, including notably the nature, amount, and date of the transactions, showing the balance at the opening and closing of the period, for each given period. For each transaction, the account statement shall mention the transaction date, which is the effective date on which the transaction is recorded on the account, and the value date, which is the effective date for the calculation of interests and commissions. The value dates applicable to each transaction shall be identical to those on which the transaction was recorded on the account, with the exception of payments and cheque remittances, to which an earlier or later value date applies, as mentioned in the "Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers" document, due to the time required for their processing and collection.

9.1.3 Any account statement automatically generated by the Bank's IT services, shall be deemed to have been sent to the Customer at the mailing address indicated by it, or in any other manner agreed with the Customer, without the Bank having to provide proof of such delivery as defined in Article 6 "Communications between the parties" of the Section C of these Terms and Conditions.

9.2 Annual Summary

Every year in January, the Customer (only if it is an association) will receive a summary of all of the fees collected by the bank during the previous calendar year for products or services offered to the Customer, and where applicable, any debit interests charged. This annual summary will be provided free of charge.

For each category of products or services related to the account management, the annual summary distinguishes the sub-total of the collected fees, and the relevant number of products or services.

ARTICLE 10 - TIME LIMITS FOR COMPLAINTS

10.1 Time limits in the absence of specific provisions

10.2 Customer has two (2) months from the date of the monthly account statement on which the transaction appears, to make observations in writing. Failure to make a complaint within this timeframe, will be deemed as Customer's definitive acceptance of all executed transactions, instructions, and information showing on the account statement; including the conditions in which such transactions were executed or the collection of debit interests and commissions and their method of calculation, except for specific provisions as defined in article 10.2 below. The Customer may dispute the execution of transactions, only by bringing evidence of their irregularity.

However, the Customer may be exempted from the aforementioned complaint period for certain transactions, which require specific contracts or conditions to be signed.

La mainlevée, amiable ou judiciaire, demandée par le Client, peut mettre fin aux effets de la saisie.

S'il s'agit d'une procédure de saisie-attribution, la Banque verse, sur présentation d'un certificat de non-contestation, les sommes dues au créancier saisissant. Lorsqu'il s'agit d'une saisie administrative à tiers détenteur, la Banque est tenue de verser au Trésor la somme réclamée. Lorsque le Client conteste les droits du Trésor, il doit en informer la Banque avant qu'elle ne verse les fonds, en lui adressant une copie de la contestation adressée par le Client à l'administration.

D'autres procédures d'exécution ou de blocage soumises à des régimes légaux spécifiques peuvent entraîner une indisponibilité des fonds figurant au crédit du compte.

ARTICLE 9 - RELEVÉS DE COMPTES ET RECAPITULATIFS ANNUELS

9.1 Relevés de comptes

9.1.1 La Banque adresse chaque mois par courrier au Client, ou selon toute autre régularité et modalités convenues avec lui, le cas échéant en application des Services eBusiness, un relevé de compte qui retrace toutes les opérations effectuées au débit et au crédit du compte depuis le précédent relevé. Sous sa responsabilité et, d'une façon générale, dans les conditions prévues à l'article 6 « Communications entre les Parties » de la Section C des présentes Conditions Générales, le Client peut, éventuellement, sous réserve de l'accord préalable de la Banque, se domicilier auprès de la Banque pour l'envoi de ses relevés de compte.

9.1.2 Le relevé de compte comporte un certain nombre d'indications concernant notamment la nature, le montant et la date des opérations, et reprenant le solde de début et de fin de période, au titre de chaque période déterminée. Pour chaque opération apparaissent, d'une part, la date d'opération qui correspond à la date à laquelle l'opération est enregistrée sur le compte et, d'autre part, la date de valeur qui est la date à laquelle prend effet l'opération pour le calcul des intérêts et des commissions. Les dates de valeur applicables à chaque opération sont identiques à celles des inscriptions aux comptes, à l'exception des paiements et remises de chèques, auxquelles est appliquée une date de valeur antérieure ou postérieure mentionnée dans le document « Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises », en raison des délais nécessaires à leur traitement et à leur encaissement.

9.1.3 Tout relevé de compte produit de façon automatisée par les services informatiques de la Banque sera réputé avoir été envoyé au Client à l'adresse courrier que celui-ci lui aura indiquée ou selon toutes autres modalités convenues avec le Client, sans que la Banque ait à fournir la preuve de cet envoi, selon les termes prévus à l'Article 6 « Communications entre les Parties » de la Section C des présentes Conditions Générales.

9.2 Récapitulatif annuel

Le Client (association uniquement) reçoit gracieusement chaque année, en janvier, un récapitulatif de l'ensemble des sommes perçues par la Banque, au cours de l'année civile précédente, au titre des produits ou services dont il bénéficie ainsi que, le cas échéant, au titre des intérêts perçus en raison de la position débitrice de son compte.

Ce récapitulatif distingue, pour chaque catégorie de produits ou services liés à la gestion du compte, le sous-total des frais perçus et le nombre de produits ou services correspondant et fera l'objet d'une facturation selon le document « Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises ».

ARTICLE 10 - DELAIS DE RECLAMATION

10.1 Délai en l'absence de dispositions spécifiques

Le Client dispose d'un délai de deux (2) mois à compter de la date du relevé de compte mensuel sur lequel figure l'opération, pour formuler des observations par écrit. L'absence de réclamation dans ce délai vaut présomption d'acceptation définitive par le Client de la réalisation de toutes les opérations et indications figurant sur le relevé de compte, y compris des conditions d'exécution de ces opérations, ou encore de la perception d'intérêts débiteurs et de commissions ainsi que de leurs modalités de calcul, sauf dispositions spécifiques prévues à l'article 10.2 ci-dessous. Le Client ne pourra contester l'exécution d'opérations qu'en apportant la preuve de leur irrégularité.

Specific timeframes applicable to bank transfers, SEPA and SEPA B2B direct debits, and SEPA TIP.

In case of payment transactions, which are exhaustively listed above, the Customer shall notify the Bank of any unauthorised or incorrectly executed payment transaction without undue delay, and at the latest two (2) months following the debit date of the disputed transaction, otherwise entitlement to the refund shall be lost.

If such a complaint is not notified without undue delay, the complaint will be admissible only if the Customer provides a justification for such delay.

Unauthorised transactions which are notified by the Customer in the conditions defined above, will be refunded no later than by the end of the first Business Day after the Bank was notified, or become aware of the unauthorised transaction. If it subsequently appears that the transaction was actually authorised by the Customer, the Bank will reverse the entry for the unduly refunded amounts.

Transactions which are not executed or incorrectly executed will be refunded in the conditions provided for under articles of these Terms and Conditions relating to bank transfers, SEPA and SEPA B2B direct debits and SEPA TIP.

The Bank's liability shall be limited to the refund of the amount of the payment transaction, excluding any costs or interests incurred, or not received by the Customer, as a result of the unauthorised, defective or late execution of such transaction.

10.3 Specific timeframes applicable to card payments

The Customer shall notify the Bank of any unauthorised or incorrectly executed payment transaction without undue delay, and no later than two (2) months following the date of the debit of the disputed transaction, otherwise entitlement to the refund shall be lost. If such complaint is not notified without undue delay, the complaint will be admissible only if the Customer provides a justification for such delay.

Unauthorised transactions that were notified by the Customer in the conditions defined above, will be refunded no later than by the end of the first Business Day after the Bank was notified or become aware of the unauthorised transaction. If it subsequently appears that the transaction was authorised by the Customer, the Bank will reverse the amount of the undue reimbursements.

The Bank's liability shall be limited to the refund of the payment transaction amount, excluding any costs or interests incurred, or not received by the Customer, as a result of the unauthorised, defective or late execution of such transaction.

In case of a loss or theft of a payment instrument with personalised security credentials, the Customer will be liable for transactions made before the request to block the payment instrument in question, even if the personalised security credentials were not used or if the Customer's payment instrument or related data were misappropriated without the Customer's knowledge or were counterfeit, or in case the Customer could not detect the loss or theft before the payment. Except in the event of fraudulent acts committed by the Customer, the Bank shall be liable if the loss was caused by acts or negligence of an employee, agent or a branch of the Bank or of one of their subcontractors, or if the Bank has not made available to the Customer the means enabling it to block the use of the lost, stolen or misappropriated payment instrument.

10.4 Complaint legitimacy

In case the Bank has refunded the Customer without having material time to verify the legitimacy of a complaint, the Bank reserves the right to make any corrections if it is able to prove that the transaction was actually authorised by the Customer and/or properly executed.

ARTICLE 11 - PROOF AND TRANSMISSION OF ORDERS

11.1 In order to accelerate the delivery of payment instructions to the Bank and their execution, and to reduce authentication formalities of messages sent by other means than ordinary mail, the Bank and the Customer agree that the Customer may transmit orders by fax, e-mail, or by telephone or, if the Customer has subscribed to the eBusiness Services, through the other secure communication channels accepted by the Bank (Swift, EBICS).

11.2 The Customer immediately undertakes to take all the necessary measures to ensure its fax transmission, e-mail, and telephone facilities are in working order, to issue payment orders or instructions in the required security conditions so that any message received by the Bank can be deemed as fulfilling all

Il peut néanmoins être dérogé au délai de réclamation susvisé pour certaines opérations de paiement donnant lieu à la signature de contrats ou de conditions spécifiques.

10.2 Délais spécifiques aux virements, prélèvements SEPA et SEPA B2B et TIP SEPA

S'agissant des opérations de paiement ci-dessus limitativement énumérées, le Client signale sans tarder à la Banque une opération de paiement non autorisée ou mal exécutée, et au plus tard dans un délai de deux (2) mois suivant la date de débit de l'opération litigieuse, sous peine de forclusion.

Une telle réclamation, si elle n'est pas effectuée sans tarder, ne sera recevable qu'en cas de justification de ce retard par le Client.

Les opérations non autorisées signalées par le Client dans les conditions ci-dessus définies donneront lieu à remboursement au plus tard à la fin du premier Jour Ouvrable suivant la notification ou la prise de connaissance de l'opération non autorisée par la Banque. S'il apparaissait ultérieurement que l'opération avait en réalité été autorisée par le Client, la Banque contrepassera le montant des remboursements indûment effectués.

Les opérations non exécutées ou mal exécutées donneront à remboursement dans les conditions prévues par les articles 5.3.6 et 5.5.5 des présentes Conditions Générales concernant les virements, les prélèvements SEPA et SEPA B2B et les TIP SEPA.

La responsabilité de la Banque sera limitée au remboursement du montant de l'opération de paiement, à l'exclusion du paiement de tout frais ou intérêts encourus ou non perçus par le Client du fait de l'exécution non autorisée, ou de la mauvaise exécution ou l'exécution tardive de ladite opération.

10.3 Délais spécifiques aux paiements par carte

Le Client signale sans tarder à la Banque une opération de paiement non autorisée ou mal exécutée, et au plus tard dans un délai de deux (2) mois suivant la date de débit de l'opération litigieuse, sous peine de forclusion. Une telle réclamation, si elle n'est pas effectuée sans tarder, ne sera recevable qu'en cas de justification de ce retard par le Client.

Les opérations non autorisées signalées par le Client dans les conditions ci-dessus définies donneront lieu à remboursement au plus tard à la fin du premier Jour Ouvrable suivant la notification ou la prise de connaissance de l'opération non autorisée par la Banque. S'il apparaissait ultérieurement que l'opération avait en réalité été autorisée par le Client, la Banque contrepassera le montant des remboursements indûment effectués.

La responsabilité de la Banque sera limitée au remboursement du montant de l'opération de paiement, à l'exclusion du paiement de tout frais ou intérêts encourus ou non perçus par le Client du fait de l'exécution non autorisée, ou de la mauvaise exécution ou l'exécution tardive de ladite opération.

En cas de perte ou de vol d'un instrument de paiement doté d'un dispositif de sécurité personnalisé, la responsabilité du Client sera engagée pour les opérations passées avant demande de blocage de cet instrument de paiement, même si les données de sécurité personnalisées n'ont pas été utilisées ou si l'instrument de paiement du Client ou les données qui lui sont liées ont été détournés à son insu ou contrefaits ou au cas où le Client ne pouvait pas détecter la perte ou le vol avant le paiement. Excepté en cas d'agissements frauduleux du Client, la Banque sera responsable si la perte a été causée par les actes ou la négligence d'un salarié, d'un agent ou d'une succursale de la Banque ou de l'un de ses sous-traitants ou si elle n'a pas mis à disposition du Client les moyens lui permettant de bloquer l'usage de l'instrument de paiement perdu, volé ou détourné.

10.4 Bien-fondé de la réclamation

Lorsque la Banque a remboursé le Client sans avoir eu le temps matériel de vérifier le bien-fondé de la contestation, la Banque se réserve le droit de procéder à toute correction si elle est en mesure de prouver que l'opération a bien été autorisée par le Client et/ou correctement exécutée.

ARTICLE 11 - PREUVE ET TRANSMISSION DES ORDRES

11.1 En vue d'accélérer l'envoi des ordres de paiement à la Banque et leur exécution et d'alléger les formalités d'authentification des messages adressés par un moyen autre que le courrier postal ordinaire, la Banque et le Client conviennent que le Client pourra transmettre ses ordres par télécopie, courrier électronique, ou par voie téléphonique, ou, si le Client a souscrit aux Services eBusiness, via les canaux de transmission sécurisés acceptés par la Banque (Swift, EBICS).

11.2 Le Client s'engage dès à présent à prendre toutes les mesures nécessaires pour assurer le fonctionnement de son service de télécopie, de courrier électronique ou de téléphonie, pour la

guarantees of authenticity. To that end, the Customer accepts that the Bank shall record telephone conversations or prepare written reports of telephone conversations. The Customer accepts that such recordings or reports will be valid as evidence between the parties.

11.3 In consideration of the above, the Customer declares it is aware of the risks associated with the use of fax, e-mails or telephone (including text messages) for the execution of its payment orders or instructions.

11.4 The instructions referred to above shall remain valid until the Bank receives a written and express revocation. This revocation shall have effect only in relation to the transactions executed after receipt by the Bank, provided such revocation is received by the Bank no later than the Business Day before the agreed execution date during the Branch's opening hours, unless provided otherwise in the eBusiness Services Terms and Conditions, which may be applicable.

ARTICLE 12 - ACCOUNT CLOSURE

12.1 The account may be closed at any time, on the Customer's initiative, or on the Bank's initiative, by registered letter with acknowledgement of receipt. The account closure shall take effect upon the expiry of a thirty(30) days' notice period from the sending date of the account closure notification.

12.2 The account will be closed automatically and without notice, in case of dissolution of the Customer.

The Bank will be entitled to close the account, automatically and without prior notice, in the event of Customer misconduct, including but not exclusively, if the Customer is subject to banking or judicial prohibition to issue cheques, if the Customer provided incorrect information on its financial or legal situation, if it fails to provide or reinforce the guarantees requested by the Bank, or if the account does not operate to the full satisfaction of the Bank.

The account closure must always be accompanied with the return of any means of payment issued by the Bank, including unused cheque forms and payment cards.

The Customer must take all necessary steps, without undue delay, to settle pending transactions (cheques pending for collection, outstanding bills and direct debit mandates, etc.), so that no further transactions are recorded on the account in the future.

Generally, and unless specifically agreed otherwise, the account closure entails the automatic termination of all the Bank's products or services that were attached to the account. All fees regularly charged for the provision of payment services are due by the Customer only in proportion to the elapsed time on the termination date of the Current Account and Related Services Agreement. If such fees were paid in advance, they are reimbursed on a pro rata basis.

The account closure puts an end to the account, results in the final cessation of operations, and makes the provisional debit account balance due from the day the account is closed. The account closure entails the acceleration of all existing obligations, whether they are included in the current account or not, and makes those obligations immediately payable. In particular, the Bank may debit from the account instruments, matured or not, in its possession at the closure date, bearing the Customer's signature in any capacity; while retaining the ownership of instruments and receivables and the benefit of all guarantees. Similarly, the amount of all commitments, even potential ones, that the Bank has contracted for or at the Customer's instructions, such as surety or guarantee commitments, may be debited from the account if the Bank deems it appropriate. However, the Bank and the Customer may agree on another method to release the Bank from all the risks related to its commitments.

12.3 After discharge of these risks and settlement of the outstanding transactions, the Bank returns any credit balance to the Customer.

If there is a debit balance for which the Customer is responsible, it will become immediately payable without any prior notice. In addition, this debit balance will automatically bear interests until the relevant amount is paid in full. The applicable interest rate shall be the one applicable to unauthorised overdrafts, as mentioned in the "Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers" document in force on the day of appearance of the debit position. These interests shall be payable at any time, and if they are due for a full year because of late payment, they will be automatically capitalised.

transmission de ces ordres de paiement ou instructions, dans les conditions de sécurité nécessaires pour que tout message reçu par la Banque soit réputé présenter pour elle toutes garanties d'authenticité. A cette fin, le Client accepte que la Banque procède à l'enregistrement ou établisse des comptes rendus écrits des conversations téléphoniques. Le Client accepte que des enregistrements ou comptes rendus fassent preuve entre les parties.

11.3 En considération de ce qui précède, le Client déclare avoir conscience des risques liés à l'utilisation de la télécopie, du courrier électronique ou du téléphone (y compris les messages texte) en vue de l'exécution de ses ordres de paiement ou de ses instructions.

11.4 Les instructions visées ci-dessus resteront valables jusqu'à la réception par la Banque d'un ordre écrit et exprès de révocation. Cette révocation n'aura d'effet qu'à l'égard des opérations exécutées postérieurement à sa réception par la Banque, et pour autant qu'elle ait été reçue par la Banque au plus tard le Jour Ouvrable précédant la date d'exécution convenue durant les heures d'ouverture de l'Agence, sauf stipulation contraire des Conditions Générales eBusiness éventuellement applicables.

ARTICLE 12 - CLOTURE DU COMPTE

12.1 La clôture du compte peut intervenir à tout moment, à l'initiative du Client ou de la Banque et ce, par lettre recommandée avec accusé de réception. Elle prend effet à l'expiration d'un délai de préavis fixé à trente (30) jours à compter de la date d'expédition de la notification de la clôture.

Le compte sera clôturé de plein droit et sans préavis, en cas de dissolution du Client.

La Banque aura la faculté de clôturer le compte, de plein droit et sans préavis, en cas de comportement fautif du Client, et notamment mais non exclusivement, s'il fait l'objet d'une interdiction bancaire ou judiciaire d'émettre des chèques, s'il a fourni des indications erronées sur sa situation financière ou juridique, s'il ne donne pas ou ne renforce pas les garanties demandées par la Banque, ou si le compte ne fonctionne pas à l'entière satisfaction de la Banque.

12.2 La clôture du compte doit toujours s'accompagner de la restitution des moyens de paiement délivrés par la Banque et notamment des formules de chèques inutilisées et des cartes de paiement.

Le Client doit prendre sans délai toutes les dispositions nécessaires pour le règlement des opérations en cours (chèques en cours d'encaissement, effets et avis de prélèvement en cours...), et pour que son compte n'enregistre plus, à l'avenir, aucune opération.

D'une façon générale, la clôture du compte entraîne, sauf convention contraire particulière, la résiliation automatique de tous les produits et services de la Banque qui étaient rattachés à ce compte. Les frais régulièrement imputés pour la prestation de services de paiement ne sont dus par le Client qu'au prorata de la période échue à la date de résiliation de la Convention de Compte Courant et Services Associés. S'ils ont été payés à l'avance, ces frais sont remboursés au prorata.

La clôture du compte met fin au compte, entraîne l'arrêt définitif des opérations et rend exigible le solde provisoire débiteur dès le jour de sa clôture. Elle entraîne la déchéance de terme pour toutes les obligations existantes, comprises ou non dans le compte courant, et les rend immédiatement exigibles. La Banque pourra, notamment, porter au débit du compte les valeurs échues ou non en sa possession au jour de la clôture et revêtues à un titre quelconque de la signature du Client, tout en gardant la propriété des valeurs et créances et le bénéfice de toutes les garanties. De même, le montant de tous les engagements, même éventuels, que la Banque aura contractés pour le Client ou sur son ordre, comme par exemple des engagements de caution ou d'aval, pourra si bon semble à la Banque être débité du compte. Toutefois, la Banque et le Client pourront éventuellement convenir d'une autre méthode pour dégager la Banque de tous les risques concernant ses engagements.

12.3 Après extinction de ces risques et liquidation des opérations en cours, la Banque restitue au Client le solde créditeur éventuel.

S'il apparaît un solde débiteur à la charge du Client, il deviendra immédiatement exigible, sans mise en demeure préalable. Au surplus, ce solde produira de plein droit des intérêts jusqu'au complet paiement, calculés au taux applicable aux découverts irréguliers tel que prévu dans le document « Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises » en vigueur au jour de l'apparition du solde débiteur. Ces intérêts seront exigibles à tout instant, et si par suite d'un retard de paiement, ils sont dus pour une année entière, ils se capitaliseront de plein droit.

I. eBUSINESS SERVICES

ARTICLE 1 - DEFINITIONS

- 1.1 In addition to the terms defined in the Terms and Conditions applicable to the current account and related services (Section A), definitions of the terms used in these eBusiness Terms and Conditions are set out below, unless the context requires different interpretation:
- “**Customer Representative**” means any of the Customer employees or others who are authorised at any time to issue Instructions.
- “**Cut-off time**” means the point in the Business Day before which electronic payments must be processed by the Bank so as to be recorded on the same Business Day into the interbank clearing system.
- “**eBusiness Guides**” means all guides, manuals or similar documents (whether in hard copy or in electronic form) issued and updated by the Bank at any time in any format for the use of eBusiness System.
- “**eBusiness Services**” means any online banking service using the eBusiness System and ancillary services (such as installation, training and support services), that the Bank provides to the Customer.
- “**eBusiness Software**” means the computer software that the Bank supplies to the Customer to enable them to use the eBusiness Services together with the accompanying user documentation and eBusiness Guides, as modified from time to time.
- “**eBusiness System**” means the Bank’s computer-controlled online banking system.
- “**Instruction**” means any request or instruction received by the Bank and/or processed through the eBusiness System.
- “**Management Control Procedures**” means the facilities and procedures used to control the use of eBusiness Services and Customer Instructions, as summarised in these eBusiness Terms and Conditions and in the eBusiness Guides.
- “**Password**” means any secret password, code or number, whether issued to the Customer by the Bank or generated by the Customer, which may be used to access to eBusiness Services or to execute Customer Instructions.
- “**PIN**” means a personal and confidential identification code supplied to the Customer through the Security Authentication Key, to be used with the Security Code.
- “**Secure Authentication Key**” means a security key supplied to the Customer, to be used in conjunction with its Security Code and a PIN, enabling the Customer to access to the eBusiness System and the Bank to execute the Customer’s Instructions.
- “**Security Code**” means the User ID and the Password.
- “**User ID**” means the identification code used by the Customer to login to the eBusiness System and start a login session.

ARTICLE 2 - CUSTOMER INSTRUCTIONS

- 2.1 The Customer agrees that it is its sole responsibility to set up, maintain and regularly review information stored on its computing and communication systems, and in particular to control the Customer Security Code and the Customer Representative’s access to the eBusiness System through the use of the Secure Authentication Key and PIN. The Customer agrees that the use of Security Code, and the Customer Representative’s access to the eBusiness System through the use of the Secure Authentication Key and PIN, will be worth the Customer’s electronic signature, allowing its identification and proving its consent to the considered operation. It is the Customer’s responsibility to make sure that the preservation typing of the Security Code, and the Customer Representative’s access to the eBusiness System through the Secure Authentication Key and PIN, are made in perfect conditions of safety (security) and confidentiality.
- 2.2 The Bank agrees that the Customer may authorise payment initiation service providers or account information service providers to access its accounts and initiate payments. An account information service enables the Customer to view the accounts it opened with several providers, all on one site. A payment initiation service provider is a third party that the Customer authorises to give payment instructions to the Bank in relation to an account

I. SERVICES EBUSINESS

ARTICLE 1 - DEFINITIONS

- 1.1 En sus des termes définis dans les Conditions Générales applicables au compte courant et aux services associés (Section A), les définitions des termes utilisés dans les présentes Conditions Générales eBusiness sont énoncées ci-après, à moins que le contexte n’exige une interprétation différente :
- «**Clé d’Authentification Sécurisée**» désigne une clé de sécurité fournie au Client, à utiliser conjointement avec son Code de Sécurité et un Code PIN et lui permettant d’accéder au Système eBusiness, et à la Banque pour exécuter ses Instructions.
- «**Code de Sécurité**» désigne l’Identifiant et le Mot de Passe.
- «**Code PIN**» désigne un code personnel et confidentiel communiqué au Client via la Clé d’Authentification Sécurisée fournie au Client devant être utilisé avec le Code de Sécurité.
- «**Guides eBusiness**» désigne les guides, manuels ou documents similaires (sous forme papier ou électronique) publiés et actualisés par la Banque à un moment donné, quel que soit leur format, pour l’utilisation du Système eBusiness.
- «**Heure limite**» désigne le moment du Jour Ouvrable avant lequel les paiements électroniques doivent être traités par la Banque pour inscription le même Jour Ouvrable dans le système interbancaire de compensation.
- «**Identifiant**» désigne le code utilisé par le Client pour s’identifier lorsqu’il se connecte sur le Système eBusiness et démarre une session avec connexion.
- «**Instruction**» désigne toute demande ou instruction reçue par la Banque et/ou traitée par l’intermédiaire du Système eBusiness.
- «**Logiciel eBusiness**» désigne le logiciel informatique que la Banque fournit au Client pour lui permettre d’utiliser les Services eBusiness, ainsi que la documentation de l’utilisateur qui l’accompagne et les Guides eBusiness dans leur version en vigueur.
- «**Mot de Passe**» désigne tout mot de passe, code ou numéro secret, qu’il soit fourni au Client par la Banque ou généré par le Client, qui peut être utilisé pour accéder aux Services eBusiness ou exécuter les Instructions du Client.
- «**Procédures de contrôle de la gestion**» désigne les services et procédures utilisés pour contrôler l’utilisation des Services eBusiness et les instructions du Client, comme résumés dans les présentes Conditions Générales eBusiness et dans les Guides eBusiness.
- «**Représentant du Client**» désigne un employé du Client, ou toute autre personne, qui est autorisé, en toute occasion, à émettre des Instructions.
- «**Services eBusiness**» désigne tout service de banque en ligne utilisant le Système eBusiness et les services annexes (tels que les services d’installation, de formation et d’assistance), que la Banque fournit au Client.
- «**Système eBusiness**» désigne le système de banque en ligne contrôlé par ordinateur de la Banque.

ARTICLE 2 - INSTRUCTIONS DU CLIENT

- 2.1 Le Client reconnaît qu’il relève de sa seule responsabilité de définir, conserver, et réviser régulièrement, les informations stockées sur ses systèmes informatiques et de communication, et en particulier de contrôler le Code de Sécurité et l’accès du Représentant du Client au Système eBusiness au moyen de la Clé d’Authentification Sécurisée et du Code PIN. Le Client convient que l’utilisation du Code de Sécurité et l’accès par le Représentant du Client au Système eBusiness au moyen de la Clé d’Authentification Sécurisée et du Code PIN vaudront signature électronique du Client, permettant son identification et prouvant son consentement à l’opération envisagée. Il appartient au Client de s’assurer que la conservation et la saisie de son Code de Sécurité et l’accès par le Représentant du Client au Système eBusiness au moyen de la Clé d’Authentification Sécurisée et du Code PIN sont effectuées dans des conditions parfaites de sécurité et de confidentialité.
- 2.2 La Banque convient que le Client peut autoriser des prestataires de service d’initiation de paiement ou des prestataires de service d’information sur les comptes à accéder à ses comptes et initier des paiements. Un service d’information sur les comptes permet au Client de voir ses comptes ouverts auprès de plusieurs prestataires réunis sur un même site. Un service d’initiation de paiement est un tiers que le Client autorise à

(rather than giving those instructions to the Bank itself). The Customer undertakes to check that the providers it has authorised, have been duly licensed or registered with the ACPR (either as payment initiation service providers or account information services providers). To check this information, the Customer may notably search on the registry of financial agents (registre des agents financiers or REGAFI) on the ACPR's website (<https://acpr.banque-france.fr/proteger-la-Clientele/grand-public-vous-etes-un-particulier/verifier-si-un-professionnel-est-agree-immatricule>). Such providers may be authorised by any other European regulator, if they operate pursuant to the freedom of establishment or the freedom to provide services.

- 2.3 The Bank will check the Instructions from the Customer or from the payment initiation service provider instructed by it as part of the Management Control Procedures that have been implemented, and, subject to that, the Bank will treat all Instructions from the Customer or the payment initiation service provider received through the eBusiness System as instructions properly authorised by the Customer, even if they conflict with the terms of any other mandates given by the Customer at any time concerning its accounts or affairs. The Bank shall be under no obligation to check the authenticity of the Customer's Instructions or the authority of the person or persons giving them. Besides, the Customer acknowledges that, in following the procedure set out by a payment initiation service provider to issue payment instructions, the Customer agrees to the execution of the payment transaction initiated in this way.
- 2.4 When the Bank has reasons to suspect that an apparently valid Customer Instruction has not been properly authorised by the Customer or that any other breach of security has occurred in relation to the use of the eBusiness System, the Bank reserves the right not to execute or to delay execution of the Customer's Instruction and, in such event, the Bank will inform the Customer by e-mail or letter as soon as possible, and in any event no later than at the end of the first Business Day following the date of receipt of the Customer's Instruction, and the Bank will explain the reason why, unless this is prohibited by law. Similarly, the Bank may refuse access to accounts to a payment initiation service provider or account information service provider if the Bank suspects a fraudulent or unauthorised access. The Bank shall inform the Customer of the refusal and the reason by e-mail or mail, before (if possible) or no later than immediately after such refusal, unless the disclosure of such information is impossible for security reasons or prohibited by law.
- 2.5 The Customer is responsible for the accuracy and completeness of the Instructions it issues, and for ensuring that those Instructions are correctly Issued. The Bank is not liable for any loss or delay where the content of the instructions are inaccurate or incomplete.
- 2.6 In the event where the Customer requests the Bank to cancel or modify its Instruction, the Bank will make its best efforts to comply with the request. However, the Bank is not liable for any failure to cancel or modify the Customer's Instruction if such a request is received at a time or under circumstances that do not allow the Bank to comply with the Customer's request. However, the Bank will endeavour to recover the funds involved in the payment transaction and, if the Bank fails to recover those funds, it will provide the Customer, upon the Customer's request and at the Customer's expense, with any information in the Bank's possession that may enable the Customer to claim the funds.
- 2.7 The Bank may appoint other parties to provide some or all of the eBusiness System under these Terms and Conditions. The Customer agrees that such parties shall have the benefit of all of these eBusiness Terms and Conditions, including the provisions which limit liability.
- 2.8 The Bank must receive the Customer's Instructions before the Cut-off Time on a Business Day for same-day processing. If Instructions are received after the relevant Cut-off Time or on a non-Business Day, the Instructions will be processed on the following Business Day.

ARTICLE 3 - CONFIDENTIALITY AND PERSONAL DATA PROTECTION

- 3.1 The Bank will ensure that information about the Customer which is stored or transmitted using the eBusiness System remains confidential and is not disclosed to any third party outside the Bank other than in cases provided by law or by the provisions of article 11 "Banking Secrecy" of the Section C of these Terms and Conditions, to which the Customer is invited to refer.

donner des instructions de paiement à la Banque relatives à un compte (plutôt que de les donner lui-même à la Banque). Le Client s'engage à vérifier que les prestataires qu'il autorise sont dûment agréés par l'ACPR s'agissant des prestataires rendant le service d'initiation de paiement ou dûment immatriculés auprès de l'ACPR s'agissant des prestataires rendant le service d'information sur les comptes notamment en consultant le registre des agents financiers (REGAFI) sur le site Internet de l'ACPR (<https://acpr.banque-france.fr/proteger-la-Clientele/grand-public-vous-etes-un-particulier/verifier-si-un-professionnel-est-agree-immatricule>). Ils peuvent également être autorisés par tout autre régulateur européen s'ils agissent en libre établissement ou en libre prestation de service.

- 2.3 La Banque vérifiera les Instructions du Client ou du prestataire de service d'initiation de paiement instruit par lui dans le cadre des Procédures de contrôle de la gestion qui ont été mises en place et, sous cette réserve, la Banque traitera toutes les Instructions du Client ou du prestataire de service d'initiation de paiement reçues par elle par l'intermédiaire du Système eBusiness comme des instructions dûment autorisées par le Client, même si elles sont contraires aux termes d'autres instructions qui auraient pu être données par le Client, en d'autres occasions, concernant ses comptes ou affaires. La Banque n'est aucunement tenue de vérifier l'authenticité des Instructions du Client ni le pouvoir de la ou des personnes les ayant données. Par ailleurs, le Client reconnaît qu'en suivant la procédure prévue par un prestataire de services d'initiation de paiement pour donner un ordre de paiement, il consent à l'exécution de l'opération de paiement ainsi initiée.
- 2.4 Si la Banque a des raisons de soupçonner qu'une Instruction du Client apparemment valable n'a pas été correctement autorisée par lui ou qu'une autre atteinte à la sécurité est intervenue dans l'utilisation du Système eBusiness, la Banque se réserve le droit de ne pas exécuter, ou d'exécuter tardivement cette Instruction du Client et, dans ce cas, la Banque informera le Client dès que possible par email ou courrier et, en tout état de cause, au plus tard à la fin du premier Jour Ouvrable suivant le jour de réception de l'Instruction du Client, et la Banque en fournira les motifs au Client, sauf interdiction légale. De même, la Banque pourra refuser l'accès aux comptes à un prestataire de service d'initiation de paiement ou à un prestataire d'information sur les comptes si elle soupçonne un accès frauduleux ou non autorisé. La Banque avertira le Client par email ou courrier du refus et des raisons de ce refus avant (si possible) ou au plus tard immédiatement après celui-ci, à moins que leur communication soit impossible pour des raisons de sécurité ou interdite par la loi.
- 2.5 Le Client est responsable de l'exactitude et de l'exhaustivité des Instructions qu'il transmet, et de veiller à ce qu'elles soient correctement données. La Banque n'est pas responsable en cas de préjudice ou de retard lié à une inexactitude ou au caractère incomplet du contenu d'une Instruction.
- 2.6 Si le Client demande à la Banque d'annuler ou de modifier l'une de ses Instructions, la Banque fera tout son possible pour satisfaire sa demande. Cependant, la Banque n'est pas responsable si l'Instruction du Client n'est pas annulée ou modifiée lorsqu'une telle demande est reçue à un moment ou dans des circonstances ne permettant pas à la Banque d'y satisfaire. Toutefois, la Banque s'efforcera de récupérer les fonds engagés dans l'opération de paiement et, en cas d'échec, fournira, à la demande et aux frais du Client, toutes informations en sa possession pouvant lui permettre de réclamer les fonds.
- 2.7 La Banque pourra nommer d'autres personnes pour fournir tout ou partie du Système eBusiness en vertu des présentes Conditions Générales eBusiness. Le Client accepte que ces personnes bénéficient de toutes les stipulations des présentes Conditions Générales eBusiness, en ce compris les clauses de limitation de responsabilité.
- 2.8 La Banque devra recevoir les Instructions du Client avant l'Heure limite d'un Jour Ouvrable pour un traitement le même jour. Si la Banque reçoit l'Instruction après l'Heure limite concernée ou un jour qui n'est pas un Jour Ouvrable, elle sera traitée le Jour Ouvrable suivant.

ARTICLE 3 - CONFIDENTIALITE ET PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES

- 3.1 La Banque veillera à ce que les informations concernant le Client qui sont stockées ou transmises dans le cadre du Système eBusiness demeurent confidentielles et ne soient pas divulguées à un tiers en dehors de la Banque en dehors des cas prévus par la loi et les stipulations de l'article 11 « Secret Professionnel » de la Section C des présentes Conditions Générales auxquelles le Client est invité à se référer.

- 3.2 In order to provide the eBusiness Services, the Client acknowledges that it may be necessary to store or transmit information relating to the Customer and its accounts within the Bank through the Bank's proprietary international telecommunications network or other communications networks. The Customer expressly authorises the Bank to do so, where the Bank reasonably considers this to be required for the effective provision of the eBusiness Services.
- 3.3 The personal data, which the Bank collects from the Customer under the eBusiness Agreement, are necessary to provide the eBusiness Services. These personal data may be processed electronically in accordance with the provisions of article 12 "Protection of Personal Data" of Section C of these Terms and Conditions. The Customer is invited to refer to this article 12.

ARTICLE 4 - SECURITY

- 4.1 The Customer undertakes to comply with the Management Control Procedures and with any other reasonable instructions the Bank may issue to the Customer regarding the eBusiness System security. The Customer agrees that it is its sole responsibility to set up, maintain and regularly review information stored on the Customer's computing and communications systems, and in particular to control the Security Code and the Customer Representative's access to the eBusiness Services using the Secure Authentication Key and PIN.
- 4.2 The Customer confirms that it has assessed the security features of the eBusiness System and has determined that they are adequate to protect its interests.
- 4.3 The Customer must notify the Bank, as soon as possible, of any unauthorised access to the eBusiness System or unauthorised transaction (whether or not it has been initiated through a payment initiation service provider), which the Customer knows or suspects. For any unauthorised transaction registered on its account(s), the Customer will have to file a complaint immediately and no later than within two (2) months following the debit date of the unauthorised transaction, and, if applicable, the Bank will reimburse the funds to the Customer no later than by the end of the following Business Day, except in case of fraud. If it appears later on that the transaction was in fact authorised by the Customer, the Bank will reverse the unduly reimbursed amount. For such operations, computer recordings made by the Bank's information system during connections and/or validation of the Customer shall constitute the proof of the operations and the justification of their processing and their imputation. They also confirm the regularity of the performed operations.
- 4.4 Both parties agree to indemnify each other for any actions, proceedings, costs, loss and prejudice of any kind that they may be incurred as a result of the actions of either party in accordance with these eBusiness Terms and Conditions, or as a result of their failing to comply with their obligations under this Article 4.

ARTICLE 5 - SYSTEMS WARRANTIES

- 5.1 The Bank will use its best efforts to ensure that the eBusiness Software operates in accordance with the specifications published in the applicable eBusiness Guides. This is the only performance warranty given by the Bank in respect of the eBusiness Software and the eBusiness System.
- 5.2 In addition, the Bank warrants that the Customer's use of the eBusiness Software will not infringe the intellectual property rights of any third party.
- 5.3 The Bank will take all reasonable care to ensure that the information supplied to the Customer through the eBusiness System accurately reflects the information in its computer systems or information received from a third party. The Bank does not warrant that the information is accurate or error free.
- 5.4 Given the evolving nature of computer systems, developments and the possible improvements of its services, the Bank reserves the right to adapt or modify the services supplied through the eBusiness System and the eBusiness System's performance, subject to the procedure set out in article 8 "Termination, Interruption and Modification of the Services" of these eBusiness Terms and Conditions.

ARTICLE 6 - SOFTWARE LICENCE

- 6.1 The Bank shall grant a non-exclusive, non-transferable license to use the eBusiness Software, to the Customer. Intellectual property and all other rights related to the eBusiness Software belong to the Bank, except for rights that are expressly licensed to the Customer hereunder, the Customer shall acquire no right related in any way to the eBusiness Software, which remains the property of the Bank.

- 3.2 Aux fins de fournir les Services eBusiness, le Client reconnaît qu'il peut être nécessaire de conserver ou transmettre au sein de la Banque des informations concernant le Client et ses comptes, via le réseau de télécommunications international propriétaire de la Banque ou d'autres réseaux de communication. Le Client autorise expressément la Banque à agir ainsi lorsque la Banque estime, de manière raisonnable, que cela est nécessaire à une fourniture efficace des Services eBusiness.
- 3.3 Les données personnelles recueillies auprès du Client par la Banque dans le cadre du Contrat eBusiness sont nécessaires à la fourniture de ceux-ci. Elles pourront faire l'objet de traitements informatisés régies par les stipulations de l'article 12 « Protection des Données à Caractère Personnel » de la Section C des présentes Conditions Générales auxquelles le Client est invité à se référer.

ARTICLE 4 - SECURITE

- 4.1 Le Client s'engage à respecter les Procédures de contrôle de la gestion et toutes autres instructions raisonnables que la Banque pourra donner au Client concernant la sécurité du Système eBusiness. Le Client reconnaît qu'il lui appartient de définir, conserver et réviser régulièrement les informations stockées sur ses systèmes informatiques et de communication, et en particulier de contrôler le Code de Sécurité et l'accès du Représentant du Client aux Services eBusiness au moyen de la Clé d'Authentification Sécurisée et du Code PIN.
- 4.2 Le Client confirme avoir évalué les caractéristiques de sécurité du Système eBusiness et avoir considéré que celles-ci étaient suffisantes pour protéger ses intérêts.
- 4.3 Le Client doit informer la Banque, dès que possible, de tout accès non autorisé au Système eBusiness ou de toute opération non autorisée (qu'elle ait été ou non initiée par l'intermédiaire d'un prestataire de service d'initiation de paiement), dont il a connaissance ou qu'il suspecte. Pour toute opération non autorisée enregistrée sur son (ses) compte(s), le Client devra formuler une réclamation sans tarder et au plus tard dans un délai de deux (2) mois suivant la date de débit de l'opération non autorisée et, le cas échéant, la Banque le remboursera au plus tard à la fin du premier Jour Ouvrable suivant cette information, sauf en cas de fraude. S'il apparaît ultérieurement que l'opération avait en réalité été autorisée par le Client, la Banque contrepassera le montant du remboursement indûment effectué. Pour ces opérations, les enregistrements informatiques effectués par le système informatique de la Banque durant les connexions et/ou la validation du Client établissent la preuve des opérations et la justification de leur traitement et de leur imputation. Ils attestent de la régularité des opérations réalisées.
- 4.4 Chacune des parties convient d'indemniser l'autre pour toutes actions, procédures, frais, préjudices et dommages de toute nature que cette autre partie pourrait subir ou dont elle pourrait faire l'objet du fait des actes de la première partie conformément aux présentes Conditions Générales eBusiness, ou du fait du non-respect, par elle, de ses obligations découlant du présent Article 4.

ARTICLE 5 - GARANTIES DES SYSTEMES

- 5.1 La Banque fera tout son possible pour que le Logiciel eBusiness fonctionne conformément aux spécifications publiées dans les Guides eBusiness applicables. Cette garantie de fonctionnement est la seule donnée par la Banque concernant le Logiciel eBusiness et le Système eBusiness.
- 5.2 En outre, la Banque garantit que l'utilisation du Logiciel eBusiness par le Client ne portera pas atteinte aux droits de propriété intellectuelle d'un tiers.
- 5.3 La Banque prendra toutes les précautions nécessaires pour que les informations qui sont fournies au Client via le Système eBusiness reflètent fidèlement les informations contenues dans ses systèmes informatiques ou les informations reçues d'un tiers. La Banque ne garantit pas que les informations seront exactes ni qu'elles sont sans erreur.
- 5.4 Eu égard au caractère évolutif des systèmes informatiques, aux développements et aux possibles améliorations de ses services, la Banque se réserve la possibilité d'adapter ou de modifier, à tout moment, les services et les performances du Système eBusiness, moyennant la procédure visée à l'article 8 « Résiliation, Interruption et Modifications des Services » des présentes Conditions Générales eBusiness.

ARTICLE 6 - LICENCE DU LOGICIEL

- 6.1 La Banque accorde au Client un droit non exclusif, non cessible d'utiliser le Logiciel eBusiness. Le droit de propriété et tous les droits liés au Logiciel eBusiness appartiennent à la Banque et, à l'exception des droits expressément accordés au Client par la présente licence, le Client n'acquerra aucun droit lié d'aucune manière au Logiciel eBusiness, qui restera la propriété de la Banque.

- 6.2 Once the eBusiness Agreement is signed, the Bank shall send the eBusiness Software to the Customer. The Customer agrees that using the eBusiness Software and the eBusiness System shall be valid as confirmation that the Customer has read and understood, and will comply with, the eBusiness Guides.
- 6.3 The eBusiness Software is confidential, and the Customer shall maintain its confidentiality as well as the confidentiality of all of the other information on the eBusiness System. The Customer may make a copy of the eBusiness Software for backup purposes only, and the Customer must keep this copy under its control. Besides, the Customer undertakes not to modify, disassemble, publish, or divide copies of the eBusiness Software, and not to help a third party use or get a copy of the eBusiness Software or other information on the eBusiness System without the express written Bank's permission.
- 6.4 The Customer agrees that the eBusiness Software shall only be used on its computers and on the site where the eBusiness Software is originally installed or on other sites approved by the Bank
- 6.5 The Bank shall take all reasonable precautions to ensure that the eBusiness Software contains no computer viruses, and either party will take all reasonable precautions to ensure any communications through the eBusiness System are not affected by computer viruses.
- 6.6 The Customer shall ensure that each one of its employees, designated attorneys, and representatives, complies with the provisions of this Article 6.

ARTICLE 7 - BANK LIABILITY TO THE CUSTOMER

- 7.1 The Bank shall be fully liable to the Customer for direct prejudice suffered by the Customer as a result of its use of the eBusiness System where such prejudice is directly attributable to the gross negligence or wilful misconduct of the Bank, its executives or employees.
- 7.2 With respect to any payment transaction, the Bank's liability shall be limited to the amount of the loss of the principal amount, excluding any uncollected charges or interest on credit balances or not incurred on debit balances as a result of a Customer's Instruction, that the Bank will have processed in breach of its obligations under these eBusiness Terms and Conditions. Furthermore, the Bank will not be liable for any loss of principal amount that would be attributable to the Customer's own negligence or violation.
- 7.3 With respect to any other obligations of the Bank under these eBusiness Terms and Conditions, the Bank's liability shall not exceed, in aggregate, for any Customer's complaint or series of complaints in a given calendar year, the total amount of fees incurred by the Customer for the provision of the eBusiness System in the twelve (12) months preceding the date on which the complaint (or the first of the series of complaints) arose (regardless of whether such fees have been paid or waived by the Bank).
- 7.4 In the case of breach of the warranty in Article 5.1. or an error related to the eBusiness Software, the Bank will take all reasonable steps to correct the defective software and/or reissue or reprocess the Customer's Instruction, at no additional cost for the Customer.
- 7.5 The Bank accepts no liability to the Customer for any prejudice or damage resulting from its use of the eBusiness System if such prejudice or damage is indirect, consequential or economic or consist in a loss of profits or data or prejudice other than those set out in Article 7.1, even if the Customer has been advised of the possibility of such a prejudice or damage.

ARTICLE 8 - TERMINATION, INTERRUPTION AND MODIFICATION OF THE SERVICES

- 8.1 Termination of the eBusiness Services
- 8.1.1 Either party may terminate the eBusiness Services by written notification with a minimum of thirty (30) days prior notice period. Either party may terminate the eBusiness Services with immediate effect by notification to the other party, if the latter commits a serious breach of these eBusiness Terms and Conditions or becomes insolvent or is required to do so by any public authority, a court or any State Agency under the applicable laws of any relevant jurisdiction. Termination will not affect the rights and remedies acquired by the parties on the termination date, nor will it affect any provision of these eBusiness Terms and Conditions (including, the Articles 6, 7 and 10), which is intended to remain applicable after termination.

- 6.2 Une fois le Contrat eBusiness signé, la Banque enverra le Logiciel eBusiness au Client. Le Client convient que l'utilisation du Logiciel eBusiness et du Système eBusiness tiendra lieu de confirmation que le Client a lu et compris, et qu'il respectera, les Guides eBusiness.
- 6.3 Le Logiciel eBusiness est confidentiel et le Client doit en préserver la confidentialité, tout comme celle de toutes les autres informations sur le Système eBusiness. Le Client peut faire une copie du Logiciel eBusiness uniquement à des fins de sauvegarde et le Client doit garder cette copie sous son contrôle. Par ailleurs, le Client s'engage à ne pas modifier, désosser, publier ou diviser des copies du Logiciel eBusiness et à ne pas aider un tiers à utiliser ou obtenir une copie du Logiciel eBusiness ou d'autres informations sur le Système eBusiness sans l'autorisation écrite expresse de la Banque.
- 6.4 Le Client convient que le Logiciel eBusiness ne sera utilisé que sur ses ordinateurs et sur le site sur lequel le Logiciel eBusiness est installé à l'origine ou sur d'autres sites que la Banque aura approuvés.
- 6.5 La Banque prendra toutes les précautions raisonnables pour veiller à ce que le Logiciel eBusiness ne contienne pas de virus informatique et chacune des parties prendra toutes les précautions raisonnables pour veiller à ce que les communications passant par le Système eBusiness ne soient pas affectées par des virus informatiques.
- 6.6 Le Client veille à ce que chacun de ses employés, mandataires et représentants respecte les stipulations du présent Article 6.

ARTICLE 7 - RESPONSABILITE DE LA BANQUE ENVERS LE CLIENT

- 7.1 La Banque ne sera pleinement responsable envers le Client des préjudices directs subis par lui résultant de son utilisation du Système eBusiness que lorsque ces préjudices seront directement imputables à une négligence grave ou à une faute intentionnelle de la Banque, ses dirigeants ou ses salariés.
- 7.2 Concernant toute opération de paiement, la Banque limite sa responsabilité à la perte du montant du principal, à l'exclusion de tous frais ou intérêts non perçus sur les soldes créditeurs ou encourus sur les soldes débiteurs à la suite d'une Instruction du Client que la Banque aura traitée en ne respectant pas ses obligations découlant des présentes Conditions Générales eBusiness. En outre, la Banque ne pourra être tenue responsable d'une telle perte de montant du principal qui serait imputable à une négligence ou un manquement de la part du Client.
- 7.3 Concernant toute autre obligation pesant sur la Banque dans le cadre des présentes Conditions Générales eBusiness, la responsabilité de la Banque ne pourra au total, au titre d'une ou plusieurs réclamations du Client formulées au cours d'une année civile donnée, dépasser le montant des frais encourus par le Client pour la fourniture du Système eBusiness au cours des douze (12) mois précédant la date à laquelle la réclamation (ou, s'il y en a plusieurs, la première réclamation) est intervenue (que ces frais aient ou non été payés, ou que la Banque y ait ou non renoncé).
- 7.4 En cas de manquement à la garantie énoncée à l'Article 5.1. ou d'erreur liée au Logiciel eBusiness, la Banque prendra toutes mesures raisonnables afin de corriger le logiciel défectueux et/ou retransmettre ou traiter à nouveau toute Instruction du Client, sans frais supplémentaires pour ce dernier.
- 7.5 La Banque décline toute responsabilité envers le Client en cas de préjudice ou dommage résultant de son utilisation du Système eBusiness si ce préjudice ou dommage est indirect, économique ou consiste en une perte de bénéfices ou de données ou consiste en un préjudice autre que ceux énoncés à l'Article 7.1, et ce même si le Client aurait été avisé de l'éventualité d'un tel préjudice ou dommage.

ARTICLE 8 - RESILIATION, INTERRUPTION ET MODIFICATIONS DES SERVICES

- 8.1 Résiliation des Services eBusiness
- 8.1.1 Chacune des parties pourra résilier les Services eBusiness par notification écrite à l'autre partie, avec un préavis minimum de trente (30) jours. Chacune des parties pourra résilier les Services eBusiness avec effet immédiat par notification à l'autre partie, si celle-ci commet un manquement grave aux présentes Conditions Générales eBusiness, devient insolvable ou est tenue de le faire suite à une demande d'une autorité publique, d'un tribunal ou de tout autre organisme d'Etat en vertu de la législation applicable de toute juridiction concernée. La résiliation n'affectera pas les droits et recours acquis par les parties à la date de résiliation, ni n'affectera les stipulations des présentes Conditions Générales eBusiness (y compris notamment les articles 6, 7 et 10), qui ont vocation à demeurer applicables après la résiliation.

8.1.2 Upon termination of the eBusiness Services for any reason, the eBusiness Software licence shall terminate. Within three (3) days of termination, the Customer must return or delete all copies of the eBusiness Software, the eBusiness Guides, and any items belonging to the Bank, which are in the Customer's possession. The Customer must ensure that neither itself nor its employees do anything from the termination of the eBusiness Services that may compromise the security of the eBusiness System, or the systems, or that may affect other customers of the eBusiness System.

8.2 Interruption or suspension of the eBusiness Services

8.2.1 The Bank reserves the right to discontinue or suspend the eBusiness Services, temporarily or permanently, at any time, either with or without notice, if the Customer is in breach of these eBusiness Terms and Conditions or the Terms and Conditions applicable to the current account (Section A), or if the Customer no longer meets the subscription criteria established by the Bank for subscribing, or in the event of suspected breach of security (under the conditions provided in article 4.3) or if the Bank needs to carry out routine, exceptional or emergency maintenance or if for commercial, legal or regulatory reasons, the Bank considers at any time that the provision of the eBusiness Services is no longer viable.

8.3 Changes to the eBusiness Services and to these eBusiness Terms and Conditions

8.3.1 The Bank may change the eBusiness Services and/or these eBusiness Terms and Conditions at any time for technical reasons or service enhancement. Moreover, the Bank may change the amount, frequency, and the dates of payment, notably if the Bank introduces new functionalities or terms into the eBusiness Services.

8.3.2 In case of modification of the eBusiness Agreement, the provisions of article 5 "Changes to the Current Account and Related Services Agreement" of the Section C of these Terms and Conditions will apply. Pursuant to those provisions, the Bank will inform the Customer of the changes, in paper form or on another durable medium, one (1) month before intended date of application. The Customer shall have one (1) month from this notice, to refuse these changes and terminate the eBusiness Agreement free of charge. If the Customer remains silent, or continues to use the eBusiness Services, the Customer shall be deemed to have accepted the changes.

In the event the Customer does not agree with the changes made by the Bank (including applied charges), the Customer agrees that the Bank shall not be liable to it or to any third party for any interruption of the eBusiness Services.

ARTICLE 9 - FORCE MAJEURE

Neither party shall be liable for delay in execution or failure to execute any of its obligations under these eBusiness Terms and Conditions that is attributable to circumstances beyond its control, including, the failure, malfunction or unavailability of telecommunications, data communications and computer systems and services, war, civil unrest, government action, strikes, lock-out or any trade union conflict or commercial dispute (whether it involves either party's employees or those of a third party).

Any delay or failure to execute of this kind will not be deemed to be a breach of these eBusiness Terms and Conditions and the execution time for the affected obligation will be extended by a period that is reasonable considering the circumstances.

ARTICLE 10 - MISCELLANEOUS

10.1 These eBusiness Terms and Conditions supersede all previous terms and conditions, communications, statements and discussions between the Customer and the Bank in relation to services similar to the eBusiness Services. Neither party will be able to take action against the other based on any of the terms and conditions, communications, statements and prior discussions regarding the eBusiness System, except in case of fraud. Unless expressly waived, the Terms and Conditions applicable to the current account (section A) shall not be affected.

10.2 A Bank's tolerance in the implementation of these eBusiness Terms and Condition at any time shall not affect the Bank's right to strictly enforce these terms and conditions at any other time.

8.1.2 À compter de la résiliation des Services eBusiness quel qu'en soit le motif, la licence de Logiciel eBusiness prendra fin. Dans les trois (3) jours suivant la résiliation, le Client devra restituer ou effacer toutes les copies du Logiciel eBusiness, les Guides eBusiness et tous les objets appartenant à la Banque qui sont en possession du Client. Le Client devra s'assurer que ni lui, ni ses salariés, ne fassent quoi que ce soit à partir de la résiliation des Services eBusiness qui puisse porter atteinte à la sécurité du Système eBusiness ou des systèmes ou pouvant affecter les autres clients du Système eBusiness.

8.2 Interruption ou suspension des Services eBusiness

8.2.1 La Banque se réserve le droit d'interrompre ou suspendre, à titre provisoire ou définitif, les Services eBusiness à tout moment avec ou sans préavis si le Client ne respecte pas les présentes Conditions Générales eBusiness ou les Conditions Générales applicables au compte courant (Section A), ou si le Client ne remplit plus les critères de souscription établis par la Banque, voire en cas d'atteinte présumée à la sécurité (dans les conditions prévues à l'article 4.3) ou de nécessité de travaux de maintenance courants, exceptionnels ou d'urgence à effectuer par la Banque, ou encore si, pour des raisons commerciales, juridiques ou réglementaires, la Banque estime à tout moment que la mise à disposition des Services eBusiness n'est plus viable.

8.3 Modifications apportées aux Services eBusiness et aux présentes Conditions Générales eBusiness

8.3.1 La Banque peut à tout moment modifier les Services eBusiness et/ou les présentes Conditions Générales eBusiness pour des raisons techniques ou pour améliorer le service. Par ailleurs, la Banque pourra faire varier le montant, la fréquence et les dates de paiement, notamment si la Banque introduit de nouvelles fonctions ou modalités dans les Services eBusiness.

8.3.2 En cas de modification du Contrat eBusiness, les stipulations de l'article 5 « Modifications de la Convention de Compte Courant et Services Associés » de la Section C des présentes Conditions Générales s'appliqueront. Conformément à ces stipulations, la Banque en informera le Client sur support papier ou sur un autre support durable un (1) mois avant la date d'application envisagée et le Client disposera alors d'un délai d'un (1) mois pour refuser ces modifications et dénoncer sans frais le Contrat eBusiness. Si le Client ne se manifeste pas ou s'il continue à utiliser les Services eBusiness, il sera réputé avoir accepté les modifications.

Si le Client n'accepte pas les modifications que la Banque effectue (y compris l'application de frais), le Client convient que la Banque ne sera pas responsable envers lui ou tout tiers au titre de toute interruption des Services eBusiness.

ARTICLE 9 - FORCE MAJEURE

Aucune des parties ne sera responsable en cas de retard d'exécution ou de non-exécution de l'une quelconque de ses obligations au titre des présentes Conditions Générales eBusiness qui serait imputable à des circonstances indépendantes de sa volonté, y compris notamment une défaillance, un dysfonctionnement ou l'indisponibilité des systèmes et services de télécommunications, de communication de données ou informatiques, une guerre, des troubles civils, une action du gouvernement, une grève, un lock-out ou tout autre conflit collectif du travail ou conflit commercial (qu'il implique les salariés de l'une ou l'autre des parties ou ceux d'un tiers).

Tout retard ou inexécution de cette nature ne sera pas considéré comme un manquement aux Conditions Générales eBusiness et le délai d'exécution de l'obligation concernée sera prolongé d'une période qui sera raisonnable eu égard aux circonstances.

ARTICLE 10 - STIPULATIONS DIVERSES

10.1 Les présentes Conditions Générales eBusiness remplacent toutes les conditions générales, communications, déclarations et discussions antérieures entre le Client et la Banque se rapportant à des services similaires aux Services eBusiness. Aucune des parties ne pourra agir contre l'autre sur la base de quelconques conditions générales, communications, déclarations et discussions antérieures concernant le Système eBusiness, sauf en cas de fraude. Les Conditions Générales applicables au Compte Courant (section A) ne seront pas affectées, sauf dérogation expresse.

10.2 Une tolérance par la Banque dans la mise en œuvre des présentes Conditions Générales eBusiness par la Banque à un moment donné n'affectera nullement le droit de celle-ci d'appliquer strictement les présentes conditions à tout autre moment.

- 10.3 If any of the provisions of these eBusiness Terms and Conditions are deemed unenforceable, then such provision shall be interpreted, as far as possible, to reflect the intention of the parties while all the other provisions remain fully enforced.
- 10.4 Each party agrees not to object to the admission of the other party's recordings (including computer) as evidence in legal proceedings, subject to the applicable law of evidence.

ARTICLE 11 - COMMUNICATIONS THROUGH ELECTRONIC MEANS

Documents submitted electronically will contain all the information that appears in the printed hard copy version as prepared and distributed by its author, with the possible exception of graphic insertions such as photographs or logos. Electronic delivery may be in the form of an email, an attachment to an email, or by sending to the Customer a link to a file to be downloaded from the website. The Bank will be deemed to have fulfilled its legal obligation to communicate to the Customer any document if such document has been sent via electronic means. If the Customer has not advised the Bank of any difficulty in opening a document within twenty-four (24) hours of delivery, said document will be deemed to have been received by the Customer.

For the protection of the Parties and the assessment of the quality of services, and as a mean of evidence, the Customer authorises the Bank, at its discretion, without incurring any obligation to the Customer and without further prior notice (subject to any applicable regulation), to record all or part of the telephone conversations or electronic communications between the Customer and any of the Bank's employees or designated attorneys.

ARTICLE 12 - FOREIGN JURISDICTION

The Bank accepts no liability of any kind, direct or indirect, in the event of non-compliance with the laws of a country other than the French Republic (FRANCE). The mere fact that the Bank's website can be accessed from another country than the French Republic (FRANCE) does not mean that the Bank has verified the compliance of the eBusiness Services with the regulations of that country.

eBusiness Services are not intended for foreign residents where the online services cannot be offered without prior compliance with local regulations. It shall be the sole responsibility of those residents to verify whether the eBusiness Services can be legally accessed and/or used in their respective countries of residence. The eBusiness Services do not constitute an offer to sell or a solicitation to purchase any services to any person in any jurisdiction where it is unlawful to make such a proposal or solicitation.

- 10.3 Dans l'éventualité où l'une quelconque des stipulations des présentes Conditions Générales eBusiness serait jugée inapplicable, une telle stipulation devrait être interprétée, autant que possible, de façon à refléter l'intention des parties, toutes les autres stipulations demeurant quant à elles pleinement en vigueur.
- 10.4 Chacune des parties convient de ne pas s'opposer à l'admission des enregistrements (y compris informatiques) de l'autre partie en tant que preuve dans une procédure judiciaire, sous réserve du droit de la preuve applicable.

ARTICLE 11 - COMMUNICATIONS PAR DES MOYENS ELECTRONIQUES

Les documents remis par voie électronique contiendront toutes les informations qui apparaissent sur la version papier imprimée de la façon préparée et communiquée par son auteur, à l'exception éventuellement des insertions graphiques comme les photographies ou les logos. La remise par voie électronique peut prendre la forme d'un courrier électronique, d'une pièce jointe à un courrier électronique, ou de l'envoi au Client d'un lien vers un fichier téléchargeable à partir du site Internet. La Banque sera réputée avoir satisfait à ses obligations légales de communication d'un document au Client si ce document a été envoyé par des moyens électroniques. Faute pour le Client d'avoir signalé une difficulté à ouvrir un document dans un délai de vingt-quatre (24) heures suivant la remise, ledit document sera réputé avoir été reçu par le Client.

Pour la protection des Parties et l'évaluation de la qualité des services, et à titre de moyen de preuve, le Client autorise la Banque, à la discrétion de cette dernière, et sans encourir d'obligation envers le Client et sans autre notification préalable (sous réserve de toute réglementation applicable), à enregistrer tout ou partie des conversations téléphoniques ou des communications électroniques entre le Client et tout employé ou mandataire de la Banque.

ARTICLE 12 - COMPETENCE TERRITORIALE D'UN PAYS ETRANGER

La Banque n'accepte aucune responsabilité d'aucune sorte, directe ou indirecte, en cas de non-respect des lois d'un pays autre que les lois de la RÉPUBLIQUE FRANÇAISE (FRANCE). Le simple fait que le site Internet de la Banque puisse être consulté depuis un autre pays que la RÉPUBLIQUE FRANÇAISE (FRANCE) ne signifie pas que la Banque a vérifié la conformité des Services eBusiness à la réglementation de ce pays.

Les Services eBusiness ne sont pas destinés aux personnes résidant dans des pays où les services en ligne ne peuvent pas être proposés sans respecter au préalable des obligations de conformité à la réglementation locale. Il sera de la seule responsabilité de ces personnes de vérifier si les Services eBusiness peuvent être consultés et/ou utilisés légalement dans leur pays de résidence. Les Services eBusiness ne constituent pas une offre de vente ni une sollicitation à l'achat de services à une personne résidant dans un pays dans lequel il est contraire à la loi de faire une telle proposition ou sollicitation.

C - STIPULATIONS GÉNÉRALES APPLICABLES À TOUS LES COMPTES ET SERVICES BANCAIRES

Les présentes stipulations s'appliquent aux relations contractuelles qui lient la Banque au Client ainsi qu'à toute convention passée entre eux, sauf stipulation contraire.

ARTICLE 1 - LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX, L'ÉVASION FISCALE, LE FINANCEMENT DU TERRORISME, LA CORRUPTION ET LA FRAUDE

- 1.1 Aux fins de satisfaire à ses obligations d'identification et de connaissance du Client dans le cadre de la réglementation bancaire en matière de prévention de l'utilisation du système financier à des fins de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme, la Banque sera amenée à vérifier l'identité du Client, ainsi que, le cas échéant, de son(ses) mandataire(s) et du(es) bénéficiaire(s) effectif(s) de la relation d'affaires au moment de l'ouverture du compte. En l'absence de communication d'éléments jugés suffisants et satisfaisants par la Banque, celle-ci pourra refuser de procéder à l'ouverture du compte.
- 1.2 De plus, conformément à la réglementation en vigueur, pendant toute la durée de la relation, la Banque pourra demander au Client de lui communiquer des éléments d'information le concernant, aux fins d'évaluation des risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme. A défaut de communication, la relation pourra être rompue.
- 1.3 Dans le cadre de son obligation de vigilance, la Banque procédera à un examen attentif des opérations effectuées par le Client, en veillant à ce qu'elles soient cohérentes avec la connaissance actualisée qu'elle a du Client. Si certaines opérations lui paraissent incohérentes, inhabituelles ou suspectes à tout autre titre, elle pourra être amenée à s'informer auprès du Client ou, le cas échéant, de son mandataire, sur l'origine ou la destination des fonds, l'objet et la nature de la transaction ou l'identité de la personne qui en bénéficie. A défaut de recevoir toute information nécessaire et satisfaisante de la part du Client, la Banque se réserve la possibilité de ne pas exécuter la transaction ou de rompre la relation.

C - GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO ALL ACCOUNTS AND BANKING SERVICES

Unless otherwise stipulated, these provisions shall apply to the contractual relationships between the Bank and the Customer, as well as to any agreement concluded between them.

ARTICLE 1 - FIGHT AGAINST MONEY LAUNDERING, TAX EVASION, TERRORIST FINANCING, CORRUPTION, AND FRAUD

- 1.1 In order to fulfil its obligations of identification and KYC (Know Your Customer) under the applicable banking regulations for the prevention of the use of the financial system for money laundering or terrorist financing purposes, the Bank is required to verify the Customer's identity, as well as, if applicable, the identity of its representative(s) and the beneficial owner(s) of the business relationship when opening the account. If the Customer fails to provide sufficient and satisfactory information to the Bank, the latter may refuse to open the account.
- 1.2 Moreover, in accordance with applicable regulations, and throughout the duration of the relationship, the Bank may ask the Customer related information, for the purpose of assessing the risks related to money laundering and terrorist financing. Failing to provide such information, the relationship may be terminated.
- 1.3 As part of its due diligence obligation, the Bank will carefully review the transactions carried out by the Customer, to ensure that such transactions are consistent with the Bank's up-to-date knowledge of the Customer. In case some transactions appear incoherent, unusual or are suspicious for any other reason, the Bank may ask the Customer or, where appropriate, its representative, for information about the source or destination of the funds, the object and the nature of the transaction, or the identity of the person benefiting from it. Failing to obtain any necessary and satisfactory information from the Customer, the Bank reserves the right not to execute the transaction, or to terminate the relationship.

- 1.4 In addition, in accordance with applicable regulations on anti-corruption and influence peddling, the Bank is obliged to carry out a permanent monitoring of its customers throughout the duration of the business relationship, based criteria such as: shareholding, country risk, business sector, interaction with public officials or with politically exposed persons (PEP) defined in article R.561-18 of the French Monetary and Financial Code, processed currencies.
- 1.5 Consequently, the Bank may be required to make the same type of requests for information as those mentioned above, and the Customer undertakes to provide information and supporting evidence to respond to them in a satisfactory manner. Failing to provide information that would enable the Bank to conclude that there is no risk of a criminal offence, the Bank reserves the right not to execute Customer's instructions, block the funds and even terminate the relationship.

ARTICLE 2 - COMPLIANCE WITH INTERNATIONAL SANCTIONS

- 2.1 The Bank will take all measures to ensure compliance with any economic or financial sanctions, trade embargoes or similar measures taken, promulgated or implemented by the United Nations, the United States of America (including notably the Office of Foreign Assets Control (OFAC) of the US Department of Treasury and the Department of State), the European Union or any Member State, or any other sanctions recognised by the Bank ("International Sanctions"), to which the Customer would be subject to as well as, where appropriate, the representative or the beneficial owner of the business relationship
- 2.2 In this respect, the Bank reserves the right to suspend or refuse a payment transaction or transfer issued or received, or to block the Customer's funds and account when, based on the Bank's analysis, the execution of such transaction is likely to constitute a breach of a rule under International Sanctions. The Bank may also terminate the relationship, and make all amounts due by the Customer under this Current Account and Related Services Agreement, immediately payable.
- 2.3 The Customer shall not try to hold the Bank liable, and no penalty shall be owed to the Customer or its counterparty for the delay or non-execution of an instruction, refusal of a transaction or the blocking of funds or accounts, which would take place as a result of the research and investigations that the Bank would carry out in the context of the execution of any transaction that is, according to the Bank's analysis, likely to constitute a breach of the aforementioned measures.

ARTICLE 3 - AUTOMATIC EXCHANGE OF INFORMATION

- 3.1 Pursuant to the terms of article 1649 AC of the French Tax Code and its implementing provisions, the Bank has the obligation to identify customers who reside in countries participating in the Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD) Standard Automatic Exchange of financial account Information (AEI) for tax purposes, also known as Common Reporting Standard (CRS). Information related to these customers and their financial assets are transmitted by the Bank to the French tax authorities, which, in turn, forward this information to the tax authorities of the country (countries) of residence of the customers participating in the automatic exchange of information.
- 3.2 Moreover, in accordance with French regulations (French law No. 2014-1098 of 29th September 2014, also known as FATCA law), the Bank must identify customers who are US taxpayers, as well as their financial assets, so as to report a set of information about these customers (the Specified US Persons according to the US Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) to the French tax authorities, which in turn reports it to the Internal Revenue Service ("IRS") in the United States.
- 3.3 The Customer will be required to fill in and sign the tax residency self-certification form(s), that the Bank will provide to the Customer in the following situations:
- For every new business relationship with a new customer,
 - For any new account opening or subscription of products that are eligible to CRS or FATCA, provided there is no existing valid self-certification for the Customer;
 - For any change of situation that has a tax impact (e.g. a change related to the tax residency or tax status).
- 3.4 The tax residency self-certification forms, once filled in, dated and signed, remain valid until there is a change of circumstances that has a tax impact. The Customer is responsible for reporting such a change to the Bank.

- 1.4 Par ailleurs, en conformité avec la réglementation concernant la lutte contre la corruption et le trafic d'influence, la Banque a l'obligation de procéder à l'évaluation permanente de sa clientèle pendant toute la durée de la relation d'affaires, au regard de critères tels que notamment : actionariat, risque pays, secteurs d'activité, interaction avec des agents publics ou des personnes politiquement exposées (PPE) définies à l'article R.561-18 du code monétaire et financier, devises traitées.
- 1.5 En conséquence, la Banque peut être amenée à procéder aux mêmes types de demandes d'information que précédemment évoqués et le Client s'engage à apporter les éléments et justificatifs permettant d'y répondre de manière satisfaisante. A défaut de réponse permettant de conclure à l'absence de risque d'infraction, la Banque se réserve le droit de ne pas exécuter ses instructions et de bloquer les fonds et comptes du Client, voire de mettre un terme à la relation.

ARTICLE 2 - RESPECT DES SANCTIONS INTERNATIONALES

- 2.1 La Banque devra prendre toute mesure de nature à se conformer aux sanctions économiques ou financières, embargos commerciaux ou mesures similaires prises, promulguées, ou mises en place par les Nations-Unies, par les Etats-Unis d'Amérique (y compris notamment le Bureau de Contrôle des Actifs Etrangers rattaché au Département du Trésor ou OFAC et le Département d'Etat), par l'Union Européenne ou tout Etat Membre ou toute autre sanction reconnue par la Banque (les « Sanctions Internationales ») auxquelles serait soumis le Client ainsi que, le cas échéant, le mandataire ou le bénéficiaire effectif de la relation d'affaires.
- 2.2 A ce titre, la Banque se réserve le droit de suspendre ou de rejeter une opération de paiement ou de transfert émise ou reçue, ou de bloquer les fonds et les comptes du Client lorsque, selon son analyse, l'exécution de cette opération serait susceptible de constituer une infraction à une règle relevant des Sanctions Internationales. Elle pourra également rompre la relation et rendre exigible par anticipation toutes les sommes dues par le Client au titre de la présente Convention de Compte de Dépôt et Services Associés.
- 2.3 La responsabilité de la Banque ne pourra être recherchée par le Client et aucune pénalité ne sera due au Client ou à sa contrepartie en cas de retard ou de non-exécution d'une instruction, de rejet d'une opération ou du blocage de fonds ou des comptes, intervenus du fait des recherches et investigations que la Banque aura été amenée à effectuer dans le cadre de la réalisation de toute opération qui pourrait, selon son analyse, être susceptible de constituer une infraction à l'une des mesures susvisées.

ARTICLE 3 - ECHANGE AUTOMATIQUE D'INFORMATIONS FISCALES

- 3.1 La Banque a l'obligation, aux termes de l'article 1649 AC du Code général des impôts et de ses textes d'application, d'identifier les clients qui résident dans des pays participant à la norme commune de déclaration (NCD) en matière d'Échange Automatique d'Informations (EAI) financières à des fins fiscales (cette norme de l'Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE) étant également appelée Common Reporting Standard (CRS)). Les informations relatives à ces clients et leurs actifs financiers sont transmises par la Banque à l'administration fiscale française qui, à son tour, les transmet à l'administration fiscale du (des) pays de résidence des clients participant à l'échange automatique d'informations.
- 3.2 De plus, en application de la réglementation française (loi n°2014-1098 du 29 septembre 2014 dite loi FATCA), la Banque a l'obligation d'identifier les clients contribuables américains (les Personnes Américaines Déterminées – Specified US Person – au sens de la loi américaine relative au respect des obligations fiscales concernant les comptes étrangers dite FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), et leurs actifs financiers, aux fins de déclarer un ensemble d'informations concernant ces clients auprès de l'administration fiscale française qui les transmet elle-même à l'administration fiscale américaine (Internal Revenue Service « IRS »).
- 3.3 Le Client devra remplir et signer le ou les formulaires d'auto-certification de résidence fiscale que lui remettra la Banque dans les cas suivants :
- pour toute entrée en relation,
 - pour toute ouverture d'un nouveau compte ou souscription de produits éligibles à CRS ou FATCA, sous réserve qu'il n'existe pas déjà une auto-certification valide pour le Client,
 - pour tout changement de situation ayant un impact fiscal (ex : changement lié à la résidence fiscale ou au statut).
- 3.4 Le ou les formulaires d'auto-certification de résidence fiscale une fois remplis, datés et signés, resteront valables jusqu'à la survenance d'un changement de situation ayant un impact fiscal qu'il appartient au Client de signaler à la Banque.

- 3.5 The Bank reserves the right to request other supporting documents or waivers (such as, in the case of FATCA regulations, the W-8 BEN or W-9 forms) if necessary.
- 3.6 For customers who are subject to these regulations, the Bank will, on an annual basis, provide the French tax authorities with the identity of the customers and beneficiaries of financial accounts held with the Bank, the balance of those accounts and, where applicable, any capital income and the gross amount of any purchase or sale of financial instruments, received, directly or indirectly, by the customers or beneficiaries on these accounts when they are residents in another jurisdiction covered by these regulations.
- 3.7 The customer undertakes to communicate all information in order to comply with the requirements of the FATCA law. Failure to provide information will expose the Customer and its shareholders/beneficial owners (in the case of Passive Non-Financial Foreign Entity - NFFE) to a withholding tax on US source income or proceeds in accordance with FATCA regulations.
- 3.8 The IRS or any other relevant regulatory authority shall be informed of the opening of any new corporate accounts in the following situations:
- When the entity is classified as a Specified US Person;
 - When the entity is classified as a Passive NFFE controlled by one or several persons, who are US nationals or US residents.

ARTICLE 4 - FINANCIAL TERMS

The transactions referred to in the Current Account and Related Services Agreement, as well as the account operation incidents not attributable to the Bank, shall result in the payment of fees, commissions, contributions, subscription fees, and interest, in the conditions set out in the "Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers" document, subject to any specific provisions addressed in a specific agreement.

The "Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers" document shall be delivered to the Customer when establishing a new relationship with the Bank. The document is also available at the Branch. The document can also be delivered to the Customer, on paper or on any durable medium, at any time throughout the duration of the contractual relationship, upon the Customer's request.

Some unusual or specific transactions are not mentioned in the "Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers" document. In such cases, it is up to the Customer to seek information directly with the Bank, about the financial conditions applicable to such transactions, before giving instructions.

Any modification of the tariffs applicable to accounts and related services, shall be made in the conditions set out in the Article 5 "Changes to the Current Account and Related Services Agreement" of this Section C.

Changes in interest and foreign exchange rates are immediately applicable when they are based on the reference interest rates and reference exchange rates.

The Customer hereby authorises the Bank to automatically debit its account for all amounts due to the Bank in accordance with the "Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers" document.

ARTICLE 5 - CHANGES TO THE CURRENT ACCOUNT AND RELATED SERVICES AGREEMENT

- 5.1 Any legislative or regulatory measure, that would result in the modification of the Current Account and Related Services Agreement, in whole or in part, shall be applicable as soon as it is enforced.
- 5.2 Moreover, this current account agreement can be subject to changes. In such a case, the Bank will inform the Customer, on paper or on another durable medium, one (1) month before the intended application date. The Customer shall have one (1) month from this notice, to refuse the changes and, at any time and without any charge, terminate the Current Account and Related Services Agreement or the relevant service if separate from the account and the other services, by recorded mail sent to the Bank, or by a letter delivered to the Bank by hand against an acknowledgement of receipt. The termination of the Agreement entails the application of the provisions of Article 12 "Account Closure" of Section A of these Terms and Conditions. In the absence of notification of refusal of the modifications in the timeframe mentioned above, the Customer shall be deemed to have definitively approved such modifications.

- 3.5 La Banque se réserve le droit de demander, si nécessaire, d'autres justificatifs et actes de renonciation (par exemple dans le cadre de la réglementation FATCA, les formulaires W-8 BEN ou W-9).
- 3.6 Pour les clients concernés par ces réglementations, la Banque transmet annuellement à l'administration fiscale française l'identité des clients et des bénéficiaires des comptes financiers détenus dans ses livres, le solde de ces comptes ainsi que le cas échéant tout revenu de capitaux mobiliers et montant brut des cessions ou rachats d'instruments financiers, qui sont perçus, directement ou indirectement, par les clients ou les bénéficiaires sur ces comptes lorsqu'ils sont résidents dans un autre État visé par ces réglementations.
- 3.7 Le client s'engage à communiquer toutes informations afin de satisfaire aux obligations de la loi FATCA. La non-communication de toutes informations exposera le Client et ses actionnaires/bénéficiaires effectifs (s'agissant d'institutions étrangères non financières passives - Passive Non Financial Foreign Entity - NFFE) à une retenue à la source sur les revenus ou produits de source américaine conformément aux dispositions de la réglementation FATCA.
- 3.8 L'IRS ou toute autre autorité de réglementation compétente en la matière devra être informée de l'ouverture de tous nouveaux comptes de sociétés dans les cas suivants :
- l'entité est classée comme étant une Personne Américaine Déterminée (Specified US Person).
 - l'entité est classée comme étant une Institution Étrangère Non Financière Passive (Passive NFFE) contrôlée par une ou plusieurs Personnes qui sont citoyens ou résidents des États-Unis.

ARTICLE 4 - CONDITIONS FINANCIERES

Les opérations visées par la Convention de Compte Courant et Services Associés donnent lieu au paiement de frais, commissions, cotisations, abonnements, intérêts, dans les conditions précisées dans le document « Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises », sous réserve de toutes stipulations particulières faisant l'objet d'une convention spécifique.

Le document « Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises » est remis au Client lors de l'entrée en relation avec la Banque. Il est à disposition à l'Agence et peut également être remis au Client à tout moment sur simple demande de sa part pendant toute la relation contractuelle en papier ou sur support durable.

Certaines opérations, inhabituelles ou spécifiques, ne figurent pas dans le document « Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises ». Il revient alors au Client de s'informer sur les conditions financières, directement auprès de la Banque avant de donner une instruction.

Toute modification des conditions tarifaires applicables aux comptes et aux services associés sera effectuée dans les conditions prévues à l'article 5 « Modification de la Convention de Compte Courant et Services Associés » de la présente section C.

Les variations de taux d'intérêt et de change sont immédiatement applicables lorsqu'elles se fondent sur les taux d'intérêt et de change de référence.

Le Client autorise dès à présent la Banque à débiter automatiquement son compte de toutes sommes dues à la Banque en application du document « Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises ».

ARTICLE 5 - MODIFICATIONS DE LA CONVENTION DE COMPTE COURANT ET SERVICES ASSOCIES

- 5.1 Toute mesure d'ordre législatif ou réglementaire qui aurait pour effet de modifier en tout ou partie la présente Convention de Compte Courant et Services Associés, sera applicable dès son entrée en vigueur.
- 5.2 Par ailleurs, cette convention de compte de dépôt peut évoluer. Dans ce cas, la Banque en informera le Client, sur support papier ou sur un autre support durable, un (1) mois avant la date d'application envisagée. Le Client disposera d'un délai d'un (1) mois à compter de cette notification, pour refuser ces modifications et dénoncer à tout moment sans frais la Convention de Compte Courant et Services Associés ou le service concerné par la modification s'il est dissociable du compte et des autres services, par lettre recommandée avec accusé de réception adressée à la Banque, ou par lettre remise à celle-ci contre reçu. La dénonciation de la Convention entraînera l'application des stipulations de l'Article 12 « Clôture du Compte » des présentes Conditions Générales (Section A). En l'absence de notification de refus des modifications par le Client dans le délai indiqué ci-dessus, les modifications seront considérées comme définitivement approuvées.

ARTICLE 6 - COMMUNICATIONS BETWEEN THE PARTIES

- 6.1 Communications sent by the Bank to the Customer
- 6.1.1 Generalities
The Bank may send any notices and communications, to the Customer, by hand delivery, mail, telephone, SMS, fax, or e-mail.
- 6.1.2 Communications by mail
Written communications from the Bank by mail shall be considered as received by the Customer within ordinary postal delivery times, if such communications are sent to the Customer's latest address known to the Bank. If a copy or a signed duplicate of the letter is in the Bank's possession, the letter shall be presumed to have been sent. If the Customer prefers to pick up any mail addressed to it by the Bank, rather than receiving such mail by post, the Customer must make a written request when opening the bank account or at any other time. Such a domiciliation of mail at the Bank implies that the latter has given its prior consent and is done under the sole and entire responsibility of the Customer. The Bank is exempted from any consequences of such domiciliation, particularly in the event where written communications from the Bank are not collected in due time.
- 6.1.3 Communications by e-mail and through the eBusiness Services
The Bank may communicate some information, including information about changes to this Agreement, by e-mail or through the eBusiness Services if the Customer subscribed to such Services.
- 6.2 Communications sent by the Customer to the Bank
The Bank may be contacted in the conditions specified, for each relevant situation, in this Agreement (please refer to the relevant articles).
In the absence of specific indications, the Customer may contact the Branch, whose full contact details can be found in the definitions at the beginning of this document, or contact the account manager, either by making an appointment with him/her or by mail, e-mail or telephone.
- 6.3 Secure procedure
In the event of suspicion of fraud or of proven fraud or of security threats, the Customer will be notified in the following ways: by telephone, by e-mail, or by postal mail.
- 6.4 Situation in the event of a cessation of business or a dissolution
The Bank must be informed without undue delay of the cessation of business, or dissolution of the Customer. The Bank shall have no liability for the consequences that may result from the late communication of this information.

ARTICLE 7 - TRANSFER OF THE ACCOUNT

The Customer may close the account and request the transfer of any assets on the account to another bank. The transfer shall be made free of charge if it follows the account closure decided by the Customer, in the event the Customer disputed a substantial change of the Terms and Conditions or "Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers" document. The absence of fees only applies to the assets that are recorded in the account that is the purpose of this Current Account and Related Services Agreement. It shall not apply to accounts of another nature.

ARTICLE 8 - RIGHT TO A BANK ACCOUNT – BASIC BANKING SERVICES

Pursuant to article L.312-1 of the Monetary and Financial Code, any individual or legal entity domiciled in France, who has no deposit account, and was refused the opening of such a bank account by a chosen credit institution, may request to the Banque de France to designate a credit institution which will then be required to provide, free of charge, all the products and services listed in article D. 312-5-A of the Monetary and Financial Code (known as "basic banking services") and mentioned in the "Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers" document. This account may only operate in creditor position.

The fact that the Banque de France designates the Bank does not relieve the Customer from complying with the statutory provisions relating to the verification of identity, domicile, economic activities, which are required when opening an account.

Only basic banking services will be provided for free. As soon as the Customer wishes to subscribe to a paid service, subject to the Bank's approval, the Customer must first expressly waive benefiting from the basic banking services. The applicable tariffs shall be the ones mentioned in the "Tariffs and Conditions applicable to Corporate Customers" document.

ARTICLE 6 - COMMUNICATIONS ENTRE LES PARTIES

- 6.1 Communications adressées par la Banque au Client
- 6.1.1 Généralités
La Banque pourra envoyer toutes notifications et communications au Client par remise en mains propres, courrier, téléphone, SMS, télécopie ou email.
- 6.1.2 Communications par courrier
Les communications écrites de la Banque sont considérées être parvenues au Client dans le délai d'acheminement postal ordinaire, si ces communications sont expédiées à la dernière adresse du Client connue de la Banque. L'expédition est présumée, si une copie ou un double paraphé de la lettre se trouve en possession de la Banque. Si le Client préfère venir chercher à la Banque les plis devant lui être adressés par cette dernière, plutôt que de les recevoir par la poste, il doit le formuler par écrit lors de l'ouverture de son compte ou à un autre moment. Une telle domiciliation auprès de la Banque suppose l'accord préalable de cette dernière et se fait sous la seule et entière responsabilité du Client, la Banque étant exonérée de toutes les conséquences de cette domiciliation, en particulier en cas de non retrait en temps utile des communications écrites de la Banque.
- 6.1.3 Communication par email et via les Services eBusiness
La Banque pourra communiquer certaines informations, portant notamment sur l'évolution de la présente Convention, par email ou via les Services eBusiness si le Client y a souscrit.
- 6.2 Communications adressées par le Client à la Banque
La Banque peut être contactée dans les conditions spécifiées pour chaque situation donnée dans le cadre de la présente Convention (se reporter aux articles concernés).
En l'absence de précision, le Client pourra contacter l'Agence dont les coordonnées complètes figurent dans les définitions en tête des présentes ou s'adresser à son responsable de compte en prenant rendez-vous avec lui, ou en le contactant par courrier, email ou téléphone.
- 6.3 Procédure sécurisée
La notification au Client en cas de soupçon de fraude ou de fraude avérée ou de menaces pour la sécurité aura lieu dans les conditions suivantes : par téléphone, courrier électronique ou courrier postal.
- 6.4 Situation en cas de cessation d'activité ou dissolution
La Banque doit être informée sans délai de la cessation d'activité ou dissolution du Client et elle n'assume aucune responsabilité quant aux conséquences pouvant découler de la communication tardive de cette information.

ARTICLE 7 - TRANSFERT DE COMPTE

Le Client pourra clore le compte et demander le transfert des avoirs qui y figurent auprès d'une autre banque. Ce transfert sera opéré sans frais s'il fait suite à la clôture du compte décidée par le Client, dans le cas où il aura contesté une modification substantielle des Conditions Générales ou du document « Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises ». L'absence de frais ne concerne que les avoirs inscrits sur le compte objet de la présente Convention de Compte Courant et Services Associés. Elle ne s'applique pas aux comptes d'une autre nature.

ARTICLE 8 - DROIT AU COMPTE – SERVICES BANCAIRES DE BASE

Aux termes de l'article L.312-1 du Code Monétaire et Financier, toute personne physique ou morale domiciliée en France et dépourvue d'un compte de dépôt, qui s'est vu refuser l'ouverture d'un tel compte par l'établissement choisi, peut demander à la Banque de France de lui désigner un établissement de crédit qui sera alors tenu de fournir gratuitement l'ensemble des produits et services énumérés par l'article D. 312-5-1 du Code monétaire et financier (dits les « services bancaires de base ») et mentionnés dans le document « Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises ». Le compte ainsi ouvert ne peut fonctionner qu'en position créditrice.

La désignation de la Banque par la Banque de France ne dispense pas le Client de se soumettre aux dispositions légales de vérification d'identité, de domicile et d'activité économique exigées lors de toute ouverture de compte.

La gratuité est strictement limitée aux services bancaires de base. Dès lors que le Client souhaite souscrire un service payant et sous réserve de l'accord de la Banque, le Client doit préalablement renoncer expressément aux services bancaires de base. La tarification appliquée sera celle prévue dans le document « Tarifs et Conditions applicables aux Entreprises ».

ARTICLE 9 - GUARANTEES

By express agreement, the Customer assigns to the Bank, all the securities, currencies, bills, documents, valuables or other items, which are or will be held with the Bank, as security for the reimbursement of any amounts that the Customer owes, or may owe, to the Bank. The Customer undertakes to regularize, upon first request from the Bank, any documents aimed at completing the abovementioned guarantees, if needed.

In the event the Customer holds accounts that show a credit balance and that are excluded from the current account, and if the current account balance is in a debtor position without prior authorization from the Bank or in excess of the maximum authorised amount, it is agreed that the Bank will have tolerated this debit only in consideration of the existence of these other accounts or sub-accounts. Therefore, the Bank shall have the option to enforce the set-off mechanism at any time, due to the close connection between those accounts or sub-accounts with a credit balance, and the debit balance that has been tolerated on the current account.

ARTICLE 10 - GUARANTEE OF DEPOSITS

In accordance with the articles L.312-4 and foll. of the Monetary and Financial Code, the Bank adheres to the Bank Guarantee Fund (Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution), whose purpose is to indemnify the Customer in the event of unavailability of its deposits or other repayable funds, up to €100,000 per depositor (article 7 of the decree of 27th October 2015 on the implementation of guarantee of deposits, the compensation ceiling, and the terms of enforcement of the article L.312-4-1 of the Monetary and Financial Code). This limit applies to the aggregate amount of the creditor accounts held by a same depositor with the Bank, regardless of the number and location of such accounts.

Basic information about the guarantee of deposits is detailed in the standard form resulting from the decree of 27th October 2015 on the information of depositors with regard to guarantee of deposits. This standard form is provided in Schedule 1 to these Terms and Conditions.

ARTICLE 11 - BANKING SECRECY

In accordance with article L. 511-33 of the Monetary and Financial Code, the Bank is bound by professional secrecy. This secrecy may be lifted on the Customer's express request or with its express authorisation on a case-by-case basis, or, in accordance with applicable laws and international conventions, particularly at the request of supervisory authorities, the tax or customs authorities, as well as at the request of the criminal judge.

In accordance with the law, the Bank is authorised to share the banking secrecy, for the purposes of managing the banking relationship, with its group companies, as well as its service providers and its subcontractors involved in the provision of a product or service subscribed by the Customer, or in the event of assignments or transfers of financial claims or of contracts.

The Bank declares taking all necessary measures to ensure the security and confidentiality of transmitted information.

In the context of funds transfers, in accordance with EU Regulation No. 2015/847 of 20th May 2015, the Bank will have to transfer some of the Customer's personal data to the payee's payment service provider for the purposes of enabling the execution of the transfer.

Moreover, in case funds are received with inaccurate identifier, and upon the payer's request, the Bank shall provide the payer's payment service provider with any information at its disposal, which could document a legal action taken by the payer to recover the funds.

ARTICLE 12 - PROTECTION OF PERSONAL DATA

Both parties agree to comply with any data protection regulations applicable to them.

The personal data collected by the Bank in connection with the banking relationship, are necessary for the opening, maintenance, and operation of the Customer's account and for the provision of the related services. These personal data may be subject to computer processing, under the conditions described in the Privacy Notice, which is supplied to the Customer and also available at the Bank's registered office, and can be downloaded on the Bank's website at www.qnb.com/qnbfrance.

The Customer shall ensure that the personal data shared with the Bank are accurate.

The Customer declares having obtained the consent from the relevant individuals to share such personal data, and having provided them with the Privacy Notice beforehand. The Customer will indemnify the Bank against all costs, convictions, penalties, damages and other loss incurred as a result of any breach of this clause and release the Bank from any liability in this regard

The Customer acknowledges that the Bank may process personal data in accordance with the conditions set out in the Privacy Notice. Some of these conditions are recalled below.

ARTICLE 9 - GARANTIES

De convention expresse, le Client affecte en faveur de la Banque, à la garantie du remboursement de l'intégralité de toutes sommes qu'il doit ou pourra lui devoir, tous titres, monnaies, effets, documents, valeurs ou objets quelconques qui sont ou seront détenus par la Banque à quelque titre que ce soit. Le Client s'engage à régulariser, à première demande de la Banque, tous documents en vue de parfaire, le cas échéant, les garanties visées ci-dessus.

Au cas où le Client serait titulaire de comptes qui présenteraient un solde créditeur et qui seraient exclus du compte courant, et si le solde du compte courant est débiteur sans autorisation préalable de la Banque ou en dépassement du montant maximum du découvert autorisé, il est convenu que la Banque n'aura toléré ce débit qu'en considération de l'existence de ces autres comptes ou sous-comptes. La Banque aura donc la faculté d'opérer à tout moment la compensation en raison de la connexité étroite existant entre ces comptes ou sous-comptes créditeurs, et le débit toléré en compte.

ARTICLE 10 - GARANTIE DES DÉPÔTS

Conformément aux dispositions des articles L.312-4 et suivants du Code monétaire et financier, la Banque adhère au Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution qui a pour objet d'indemniser le Client en cas d'indisponibilité de ses dépôts ou autres fonds remboursables à hauteur de 100 000 € par déposant (article 7 de l'arrêté du 27 octobre 2015 relatif à la mise en œuvre de la garantie des dépôts, au plafond d'indemnisation et aux modalités d'application de l'article L.312-4-1 du Code monétaire et financier). Ce plafond s'applique au montant cumulé des comptes créditeurs d'un même déposant auprès de la Banque quels que soient leur nombre et leur localisation.

Les informations de base relatives à la garantie des dépôts sont contenues dans le formulaire type issu de l'arrêté du 27 octobre 2015 relatif à l'information des déposants sur la garantie des dépôts qui figure en Annexe 2 des présentes Conditions Générales applicables au Compte Courant et Services Associés.

ARTICLE 11 - SECRET PROFESSIONNEL

Conformément à l'article L. 511-33 du Code monétaire et financier, la Banque est tenue au secret professionnel. Il peut être levé à la demande expresse du client ou avec son autorisation expresse au cas par cas, ou, conformément à la loi et aux conventions internationales, notamment à la demande des autorités de tutelle, de l'administration fiscale ou douanière, ainsi qu'à celle du juge pénal.

Conformément à la loi, la Banque est autorisée à partager le secret bancaire à des fins de gestion de la relation bancaire au bénéfice des sociétés de son groupe, ainsi que de ses prestataires de services et sous-traitants intervenant dans la réalisation d'un produit ou d'un service souscrit par le Client, ou en cas de cessions ou de transferts de créances ou de contrats.

La Banque déclare prendre les mesures nécessaires pour assurer la sécurité et la confidentialité des informations transmises.

Dans le cadre de transferts de fonds, conformément au Règlement européen n° 2015/847 du 20 mai 2015, la Banque devra transmettre au prestataire de service de paiement du bénéficiaire certaines des données à caractère personnel du Client en vue de permettre la réalisation du transfert.

Par ailleurs, en cas réception de fonds sur la base d'un identifiant inexact, la Banque devra transmettre au prestataire de service de paiement de l'émetteur qui en fait la demande les informations à sa disposition pouvant documenter un recours en justice du payeur en vue de récupérer les fonds.

ARTICLE 12 - PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES

Les deux parties acceptent de se conformer à toute réglementation de protection des données qui leur est applicable.

Les informations personnelles recueillies par la Banque à l'occasion de la relation bancaire sont nécessaires à l'ouverture, la tenue et le fonctionnement du compte du Client et la fourniture des services qui y sont associés. Elles pourront faire l'objet de traitements informatisés, dans les conditions décrites dans la Notice de protection des données personnelles qui a été fournie au Client et qui est également disponible au siège de la Banque et téléchargeable sur le site Internet de la Banque : www.qnb.com/qnbfrance.

Le Client devra s'assurer que les données personnelles qu'il fournit à la Banque sont exactes.

Le Client déclare qu'il a obtenu de la part des personnes qu'elles concernent la permission de partager ces informations personnelles et qu'il leur a remis préalablement la Notice de protection des données personnelles. Il couvrira la Banque contre l'ensemble des frais, condamnations, pénalités, dommages et autres pertes subis suite à une quelconque violation de la présente stipulation et la dégagera de toute responsabilité à cet égard.

Le Client reconnaît que la Banque peut traiter les informations personnelles dans les conditions prévues par la Notice de protection des données personnelles. Certaines de ces conditions sont rappelées ci-après.

<p>12.1 Purposes of the processing of personal data by the Bank</p> <p>Personal data of certain employees and/or officers of the Customer will be used by the Bank, as data controller, for the following purposes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Know Your Customer; management of the banking and financial relationships; assessment of adequacy and appropriateness of the services provided; subscription by phone or the internet of products and services, and management of evidence; granting loans and credit facilities; management of the rules applicable to regulated loans; managing products, loans, and services; debt collection; direct marketing (subject to legal provisions relating to this purpose) and sales promotion; - Feeding the bank's internal credit risk rating system; statistical studies; risk assessment and management; security, and prevention of overdue payments and fraud; compliance with legal and regulatory requirements, notably with regards to operational risk management, anti-money laundering and anti-terrorist financing, and the application of financial sanctions. <p>12.2 Categories of personal data processed</p> <p>As part of the customer due diligence requirements, with which financial institutions must comply, the Bank may be required to carry out identity checks or ask the Customer for so-called sensitive personal data, notably in relation to any person who is likely to be described as a "Politically Exposed Person".</p> <p>When transactions are carried out over the phone, the Bank shall record the telephone conversations with the Bank's employee(s) involved in the matter.</p> <p>The categories of personal data processed are fully described in the Privacy Notice, which was provided to the Customer, and which is also available at the Bank's registered office and can be downloaded on the Bank's website at www.qnb.com.</p> <p>12.3 Recipients of the personal data</p> <p>The data concerning certain employees and/or officers of the Customer, and their potential updates, may be shared with the following third parties:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sub-contractors or partners of the Bank notably taking part in the management of the bank account and in the provision of banking or financial products and services, and only for the purposes of the work related to these activities; - The Bank's partners, to enable the Customer to benefit from any advantages available under the partnership to which they subscribed, if applicable and in the sole context of the partnership agreements; - Brokers, Insurance partners, and any of the Bank's group affiliates, for business management purposes; - Ombudsman, Auxiliaries of Justice, and ministerial officials; - As part of their debt collection mission, organisations with which the Bank enters into agreements for the assignment of receivables held on its customers, including during the study phase prior to the conclusion of such contracts; - Judicial or administrative authorities authorised by law. For example, some information must be shared with the tax authorities (declaration of account openings, declaration of the income from movable capital), with the Banque de France (French consumer credit reimbursement incident register ("Fichier national des Incidents de remboursement des Crédits aux Particuliers" or "FICP"), or French central register for cheques and credit card withdrawals ("Fichier central des chèques et des retraits de cartes bancaires" or "FCC") maintained by Banque de France), with the relevant department within the French Ministry of Finance in charge of combating money laundering and terrorist financing, or with the Deposit Guarantee Fund (Fonds de garantie des dépôts et de résolution); - Payees in a funds transfer, and their payment service providers, for the purposes of combating money laundering and terrorist financing in accordance with the provisions of Regulation (EU) 2015/847 of 20th May 2015; - In the event funds are received on the basis of an inaccurate identifier, the payment service provider of the issuer requesting such information; - Market research and survey companies, acting on the sole behalf of the Bank, for statistical purposes, knowing that the Customer has no obligation to respond their questions and that Customer's data will be destroyed once processed. 	<p>12.1 Finalités des traitements de données à caractère personnel réalisés par la Banque</p> <p>Les données à caractère personnel de certains salariés et/ou mandataires du Client seront utilisées par la Banque, en sa qualité de responsable de traitement, pour les finalités suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> - connaissance du Client, gestion de la relation bancaire et financière, évaluation de l'adéquation et du caractère approprié des services fournis, souscription par téléphone ou sur Internet de produits et services et gestion de la preuve, octroi de crédits, gestion des règles applicables aux prêts réglementés, gestion des produits, des crédits et services, recouvrement, prospection (sous réserve des dispositions légales se rapportant à cette finalité) et animation commerciale; - alimentation du système de notation interne de risque de crédit, études statistiques, évaluation et gestion du risque, sécurité et prévention des impayés et de la fraude, respect des obligations légales et réglementaires, notamment en matière de gestion du risque opérationnel, de la lutte contre le blanchiment ou le financement du terrorisme et d'application des sanctions financières. <p>12.2 Catégories de données à caractère personnel traitées</p> <p>Dans le cadre des obligations de vigilance auxquelles sont tenus les organismes financiers, la Banque peut être amenée à faire des vérifications d'identité ou à demander au Client des données à caractère personnel dites sensibles notamment sur toute personne susceptible d'être qualifiée de « Personne Politiquement Exposée ».</p> <p>Lorsque des opérations sont réalisées par téléphone, la Banque procède à l'enregistrement de ces échanges téléphoniques avec le ou les collaborateurs de la Banque intervenant sur le sujet.</p> <p>Les catégories de données personnelles traitées sont plus amplement décrites dans la Notice de protection des données personnelles qui a été fournie au Client et qui est également disponible au siège de la Banque et téléchargeable sur le site Internet de la Banque : www.qnb.com.</p> <p>12.3 Destinataires des informations</p> <p>Les données concernant certains salariés et/ou mandataires du Client et leurs mises à jour éventuelles peuvent être partagées avec les tiers suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> - les sous-traitants ou partenaires de la Banque participant notamment à la gestion du compte bancaire et à l'offre de produits et de services bancaires ou financiers, et ce pour les seuls besoins des travaux liés à ces activités; - les partenaires de la Banque, pour permettre au Client de bénéficier des avantages du partenariat auquel il aura adhéré, le cas échéant, et ce dans le cadre exclusif des accords de partenariat; - les courtiers, assureurs partenaires, et toute société de son groupe, à des fins de gestion commerciale; - les médiateurs, auxiliaires de justice et officiers ministériels; - dans le cadre de leurs missions de recouvrement de créances, les organismes avec lesquels la Banque conclut des contrats de cession de créances détenues sur la clientèle, y compris dans la phase d'étude préalable à la conclusion de ces contrats; - les autorités judiciaires ou administratives légalement habilitées. Ainsi par exemple, certaines informations doivent être adressées à l'administration fiscale (déclaration des ouvertures de comptes, déclaration de revenus de capitaux mobiliers), à la Banque de France (Fichier national des incidents de remboursement des crédits aux particuliers (« FICP ») ou Fichier central des chèques et des retraits de cartes bancaires (« FCC ») tenu par la Banque de France), au service du Ministère français des Finances chargé de la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ou encore au Fonds de garantie des dépôts et de résolution; - les bénéficiaires de virement de fonds et leurs prestataires de services de paiement à des fins de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme conformément aux dispositions du règlement (UE) 2015/847 du 20 mai 2015; - en cas réception de fonds sur la base d'un identifiant inexact, le prestataire de service de paiement de l'émetteur qui en fait la demande; - des instituts d'enquêtes ou de sondages, agissant pour le compte exclusif de la Banque, à des fins statistiques, sachant que le Client n'est pas tenu de répondre à leurs sollicitations et que ses données sont détruites après traitement.
---	---

- 12.4 Transfer of personal data outside the European Union
Although the Bank is based in France, the head office of Qatar National Bank (Q.P.S.C.) is located in Qatar, and personal data about certain employees and/or corporate officers of the Customer are processed in Qatar. When such Customer data are processed within Europe or other parts of the European Economic Area (EEA), they are protected by European data protection standards. Some countries outside the EEA provide adequate protection of personal data under legislations applicable to them. The Bank shall ensure that adequate measures are in place before it transfers the Customer's personal data to countries outside the EEA without adequate protection laws that apply to the Bank.
- 12.5 Right of access – Right to object
In accordance with applicable laws, the Customer's employees and/or officers whose personal data are processed, may, at any time, access to the information about them, have it corrected, have it erased, restrict its processing, exercise their right to data portability, or oppose to the processing or use of such personal information by the Bank for direct marketing purposes by sending an ordinary letter to the Branch, or an e-mail to the data protection officer at DPO@qnb.com. Stamp fees resulting from the exercise of their right to oppose the use of personal data for direct marketing purposes, will be reimbursed to the data subject upon request.
- The aforementioned Customer's employees or company officers have the right to complain to the Commission nationale de l'informatique et des libertés, which oversees the application of data protection laws in France: <https://www.cnil.fr/>.

ARTICLE 13 - CUSTOMER RELATIONSHIP - MEDIATION

- 13.1 As a first step, in case of a dispute, the Customer is invited to talk to the account manager and/or to a QNB advisor, who are available to answer Customer's queries by phone (0800 94 59 44 (toll free number) from France, or +33 (0)1 85 64 68 00 from France or from abroad (tolls vary depending on the operator) from France or from abroad and can provide further explanations. It is in the Bank's interest to find a solution that is suitable for the Customer.
- 13.2 Secondly, if the answer provided by the account manager and the QNB advisor is not satisfactory, the Customer can send a letter by registered mail to the Bank. The Bank undertakes to acknowledge receipt of the written complaint within ten (10) days, and will specify the deadline by which it will provide a final answer which may not exceed thirty-five (35) days. If the complaint relates to one of the following payment services: bank transfer, direct debit, payment by card, or cash remittance/withdrawal, the Bank undertakes to answer no later than fifteen (15) Business Days following the date on which the complaint was received. In exceptional circumstances, if an answer cannot be given within this time limit due to reasons beyond its control, the Bank will inform the Customer, who will receive a final answer no later than thirty-five (35) Business Days following receipt of the complaint.
- 13.3 If both parties fail to reach an agreement, the Customer is invited to contact the Ombudsman at the French Banking Federation (Fédération Bancaire Française):
M. Le Médiateur
BP 151 - 75422 Paris Cedex 09
Fax : +33(0)1 48 00 52 89
E-mail : mediateur@fbf.fr
The information required to refer the complaint to the Ombudsman, the scope of his duties, and a description of the mediation procedure, are available in the mediation charter (charte de médiation) available at <http://lemediateur.fbf.fr/>.
In the vast majority of cases, an amicable resolution is preferable to a legal action.
- 13.4 Mediation suspends the statute of limitations. It is free. The Ombudsman shall make a decision within two (2) months following the referral. The objections or statements collected by the Ombudsman cannot be used in any subsequent potential legal action, without the parties' agreement.

- 12.4 Transferts de données à caractère personnel en dehors de l'Union Européenne
Bien que la Banque soit basée en France, le siège social de Qatar National Bank (Q.P.S.C.) se trouve au Qatar, et les données personnelles concernant certains salariés et/ou mandataires sociaux du Client sont traitées au Qatar. Lorsque ces données sont traitées en Europe ou dans d'autres parties de l'Espace Economique Européen (EEE), elles sont protégées par les normes européennes de protection des données. Certains pays extérieurs à l'EEE assurent une protection adéquate des données personnelles en vertu de la législation qui leur est applicable. La Banque veille à ce que des mesures de protection adéquates soient en place avant de transférer les données personnelles vers un pays extérieur à l'EEE et ne prévoyant pas une protection adéquate en vertu de la législation qui lui est applicable.
- 12.5 Droits d'accès et d'opposition
Les salariés ou mandataires du Client dont les informations personnelles sont traitées peuvent, à tout moment, conformément à la loi, en justifiant de leur identité, accéder aux informations les concernant, les faire rectifier, effacer, en limiter le traitement, exercer leur droit à la portabilité ou s'opposer à leur traitement ou à leur utilisation par la Banque à des fins de prospection commerciale par courrier simple envoyé à l'Agence ou courrier électronique envoyé au délégué à la protection des données personnelles à l'adresse suivante : DPO@qnb.com. Les frais de timbres consécutifs à l'exercice de leur droit d'opposition à l'utilisation de leurs données à des fins de prospection seront remboursés sur simple demande de leur part.
- Les salariés ou mandataires sociaux susvisés disposent d'un droit de réclamation auprès de la Commission nationale de l'informatique et des libertés, qui veille à l'application de la législation relative à la protection des données: <https://www.cnil.fr/>.

ARTICLE 13 - RELATION CLIENTELE ET MEDIATION

- 13.1 En premier lieu, en cas de différend, le Client est invité à en parler à son chargé de compte et/ou à un conseiller QNB qui répondront aux questions du Client par téléphone (0800 94 59 44 (appel gratuit) pour un appel depuis la France ou au +33 (0)1 85 64 68 00 (tarification selon opérateur) pour un appel depuis la France ou depuis l'étranger) et lui apporteront toute explication. Il est dans l'intérêt de la Banque de trouver une solution qui convienne au Client.
- 13.2 En second lieu, si la réponse apportée préalablement par son chargé de compte et par le conseiller QNB ne le satisfait pas, le Client peut s'adresser par courrier recommandé à la Banque, qui s'engage à accuser réception de la réclamation écrite dans un délai de dix (10) jours de la réception en précisant la date ultime de réponse définitive qui ne saurait dépasser trente-cinq (35) jours et le motif du délai de réponse. Si la réclamation porte sur l'un des services de paiement suivants : virement, prélèvement, paiement par carte ou remise/retrait d'espèces, la Banque s'engage à répondre au plus tard dans les quinze (15) Jours Ouvrables suivant la date de réception de la réclamation. Dans des situations exceptionnelles, si une réponse ne peut être donnée dans ce délai pour des raisons échappant à son contrôle, la Banque en informera le Client qui recevra une réponse définitive au plus tard trente-cinq (35) Jours Ouvrables suivant la réception de la réclamation.
- 13.3 Si les deux parties ne sont pas parvenues à un accord, le Client est invité à contacter le Médiateur auprès de la Fédération Bancaire Française :
M. Le Médiateur
BP 151 - 75422 Paris Cedex 09
Fax : 01 48 00 52 89
E-mail : mediateur@fbf.fr
Les informations nécessaires à la saisine du médiateur, son périmètre et le déroulé de la procédure de médiation figurent sur la charte de médiation disponible sur le site Internet suivant : <http://lemediateur.fbf.fr/>.
Dans la grande majorité des cas, une solution amiable est préférable à une action en justice.
- 13.4 La médiation suspend la prescription. Elle est gratuite. Le Médiateur doit statuer dans les deux (2) mois de sa saisine. Les contestations ou déclarations recueillies par le Médiateur ne peuvent pas être utilisées dans une éventuelle procédure postérieure sans l'accord des parties.

ARTICLE 14 - LANGUAGES USED

The Current Account and Related Services Agreement is concluded in French, an English translation is produced for information purposes only. In case of interpretation difficulties, only the French language version will prevail.

However, and generally speaking, in any exchange of communications, in writing or verbally, between the Bank and the Customer during the pre-contractual or contractual relationships, the English and Arabic languages may be used at the Customer's choice.

ARTICLE - 15 APPLICABLE LAW - JURISDICTION

- 15.1 This Current Account and Related Services Agreement and any consequences arising from this Agreement, are governed by the laws of France.
- 15.2 Any dispute relating to the pre-contractual and contractual relationships between the Bank and the Customer (particularly arising from the validity, interpretation, execution, or termination of this Current Account and Related Services Agreement) shall be submitted to the exclusive jurisdiction of the courts of the place where the Bank has its registered address in France.

ARTICLE 16 - ELECTION OF DOMICILE

For the execution of this Current Account and Related Services Agreement, and the service of notices, the parties elect domicile at their respective registered office.

ARTICLE 14 - LANGUES UTILISEES

Les présentes Conditions Générales sont conclues en français, une traduction en anglais étant produite pour information. En cas de difficulté d'interprétation, seul le texte français fera foi.

Toutefois, et d'une manière générale, dans le cadre des échanges écrits ou oraux entre la Banque et le Client durant les relations précontractuelles et contractuelles, les langues anglaise et arabe pourront être utilisées au choix du Client.

ARTICLE 15 - LOI APPLICABLE - JURIDICTION

La présente Convention de Compte Courant et Services Associés et ses suites ou conséquences, sont régies par la loi française.

Tout litige relatif aux relations précontractuelles et contractuelles liant la Banque au Client (découlant notamment de la validité, de l'interprétation, de l'exécution ou de la résiliation de la présente Convention de Compte Courant et de Services Associés), sera de la compétence exclusive des tribunaux du ressort du siège de la Banque en France.

ARTICLE 16 - ELECTION DE DOMICILE

Pour l'exécution de la présente Convention de Compte Courant et Services Associés et de ses suites, les parties font élection de domicile en leur siège respectif.