

## **CONDITIONS D'OUVERTURE DE COMPTES CLIENTELE ENTREPRISES**

### **COMPTE COURANT**

#### **Pour une SA (Société Anonyme) :**

- Copie des statuts certifiés conformes à l'OHADA,
- Copie de l'extrait du RCCM,
- Copie de l'attestation d'identification (NIU),
- Photocopie de la carte de commerçant et de la Carte Nationale d'Identité du DG,  
*(La carte de commerçant étant supprimée par la Loi de Finance 2013, ceci ne vaut que pour les sociétés ayant été créées avant 2013),*
- Copie du Certificat de moralité fiscale,
- Copie du PV de l'Assemblée constitutive,
  - ✓ Si personnes physiques détenant 20% ou plus du capital: copies certifiées des pièces d'identités.
  - ✓ Si personnes morales détenant 20% ou plus du capital: statuts, PV de l'assemblée
- Copie du PV du 1<sup>er</sup> et dernier conseil d'administration,
- Copie du PV de l'assemblée générale ordinaire (si la société a plus de 2 ans),
- Délégation de pouvoirs (si le compte est géré par une personne autre que le dirigeant principal),
- Lettre de fusion de compte et dispense de protêts (si la société dispose de plusieurs comptes),
- Convention de comptes courants,
- Justificatif d'adresse du siège social (facture SNE ou SNDE, bail enregistré...)
- 2 photos d'identité du même tirage pour chaque mandataire
- Copie de la pièce d'identité de chaque mandataire
- Copie des derniers bilans certifiés par un professionnel agréé

#### **Pour une SARL (Société à Responsabilité limitée)**

- Copie des statuts certifiés conformes à l'OHADA,
- Copie de l'extrait du RCCM,
- Copie de l'attestation d'identification (NIU),
- Photocopie de la carte de commerçant et de la Carte Nationale d'Identité du Gérant  
*(La carte de commerçant étant supprimée par la LF 2013, ceci ne vaut que pour les sociétés ayant été créées avant 2013)*
- Copie de la carte de résident s'il s'agit d'un étranger,
- Copie du certificat d'immatriculation SCIEN (facultatif),
- Copie du certificat d'immatriculation SCIET (facultatif),
- Copie de la publicité au Bulletin officiel ou tout journal d'annonces légales,
- Certificat de moralité fiscale ou patente de l'année en cours,
- Copie du PV de l'assemblée générale ordinaire (si la société date de plus de 2 ans),
- Délégation de pouvoirs (si le compte est géré par une personne autre que le dirigeant principal),
- Lettre de fusion de compte et dispense de protêts (si la société dispose de plusieurs comptes),

- Convention de comptes courants.
- Justificatif d'adresse du siège social (facture SNE ou SNDE, bail enregistré...)
- 2 photos d'identité du même tirage pour chaque mandataire
- Copie de la pièce d'identité de chaque mandataire
- Copie des derniers bilans certifiés par un professionnel agréé

#### **Pour une association, ONG et assimilés**

- Photocopie de la Carte Nationale d'Identité des signataires,
- 2 photos d'identité du même tirage pour chaque signataire,
- Copie des statuts,
- Copie du règlement intérieur,
- Copie du PV de l'assemblée constitutive ou élective,
- Récépissé d'enregistrement auprès du Ministère en charge,
- Délégation de pouvoirs (si le compte est géré par un mandataire),
- Justificatif de siège ou d'adresse.

#### **Entreprise individuelle**

- Copie de l'extrait du RCCM,
- Copie de l'attestation d'identification (NIU),
- Photocopie de la carte de commerçant (facultatif),
- Copie de la carte de résident s'il s'agit d'un étranger,
- Copie du certificat d'immatriculation SCIEN,
- Copie du certificat d'immatriculation SCIET,
- Certificat de molarité fiscale ou patente de l'année en cours,
- Délégation de pouvoirs (si le compte est géré par un mandataire),
- Lettre de fusion de compte et dispense de protêts (si l'entreprise dispose de plusieurs comptes),
- Convention de comptes courants.
- Justificatif d'adresse du siège social (facture SNE ou SNDE, bail enregistré...)
- 2 photos d'identité du même tirage
- Copie de la pièce d'identité
- Copie des derniers bilans certifiés par un professionnel agréé

#### **Pour un dossier de crédit, fournir au minimum (des documents complémentaires pourront être demandés) :**

- Les états prévisionnels :
  - compte d'exploitation
  - plan de trésorerie
  - plan de financement
- Tableaux d'amortissement des prêts en cours
- Si compte bancaire à la concurrence : fournir les 3 derniers relevés