

Applicable as from 01 October 2019

These terms and conditions shall govern the conditions of opening, operation, and closure of one or several deposit account(s) opened by the customer, an individual who does not act for professional purposes (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, as company No. 314 258 120, Tel. 0800 94 59 44 (toll free number) from France and +33 (0)1 85 64 68 00 (tolls vary according to your operator) from France or from 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 (those) account(s), to which the Customer can subscribe (these terms and conditions shall be hereafter referred to as the "Terms and Conditions").

The pricing conditions related to the account(s) and to the products and services, can be found in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers". This document may be modified from time to time in the manner and conditions set out in article 5 "Changes to the Deposit Account and Related Services Agreement" of section C of these Terms and Conditions.

These Terms and Conditions, along with the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers" and with the account opening and related products and services subscribing form(s)) signed by the Customer and relating to the products and services the Customer chose to subscribe to, shall form the Deposit account and related services agreement – Retail customers (hereafter the "Deposit Account and Related Services Agreement" or the "Agreement").

These Terms and Conditions and the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers" will be provided to the Customer at the beginning of the relationship, prior to the opening of the account(s) 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, or may be downloaded from the Bank's website at: www.qnb.com/qnbfrance.

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

QNB has been authorised 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 the authorised financial agents, is available for consultation on the Banque de France website at www.acpr.banque-france.fr

Applicables à compter du 01 October 2019

Les présentes conditions générales régissent les conditions d'ouverture, de fonctionnement et de clôture d'un ou plusieurs compte(s) de dépôt ouvert(s) 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, personne physique n'agissant pas pour des besoins professionnels (ci-après le "Client") et certains produits et services associés à ce(s) compte(s) auxquels le Client peut souscrire (ci-après les "Conditions Générales").

Les conditions tarifaires relatives au(x) compte(s) et aux produits et services figurent dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers". Ce document est périodiquement remis à jour dans les formes et conditions fixées à l'article 5 "Modifications de la Convention de Compte de Dépôt et Services Associés" de la section C des présentes Conditions Générales.

Ces Conditions Générales, associées au document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers" ainsi qu'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 de dépôt et services associés – particuliers (ci-après la "Convention de Compte de Dépôt 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 (des) compte(s) 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 ou téléchargeables sur le site Internet de la Banque: www.qnb.com/qnbfrance.

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 Prudentielle 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

CONTENTS

A. DEPOSIT ACCOUNT	3
1. OPENING OF THE ACCOUNT	3
2. THE TYPES OF ACCOUNTS	3
3. PROXIES	8
4. OPERATION OF THE ACCOUNT	9
5. PAYMENT INSTRUMENTS AND SERVICES	11
6. INCIDENTS ON THE ACCOUNT – UNAUTHORISED BANK OVERDRAFT/EXCEEDING OF AN AUTHORISED BANK OVERDRAFT – ATTACHMENTS	17
7. SET-OFF	19
8. ACCOUNT STATEMENTS AND ANNUAL SUMMARY	19
9. TIME LIMITS FOR FILING COMPLAINTS	20
10. PROOF OF ORDERS – TRANSMISSION OF ORDERS	21
11. ACCOUNT CLOSURE	21
B. RELATED SERVICES	22
I. BANK CARD SERVICES	22
II. DIGITAL SERVICES (ONLINE BANKING)	31
III. SMS BANKING SERVICE	38
IV. GLOBAL ACCESS SERVICE	42
C. GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO ALL ACCOUNTS AND BANKING SERVICES	44
1. FIGHT AGAINST MONEY LAUNDERING, TAX AVOIDANCE, TERRORIST FINANCING, CORRUPTION, AND FRAUD	44
2. INTERNATIONAL SANCTIONS COMPLIANCE	45
3. AUTOMATIC EXCHANGE OF INFORMATION	45
4. FINANCIAL TERMS	46
5. CHANGES TO THE DEPOSIT ACCOUNT AND RELATED SERVICES AGREEMENT	46
6. COMMUNICATIONS BETWEEN THE PARTIES	46
7. BANKING MOBILITY	47
8. RIGHT TO A BANK ACCOUNT – BASIC BANKING SERVICES	47
9. SITUATION OF THE ACCOUNT IN CASE OF DEATH	48
10. DISTANCE MARKETING OF BANKING AND FINANCIAL SERVICES – DISTANCE SELLING	48
11. THE CUSTOMER'S COMMITMENTS	49
12. BANKING SECRECY	49
13. PROTECTION OF PERSONAL DATA	50
14. DEPOSIT INSURANCE	51
15. CUSTOMER RELATIONSHIP - MEDIATION	51
16. LANGUAGE USED	52
17. APPLICABLE LAW – JURISDICTION	52
18. ELECTION OF DOMICILE	52
SCHEDULE 1	
INFORMATION ABOUT DEPOSIT INSURANCE	53

SOMMAIRE

A. COMPTE DE DEPÔT	3
1. OUVERTURE DE COMPTE	3
2. TYPES DE COMPTE	3
3. PROCURATIONS	8
4. FONCTIONNEMENT DU COMPTE	9
5. INSTRUMENTS ET SERVICES DE PAIEMENT	11
6. INCIDENTS DE FONCTIONNEMENT – DECOUVERT NON AUTORISÉ/DEPASSEMENT DE DECOUVERT AUTORISÉ – SAISIES	17
7. COMPENSATION	18
8. RELEVÉS DE COMPTE ET RECAPITULATIF ANNUEL	18
9. DELAIS DE RECLAMATION	19
10. PREUVE ET TRANSMISSION DES ORDRES	20
11. CLOTURE DU COMPTE	20
B. SERVICES ASSOCIÉS	21
I. SERVICE CARTES BANCAIRES	21
II. SERVICES DIGITALISÉS (ONLINE BANKING)	31
III. SERVICE SMS BANKING	38
IV. SERVICE GLOBAL ACCESS	42
C. STIPULATIONS GÉNÉRALES APPLICABLES À TOUS LES COMPTES ET SERVICES BANCAIRES	44
1. LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX, L'ÉVASION FISCALE, LE FINANCEMENT DU TERRORISME, LA CORRUPTION ET LA FRAUDE	44
2. RESPECT DES SANCTIONS INTERNATIONALES	45
3. ECHANGE AUTOMATIQUE D'INFORMATIONS FISCALES	45
4. CONDITIONS FINANCIÈRES	46
5. MODIFICATION DE LA CONVENTION DE COMPTE DE DEPOT ET SERVICES ASSOCIÉS	46
6. COMMUNICATIONS ENTRE LES PARTIES	46
7. MOBILITE BANCAIRE	47
8. DROIT AU COMPTE – SERVICES BANCAIRES DE BASE	48
9. SORT DU COMPTE EN CAS DE DECES	48
10. DÉMARCHAGE BANCAIRE ET FINANCIER – VENTE A DISTANCE	48
11. ENGAGEMENTS DU CLIENT	49
12. SECRET BANCAIRE	49
13. PROTECTION DES DONNÉES A CARACTERE PERSONNEL	50
14. GARANTIE DES DÉPÔTS	51
15. RELATIONS CLIENTÈLE ET MÉDIATION	51
16. LANGUES UTILISÉES	52
17. DROIT APPLICABLE ET JURISDICTIONS COMPÉTENTES	52
18. ELECTION DE DOMICILE	52
ANNEXE 1	
INFORMATION SUR LA GARANTIE DES DEPÔTS	53

A. DEPOSIT ACCOUNT

The Deposit Account and Related Services Agreement shall be effective from the Bank's consent to the opening of the account. This Agreement has been entered into for an undetermined duration. This Agreement may be terminated in the manner and in the conditions specified in article 11 "Account Closure" of this section A or in article 5 "Changes to the Deposit Account and Related Services Agreement" of 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 concerned by a transaction.

In these Terms and Conditions, the following capitalised terms 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 according to your operator) from France or from abroad. Fax: +33 (0)1 53 23 00 70. E-mail: qnbparis@qnb.com.

"Business Day" means any day on which all of the actors involved in the performance of a payment transaction run the activities allowing for this payment transaction to be performed.

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

"Digital Services" means the online and mobile banking services made available by the Bank, as described in Section B Error! Reference source not found. "Digital Services" of these Terms and Conditions, to which the Customer can subscribe at any time by signing a subscription form related to those services.

1. OPENING OF THE ACCOUNT

An application for the opening of an account can be made at the Branch or at any other Qatar National Bank (Q.P.S.C.) branch worldwide. In the latter case, the Deposit Account and Related Services Agreement may be signed outside the Branch, in the presence of a member of Qatar National Bank personnel, but the account opening file will be finalised with the Branch.

The acceptance of the Deposit Account and Related Services Agreement will be evidenced by the signature, by the Customer, of the account opening and related services subscribing form.

In any event, the opening of the account is subject to the Bank's consent. So, the Customer may not deposit any sum, nor make any payment transaction, until the Bank verifies all of the required documents, including notably the applicant's proof of ID and proof of address.

The opening file will also contain the applicant's specimen signature and, as the case may be, one or several proxy (proxies) (cf article 3 "Proxies" of this Section A of the Terms and Conditions).

No matter which country the Customer is a tax resident of, the Customer will be required to fill in and sign a tax residency self-certification form provided by the Bank. The Bank may collect any supporting evidence or any certificates from the Customer, which are necessary to prove his tax status.

The Customer certifies that all of the documents and information that he gave when applying for the opening of an account, or that he will give later on, are true and accurately reflect his identification details and his financial, legal, and tax situation. The Customer undertakes to notify the Bank, and to promptly provide evidence of, any circumstances that would be likely to modify such details and such a situation (notably in the event of a change of civil status, capacity, matrimonial regime, nationality, occupation, or in the event his tax residence is transferred to another country).

The Customer declares he will deal personally with complying with any exchange control regulations that may be applicable to him, or that may be applicable to the opening of the deposit account or to the transactions he makes, and the Customer irrevocably waives trying to hold the Bank liable in this respect.

2. THE TYPES OF ACCOUNTS

2.1 Individual Account

2.1.1. Account opened in the name of a person of age (non-protected adult)

The deposit account will be opened in the books of the QNB in the name of one holder only. The account will be operated by means of the sole signature of the account holder or by means of the signature of his proxies, if any (cf. article 3 "Proxies" of this Section A of these Terms and Conditions). The account will be blocked upon the account holder's death.

A. COMPTE DE DÉPÔT

La Convention de Compte de Dépôt 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 11 "Clôture du compte" de la présente section A ou à l'article 5 "Modification de la Convention de Compte de Dépôt 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 et qui est également disponible au siège de la Banque et téléchargeable sur le site Internet de la Banque: www.qnb.com/qnbfrance.

"Services Digitalisés" désigne les services de banque en ligne, mobile offerts par la Banque tels que décrits à la Section B Error! Reference source not found. "Services Digitalisés" des présentes Conditions Générales, auxquels le Client peut souscrire à tout moment en signant un formulaire d'adhésion portant sur ces services.

1. OUVERTURE DE COMPTE

La demande d'ouverture de compte peut être réalisée à l'Agence ou dans toute autre agence de Qatar National Bank (Q.P.S.C.) à travers le monde. Dans ce dernier cas, la Convention de Compte de Dépôt et Services Associés pourra être signée en dehors de l'Agence en présence d'un membre du personnel de Qatar National Bank, mais le dossier d'ouverture de compte sera régularisé auprès de l'Agence.

L'acceptation de la Convention de Compte de Dépôt et Services Associés est formalisée par la signature du formulaire d'ouverture de compte et d'adhésion aux services associés par le Client.

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'identité du demandeur et de son domicile.

Le dossier d'ouverture comportera également son spécimen de signature et, le cas échéant une ou plusieurs procurations (cf article 3 "Procurations" de la présente Section A des Conditions Générales).

Quel que soit le pays de résidence fiscale du Client, il devra compléter et signer un formulaire d'auto-certification de résidence fiscale remis par la Banque. La Banque pourra collecter auprès du Client tous justificatifs ou attestations nécessaires à l'établissement de son statut fiscal.

Le Client certifie 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 ses éléments d'identification et sa situation financière, juridique et fiscale. Le Client s'engage à aviser la Banque et à justifier sans délai, de tout fait susceptible de modifier ces éléments et situation (notamment en cas de changement d'état civil, de capacité, de régime matrimonial, de nationalité, d'activité, de transfert de la résidence fiscale dans un autre État).

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 de dépôt ou aux opérations effectuées par lui, et renonce irrévocablement à rechercher la responsabilité de la Banque de ce chef.

2. TYPES DE COMPTE

2.1 Compte individuel

2.1.1. Compte ouvert au nom d'un majeur non protégé

Le compte de dépôt est ouvert dans les livres de QNB au nom d'un seul titulaire. Ce compte fonctionne sur la signature unique de son titulaire ou de celle de ses éventuels

2.1.2. Account opened in the name of a minor

The deposit account will be opened and be operated by means of the signature of the minor's legal representative(s), except if the minor is at least 16 years old and has been expressly authorised by his legal representative(s) to operate the account by means of his sole signature.

The legal representative(s) will ascertain the scope of his (their) powers, and he (they) undertake(s) to carry out acts only in accordance with the legal protection regime applicable to the minor he (they) represent(s). In this respect, he (they) will assume all liability that may arise from a non-compliance with his (their) powers.

The legal representative(s) remain fully liable for the consequences that may result from the operation of the account by means of the legal representative's or legal representatives' signature or by means of the minor's sole signature. In this respect, the legal representative(s) authorise the Bank to debit any sums that are necessary for the reimbursement of the debit balance of the minor's account, from his (their) own account, if need be.

2.1.3. Account opened in the name of a protected adult (majeur protégé), an adult who is subject to future protection measures (mandat de protection future) or who has a family member authorised to represent him (habilitation familiale)

An account opened in the name of an adult who is subject to a regime of protection (tutorship (tutelle), curatorship (curatelle), safeguard (sauvegarde de justice), protection measures (mandat de protection), family member authorised to represent him (habilitation familiale)), shall be operated in accordance with the provisions of the Civil Code in force that govern the relevant regime, as well as in accordance with the order from the judge (juge des tutelles) imposing such regime of protection on the adult.

An account for a protected adult will be opened once the account holder and/or his tutor/curator/guardian, or the authorised person, has justified his identity and once the Bank has been presented a copy of the court ruling setting out the rules of operation of the account.

Where the regime of protection takes effect after the opening of the account, it is then up to the Customer and/or his tutor/curator/guardian, or the authorised person, to let the Bank know of this forthwith, and to provide the Bank with the court ruling ordering the regime. The Bank's liability may not be sought in relation to transactions that may have been carried out before the Bank received such information.

Depending on the terms of the regime of protection, the protected person and/or his tutor/curator/guardian, or the authorised person, may be required to return any means of payment the Customer has in his possession, to the Bank, and/or a new account operated, in accordance with the rules set out in the court ruling ordering the regime of protection, may be opened.

2.2 Collective accounts

The Customer can, with other persons, ask the Bank to open a collective account, of which he would be a joint holder, in its books.

2.2.1. Joint account (Compte joint)

A joint account is a collective account generally opened between spouses.

2.2.1.1. Operation of the account

The joint holders may operate the joint account, for debit or for credit transactions, by means of their single signature or by means of their joint signature, depending on the option they shall have chosen below (autonomous holders or non-autonomous holders).

2.2.1.1.1. Plurality of creditors/of debtors

Regardless of the option that is chosen in article 2.2.1.1.2, each co-holder commits the other joint holders jointly and severally, as a creditor and/or as a debtor, in the conditions set out in the articles 1311 and foll. and in the articles 1313 and foll. of the French Civil Code. As a result, payment of the whole of the debt, including the capital, interest, commissions, costs and ancillary expenses, and notably the payment of any debit balance of the joint account, may be claimed from any one of the joint holders.

2.2.1.1.2. Option for the operation of a joint account

a) Autonomous holders (Default option)

mandataires (cf. article 3 "Procurations" de la présente Section A des présentes Conditions Générales). Il est bloqué au décès du titulaire.

2.1.2. Compte ouvert au nom d'un mineur

Le compte de dépôt est ouvert et fonctionne sous la signature du ou des représentants légaux sauf si le mineur de 16 ans au moins a été expressément autorisé par son(es) représentant(s) légal(aux) à le faire fonctionner sous sa seule signature.

Le(s) représentant(s) légal(aux) s'assurera(ont) de l'étendue de ses(leurs) pouvoirs et s'engage(nt) à n'effectuer d'actes que conformément au régime de protection juridique applicable au mineur qu'il(s) représente(nt). Il(s) assumera(ont) à cet effet l'intégralité de la responsabilité pouvant découler d'un non-respect de ses(leurs) pouvoirs.

Le(s) représentant(s) légal(aux) reste(nt) entièrement responsable(s) des conséquences pouvant résulter du fonctionnement du compte sous sa(leur) signature ou la seule signature du mineur. A ce titre, le(s) représentant(s) légal(aux) autorise(nt) la Banque à débiter, le cas échéant, son(leur) propre compte du montant des sommes nécessaires au remboursement du solde débiteur du compte du mineur.

2.1.3. Compte ouvert au nom d'un majeur protégé, d'un majeur sous mandat de protection future ou sous habilitation familiale

Un compte ouvert au nom d'un majeur soumis à une mesure de protection (tutelle, curatelle, sauvegarde de justice, mandat de protection, habilitation familiale) fonctionne selon les dispositions du Code Civil en vigueur régissant la mesure de protection considérée et conformément à l'ordonnance du juge de tutelles ayant placé le majeur sous une telle mesure de protection.

L'ouverture du compte à un majeur protégé sera effectuée après justification de l'identité du titulaire et/ou de son mandataire/curateur/tuteur, ou la personne habilitée, et présentation à la Banque de la décision de justice déterminant les règles de fonctionnement du compte.

Lorsque la mesure de protection intervient postérieurement à l'ouverture du compte, il appartient au Client et/ou son mandataire spécial/curateur/tuteur, ou la personne habilitée d'en informer la Banque sans délai et de communiquer la décision de justice ayant ordonné la mesure. La responsabilité de la Banque ne saurait être recherchée pour toute opération effectuée avant que celle-ci n'ait reçu cette information.

En fonction des modalités du régime de protection, la personne protégée et/ou son mandataire spécial/curateur/tuteur, ou la personne habilitée peuvent être tenus de restituer à la Banque les moyens de paiement en possession du Client, et/ou un nouveau compte peut être ouvert fonctionnant selon les règles établies par la décision de justice ordonnant la mesure de protection.

2.2 Comptes collectifs

Le Client peut, avec d'autres personnes, demander à la Banque d'ouvrir dans ses livres un compte collectif, dont il serait cotitulaire.

2.2.1. Compte joint

Un compte joint est un compte collectif généralement ouvert entre conjoints.

2.2.1.1. Fonctionnement du compte

Les cotitulaires peuvent faire fonctionner le compte joint au débit et au crédit, sous leur seule signature ou sous leur signature conjointe, en fonction de l'option qu'ils auront choisie ci-après (autonomie des titulaires ou non autonomie des titulaires).

2.2.1.1.1. Solidarité active et passive

Quel que soit le choix effectué à l'article 2.2.1.1.2, chaque cotitulaire engage les autres cotitulaires solidairement, tant activement que passivement, dans les conditions des articles 1311 et suivants ainsi que des articles 1313 et suivants du Code Civil. En conséquence, le paiement de la totalité de la dette, en principal, intérêts, commissions, frais et accessoires, et notamment le paiement de tout solde débiteur du compte joint, peut être demandé à l'un quelconque des cotitulaires.

2.2.1.1.2. Option de fonctionnement de compte joint

- Single signature
 - (i) The joint holders of a joint account give each other proxy to operate the account, and to instruct the Bank to pay all or part of the balance, either to his benefit or to the benefit of third parties, regardless of the means of payment or method that is used.
 - (ii) So, each co-holder may operate the account, for credit as well as for debit transactions, by means of its sole signature, with no other cap but the one agreed by the Bank.
 - (iii) Each joint holder can use the whole of the money deposited on the account, even if only one of the co-holders puts money into the account.
 - (iv) Each joint holder can, on his own initiative and without the other joint holder's agreement, put money into the account, be delivered means of payment for use in relation to the joint account (cheque books, cards, etc.), draw cheques, withdraw money or make bank transfers, whether directly or through a payment initiation service provider, pay by card, authorise direct debits, stop a payment (opposition), let a payment initiation service provider or account information service provider access the account, etc.
 - (v) On the contrary, to sign any new contract related to a product or service (opening and closure of an account, proxy, loan or advance or credit facility, ...), the joint signature of all of the co-holders is required.
 - (vi) Each time, and as stated in article 2.2.1.1.1 above, the action of one of the co-holders commits the other co-holder or co-holders vis-à-vis the Bank, with joint and several liability between the co-holders as debtors.
 - (vii) A customer who is a non-emancipated minor, a protected adult, is subject to future protection measures (mandat de protection future), or has a family member appointed to represent him (sous habilitation familiale), cannot be a joint holder of a joint account.
- Processing, by the Bank, of the transactions

Given that each joint holder is free to operate the joint account, the Bank will process the orders and instructions it is given in strictly chronological order, taking account of any acquisition of rights by third parties on the money recorded in the account.
- Banking secrecy

The autonomy of each co-holder implies that the Bank is bound by an obligation of professional secrecy. So, if each joint holder has to be informed of account activity and of the balance of the joint account, a joint holder does not have to be informed of the source, destination, or appropriation of funds that may have been decided by the other joint holder, except if such destination or appropriation results from the accounting document itself.
- b) Non-autonomous holders (upon the Customer's express request in writing)
 - Joint signature of the holders
 - (i) The joint holders agreed they shall operate the account by means of their joint signatures, and in the conditions set out in the paragraphs (ii) to (v) below, it being understood
- a) Autonomie des titulaires (Option par défaut)
 - Signature indépendante
 - (i) Les cotitulaires d'un compte joint se donnent mutuellement pouvoirs pour faire fonctionner le compte, et pour demander à la Banque de payer tout ou partie du solde, soit à son profit, soit au profit de tiers, quel que soit le moyen de paiement ou le procédé utilisé.
 - (ii) Chaque cotitulaire peut donc faire fonctionner ce compte joint au crédit comme au débit, sous sa seule signature, et sans aucun autre plafond que celui résultant de l'accord de la Banque.
 - (iii) Chacun des cotitulaires peut disposer de l'intégralité des fonds déposés sur le compte, même s'il est alimenté par un seul des deux cotitulaires.
 - (iv) Chaque cotitulaire peut de sa propre initiative et sans l'accord de l'autre, déposer de l'argent sur le compte, se faire délivrer tous moyens de paiement fonctionnant sur le compte joint (chèquiers, cartes...), émettre des chèques, faire des retraits ou des virements, directement ou par l'intermédiaire d'une prestataire de services d'initiation de paiement, payer par carte, autoriser de prélèvements, faire opposition, donner accès au compte à un prestataire de services d'initiation de paiement ou d'information sur les comptes...
 - (v) En revanche, pour la signature de tout nouveau contrat portant sur un produit ou un service (ouverture et clôture de compte, procuration, crédit ou avance ou facilité de caisse...), la signature conjointe de tous les cotitulaires est nécessaire.
 - (vi) A chaque fois, comme il est dit à l'article 2.2.1.1.1 ci-dessus, l'action de chacun des cotitulaires engage le ou les autres envers la Banque, avec solidarité passive.
 - (vii) Le client mineur non émancipé ou majeur protégé, sous mandat de protection future ou sous habilitation familiale ne peut pas être cotitulaire d'un compte joint.
 - Traitements des opérations par la Banque

En raison de la liberté de chacun des titulaires de faire fonctionner le compte joint, la Banque traitera les ordres et instructions qui lui seront donnés de façon strictement chronologique, en tenant compte de l'acquisition par les tiers de droits sur les sommes figurant au compte.
 - Secret bancaire

L'autonomie de chacun des titulaires a pour conséquence que la Banque est tenue au secret professionnel. Ainsi, si chaque cotitulaire doit être informé des mouvements et des soldes du compte joint, il n'a pas à l'être sur la provenance, la destination, ou l'affectation des fonds décidées par l'autre, sauf si cette destination ou affectation résulte de la pièce comptable elle-même.
- b) Non autonomie des titulaires (sur demande écrite expresse du Client)
 - Cosignature des titulaires
 - (i) Les cotitulaires sont convenus de faire fonctionner le compte sous

that the Bank, which needs not be aware of the relationships and agreements existing between the co-holders, cannot be sought for remedy in the event of a breach thereof by the joint holders.

- (ii) Any act, regardless of its nature or description, whereby an instruction, order, or request, is given or made to the Bank so that the Bank carries out a transaction, makes an entry, grants a loan or a credit facility, or does something else, has to be given or made by means of the joint signature of the joint holders.
- (iii) The same applies to the withdrawal, the making available, or the delivery, of any instruments of credit or payment instruments.
- (iv) The transactions, whatever their nature, which imply, in full or in part, that electronic or IT techniques or processes be used, shall be deemed to have been irrevocably made with the agreement of all of the joint holders, even if only one of them used or implemented the aforementioned processes or techniques, and the Bank won't be sought for remedy in this matter, as the relationships between the joint holders are none of the Bank's business.
- (v) In any event, and specifically in the situation referred to in paragraph (iii) above, the joint holders are and remain jointly and severally liable to the Bank as set out in article 2.2.1.1.1 above.

- Banking secrecy

Because, vis-à-vis the Bank, the joint holders waived their autonomy to operate the account, each joint holder expressly waives the benefit of the banking secrecy, releases the Bank from its obligations of professional secrecy, and agrees that each of the joint holders will be informed of account activity and of the balance of the joint account, but also of the source, destination, or appropriation of any funds, or of any entries made on the account.

2.2.1.1.3. Account statements

By default, the holders will both be the recipients of the account statements sent to a same address. The holders can request that each of them receives the account statements, at different addresses. They will then be charged for this, at the prevailing rate mentioned in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers". However, the joint holders can designate one of them as the sole recipient of the account statements. In such a case, they have to designate this sole recipient specifically.

2.2.1.1.4. Dishonoured cheques issued by a joint holder

As indicated in article 5.2 "Cheques" of these Terms and Conditions, where a cheque that has been issued is returned unpaid (dishonoured), the two joint holders may, by default, be prohibited from issuing cheques drawn not only on the joint account, but also on each of their other personal accounts. Similarly, the incident will be reported to the French Central Bank (Banque de France) in the name of each of the joint holders. To avoid such a situation, the joint holders may choose to designate one of the joint holders, who shall be the only one to be found guilty of issuing the dishonoured cheque(s), and who shall

leurs signatures conjointes, et dans les conditions énoncées aux points (ii) à (v) ci-dessous, étant entendu que la Banque, qui n'a pas à connaître les relations et les conventions unissant les titulaires entre eux ne saurait être recherchée pour leurs éventuelles violations.

- (ii) Tout acte, quelle que soit sa nature ou sa qualification, par lequel une instruction, un ordre, ou une demande est donné(e) à la Banque afin de procéder à une opération, à une écriture, de consentir un crédit ou une facilité de caisse, ou autre, doit être donné sous la signature conjointe des cotitulaires.
- (iii) Il en va de même pour le retrait, la mise à disposition, ou remise de tout instrument de crédit ou de paiement.
- (iv) Les opérations de quelque nature qu'elles soient qui impliquent en tout ou partie l'utilisation de procédés ou de techniques électroniques ou informatiques, sont réputées avoir été irrévocablement effectuées de l'accord de tous les cotitulaires même si l'un d'entre eux seulement a utilisé ou mis en œuvre les procédés ou les techniques susvisés sans que la responsabilité de la Banque ne puisse être recherchée, les rapports entre les cotitulaires ne la concernant pas.
- (v) En tout état de cause, et spécialement dans le cas visé au point (iii) ci-dessus, les cotitulaires sont et demeurent solidaires envers la Banque comme il est dit à l'article 2.2.1.1.1 ci-dessus.

- Secret bancaire

Les cotitulaires ayant renoncé vis-à-vis de la Banque à leur autonomie pour faire fonctionner le compte, chacun renonce expressément au bénéfice du secret bancaire, délie la Banque de ses obligations à ce titre, et consent à ce que chacun soit non seulement informé des mouvements et des soldes du compte joint, mais encore sur la provenance, la destination, ou l'affectation des fonds de toutes les sommes fonds, ou écritures enregistrées sur le compte.

2.2.1.1.3. Relevés de compte

Les titulaires sont par défaut tous deux destinataires des relevés de compte à une même adresse. Ils peuvent demander à être chacun destinataire des relevés de compte, à des adresses différentes. Cela leur sera alors facturé selon les tarifs en vigueur indiqués dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers". Ils peuvent cependant désigner l'un d'eux pour être l'unique destinataire des relevés. En ce cas, ils doivent le désigner spécialement.

2.2.1.1.4. Emission par un titulaire de chèques payés

Comme il est indiqué à l'article 5.2 "Les chèques" des présentes Conditions Générales, lorsqu'un chèque émis revient impayé, les deux cotitulaires peuvent être par défaut interdits d'émettre des chèques non seulement sur le compte joint, mais encore sur chacun de leurs autres comptes personnels. De même, l'incident sera déclaré à la Banque de France au nom de chacun des cotitulaires. Pour éviter cette situation, les cotitulaires peuvent choisir de désigner l'un d'eux, qui sera

be the only one to run the risk of being prohibited from issuing cheques drawn of any one of his accounts. If the joint holders decide to use this option, the joint holders have to declare their choice to the Bank together, in accordance with the provisions of article L.131-80 of the French Monetary and Financial Code (Code Monétaire et Financier).

2.2.1.1.5. Attachments on the joint account

In the event an attachment or a similar procedure is carried by a third party, who is a creditor of one of the joint holders, on a joint account, the Bank has to block the whole balance of the account. It will then be up to the joint holder, who is not concerned, to bring evidence that he owns all or part of the money appearing on the balance of the joint account, in order to ask the court having jurisdiction that it releases the blocking, up to those amounts only. It shall be so, except if the Bank was previously, and specifically, informed in writing of a contractual allocation of the credit balance of the joint account.

2.2.1.1.6. End of the joint holding of the account

Joint holding ends upon the occurrence of any one of the following events: (i) the joint holders' joint wish, (ii) one of the joint holders' unilateral wish, (iii) the bank's wish (account closure), (iv) one of the joint holders ceases to have legal capacity, (v) death of one of the joint holders, (vi) administration (redressement) or judicial liquidation (liquidation judiciaire) of one of the joint holders, (vii) in the event of a term account: account closure upon the expiry of the term.

2.2.1.1.7. A specific situation: the death of a joint holder and the unseverability existing between his heirs

The death of a joint holder won't entail the blocking of the joint account, except if the assigns, or the notary (notaire) in charge of settling the estate, oppose to this. The opposition would have to be notified to the Bank by recorded delivery. So, the account will temporarily continue to be operated, unless and until the assigns or the notary oppose to this, with the only surviving joint holder, to the exclusion of the heirs of the deceased joint holder. Consequently, the surviving joint holder acting alone may, until the account is blocked, operate the account, close the account, and get information on the transactions he carries out after the death of the other joint holder.

In case of death of one of the joint holders, and if the source of funds has not been specified, each spouse will be deemed to own one half of the account balance on the day of death. So, the share of the account balance that is owned by the deceased spouse will be included in his estate, and the surviving spouse may use the other half of the balance freely. Without prejudice to paragraph 1 of this article, the joint and several liability will continue between the surviving spouse and the deceased spouse's assigns, up to the amount of the debit balance of the account on the date of death, including for those transactions that were in process on the date of death. This debt is unseverable between the heirs, who will be liable to the Bank as the person they inherited from was.

2.2.1.1.8. Terms of the termination

If one of the joint holders wants to withdraw from the joint account, terminates the joint account, or objects to the operation of the joint account, such joint holder has to give the Bank and the other joint holders notice of this by recorded delivery. The joint

seul jugé responsable de l'émission du ou des chèques impayés, et qui risquera seul d'être interdit de chèque sur l'ensemble de ses comptes. Si les cotitulaires utilisent cette faculté, ils doivent le déclarer ensemble à la Banque en application des dispositions de l'article L.131-80 du Code Monétaire et Financier.

2.2.1.1.5. Saisies sur le compte joint

En cas de saisie ou de toute procédure similaire effectuée sur le compte joint par un tiers, créancier d'un des cotitulaires, la Banque doit bloquer l'ensemble du solde. Il appartiendra alors au cotitaire non concerné d'apporter la preuve de sa propriété sur tout ou partie des fonds qui figurent au solde du compte joint, pour demander à la juridiction compétente mainlevée à due concurrence. Cela sauf si la Banque a été précisément et préalablement informée par écrit d'une répartition conventionnelle du solde créditeur du compte joint.

2.2.1.1.6. Cessation de la cotitularité

La cotitularité disparaît à la suite de l'un des événements suivants (i) volonté commune des cotitulaires, (ii) volonté unilatérale d'un cotitaire, (iii) volonté de la banque (clôture du compte), (iv) perte par un cotitaire de sa capacité juridique, (v) décès d'un cotitaire, (vi) redressement ou liquidation judiciaire d'un cotitaire, (vii) en cas de compte à terme: clôture du compte par survenance du terme.

2.2.1.1.7. Situation particulière en cas de décès et indivisibilité entre les héritiers

Le décès d'un cotitaire n'entraîne pas le blocage du compte joint sauf en cas d'opposition des ayants-droit ou du notaire chargé du règlement de la succession. Cette opposition doit être signifiée à la Banque par lettre recommandée avec avis de réception. Le compte se poursuit donc provisoirement, jusqu'à l'éventuelle opposition visée à l'alinéa précédent, avec le seul cotitaire survivant à l'exclusion des héritiers du cotitaire décédé. En conséquence, le cotitaire survivant peut, jusqu'au blocage du compte, faire fonctionner seul le compte, le clôturer, et obtenir des informations relatives aux opérations effectuées par lui postérieurement au dit décès.

En cas de décès de l'un des cotitulaires, si l'origine des fonds n'est pas précisée, le solde au jour du décès est réputé appartenir pour moitié à chaque conjoint. La part du conjoint décédé entre donc dans sa succession et le conjoint survivant peut disposer librement de l'autre moitié. Sans préjudice de l'alinéa 1 du présent article, la solidarité se poursuit entre le conjoint survivant et les ayants droits du défunt, à concurrence du solde débiteur du compte à la date de décès y compris pour les opérations en cours à cette date. Cette dette est indivisible entre les héritiers, qui sont tenus envers la Banque comme l'était celui dont ils héritent.

2.2.1.1.8. Modalités de la dénonciation

Si un des cotitulaires veut se retirer du compte joint, le dénonce, ou s'oppose à son fonctionnement, il doit le notifier à la Banque et aux autres cotitulaires par lettre recommandée avec avis de réception. Le compte joint est alors immédiatement bloqué par la Banque dès réception par elle de la lettre qui lui est destinée. La Banque n'a pas à informer les cotitulaires. Il en va de même si un cotitaire notifie à la Banque sa décision de mettre un terme à la situation de cosignature visée à l'article

account will then be blocked by the Bank immediately upon its receipt of the letter sent to the Bank. The Bank need not inform the joint holders. The same applies if one of the joint holders gives the Bank notice of his decision to put an end to the situation that is referred to in article 2.2.1.1.2, i.e. the situation in which a joint signature is required.

2.2.2. Account held indivisum (en indivision)

2.2.2.1. Operation of the account

An account held indivisum is operated by means of the joint signatures of each of the joint owners, except if proxy is given to one or several of the joint owners or to a third party. In the event the account held indivisum happens to be in debit for any reason whatsoever, then the joint holders are, jointly and severally, and on an undivided basis, liable with each other to the Bank for the whole of the debit balance, in capital, interests, commissions, costs, and ancillary expenses. So, the Bank may apply to any one of the joint holders for the payment of the whole debt. The provisions of article 2.2.1.1.2 b) – “Non-autonomous holders” apply.

2.2.2.2. The situation in case of death

In case of death of one of the joint holders, which has been notified to the Bank by recorded delivery, the bank account is immediately blocked. Also, the joint and several liability, pursuant to which each of the joint holders is liable for the payment of the whole debt, continues as between the surviving joint holders and the heirs of the deceased joint holder, up to the amount of the debit balance of the account on the date of death, including for those transactions that were in process on the date of death. This debt is unseverable between those heirs.

2.2.2.3. Account statements

The holders can both be the recipients of the account statements sent to a same address. The holders can request that each of them receives the account statements, at different addresses. They will then be charged for this, at the prevailing rate mentioned in the document entitled “Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers”. However, the joint holders can designate one of them as the sole recipient of the account statements. In such a case, they have to designate this sole recipient specifically, in writing.

2.2.2.4. Dishonoured cheques issued by a joint holder

As indicated in article 5.2 “Cheques” of these Terms and Conditions, where a cheque that has been issued is returned unpaid (dishonoured), the joint holders may be prohibited from issuing cheques drawn not only on the account held indivisum, but also on each of their other personal accounts. Similarly, the incident will be reported to the French Central Bank (Banque de France) in the name of each of the joint holders. To avoid such a situation, the joint holders may choose to designate one of the joint holders, who shall be the only one to be found guilty of issuing the dishonoured cheque(s), and who shall be the only one to run the risk of being prohibited from issuing cheques drawn of any one of his accounts. If the joint holders decide to use this option, the joint holders have to declare their choice to the Bank in writing, in accordance with the provisions of article L.131-80 of the French Monetary and Financial Code (Code Monétaire et Financier).

2.2.2.5. Terms of the termination

If one of the joint holders wants to withdraw from the account held indivisum, terminates the account held indivisum, or objects to the operation of the account held indivisum, such joint holder has to give the Bank and the other joint holders notice of this by recorded delivery. The joint account will then be blocked by the Bank immediately upon its receipt of the letter sent to the Bank. The Bank need not inform the joint holders.

3. PROXIES

The Customer, if an adult having capacity or an emancipated minor, can give proxy to one or several proxyholders for the purposes of operating his account.

2.2.1.1.2 ci-dessus.

2.2.2. Compte indivis

2.2.2.1. Fonctionnement du compte

Le compte indivis fonctionne sous les signatures conjointes de chacun des cotitulaires sauf mandat donné à l'un ou plusieurs d'entre eux ou à un tiers. Si le compte indivis vient à être débiteur, pour quelque cause que ce soit, les cotitulaires sont solidairement et indivisément tenus entre eux vis-à-vis de la Banque de la totalité du solde débiteur en principal, intérêts, commissions, frais et accessoires. La Banque peut donc demander le paiement de la totalité de la dette à un seul des cotitulaires. Les stipulations précisées à l'article 2.2.1.1.2 b) - “Non autonomie des titulaires” s'appliquent.

2.2.2.2. Situation en cas de décès

En cas de décès de l'un des cotitulaires, notifié à la Banque par lettre recommandée avec accusé de réception, le compte est immédiatement bloqué et la solidarité en vertu de laquelle chaque cotitaire est tenu de la totalité de la dette se poursuit entre les cotitulaires survivants et les héritiers du défunt, à concurrence du solde débiteur du compte à la date du décès y compris les opérations en cours. L'indivisibilité de la dette est établie entre ces héritiers.

2.2.2.3. Relevés de compte

Les titulaires peuvent être tous deux destinataires des relevés de compte à une même adresse. Ils peuvent demander à être chacun destinataire des relevés de compte, à des adresses différentes. Cela leur sera alors facturé selon les tarifs en vigueur indiqués dans le document “Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers”. Ils peuvent cependant désigner l'un d'eux pour être l'unique destinataire des relevés. En ce cas, ils doivent le désigner spécialement par écrit.

2.2.2.4. Emission par un titulaire de chèques impayés

Comme il est indiqué à l'article 5.2 “Les chèques” des présentes Conditions Générales, lorsqu'un chèque émis revient impayé, les cotitulaires peuvent être interdits d'émettre des chèques non seulement sur le compte indivis, mais encore sur chacun de leurs autres comptes personnels. De même, l'incident sera déclaré à la Banque de France au nom de chacun des cotitulaires. Pour éviter cette situation, les cotitulaires peuvent choisir de désigner l'un d'eux, qui sera seul jugé responsable de l'émission du ou des chèques impayés, et qui risquera seul d'être interdit d'émettre des chèques sur l'ensemble de ses comptes. Si les cotitulaires utilisent cette faculté, ils doivent le déclarer par écrit en application des dispositions de l'article L.131-80 du Code Monétaire et financier.

2.2.2.5. Modalités de la dénonciation

Si l'un des cotitulaires veut se retirer du compte indivis, le dénonce, ou s'oppose à son fonctionnement, il doit le notifier à la Banque et aux autres cotitulaires par lettre recommandée avec avis de réception. Le compte indivis est alors immédiatement bloqué par la Banque dès réception par elle de la lettre qui lui est destinée. La Banque n'a pas à informer les cotitulaires.

3. PROCURATIONS

Le Client, majeur capable ou mineur émancipé, peut donner procuration à un ou plusieurs mandataires, en vue de faire fonctionner son compte.

La procuration est formalisée par la signature par le Client et son mandataire d'un formulaire “Procuration” qui leur est remis par la Banque. Lorsque la procuration porte sur un compte collectif (joint ou indivis), elle doit être signée par chacun des cotitulaires du compte.

La Banque peut, par décision motivée, notamment pour des raisons de capacité, refuser d'agréer un mandataire ou informer le Client qu'elle n'agré plus un 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

The proxy shall be formalised by means of the signature, by the Customer and his proxyholder, of a "Proxy" form that is delivered to them by the Bank. Where the proxy relates to an account held by several persons (whether it is a joint account or an account held indivisum), the proxy form has to be signed by each of the joint holders of the account.

The Bank can, by a reasoned decision, which reasons may notably relate to the capacity of the person, refuse to accept someone as a proxyholder, or let the Customer know that it no longer accepts a given person as a proxyholder.

The Bank is entitled to ask the Customer that the Customer has the proxy form drafted as a notarised instrument (acte notarié), particularly if it is impossible for the Customer or the person acting as proxy to sign the form in person in the Bank's premises. Where the proxy given has been drafted out of France, the Bank may request the carrying out, at the Customer's expense, 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.

In the absence of express restrictions, and subject to statutory provisions and to the rules of operation applicable within the Bank, the proxyholder may carry out any transaction, which is likely to be carried out by the Customer on the accounts existing in the Customer's name.

The Customer is fully liable, both to third parties and to the Bank, for the transactions that are carried out by the proxyholder. The Customer will refrain from taking any action, or from any recourse, against the Bank for the doings of his proxyholder or proxyholders, even if such doings are excessive.

The proxy form remains valid until the Bank receives notice of its express termination by the Customer. Such notice shall either be delivered by hand against an acknowledgment of receipt or sent recorded delivery. In case of a joint account or an account held indivisum, the proxy ends upon its termination by any one of the joint holders in the manner indicated above. The Customer, or one of the joint holders of the joint account or account held indivisum, is responsible for notifying such termination to the proxyholder beforehand, and to ask the proxyholder that he returns any means of payment he would have in his possession.

The proxy also ends in the event the person acting as proxyholder waives this role, the account is closed, the Customer or his proxyholder dies or is put under a judicial protection regime (mise sous protection judiciaire), the proxy is terminated by a court, on the Bank's initiative informing the Customer that it no longer accepts the proxyholder as proxyholder, or in the event the time period (if any) set in the proxy form reaches its term.

No termination of a proxy will be enforceable against the Bank in relation to the transactions that are in process on the date of receipt, by the Bank, of the termination, or on the date on which the Bank becomes aware of the death of the Customer or of one of the joint holders of the joint account.

4. OPERATION OF THE ACCOUNT

Save in the event of express restrictions, the Customer's account shall be operated by means of the signature or signatures 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 not be sought if the signature that appears of the document supposedly drawn up by the Customer or one of its agents, contains obvious differences from the signatures deposited with the Bank. The Bank won't be held liable in the event of a forged signature or if forgeries are not discovered, provided however no gross misconduct on the Bank's part can be established. The Bank is not required to demand the legalisation of signatures.

4.2 Credit transactions

The account holder can carry out the following transactions, with which the account will be credited:

- depositing cash or foreign currency, against a receipt delivered by the Bank;
- depositing cheques accompanied with a deposit slip signed by Customer;
- receiving bank transfers, notably because instructions were given for the Customer's salaries, insurance benefits, pensions, etc. to be paid to the Customer's account.

4.3 Debit transactions

The following transactions can be recorded on the debit side of the account holder's account: withdrawal of cash or foreign currency, if necessary by means of the writing of a cheque by the Customer made payable to the Customer or to the Bank, or by

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.

À défaut de limitations expresses, et sous réserve des dispositions légales et des règles de fonctionnement au sein de la Banque, le mandataire pourra effectuer toutes les opérations susceptibles d'être effectuées par le Client dans le cadre des comptes à son nom.

Les opérations effectuées par le 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 en mains propres contre décharge ou adressée en recommandé avec accusé de réception. En cas de compte joint ou indivis, la procuration prend fin sur révocation d'un seul des cotitulaires, selon les formes indiquées ci-dessus. Il appartient au préalable au Client, ou à l'un des cotitulaires du compte joint ou indivis, de notifier cette révocation au mandataire et de lui réclamer les moyens de paiement qui seraient en sa possession.

La procuration cesse également en cas de renonciation du mandataire, de clôture du compte, de décès ou de mise sous protection judiciaire du Client ou 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, ou à la date à laquelle elle aura eu connaissance du décès du Client ou de l'un des cotitulaires du compte joint.

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.

4.1 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:

- versement d'espèces ou de devises contre reçu remis par la Banque;
- remise de chèques accompagnés d'un bordereau signé par le Client;
- réception de virements, en raison notamment de la domiciliation sur le compte du Client du versement de ses salaires, prestations sociales, pensions de retraite, etc...

4.3 Opérations au débit

Le compte du titulaire peut enregistrer les opérations suivantes, qui donneront lieu à inscription au débit: 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. Les sommes retirées par le Client sont débitées sur son compte le jour où les fonds sont débités sur le compte de la Banque; paiement des chèques émis par le Client lorsque la Banque lui a délivré des formules de chèques sauf opposition régulière du Client. 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 8 jours après émission pour les chèques tirés en France métropolitaine, 20 jours après émission pour les chèques émis en Europe ou dans un pays riverain de la Méditerranée, 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; chèque précédemment crédité au compte et revenu impayé; paiements effectués au moyen d'une carte, selon les conditions générales applicables; paiements effectués au moyen d'un dispositif de communication électronique, numérique, ou informatique; avis de prélèvement SEPA, TIP SEPA; virements occasionnels à exécution

card. The amounts withdrawn by the Customer will be debited from the Customer's account on the date on which the money is debited from the Bank's account; payment of cheques issued by the Customer, where the Bank provided the Customer with cheque forms, except if the Customer validly opposed to the cheque(s). 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; this time period for presenting a cheque for payment is 8 days after the date of issue, in relation to cheques issued in metropolitan France, 20 days after the date of issue, in relation to cheques issued in Europe or in a country which borders the Mediterranean sea, and 70 days after the date of issue, in relation to cheques issued in other countries). The Bank will be required to pay those cheques, which cover would have been blocked for the purposes of sorting out a payment incident; cheque previously credited with the account but returned unpaid; payments made by card, as per the applicable terms and conditions; payments made using an electronic, digital, or IT communication device; payment by SEPA direct debit, payment by SEPA interbank payment order ("TIP"); occasional funds transfers with immediate or delayed execution, and standing orders. The Customer will specify the nature of the transfer order and the desired date for executing the transfer order, such date to be compatible with the time periods for performing instructions, which are mentioned in these Terms and Conditions; 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 give instructions to make a payment, the Customer agrees to the execution of the payment transaction initiated in this way; interests, fees and expenses payable to the Bank.

4.4 Account balance

The account balance corresponds to the balance of the debit and credit entries. Only those transactions giving rise to established, liquid, and payable financial claims from one of the parties to the other, will constitute this balance.

The Customer can use the balance of his account at any time, except for those sums that would have become unavailable (e.g. following an administrative garnishee order) and subject to the below provisions relating to set-off (cf. article 7 "Set-Off" in Section A of these Terms and Conditions).

4.5 Customer's duty of care – sufficient funds on the account

The Customer has to always make sure there are sufficient funds on his account before making any transaction that would be likely to result in a debit entry. In principle, sufficient funds will be assessed by reference to the credit balance of the account, which the Customer is responsible for checking, except if an overdraft on the account has been authorised (by separate instrument). The authorised overdraft requires the Bank's express approval.

In the event of a non-authorised debit balance, the Customer has to either clear the debit balance of the account as soon as possible, or promptly reduce the debit balance so that it is within the limits of the authorised overdraft. Failing that, the Customer risks being faced with a refusal to pay and, with respect to cheques, with the enforcement of the laws on cheques without funds.

4.6 Value dates

Value dates are detailed in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers".

The value date, which is applied to each transaction for the purposes of calculating interest, is the date on which the transaction is entered in the account, except for the depositing of cheques. The Bank applies a different value date with respect to the depositing of cheques, because of the technical time period for processing and cashing such cheques (please refer to the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers").

4.7 Dormant accounts – prolonged non-operation

The accounts, on which no transactions carried out at the customer's initiative were recorded for more than one (1) year, will be regarded as dormant accounts. A dormant account fee is charged on dormant accounts, as per the fee mentioned in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers".

In case all of the Customer's accounts are inactive in the meaning of article L.312-19 of the French Monetary and Financial Code, the money deposited on this (these) 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 later of the date of the latest transaction on one of the accounts held in the name of the Customer or the date on which the Customer, his representative or his proxyholder got in touch for the last time. In case of the Customer's death, this time period is reduced to three

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 prévues aux présentes Conditions Générales; 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; intérêts, commissions, et frais de la Banque.

4.4 Solde du compte

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.

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) et sous réserve des stipulations relatives à la compensation (cf article 7 "Compensation" de la présente Section A des Conditions Générales).

4.5 Vigilance du Client – provision du compte

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 (par acte séparé) qui ne pourra être obtenu que sur accord exprès de la Banque.

En cas de position débitrice non autorisée, le Client devra sans délai soit apurer le solde débiteur du compte, soit revenir dans les limites de la position débitrice autorisée. À défaut, le Client s'expose à un refus de paiement et, pour les chèques, à l'application de la législation relative aux chèques sans provision.

4.6 Dates de valeur

Les dates de valeur sont précisées dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers".

La date de valeur, appliquée à chaque opération pour le calcul des intérêts, est la date de l'inscription au compte, sauf pour les remises de chèques auxquelles la Banque applique une date différente en raison des délais techniques de traitement et d'encaissement (voir document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers").

4.7 Comptes sans mouvement – Inactivité prolongée

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 Particuliers".

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 déposés sur le(s)dit(s) compte(s) seront obligatoirement transférés 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. En cas de décès du Client, ce délai est ramené à trois (3) ans à compter de la date du décès, conformément à la réglementation. 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.

Ce transfert entraînera la clôture du(des) compte(s) concerné(s), sans application des stipulations prévues à l'article 11 "Clôture du Compte" de la présente Section A des Conditions Générales.

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.

4.8 Prestataires de service d'initiation de paiement et d'information sur les comptes

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.

(3) years from the date of death, in accordance with applicable regulations. Beforehand, the Bank will have informed the Customer of the consequences of a prolonged non-operation every year, and then six (6) months before the expiry of the time periods mentioned above.

The transfer of the money entails the closure of the relevant account(s), without applying the provisions of article 11 "Account Closure" of this Section A of the Terms and Conditions.

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 his assigns (notably via the dedicated website www.ciclade.fr, on which the steps to be taken are detailed), will transfer irreversibly to the State on the expiry of the time periods mentioned in article L.312-20 of the Monetary and Financial Code.

4.8 Payment initiation service providers and account information service providers

The Customer may authorise a payment initiation service provider to initiate a payment order at the Customer's request (instead of the Customer initiating the payment order himself) in relation to a payment account opened with the Bank. The Customer may also authorise an account information service provider to access his accounts opened with the Bank so as to get consolidated information on his accounts opened with several credit institutions.

Before transmitting his personalised security credentials, the Customer will check that the providers he engages have been duly authorised by ACPR (for those providers that provide payment initiation services) or that they have been duly registered with ACPR (for those providers that provide account information services). To check this information, the Customer will notably search 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 may also have been authorised by any other European regulator, if they operate pursuant to the freedom of establishment or the freedom to provide services.

The Bank may deny an account information service provider or a payment initiation service provider access to the Customer's account for objectively justified and duly evidenced reasons relating to unauthorised or fraudulent access to the Customer's account by that provider, including the unauthorised or fraudulent initiation of a payment transaction. The Bank shall inform the Customer, through the secured communication channels mentioned in article 6 "Communications between the parties" of the Section C of these Terms and Conditions, that access to the Customer's account is 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.

4.9 Unauthorised transactions

The Customer undertakes to notify the Bank as soon as he notes or suspects unauthorised transactions affecting his account, whether such transactions were initiated by a payment initiation service provider or not. The time periods for filing complaints are described in further detail in the articles 9.2 and 9.3 below.

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 be 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 two cash desks at the Branch. The transaction slip includes a detachable sheet, which will be valid as a receipt for the Customer. The Customer consents to the remittance by signing the filled-in cash remittance slip.

The cash that was remitted will be placed on the Customer's account once the amount in cash is counted and the absence of any forged banknotes, stained banknotes, or banknotes being no longer legal tender in France, is checked. If some banknotes are refused by the Bank, the Customer will be informed thereof.

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 account's currency, the account will be credited with the relevant amount on the value date of the cash remittance.

Where the cash remitted by the Customer is in another

Avant de transmettre ses données de sécurité personnalisées, 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.

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 prévus à l'article 6 "Communication entre les parties" de la Section C des présentes Conditions Générales, 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.

4.9 Transactions non autorisées

Le Client s'engage à notifier 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. Les délais de réclamation sont plus amplement décrits aux articles 9.2 et 9.3 ci-dessous.

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 présentes 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 deux 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.

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 deux 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.

currency than the account's currency, the Bank will convert the amount within the time period required to carry out an exchange transaction in the relevant currency, and will calculate the applicable exchange rate by reference to the buying rate or selling rate noted on the exchange date. The exchange rate, which varies according to the spot buying rate or spot selling rate of currencies, 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 exchange transaction.

5.1.2 Cash withdrawals

The Customer may withdraw cash (banknotes only) at the two cash desks at the Branch, against the 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, is expected to give prior notice of such withdrawal. The notice period will be no more than three (3) Business Days.

Where 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.

Where the cash withdrawal is in another currency than the account's currency, the Bank will convert the amount within the time period required, and will calculate the applicable exchange rate by reference to the buying rate or selling rate of the relevant currency noted on the relevant exchange date. The exchange rate, which varies according to the spot buying rate or spot selling rate of currencies, is available upon request to the Branch.

The Customer can withdraw his 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 date of fulfilling the instructions. When the Customer comes to the Branch on the agreed date, the cash withdrawal instructions are carried out immediately.

5.2 Cheques

In any event, providing a cheque book to a Customer is subject to the Bank having checked with the French central bank (Banque de France) that such Customer has not had his banking privileges suspended and that he has not had his cheque book facilities withdrawn in court. The same things will be checked for each proxyholder as well. Irrespective of the results of such checks, the Bank can always refuse to provide a Customer with a cheque book, and the Bank can, at any time, ask a Customer that he returns any cheque forms already issued to him, to the Bank. The Bank will justify its decision. The Customer can ask, once a year, that the Bank's decision be reviewed.

A cheque book will be provided upon an express written order signed by the Customer and placed with the Bank. Subject to the above paragraph, the Bank will suggest to the Customer, at the time his account is opened, that he be provided with a cheque book.

The Bank will deliver pre-crossed cheque forms marked non-transferable, except to the benefit of a bank or credit institution referred to by law.

The processing time before the delivery of a cheque is recorded on the account will vary, depending notably on the place of payment and on the apparent conformity of the cheque. Generally, a cheque will be recorded on the account subject to the cheque being paid by the drawee. By exception, the amount of a cheque delivered, which would have been deposited on the customer's account before the cheque is paid, and which payment would have been refused by the drawee thereafter, will be debited from the customer's account.

Before the Customer writes a cheque, the Customer will ensure there are enough funds on his account. If there are not enough funds, the Bank can refuse to pay the cheque, after informing the account holder, by ordinary post, of the consequences of insufficient funds. If the Customer fails to deposit a sufficient amount of money on his account for the relevant cheque to be paid by the Bank and the Bank refuses to pay the cheque, the Bank has to enjoin the account holder to return any cheque forms he holds, to the Bank, whether or not such cheque forms were provided by the Bank, and the Bank will also enjoin the account holder to no longer write cheques. This ban on writing cheques will be registered with FNCI (Fichier National des Chèques Irréguliers), a French database that may be searched by beneficiaries, and

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.

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

La délivrance d'un chéquier est en toutes hypothèses 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 formules déjà délivrées. La décision de la Banque est motivée. Le Client peut demander un réexamen de cette décision une fois l'an.

La délivrance d'un chéquier se fait sur commande expresse écrite et signée par le Client auprès de la Banque. Sous réserve du paragraphe ci-dessus, une commande de chéquier est proposée au Client par la Banque au moment de l'ouverture de compte.

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.

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.

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, la Banque peut refuser le paiement du chèque après avoir informé le titulaire du compte par lettre simple des conséquences du défaut de provision; 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. Cette information est enregistrée au FNCI (Fichier National des Chèques Irréguliers), consultable par les bénéficiaires, et au FCC (Fichier Central des Chèques), consultable par les banques. Le Client peut recouvrer la possibilité d'émettre des chèques en régularisant sa situation, et au plus tard à l'expiration d'un délai de cinq (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. A 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. En cas de compte collectif (compte joint, ou compte indivis), les cotitulaires peuvent désigner l'un d'entre eux comme responsable des incidents de paiement enregistrés par ce compte. Ce cotitulaire désigné sera, en cas d'incident de paiement, interdit de chèque sur le compte collectif et sur ses comptes personnels. Les autres cotitulaires ne seront interdits de chèque que sur le compte collectif. Si aucun titulaire n'est désigné, en cas d'incident de paiement, tous les cotitulaires sont interdits de chèque sur le compte collectif et sur leurs comptes personnels. Les frais occasionnés par les incidents de paiement seront débités sur le compte du Client.

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 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

with FCC (Fichier Central des Chèques), a French database that may be searched by banks. The Customer can recover the ability to write cheques by sorting out his situation, and no later than on the expiry of a time period of five (5) years. To recover the ability to write cheques, the Customer will, first, pay the cheque into the hands of the beneficiary or ensure there are sufficient funds on his account with the Bank to pay the beneficiary, and, second, pay a penalty in full discharge. The amount of such penalty is set by law. If the situation is not sorted out, the payee, to whom the cheque is not paid, and who holds a certificate of non-payment issued by the Bank, can ask for the money to be attached and recovered from the account holder. In the event of a collective account (joint account or account held indivisum), the joint holders can choose to designate one of the joint holders as being the only one to be held liable for payment incidents recorded on the account. In the event of a payment incident, the joint holder who has been designated, will be prohibited from writing cheques drawn not only on the collective account but also on each one of his personal accounts. The other joint holders will be prohibited from writing cheques as well, but only on the collective account. If none of the joint holders has been designated and there is a payment incident, all of the joint holders will be prohibited from writing cheques on the joint account but also on their respective personal accounts. Any costs generated by the payment incidents, will be debited from the Customer's account.

In certain situations, the Customer can oppose the payment of cheques he wrote. French law accepts opposition to cheques only in the event of loss, theft, or fraudulent use of the cheque, or in the event the bearer is put in administration (redressement) or judicial liquidation. So, only oppositions based on any one of those specific reasons, will be accepted by the Bank. In the case of theft, a copy of the complaint filed will be provided to the Bank. An opposition that would not be justified by one of the above reasons may result in criminal penalties being imposed on the Customer, independently from the release of the opposition by order of the Court. The opposition can be made by post, by fax, or by means of a written 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 abovementioned means; failing such a confirmation, the Bank won't take account of the opposition made. The opposition should contain sufficient details on the cheque or cheques the issuer is opposing the payment of: cheque number; relevant account; and, in relation to a cheque issued, the amount written on the cheque, the date on which the cheque was written, and the payee's name. The Customer absolutely has to mention the reason for his opposition. Any opposition that is justified by loss or theft, will be reported by the Bank to FNCCI (Fichier National des Chèques Irréguliers), a database that is kept by the French central bank (Banque de France). The Customer can 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 the loss or theft of cheques), by calling 0892 68 32 08 (toll: 0.35 EUR incl. tax/min + the rate of a phone call). This reporting won't replace the opposition, which the Customer mandatorily has to make with the Bank. Reporting the loss or theft by calling this number only makes it possible to mitigate the risks related to a fraudulent use or cheques lost or stolen, during the time period between becoming aware of this loss or theft and notifying the opposition to the cheque(s), in writing, according to the procedure described above. The recording of the reporting to the Call Centre will be kept for 48 business hours only. The reporting of the loss or theft to the Call Centre would have to be confirmed by the Bank in the meantime, on the basis of the opposition to payment that will have been made by the Customer. The Bank is entitled to block the funds corresponding to the amount of the cheque, which payment has been opposed for any one of the specific reasons listed above.

The funds will be released upon the notification of the court order ruling on the well-founded nature of the opposition, or upon the Customer ordering the release of the opposition.

Cheque books will be held at the disposal of the Customer for twelve (12) months from the date the Customer ordered such cheque books. They will then be destroyed by the Bank without prior notice.

5.3 Bank transfers

5.3.1 Terms

With reference to bank transfers to an account located in the European Economic Area (EEA) and expressed in euros or in the currency of an EEA country, each of the Bank and the payee's payment service provider will deduct its own charges, notwithstanding any Customer instructions to the contrary. The charges deducted by the Bank are indicated in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers".

The Bank shall execute the bank transfer orders that the Customer (or the payment initiation service provider

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, s'agissant d'un chèque émis, montant, date d'émission, nom du bénéficiaire. Le motif de l'opposition doit être impérativement indiqué par le Client. Toute opposition motivée par la perte ou le vol fera l'objet d'une déclaration par la Banque au FNCCI (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 est en droit de bloquer la provision correspondant au montant du chèque frappé d'opposition pour les motifs précis ci-dessus énumérés.

Le débloqué 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.

Les chèquiers 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 Particuliers".

La Banque exécute les ordres de virement que lui a donné 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, 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 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 et rappelés dans le document

instructed by the Customer) gave to the Bank either on paper or electronically. The bank transfer order will indicate the details of the account to be debited, the amount of the transaction, the currency in which the amount is to be paid, and the payee's bank details including the international bank account number (IBAN) and bank identifier code (BIC).

The Bank shall process the bank transfer orders received from the Customer (or the payment initiation service provider instructed by the Customer), using the payee's bank details mentioned on the transfer order. If those payee's bank details are incorrect, the Bank shall not be liable for a defective execution of the bank transfer order. However, at the Customer's request, the Bank will endeavour to recover the funds and, in the event that the collection of those funds is not possible, the Bank shall provide to the Customer, upon written request, all information available to the Bank and of interest to the Customer in order for the payer to file a legal claim to recover the funds.

The Bank will present the bank transfer to the payee's payment service provider or to one of its correspondents, if the conditions for accepting the bank transfer order are met (existence of sufficient funds, accuracy and legibility of the payee's bank details).

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

Information about any bank transfers received will appear on the Customer's account statement. The information shall include the reference identifying the payment transaction, the payor's name, the amount of any charges payable for the transaction, the amount credited and the date on which the account was credited with this amount and, in the case of cross-border bank transfers, a note (if applicable) specifying the exchange rate. On receiving a bank transfer, the Bank is only required to verify the accuracy of the digital data of the Customer's bank details.

5.3.2 Bank transfers: execution time

All bank transfers issued or received will be executed within the maximum execution time specified below and summarised in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers".

All bank transfers issued in euro or the official currency of any one of the 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 (1) Business Day from the receipt, by the Bank, of the Customer's order.

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

For payments 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 that is executed in the European Economic Area.

It shall be possible to extend those periods by one additional Business Day, if a payment order is given on paper. The execution of the order received by the Bank means the crediting of the account of the payee's payment service provider with the amount transferred.

Bank transfers received will be credited to the Customer's account immediately on the Bank's actual receipt of the money, provided that the money is received by the Bank on a Business Day, and on the other hand, subject to the time period that may be needed to carry out a foreign exchange transaction where such transaction is necessary to credit the amount to the Customer's account. If the time of receipt of the money is not on a Business Day, the funds will be made available on the following Business Day.

The Bank will calculate the applicable exchange rate by reference to the buying rate or selling rate of the relevant currency that is noted on the exchange date. The exchange rate, which varies according to the spot buying rate or spot selling rate of currencies, is available upon request to the Branch.

5.3.3 Receipt of payment orders

The time of receipt is when the payment order is received by the Bank. A payment order shall be validly received by the

"Tariffs et Conditions applicables aux Particuliers".

Les virements émis en Euros ou dans une devise officielle d'un Etat partie à 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 (1) Jour Ouvrable à compter de la réception par la Banque de l'ordre du Client.

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.

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. 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.

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. En cas de refus de la Banque d'exécuter un ordre de paiement, elle le notifie dès que possible 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). Elle lui en donne si possible les motifs, sauf interdiction légale. Cette information est notifiée au Client en utilisant les moyens de communication sécurisés convenus 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.

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. Si l'ordre de paiement n'est pas reçu un Jour Ouvrable par la Banque, ou reçu un Jour Ouvrable après l'heure limite imposée par les systèmes de règlement de la Banque mentionnée dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers", 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 la Banque 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 de Services Digitalisés (Section B II). Passé cette date, l'ordre devient irrévocable.

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 due to insufficient funds, and a rejection fee shall be charged to the Customer. In the event the Bank refuses to execute a payment order, the Bank shall notify the Customer thereof as soon as possible, and 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 transactions). If possible, the Bank will notify the reasons for such refusal to the Customer, unless prohibited by law. This information shall be notified to the Customer through one of the secured communication channels agreed in article 6 "Communications between the parties" of the Section C of these Terms and Conditions. Where the refusal is justified by a factual mistake made by the Customer, the Bank shall, if possible, inform the Customer of the procedure for correcting such mistake.

The Customer can specify a later execution date on the bank transfer order. 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 there being enough funds on the account.

Payment orders sent on paper shall be regarded as being received by the Bank at the time this medium is actually received by the Branch. In the event the payment order has been received by the Bank on a day that is not a Business Day, or in the event it has been received by the Bank on a Business Day but after the cut-off time imposed by the Bank's clearing and settlement systems mentioned in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers", 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. Any bank transfer which execution date is scheduled to take place on a non-business day, will be executed on the following Business Day.

5.3.4 Cancellation or suspension of bank transfer orders

Any occasional payment order or standing payment order may be cancelled or suspended by the Customer upon written request sent to the Bank and received by the Bank no later than on the Business Day preceding the one on which the payment order was to be executed, during the Branch's opening hours, unless provided otherwise in the Digital Services Terms and Conditions (Section B II). After such date, the payment order becomes irrevocable.

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

In any event, the Bank shall not be held liable where the non-execution or defective execution of a transfer order is related to an event of force majeure, to legal obligations preventing the Bank from properly executing a payment order, or if the Bank can prove that the payee's payment service provider duly received the payment amount.

Bank transfers issued – In case of a payment order that has not been executed or has been defectively executed because of the Bank, the Bank shall, without undue delay, refund to the Customer the amount of the non-executed or defective payment transaction, and, where applicable, restore the debited account to the state in which it would have been had the defective payment transaction not taken place. The credit value for the Customer's payment account shall be no later than the date on which the amount was debited.

Bank transfers received – In case of a payment transaction to the benefit of the Customer that has not been executed or has been defectively executed because of the Bank, the Bank shall immediately place the amount of the payment transaction at the Customer's disposal and, where applicable, credit the corresponding amount to the Customer's account. The credit value date for the Customer's payment account shall be no later than the date on which the amount would have been value dated, had the transaction been correctly executed. The same applies, upon request by the payor's service provider, if the payment transaction is executed late.

The Bank is liable for any charges and interest borne by the Customer because of the Bank's failures.

5.3.6 Fees

Those fees are indicated in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers". In the event of changes, an updated copy of those Tariffs and Conditions

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

En toutes hypothèses, 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 la Banque peut prouver que le prestataire de services de paiement du bénéficiaire a reçu le montant du virement.

Virements émis - En cas d'ordre de virement non exécuté ou mal exécuté du fait de la Banque, cette dernière restitue sans tarder au Client le montant de l'opération de paiement non exécutée ou mal exécutée et, si besoin, rétablit le compte débité dans la situation qui aurait prévalu si l'opération de paiement mal exécutée n'avait pas eu lieu. La date de valeur à laquelle le compte de paiement du Client est crédité n'est pas postérieure à la date à laquelle il a été débité.

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. La date de valeur à laquelle le compte de paiement du Client est crédité n'est pas postérieure à la date de valeur qui lui aurait été attribuée si l'opération avait été correctement exécutée. Il en est de même, à la demande du prestataire de service du payeur, si l'opération de paiement est exécutée tardivement.

La Banque est responsable des frais et intérêts supportés par le Client imputables à ses manquements.

5.3.6 Frais

Ceux-ci sont mentionnés dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers". En cas de modification, un exemplaire à jour sera communiqué au Client par écrit ou sur support durable deux (2) mois avant leur application.

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, pour les cartes de débit, aux conditions générales régissant ces cartes figurant dans le Section B des présentes Conditions Générales, pour les cartes de crédit, dans des conditions générales qui leur sont propres.

5.5 Avis de prélèvement SEPA/TIP SEPA

5.5.1 Autorisation et exécution

La Banque exécute les prélèvements SEPA initiés par les personnes habilitées à en émettre et auxquelles le Client a adressé un mandat de prélèvement 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 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. L'ordre de paiement et les autorisations nécessaires à son exécution ayant pu être conférées par le Client dans le cadre d'un avis de prélèvement 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.

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 est celui choisi par la personne habilitée à effectuer le prélèvement et correspondant à la date d'échéance renseignée par celui-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 concernant les virements.

5.5.3 Conditions de révocabilité

Tout ordre de paiement donné par le biais d'un mandat de prélèvement SEPA ou 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

shall be provided to the Customer in writing or on a durable medium two (2) months before the updated Tariffs and Conditions take effect.

5.4 Payment cards

The terms of operation of payment cards (purpose, delivery, use, advice and precautions in case of loss or theft, cardholder's liability, validity, etc.) are indicated, with respect to debit cards, in the terms and conditions applicable to debit cards that are found in Section B of these Terms and Conditions and, with respect to credit cards, in terms and conditions that are specific to those cards.

5.5 Payment by SEPA direct debit/Payment by SEPA interbank payment order ("TIP")

5.5.1 Authorisation and execution

The Bank will execute the payments by SEPA direct debit initiated by those people entitled to make such direct debits, and to whom the Customer will have sent a SEPA direct debit mandate duly filled in, along with the Customer's bank details. Except if the amounts of the SEPA direct debits are pre-set, the person entitled to make such direct debits will give the Customer advance notice of the amounts to be debited, on each execution date.

The Customer also authorises the Bank to pay any SEPA direct debit submitted by a creditor representing the rights of the creditor to whom the Customer had issued a mandate, notably following an acquisition (merger) or following a partial transfer of assets. The payment order and any authorisations needed to execute such order, which may have been granted by the Customer in the context of a notice of SEPA direct debit, remain valid when this SEPA direct debit notice is replaced, at the creditor's initiative, with a similar direct debit mechanism on the Customer's bank account.

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

5.5.2 Receipt – execution time

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

Execution time periods are the same as those described in article 5.3.2, which deals with bank transfers.

5.5.3 Conditions for revocability

Payment orders given by a SEPA direct debit order or a TIP SEPA interbank payment order can be revoked upon written request from the Customer to the Bank, such request to be received by the Bank no later than on the Business Day preceding the one agreed for executing the order during the Branch's opening hours, unless provided otherwise in the Digital Services Terms and Conditions (Section B II).

The Customer can, at any time, revoke the SEPA direct debit mandate or TIP SEPA interbank payment order given to the creditor, with the Bank. The effect of such revocation shall be the impossibility for that creditor to order the collection of money from the Customer's account. For eight (8) weeks starting on the debiting of the Customer's account, the Customer can apply for the refund of any SEPA direct debit or TIP SEPA interbank payment order executed pursuant to a valid authorisation to make the payment. The Bank would then be released from any liability related to the consequences the execution of such measure may have on the relationships between the Customer and the payee.

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

In the event the Bank refuses to execute a direct debit order, the Bank shall inform the Customer thereof 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 transactions), 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 secured communication channels 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, by the Bank, of a payment order

In case of a SEPA direct debit order or TIP SEPA interbank payment order to be executed on the Customer's account that has been defectively executed because of the Bank, the Bank shall, where applicable and without undue delay,

convenu pour son exécution durant les heures d'ouverture de l'Agence sauf stipulation contraire des Conditions Générales de Services Digitalisés (Section B II).

À tout moment, le Client peut révoquer auprès de la Banque le mandat de prélèvement ou TIP SEPA donné à un créancier, avec pour effet l'impossibilité pour ce créancier d'émettre des ordres de prélèvement sur son compte. Pendant huit (8) semaines à compter du débit de son compte, le Client peut solliciter le remboursement de tout prélèvement SEPA ou TIP SEPA exécuté en vertu d'une autorisation de prélèvement valide, 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.

5.5.4 Refus d'exécution de la Banque

En cas de refus de la Banque d'exécuter un prélèvement, 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 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 TIP SEPA sur le compte du Client du fait de la Banque, cette dernière restitue au Client, si besoin est et sans tarder, le montant du prélèvement ou TIP mal exécuté et rétablit le compte débité dans la situation qui aurait prévalu si la mauvaise opération de paiement n'avait pas eu lieu. La date de valeur attribuée au montant de l'opération sur le compte du Client n'est pas postérieure à la date de valeur qui lui aurait été attribuée si l'opération avait été correctement exécutée.

Si le Client est bénéficiaire du prélèvement SEPA ou TIP SEPA, en cas de mauvaise exécution ou d'exécution tardive du fait de la Banque, cette dernière attribue une date de valeur au montant de cette opération sur le compte du Client qui n'est pas postérieure à la date de valeur qui lui aurait été attribuée si l'opération avait été correctement exécutée. En outre, elle est responsable des frais et intérêts supportés par le Client imputables à ses manquements.

En toutes hypothèses, la responsabilité de la Banque ne pourra être engagée lorsque l'inexécution ou la mauvaise exécution d'un prélèvement ou TIP 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 la Banque peut prouver que le prestataire de services de paiement du bénéficiaire a reçu le montant du prélèvement.

5.6 Remboursement des opérations de paiement autorisées

Ces stipulations 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).

Le Client a droit au remboursement par la Banque de l'opération autorisée sous réserve que les deux conditions suivantes soient remplies: (i) l'autorisation donnée n'indiquait pas le montant exact de l'opération de paiement, et (ii) 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 par son contrat-cadre et des circonstances propres à l'opération. Ces conditions ne sont néanmoins pas applicables au prélèvement dont le remboursement peut être demandé de manière inconditionnelle dans les délais ci-dessous.

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 date de valeur à laquelle le compte de paiement du Client est crédité n'est pas postérieure à la date à laquelle il a été débité.

Concernant les opérations de paiement liées à une carte dont le montant exact n'est pas connu au moment où le payeur donne son consentement à l'exécution, la Banque ne bloque les fonds que si le Client a donné son consentement quant au montant exact des fonds à bloquer et débloque les fonds sans retard injustifié après

refund to the Customer the amount of the defective debit transaction, and restore the debited account to the state in which it would have been had the defective payment transaction not taken place. The credit value date of the refund on the Customer's account should be no later than the value date the transaction would have had in the case of correct execution.

If the Customer is the beneficiary of a SEPA direct debit or payment by TIP SEPA interbank payment order, and in case of defective or late execution attributable to the Bank, the value date given by the Bank to the amount of such transaction on the Customer's account shall be no later than the date on which the amount would have been value dated, had the transaction been correctly executed. In addition, the Bank shall be liable for any charges and interest borne by the Customer because of the Bank's failures.

In any event, the Bank shall not be held liable where the non-execution or defective execution of a direct debit or of a payment by interbank payment order (TIP) is related to an event of force majeure, to legal obligations preventing the Bank from properly executing a payment order, or if the Bank can prove that the payee's payment service provider duly received the debited amount.

5.6 Refunds for authorised payment transactions

These provisions relate to authorised payment transactions which were ordered by the payee (SEPA direct debit or TIP SEPA interbank payment order) or by the payor who gives an order to pay through the payee (card).

The Customer shall be entitled to a refund from the Bank of an authorised transaction, if both of the following conditions are met: (i) the authorisation did not specify the exact amount of the payment transaction when the authorisation was made; and (ii) the amount of the transaction exceeded the amount the payer (Customer) could reasonably have expected taking into account the previous spending pattern, the conditions in the framework contract and relevant circumstances of the transaction. Nevertheless, those conditions are not applicable to payments by direct debit, for which there exists an unconditional right to a refund within the time limits indicated below.

The Customer can request the refund of a payment transaction by the end 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. The credit value date for the Customer's payment account shall be no later than the date the amount had been debited.

As regards the card-based payment transactions which exact amount is not known at the moment when the payer gives consent to execute the payment transaction, the Bank may block the funds only if the Customer has given consent to the exact amount of the funds to be blocked. The Bank shall release the funds without undue delay after receipt of the information about the exact amount of the payment transaction and at the latest immediately after receipt of the payment order.

6. INCIDENTS ON THE ACCOUNT – UNAUTHORISED BANK OVERDRAFT/EXCEEDING OF AN AUTHORISED BANK OVERDRAFT – ATTACHMENTS

6.1 Incidents on the account

Every time a transaction requires a specific processing, notably where the transaction relates to an incident on the account and the incident is not attributable to the Bank (insufficient funds, dishonoured cheque, provisional attachment of financial claims, garnishment, administrative garnishee order, or blocking of the account), a fee will be charged for that transaction in accordance with the terms of the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers".

6.2 Unauthorised bank overdraft/Exceeding of an authorised bank overdraft

Save with the Bank's prior agreement, the Customer cannot operate his account if such account has a debit position. Consequently, before the Customer initiates any transaction that is likely to result in a debit, the Customer is expected to check that there are sufficient funds on his account.

In the event the Bank receives one or several orders from the Customer or from one of the Customer's proxyholders and the execution of those orders would result in the account being overdrawn or in the maximum amount of the authorised bank overdraft being exceeded, it shall be possible for the Bank not to execute all or part of those orders, regardless of their date of receipt or of the order in which they were received, without prior notice. The Bank shall not be liable for any consequences, which the non-execution (in accordance with the terms of this article) of

réception des informations sur le montant exact de l'opération de paiement et au plus tard immédiatement après réception de l'ordre de paiement.

6. INCIDENTS DE FONCTIONNEMENT – DECOUVERT NON AUTORISÉ / DEPASSEMENT DE DECOUVERT AUTORISÉ – SAISIES

6.1 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 Particuliers".

6.2 Découvert non autorisé / Dépassement de découvert autorisé

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.

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 stipulations 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.

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.

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 Particuliers" 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 de Dépôt et Services Associés" de la section C. Des exemples de Taux Annuel Effectif Global (TAEG) calculés sur la base du taux applicable au découvert irrégulier figurent dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers".

En cas de calcul du taux applicable par rapport à un taux de référence variable tel que prévu dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers", le Client est informé de sa variation par une mention portée sur son relevé de compte, lequel mentionnera par ailleurs, le Taux Annuel Effectif Global (TAEG) des intérêts portés au débit du compte. Le TAEG, qui est indiqué sur le relevé de compte, correspond au coût réel total du découvert irrégulier et comprend, outre les intérêts du crédit, les éventuelles commissions et frais annexes liés au découvert irrégulier. En cas de valeur négative du taux de référence, la valeur zéro sera retenue pour ce taux de référence et le Client ne se verra appliquer que la marge de la Banque. 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 du taux des intérêts conventionnels appliqué, et l'article 8.1 de la présente Section A des présentes 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 365 jours.

6.3 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

those orders from the Customer or from one of his proxyholders may have. Notably, in relation to cheques, the Bank shall have no liability for the consequences resulting from the application of the regulations relating to cheques without funds.

However, the Bank may, at its sole discretion, execute orders that would result in the exceeding of the maximum amount of the authorised bank overdraft, or for which there would be insufficient funds or the funds would be unavailable.

Any irregular overdraft on the account, that is to say any overdraft that has not been authorised by the Bank first or that is higher than the maximum amount of the authorised overdraft, shall give rise to the charging of interest to be paid by the Customer, regardless of the origin of the irregular overdraft, and including if the irregular overdraft results from the Bank's tolerance or from the application of value dates, the charging of fees and commissions, or the entry of interest and ancillary payments. Unless agreed otherwise, the interest charged shall be calculated at the rate of interest applicable to unauthorised overdrafts, which is mentioned in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers" in force on the date the debit position appeared. This rate is subject to change. Any change will be notified to the Customer as indicated in article 5 "Changes to the Deposit Account and Related Services Agreement" of section C of these Terms and Conditions. Examples of Annual effective interest rates (TAEG), calculated on the basis of the interest rate applicable to unauthorised overdrafts, can be found in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers".

In the event the applicable rate is calculated by reference to a variable reference rate as provided in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers", the Customer shall be informed of the variations in the rate by means of a statement to that end on the Customer's account statement. The Annual effective interest rate (TAEG) corresponding to the interest debited from the Customer's account shall also be mentioned on the account statement. The TAEG, which is indicated on the account statement, corresponds to the actual total cost of the unauthorised overdraft. The TAEG includes the interest payable for the credit, as well as any commissions and ancillary expenses related to the unauthorised overdraft. In the event the value of the reference rate is a negative value, the value retained for this reference rate shall be zero (nil), and only the Bank's margin will be charged to the Customer. The interest due will be debited from the account at the end of each calendar month, with the right value date, and will be capitalised as of right from the time they have been recorded in the account for one full year. Failing an objection raised by the Customer within a time period of two (2) months from the date of the account statement, the Customer shall be regarded as definitively approving the contractual rate of interest applied, and article 8.1 of the Section A of these Terms and Conditions will apply.

The Bank's tolerance of an unauthorised overdraft shall not be valid as an authorisation of credit.

Interests are payable at the end of the calendar month. The amount of interest is calculated by the Bank on the basis of the exact number of days elapsed and of a 365-day year.

6.3 Attachments

The Customer's creditors, whose financial claims are unpaid, can arrange for the blocking of the assets, which the Bank holds in the Customer's name (cash, securities), either through a bailiff or, where the creditor is the French tax authorities, by a letter sent recorded delivery. Attachments shall be carried out by creditors as provisional measures in the aim of protecting their rights or in the aim of forcing the defaulting debtor to perform his obligations to the relevant creditor. The Customer can dispute attachments of his assets, before the enforcement judge (juge de l'exécution) or, where the attachment is an administrative garnishee order, before the French authorities. The termination of an attachment, whether by agreement or by way of a court judgment, which is requested by the Customer, can put an end to the consequences of the attachment. Where the attachment was a garnishment (saisie-attribution), the Bank will pay the relevant sums to the attaching creditor, upon production of a certificate of non-challenging. Where the attachment was an administrative garnishee order (saisie administrative à tiers détenteur), the Bank is required to pay the amount claimed, to the French tax authorities. If the Customer disagrees with the tax authorities' rights, the Customer has to inform the Bank thereof before the Bank pays the relevant sums to the tax authorities. To do so, the Customer will send a copy of the letter sent by the Customer to the tax authorities to challenge the latter's rights, to the Bank.

Other enforcement proceedings or procedures for the blocking of funds, to which specific legal regimes apply, may result in an unavailability of funds credited to the Customer's account.

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. 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.

7. COMPENSATION

Dans l'hypothèse où son compte présenterait un solde débiteur exigible, et suite à une mise en demeure restée infructueuse de la Banque, le Client autorise expressément celle-ci à effectuer une compensation entre les soldes de ses différents comptes individuels, en euro et en devise, quelle que soit la somme concernée, en raison de l'étroite connexité unissant ces différents comptes entre eux.

La compensation pourra être totale ou partielle et interviendra soit à tout moment, soit à la clôture du compte, selon les modalités propres à chacun des comptes à régime spécial (tels que par exemple les comptes d'épargne), et sous réserve des dispositions légales ou réglementaires applicables.

La Banque appréciera l'opportunité de sa mise en œuvre, au regard notamment de la comparaison des frais et sanctions évités avec les conséquences du ou des prélèvements opérant compensation.

La Banque ne pourra pas être tenue pour responsable du défaut de mise en œuvre de la compensation quand bien même cela causerait des désagréments au Client qui doit toujours veiller à maintenir une provision suffisante et disponible sur son compte de dépôt. Le Client peut lui-même donner des instructions de compensation.

La clause de compensation ne porte pas atteinte à l'indépendance des comptes qui continuent de fonctionner séparément. Ainsi, à titre d'exemple, la Banque ne pourra pas refuser de payer un chèque sur un compte suffisamment approvisionné au prétexte qu'un autre serait débiteur.

Au cas où la compensation ne serait pas possible, la Banque pourra exercer un droit de rétention sur l'ensemble des sommes, effets ou valeurs que le Client aurait déposés auprès de la Banque jusqu'à parfait remboursement du solde débiteur du compte ou de toute somme due à la Banque notamment à titre d'intérêts, frais, commissions et accessoires générés par ce solde débiteur et au titre de tous les engagements directs ou indirects qu'il pourrait avoir vis-à-vis de la Banque.

8. RELEVÉS DE COMPTE ET RECAPITULATIF ANNUEL

8.1 Relevés de compte

La Banque adresse chaque mois au Client, au domicile de celui-ci ou à l'adresse courrier qu'il aura indiquée, ou selon toute autre régularité et modalités convenues avec lui, un relevé de compte qui retrace toutes les opérations effectuées au débit et au crédit du compte depuis le précédent relevé. S'il a souscrit aux Services Digitalisés, le Client peut également choisir de télécharger les relevés de compte sur son espace personnel sécurisé. Dans ce cas, si le Client ne s'y oppose pas, les relevés de compte sous forme électronique se substitueront aux relevés de compte sur support papier. Le Client pourra, par tout moyen, demander sans frais à ce que ses relevés de compte lui soient à nouveau communiqués sur support papier par voie postale. 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. La périodicité du relevé de compte peut être modifiée par convention particulière entre la Banque et le Client. De plus, des relevés d'opération électroniques peuvent être envoyés quotidiennement à la demande du Client sur l'adresse email qu'il aura communiquée à la Banque dans le formulaire d'ouverture de compte, ou ultérieurement en cas de changement, par écrit ou sur son Espace Client pour autant qu'il ait souscrit aux Services Digitalisés de la Banque.

7. SET-OFF

In the event the Customer's account has a debit balance that is payable, and following an unsuccessful formal notice to remedy the situation given by the Bank, the Customer expressly authorises the Bank to offset sums in the Customer's individual accounts, in euro and in foreign currency, against the account that is overdrawn, regardless of the amount in issue, because of the close links that exist between those various accounts.

The set-off may for the full amount or a part of it, and it shall take place either at any time or upon the closure of the account, on terms that are specific to each of the accounts that are subject to special regulations (e.g. savings accounts), and subject to any applicable legal or regulatory provisions.

The Bank will assess the opportunity of using the set-off mechanism, notably by comparing the costs and penalties avoided thanks to the set-off mechanism with the consequences of the debit transaction or debit transactions executed for the purposes of such set-off.

The Bank will not be held liable for a failure to enforce the set-off mechanism, even if such failure were to cause trouble to the Customer, as the Customer is expected to ensure that, at all times, there are enough funds available on his deposit account. The Customer himself may give instructions to offset sums.

This offset clause won't undermine the independence of the bank accounts, which continue to be operated separately. As an example, the Bank cannot refuse to honour a cheque drawn on an account, on which there are sufficient funds, under the pretext that another account would be in debit.

In the event the set-off would not be possible, the Bank may enforce a lien on all of the sums, bills or valuables, which the Customer would have deposited at the Bank, until the full repayment of debit balance of the account or until the full repayment of any sum payable to the Bank, notably as interest, fees, commissions, and ancillary payments generated by that debit balance and as any and all direct or indirect commitments the Customer may have to the Bank.

8. ACCOUNT STATEMENTS AND ANNUAL SUMMARY

8.1 Account Statements

The Bank will send an account statement to the Customer every month, at the Customer's home address or at the mailing address indicated by the Customer, or at such other intervals and on such other terms as may be agreed with the Customer. The account statement will recount all of the debit transactions and credit transactions that have been executed on the account since the date of the previous account statement. If the Customer subscribed to Digital Services, he may also choose to download his account statements from his secure customer area. In such a case, the e-account statements shall substitute themselves for the account statements in paper format, unless the Customer objects to such substitution. The Customer may, at any time, request that his account statements be provided to him by post, in paper format, again, free of charge. Under the Customer's responsibility, and, generally, in the conditions provided for in article 6 "Communications between the Parties" of the Section C of these Terms and Conditions, the Customer can, possibly, and subject to the Bank giving its prior consent thereto, have his account statements sent to the Bank. The interval between two account statements may be modified by specific agreement between the Customer and the Bank. Furthermore, and at the Customer's request, electronic statements of transactions may be sent to the Customer on a daily basis, to the Customer's e-mail address that the Customer will have indicated to the Bank on the account opening form, or later on in the event of a change of e-mail addresses, in writing or via his Customer Area, provided he subscribed to the Bank's Digital Services.

For each period covered by an account statement, the account statement will include a number of information, including notably the nature, amount, and date of the transactions, and will indicate the account balance at the beginning and end of the relevant time period. In relation to each transaction, the account statement will mention, first, the transaction date, which corresponds to the date on which the transaction is recorded on the account, and, second, the value date, which corresponds to the effective date of the transaction for the calculation of interest and commissions. The value date applicable to a transaction shall be the same as the date on which the transaction was recorded on the account. The only exceptions are payments and the delivery of cheques, to which an earlier or later value date applies, as mentioned in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers", due to the time needed to process them and cash the cheques.

Any bank statement, which is generated by the Bank's IT department in an automated way, shall be deemed to have been

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 apparaissant, 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 au compte, 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 Particuliers", en raison des délais nécessaires à leur traitement et à leur encaissement.

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.

8.2 Récapitulatif annuel

Le Client 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.

9. DELAIS DE RECLAMATION

9.1 Délais en l'absence de dispositions spécifiques

Sous réserve des délais spécifiques rappelés aux articles 9.2 et 9.3 ci-dessous, le Client dispose d'un délai de deux (2) mois à partir de la date du relevé de compte, 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. Le Client ne pourra contester l'exécution d'opérations qu'en apportant la preuve de leur irrégularité.

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.

9.2 Délais spécifiques aux virements, prélèvements SEPA 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 treize (13) 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. Le cas échéant, la Banque rétablira le compte débité dans l'état où il se serait trouvé si l'opération de paiement non autorisée n'avait pas eu lieu. La date de valeur à laquelle le compte est crédité n'est pas postérieure à la date à laquelle il avait été débité. S'il apparaissait ultérieurement que l'opération avait en réalité été autorisée par le Client, la Banque contrepassera le montant des remboursements indûment effectués.

9.3 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 treize (13) 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. Le délai de réclamation susvisé est réduit à soixante-dix (70) jours à compter de la date de débit sur le compte de l'ordre de paiement litigieux lorsque le prestataire de service de paiement du bénéficiaire de l'opération de paiement n'est situé ni dans l'Espace Economique Européen, ni à Saint-Pierre et Miquelon ni à Mayotte.

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. Le cas échéant, la Banque rétablira le compte débité dans

sent to the Customer at the Customer's address indicated by the latter, or on any other terms as may have been agreed with the Customer, in the manner provided for in article 6 "Communications between the parties" of the Section C of these Terms and Conditions. The Bank will not be required to provide a proof of sending.

8.2 Annual Summary

Every year in January, the Customer will receive a summary of all of the sums, which the Bank received in the previous calendar year in respect of the products or services the Customer benefits from, as well as, if relevant, in respect of any interest charged because the Customer's account was in debit. This annual summary will be provided free of charge. For each category of products or services related to the management of the account, the account statement will distinguish the sub-total of the charges collected, and the relevant number of products or services.

9. TIME LIMITS FOR FILING COMPLAINTS

9.1 Time limits in the absence of specific provisions

Subject to any specific time periods mentioned in the articles 9.2 and 9.3 below, the Customer shall have two (2) months from the date of the account statement, to make observations in writing. Failing observations made within that time period, the Customer shall be deemed to have definitively accepted the execution of all of the operations, and the information, showing on the account statement, including the conditions in which those transactions were executed. The Customer shall also be deemed to have accepted the collection of debit interest and of commissions, as well as the terms of calculation of those interest and commissions. The Customer may dispute the execution of transactions, but only by bringing evidence that the transactions were irregular.

For certain payment transactions giving rise to the signature of specific contracts or specific terms, it shall nevertheless be possible to depart from the aforementioned time period for filing complaints.

9.2 Specific time periods applicable to bank transfers, SEPA direct debits, and TIP SEPA interbank payment orders

As regards the payment transactions, which are exhaustively listed above, the Customer will notify the Bank of any unauthorised or incorrectly executed payment transaction without undue delay, and at the latest thirteen (13) months after the debit date of the disputed transaction, under penalty of debarment. If such claim is not notified without undue delay, the claim 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 give rise to a refund no later than by the end of the first Business Day after the Bank is notified of, or become aware of, the unauthorised transaction. Where applicable, the Bank shall restore the debited account to the state in which it would have been had the unauthorised payment transaction not taken place. The credit value date of the account shall be no later than the date the amount had been debited. If it were to appear in the future that the transaction had in fact been authorised by the Customer, the Bank will make a reverse entry for the amounts that were wrongly refunded.

9.3 Specific time periods applicable to card payments

The Customer will notify the Bank of any unauthorised or incorrectly executed payment transaction without undue delay, and no later than thirteen (13) months after the debit date of the disputed transaction, under penalty of debarment. If such claim is not notified without undue delay, the claim will be admissible only if the Customer provides a justification for such delay. The aforementioned time limit for notifying a claim shall be reduced to seventy (70) days after the debit date of the disputed transaction, where the payee's payment service provider is located neither in the European Economic Area, nor in Saint-Pierre et Miquelon, nor in Mayotte.

Unauthorised transactions that were notified by the Customer in the conditions defined above, will give rise to a refund no later than by the end of the first Business Day after the Bank is notified of, or become aware of, the unauthorised transaction. Where applicable, the Bank shall restore the debited account to the state in which it would have been had the unauthorised payment transaction not taken place. The credit value date of the account shall be no later than the date the amount had been debited. If it were to appear in the future that the transaction had in fact been authorised by the Customer, the Bank will make a reverse entry for the amounts that were wrongly refunded.

In the event of a loss or theft of a payment instrument with personalised security credentials, the Customer will nevertheless be liable for an amount of up to fifty (50) euros for those transactions, which were recorded before the request to block this payment instrument, except if the personalised security credentials were not used or if the Customer's payment instrument or the

l'état où il se serait trouvé si l'opération de paiement non autorisée n'avait pas eu lieu. La date de valeur à laquelle le compte est crédité n'est pas postérieure à la date à laquelle il avait été débité. S'il apparaissait ultérieurement que l'opération avait en réalité été autorisée par le Client, la Banque contrepassera le montant des remboursements indûment effectués.

En cas de perte ou de vol d'un instrument de paiement doté d'un dispositif de sécurité personnalisé, la responsabilité du Client est néanmoins engagée à concurrence de cinquante (50) euros pour les opérations passées avant demande de blocage de cet instrument de paiement, sauf 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, ou encore 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. Cette franchise de cinquante (50) euros sera en revanche systématiquement appliquée, même si les données de sécurité personnalisées n'ont pas été utilisées, pour les opérations de paiement par carte non autorisées qui auraient été réalisées en dehors de l'Espace Economique Européen, de Saint-Pierre-et-Miquelon ou et de Saint-Barthélemy, et ce quelle que soit la devise utilisée.

9.4 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.

10. PREUVE ET TRANSMISSION DES ORDRES

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.

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 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.

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.

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 de Services Digitalisés éventuellement applicables (Section B II).

11. CLÔTURE DU COMPTE

La clôture du compte peut intervenir à tout moment, à l'initiative du Client ou de tous les cotitulaires en cas de compte joint ou collectif, ou de la Banque et ce par lettre recommandée avec accusé de réception. Toutefois, la clôture du compte, selon qu'elle intervient à l'initiative du Client ou de la Banque, ne prend effet qu'à l'expiration d'un délai de préavis respectivement fixé à trente (30) jours et à deux (2) mois 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 décès du Client, sauf s'il s'agit d'un compte joint, ou en cas d'incapacité du Client. En cas de compte joint, le décès d'un titulaire ne met pas fin au compte, et le cotulaire survivant peut continuer à le faire fonctionner. Toutefois, les ayants droits du cotulaire décédé peuvent former opposition à cette continuation. La Banque aura la faculté de clôturer le compte, de plein droit et sans préavis, en cas de comportement gravement répréhensible 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

related data were misappropriated without the Customer's knowing or were counterfeited, or if the loss or theft was not detectable to the Customer prior to a payment, or if the loss was caused by acts or lack of action of an employee, agent or branch of the Bank or of one of its subcontractors. On the other hand, this fifty-euro amount will be charged systematically, even if the personalised security credentials were not used, for those unauthorised card payment transactions that would have been performed outside the European Economic Area, Saint-Pierre-et-Miquelon, or/and Saint-Barthelemy, regardless of the currency used.

9.4 Well-founded nature of the claim

In the event the Bank refunded an amount to the Customer without having the time in practice to check the well-founded nature of the claim, the Bank reserves the right to make any adjustments if the Bank is able to prove that the transaction was actually authorised by the Customer and/or correctly executed.

10. PROOF OF ORDERS – TRANSMISSION OF ORDERS

In order to accelerate the sending of payment orders to the Bank and the execution of those payment orders, and in order to lighten the authentication formalities of messages sent by other means than ordinary post, the Bank and the Customer agree that the Customer may transmit orders by fax, e-mail, or by telephone.

The Customer already undertakes to take all the necessary measures to ensure its fax transmission, e-mail, and telephone facilities are in working order, so that payment orders or instructions can be transmitted in the security conditions that are necessary for a message received by the Bank to be deemed to have all guarantees of authenticity. To that end, the Customer accepts that the Bank may record telephone conversations or may draft written reports of telephone conversations. The Customer accepts that these recordings or reports be valid as evidence as between the parties.

In consideration of the above, the Customer declares he is aware of the risks related to the use of faxes, e-mails or telephone (including text messages) for the execution of his payment orders or of his instructions.

The instructions referred to above shall remain valid until the Bank receives an express, written order of revocation of those instructions. This revocation shall have effect only in relation to the transactions, which are executed after the Bank receives such revocation, provided such revocation is received by the Bank at the latest on the Business Day preceding the agreed date of execution during the Branch's opening hours, unless provided otherwise in the Digital Services Terms and Conditions, which may be applicable (Section B II).

11. ACCOUNT CLOSURE

The account may be closed at any time, on the initiative of the Customer or of all of the co-holders (in the event of a joint or collective account), or on the initiative of the Bank, by a letter sent recorded delivery. However, the account closure, whether on the Customer's initiative or the Bank's initiative, shall take effect on the expiry of a notice period of thirty (30) days (if the closure is at the Customer's initiative) or two (2) months (if the closure is at the Bank's initiative) from the date of sending of the notice of account closure. The account will be closed as of right and without notice, in the event of death of the Customer, except where the account is a joint account, or in the event of incapacity of the Customer. In the event the account is a joint account, the death of one of the joint holders will not result in the closure of the account, and the surviving joint holder may continue operating the account. However, the deceased joint holder's assigns can object to the continued operation of such account. The Bank may close the account, as of right and without prior notice, in the event of a serious wrongdoing from the Customer, including but not limited to if the Customer is prohibited by bank or in court from issuing cheques, if he gave wrong information on his financial or legal situation, if he fails to provide the guarantees requested by the Bank or fails to strengthen the guarantees requested by the Bank, or if the account is operated in an abnormal way.

The account closure will always be accompanied with the returning of any means of payment delivered by the Bank, and notably of any unused cheque forms and any payments cards. Subject to the applicable provisions relating to banking mobility in Section C of these Terms and Conditions, the Customer will take all necessary steps, without undue delay, to settle any current transactions (cheques in the process of being cashed, outstanding notice of direct debit, etc.), so that no further transaction is recorded on his account in the future.

Generally, and unless specifically agreed otherwise, the closure of the account entails the automatic termination of any of the Bank's products or services that were related to this account. Any fees validly charged for the provision of payment services shall be

demandées par la Banque, ou si le compte fonctionne de manière anormale.

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. Sous réserve des stipulations applicables en matière de mobilité bancaire prévues dans la Section C des présentes Conditions Générales, le Client doit prendre sans délai toutes les dispositions nécessaires pour le règlement des opérations en cours (chèques en cours d'encaissement, avis de prélèvement en cours...), 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 de Dépôt et Services Associés. S'ils ont été payés à l'avance, ces frais sont remboursés au prorata. 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 Particuliers" 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.

Le Client accepte que la Banque puisse retenir, sous réserve des conditions prévues par la loi, le solde créditeur du compte ou toutes sommes, effets ou valeurs lui appartenant qui sont ou seront détenus par la Banque à quelque titre que ce soit, et ce à hauteur du montant de liquidation des opérations en cours et de tous risques d'impayé.

Après extinction de ces risques et liquidation des opérations en cours, la Banque restitue au Client le solde créditeur éventuel du compte et les autres liquidités ou valeurs lui appartenant.

Aucun frais ne sera perçu au titre de la clôture effectuée à la demande d'un Client qui conteste une proposition de modification des conditions et tarifs applicables à son compte ou si le Client clôture son compte et met fin à la présente Convention de Compte de Dépôt et Services Associés au-delà d'un délai de six (6) mois à compter de sa signature.

B. SERVICES ASSOCIES

I. SERVICE CARTES BANCAIRES

QNB peut, sur demande du Client, mettre à disposition différents types de cartes bancaires, soit de paiement/retrait, soit de crédit.

Les conditions de fonctionnement des cartes de paiement et retrait sont régies par les stipulations qui suivent qui ne concernent pas les cartes de crédit. Les conditions liées aux cartes de crédit sont des conditions spécifiques remises lors de leur souscription.

Les stipulations qui suivent (les "Conditions Générales Carte") s'appliqueront au Client dès lors qu'il aura choisi de souscrire une carte de paiement et retrait et formeront, avec la Section C des présentes Conditions Générales, le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers" et le formulaire de demande d'ouverture de compte et de souscription aux services associés ou le formulaire de demande de carte signé par le Client, le contrat d'émission de carte (le "Contrat Carte"). Elles viennent compléter la Section A des présentes Conditions Générales applicables au(x) compte(s) de dépôt qui demeurent applicables, sauf dérogation expresse.

1. Objet de la Carte

La carte internationale de débit / paiement (ci-après la "carte") est un instrument de paiement à l'usage exclusif de son titulaire qui lui permet de réaliser des opérations de paiement ayant uniquement pour finalités:

- d'effectuer des retraits d'espèces en euros auprès des appareils de distribution automatique de billets de banque (ci-après "DAB/GAB") affichant la ou l'une des marques apposée(s) sur la carte;
- de retirer des espèces aux guichets des établissements dûment habilités à fournir des services de paiement affichant l'une des marques apposées sur la carte, dans les limites de disponibilité du guichet payeur et sur présentation d'une pièce d'identité en cours de validité;
- de régler des achats de biens ou des prestations de services chez des commerçants et prestataires de services adhérant au(x) schéma(s) de carte de paiement dont la (l'une des) marque(s) est apposée sur la carte (ci-après "Accepteurs"),

owed by the Customer on the basis of the time period ended on the termination date of the Deposit Account and Related Services Agreement. If those fees were paid in advance, the fees will be repaid on a pro rata basis. If the account balance is a debit balance payable by the Customer, the amount of the debit balance shall become payable immediately, without prior notice. In addition, this debit balance shall automatically bear interest until the relevant amount is paid in full. The applicable interest rate shall be the one applicable to unauthorised overdrafts, as mentioned in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers" in force on the date the debit position appeared. Payment of this interest may be claimed at any time. If, following a delay in paying this interest, the interest is due for more than one year, the interest will be capitalised as of right.

The Customer accepts that, subject to any conditions provided by law, the Bank may retain the credit balance of the account or any sums, bills or valuables that belong to the Customer and that are, or will be, held by the Bank on any account whatsoever, up to the amount of the settlement value of any outstanding transactions and of any risks that amounts remain overdue.

Once those risks have disappeared and the outstanding transactions are settled, the Bank will return any balance to the credit of the account, and any other cash in hand or valuables belonging to the Customer, to the Customer.

The Bank will not charge the Customer for the closure of an account that takes place, at the Customer's request, because the Customer disagrees with a suggested change in the tariffs and conditions applicable to his account. The Bank will not charge the Customer either if the Customer closes his account and terminates this Deposit Account and Related Services Agreement more than six (6) months after the signature of such agreement.

B. RELATED SERVICES

I. BANK CARD SERVICES

On the Customer's request, QNB may provide the Customer with various types of bank cards, whether they be payment cards/ATM cards or credit cards.

The operation of payment cards and ATM cards shall be governed by the following provisions, which are not applicable to credit cards. The terms and conditions related to credit cards are specific terms and conditions, which are delivered upon subscribing to such cards.

The following provisions (the "Card Terms and Conditions") shall apply to the Customer to the extent he chooses to subscribe to a payment card/ATM card. The Card Terms and Conditions, together with the Section C of these Terms and Conditions, the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers", and the account opening and related services subscribing form or the card subscription form signed by the Customer, shall form the card issuing contract (the "Card Agreement"). These provisions complement the Section A of these Terms and Conditions, which apply to deposit account(s) and remain applicable, unless expressly departed from.

1. Purpose of the Card

An international debit/payment card (hereafter the "Card") is a payment instrument which is to be used by the cardholder only, and which enables the cardholder to carry out payment transactions which sole aims are the following ones:

- withdrawing cash in euros at the Bank's automated teller machines (hereafter the "ATM") displaying the brand (or one of the brands) the card carries;
- withdrawing cash at the desk of any credit institution duly authorised to provide payment services and displaying one of the brands the card carries, to the extent cash is available at the desk and upon production of valid proof of ID;
- paying for the purchase of goods or services at merchants and at providers of services subscribing to one or more of the payment card schemes, of which the brand(s) is (are) displayed on the card (hereafter the "Acceptors"), equipped with payment terminals (hereafter a "Payment Terminal") or machines displaying any one of the brands the card carries (hereafter "Electronic Equipment");
- paying remotely, possibly by using the card chip, for the purchase of goods and services from Acceptors displaying the brand (or one of the brands) the card carries;
- paying donations or contributions to any entity which is duly authorised to receive them and is likely to use the payment card scheme(s), of which the card carries the brand (or one of the brands);
- transferring funds to an establishment that is duly authorised to receive such funds.

équipés de Terminaux de Paiement Electroniques (ci-après "TPE") ou automates affichant l'une des marques apposées sur la carte (ci-après "Equipements Electroniques");

- de régler à distance par l'utilisation éventuelle de la puce, l'achat de biens et services à des Accepteurs affichant la ou l'une des marques apposée(s) sur la carte;
- de régler des dons ou des cotisations à toute entité dûment habilitée pour les percevoir ou les recevoir et susceptible d'utiliser le schéma(s) de carte de paiement dont la (l'une des) marque(s) est apposée sur la carte;
- de transférer des fonds vers un établissement dûment habilité à recevoir de tels fonds.

La carte, permet en outre, hors du(des) schéma(s) de carte de paiement dont la (l'une des) marque(s) est apposée sur la carte (sous réserve du respect, par le titulaire de la carte, de la réglementation française des changes en vigueur), de réaliser des opérations de paiement ayant uniquement pour finalités:

- de régler des achats de biens ou des prestations de services chez les commerçants et prestataires de services affichant leur appartenance au(x) schéma(s) de carte de paiement dont la (l'une des) marque(s) est apposée sur la carte;
- de régler des dons ou des cotisations à toute entité dûment habilitée pour les percevoir ou les recevoir et susceptible d'utiliser le(s) schéma(s) de carte de paiement dont la (l'une des) marque(s) est apposée sur la carte;
- d'obtenir des espèces du pays concerné ou des devises auprès des établissements agréés, à leurs guichets ou dans certains de leurs DAB/GAB.

La carte ne saurait être utilisée pour le règlement des achats de biens ou des prestations de services en vue de leur revente.

La carte ne peut être utilisée pour des fins professionnelles. Le titulaire s'interdit d'en faire un usage différent de ceux décrits ci-dessus.

2. Délivrance de la carte

La carte est délivrée par QNB (ci-après l' "émetteur"), dont elle reste la propriété, à la demande du Client titulaire d'un compte et/ou de son mandataire dûment habilité et sous réserve d'acceptation de la demande.

QNB peut ne pas délivrer de carte. Dans ce cas, elle informe le titulaire de la carte des motifs de sa décision, sur demande de ce dernier.

Le titulaire de la carte s'engage à utiliser la carte et/ou son numéro, exclusivement dans le cadre du(des) schéma(s) de carte de paiement dont la (l'une des) marque(s) est apposée sur la carte et des réseaux agréés.

La carte est rigoureusement personnelle, son titulaire devant, dès réception, y apposer obligatoirement sa signature dès lors qu'un espace prévu à cet effet existe sur le support de la carte.

Il est strictement interdit au titulaire de la carte de la prêter ou de s'en déposséder.

Lorsqu'un espace de signature figure sur cette carte, l'absence de signature sur ladite carte justifie son refus d'acceptation.

Le titulaire de la carte s'interdit d'apporter toute altération fonctionnelle ou physique à la carte susceptible d'entraver son fonctionnement et celui des TPE, DAB/GAB et équipements électroniques.

3. Dispositif de sécurité personnalisé

3.1 Code confidentiel

Un "dispositif de sécurité personnalisé" est mis à la disposition du titulaire de la carte sous la forme d'un code qui lui est remis confidentiellement et personnellement à l'Agence ou dans toute autre agence de Qatar National Bank (Q.P.S.C.) à travers le monde.

Le titulaire de la carte doit prendre toutes les mesures propres à assurer la sécurité de sa carte et du code confidentiel, et plus généralement de tout élément du dispositif de sécurité personnalisé. Il doit donc tenir absolument secret son code et ne pas le divulguer à qui que ce soit.

Il doit utiliser le dispositif de sécurité personnalisé chaque fois qu'il en reçoit l'instruction par les Equipements Electroniques sous peine d'engager sa responsabilité.

Ce code est indispensable pour l'utilisation d'Equipements Electroniques affichant la ou l'une des marques apposée(s) sur la carte et de tout terminal à distance (par exemple, lecteur sécurisé connecté à un ordinateur, décodeur TV) conçus de façon qu'aucune opération ne puisse être effectuée sans son utilisation.

Le nombre d'essais successifs de composition du code confidentiel est limité à trois sur les Equipements Electroniques. Au troisième

Also, outside the context of the payment card scheme(s), of which the card carries the brand (or one of the brands) (and subject to the cardholder complying with any French exchange control regulations in force), the card also makes it possible to carry out payment transactions, which sole aims are the following ones:

- paying for the purchase of goods or services at merchants and at providers of services displaying that they are members of the payment card scheme(s) of which the card carries the brand (or one of the brands);
- paying donations or contributions to any entity which is duly authorised to receive them and is likely to use the payment card scheme(s), of which the card carries the brand (or one of the brands);
- getting cash in the currency of the relevant country, or in foreign currency, from authorised institutions, at their desks or from some of their ATMs.

The card should not be used to pay purchases of goods or services that are purchased for resale.

The card should not be used for professional purposes. The cardholder undertakes not to use the card for other uses than those described above.

2. Issuing a card

The card shall be issued by QNB (hereafter the “issuer”), on the request of the Customer holding an account and/or his duly authorised proxyholder, subject to the acceptance of the request. The card remains the property of QNB.

QNB can decide not to issue a card. In such a case, and on the Customer's request, QNB will inform the cardholder of the reasons of such a decision.

The cardholder undertakes to use the card and/or the card number, only in the context of the payment card scheme(s) the card carries the brand (or one of the brands), or in the context of authorised networks.

The card is strictly personal. Upon receiving the card, and if there is a blank area to that effect on the card medium, the cardholder has to sign the card where indicated.

Lending the card to someone else, or leaving the possession of the card to someone else, is strictly forbidden.

Where there is a signature strip on the card, the lack of signature on the card justifies that acceptance of the card be refused.

The cardholder undertakes to refrain from making any functional or physical alteration or deterioration of the card, which would be likely to harm the operation of the card or the operation of Payment Terminals, ATMs, and electronic equipment.

3. Personalised Security Credentials

3.1 Personal Identification Number

“Personalised Security Credentials” shall be made available to the cardholder in the form of a personal identification number (PIN). This number will be made available to the cardholder in person and in confidence, at the Branch or at any other Qatar National Bank (Q.P.S.C.) branch worldwide.

The cardholder will have to take all steps in order to ensure his card and PIN, and more generally any element of the personalised security credentials, are kept safe. So, the cardholder has to keep his PIN strictly confidential, and must not disclose it to anyone.

The cardholder must use the personalised security credentials every time he is instructed to do by the Electronic Equipment, subject to being held liable if he fails to do so.

The PIN must be used when using Electronic Equipment, which displays the brand (or one of the brands) the card carries, and when using any remote terminal (e.g. a secure reader connected to a computer; a TV decoder) designed in such a way that no transaction may be executed without using the PIN.

The number of successive attempts to enter the right PIN on an Electronic Equipment is limited to three. After the third wrong attempt, the card will be blocked and/or, as the case may be, captured.

Where the cardholder uses a remote terminal and his PIN code, the cardholder must ensure that this terminal has been authorised by the payment card scheme(s), of which the card carries the brand (or one of the brands), and the cardholder must use it only for the purposes referred to above. The cardholder must take all appropriate measures to keep the personalised security credentials safe, knowing that such credentials may be a PIN but also a remote terminal he has the custody of.

3.2 Other personalised security credentials

It may be necessary to use personalised security credentials other than the PIN, to make a payment on a e-commerce website.

essai infructueux, le titulaire de la carte provoque l'invalidation de sa carte et/ou le cas échéant sa capture.

Lorsque le titulaire de la carte utilise un terminal à distance avec utilisation du code confidentiel, il doit s'assurer que ce terminal est agréé par le(s) schéma(s) de carte de paiement dont la (l'une des) marque(s) est apposée sur la carte et l'utiliser exclusivement pour les finalités visées ci-dessus. Il doit prendre toutes les mesures propres à assurer la sécurité du dispositif de sécurité personnalisé qui, outre le code confidentiel, peut être un terminal à distance dont il a la garde.

3.2 Autre dispositif de sécurité personnalisé

L'utilisation d'un dispositif de sécurité personnalisé autre que le code secret peut être nécessaire pour réaliser une opération de paiement sur un site de vente par Internet.

Ce dispositif est généralement mis en place par le(s) schéma(s) de carte de paiement dont la (l'une des) marque(s) est apposée sur la carte afin de prévenir l'utilisation frauduleuse de cartes sur Internet.

L'utilisation de ce dispositif de sécurité est requise sur les sites de vente par Internet adhérent au système de sécurisation mis en place par le(s) schéma(s) de carte de paiement dont la (l'une des) marque(s) est apposée sur la carte (par exemple, système de sécurisation “MasterCard Secure Code” ou “Verified by Visa”).

Ainsi, lorsque le titulaire de la carte effectue un paiement sur un site de vente ayant adhéré à un tel système de sécurisation, le titulaire doit saisir en plus des données habituelles requises, un mot de passe (ci-après “Code Sécurité”) permettant de s'assurer que seul le titulaire légitime effectue le paiement.

Le titulaire doit utiliser le Code Sécurité chaque fois qu'il en reçoit l'instruction par le site de vente.

Ce Code Sécurité à usage unique lui est délivré pendant l'opération, par SMS (sur son téléphone mobile) ou par appel téléphonique (sur son téléphone fixe).

Le numéro de téléphone sur lequel le Code Sécurité est transmis est le numéro de téléphone renseigné par le titulaire dans le cadre de son formulaire d'ouverture de compte de dépôt et services associés ou de son formulaire de demande de carte.

Le Code Sécurité sera automatiquement envoyé dès que sa communication sera nécessaire à la réalisation d'une opération en ligne.

Le nombre d'essais successifs de composition du Code Sécurité est de trois. Au troisième essai infructueux, le titulaire de la carte provoque le blocage de la carte sur tous les sites des commerçants ayant adhéré au système de sécurisation. Le titulaire pourra demander à tout moment le déblocage en appelant au 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.

Le titulaire de la carte doit prendre toutes les mesures propres à assurer la sécurité du Code Sécurité. Il doit notamment le tenir secret et ne pas les communiquer à qui que ce soit.

4. Forme du consentement et irrévocabilité

4.1 Les parties conviennent que le titulaire de la carte donne son consentement pour réaliser une opération de paiement:

- par la frappe de son code confidentiel sur le clavier d'un Equipement Electronique, en vérifiant la présence de la ou l'une des marque(s) apposée(s) sur la carte;
- à distance, par la communication des données liées à l'utilisation de sa carte.

4.2 Les parties conviennent que le titulaire de la carte peut utiliser sa carte pour une série d'opérations de paiements ci-après appelés “paiements récurrents et/ou échelonnés” par des Accepteurs de la carte pour des achats de biens et/ou de services.

Le titulaire de la carte donne son consentement à la série d'opérations par la communication et/ou confirmation des données liées à l'utilisation à distance de la carte lors de la première opération conformément aux stipulations de l'article 4.1 ci-dessus. Le titulaire de la carte peut retirer pour l'avenir son consentement à l'exécution d'une opération ou série d'opérations au plus tard à la fin du Jour Ouvrable précédant le jour convenu pour son exécution.

4.3 L'opération de paiement est autorisée si le titulaire de la carte a donné son consentement sous l'une des formes définies ci-dessus.

Dès ce moment, l'ordre de paiement est irrévocable.

Toutefois, le titulaire de la carte peut faire opposition au paiement en cas de procédure de redressement ou de liquidation de l'Accepteur de la carte.

5. Modalités d'utilisation de la carte pour des retraits d'espèces dans les DAB/GAB

5.1 Les retraits d'espèces sont possibles dans les limites fixées et

Those credentials are generally implemented by the payment card scheme(s), of which the card carries the brand (or one of the brands), so as to prevent a fraudulent use of cards online.

The use of these other security credentials will be required on the e-commerce websites, which are members of a verification system implemented by the payment card scheme(s), of which the card carries the brand (or one of the brands) (examples: "MasterCard Secure Code", or "Verified by Visa").

Thus, where the cardholder makes a payment on a e-commerce website that applies this verification system, the cardholder will, in addition to the habitual data required, enter a password (hereafter the "Security Code") making it possible to ensure only the legitimate cardholder makes the payment.

The cardholder will use the Security Code every time he is instructed by the e-commerce website to do so.

This single-use Security Code will be delivered to the cardholder during the payment transaction, either by SMS (on his mobile phone) or by a phone call on his landline.

The phone number, to which the Security Code will be sent, is the phone number the cardholder will have mentioned on the account opening and related services subscribing form or the card subscription form.

The Security Code is sent automatically every time it is necessary to enter this Code to carry out an online transaction.

The number of successive attempts to enter the right Security Code is limited to three. The third wrong attempt triggers the blocking of the card on the websites of all of the merchants who subscribed to the verification system. The cardholder may request the unblocking of his card at any time, by calling 0800 94 59 44 (toll free number) from France or +33 (0)1 85 64 68 00 (tolls vary according to your operator) from France or from abroad.

The cardholder must take all appropriate measures to keep the Security Code safe. Notably, the cardholder must keep this Code secret and refrain from disclosing it to anyone.

4. How to give consent – Irrevocability

4.1 The parties agree that the cardholder gives consent to the carrying out of a payment transaction:

- either by typing his PIN on the keyboard of an Electronic Equipment, after checking that the Electronic Equipment displays the brand (or one of the brands) that the card carries;
- remotely, by communicating data related to the use of his card.

4.2 The parties agree that the cardholder can use his card for a series of payment transactions, hereafter referred to as "recurring payments and/or payment by instalments" by the card Acceptors, for the purposes of purchasing goods and/or services.

The cardholder gives consent to the series of transactions by communicating and/or confirming the data related to the remote use of the card at the time of the first transaction, in accordance with the provisions of article 4.1 above. The cardholder can, with effect for the future, withdraw his consent to the execution of a transaction or a series of transactions at the latest by the end of the Business Day preceding the day agreed for the execution.

4.3 The payment transaction shall be authorised if the cardholder gave his consent in one of the manners defined above.

From that moment on, the payment order is irrevocable.

However, the cardholder can oppose to a payment in the event the card Acceptor is in administration (redressement) or in liquidation.

5. Terms of use of a card to withdraw cash at ATMs

5.1 Cash withdrawals are possible within the limits set and notified by the issuer in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers" or in any document approved by the cardholder and/or the account holder.

Those limits may be different, depending on whether cash is withdrawn:

- at the ATMs of the issuer or the ATMs of other credit institutions;
- in France, in Europe, or elsewhere in the world, at ATMs displaying the brand or brands that the card carries;
- over the counter, at a counter where the brand or brands, which the card carries, are displayed. Cash withdrawals are then possible within the limits of the cash available at the paying counter, and upon production of a valid proof of ID.

5.2 The recorded amount of such cash withdrawals, as well as any commissions, will be debited from the account, to which the card is related, within the standard time periods that are specific to cash withdrawals.

notifiées par l'émetteur dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers", ou dans tout document approuvé par le titulaire de la carte et/ou du compte.

Ces limites peuvent être différentes selon que les retraits sont effectués:

- sur les DAB/GAB de l'émetteur ou sur ceux des autres établissements,
- en France, en Europe ou dans le monde entier sur les DAB/GAB affichant la ou les marque(s) apposée(s) sur la carte,
- auprès des guichets affichant la ou les marque(s) apposée(s) sur la carte. Les retraits d'espèces sont alors possibles dans les limites de disponibilités du guichet payeur et sur présentation d'une pièce d'identité en cours de validité.

5.2 Les montants enregistrés de ces retraits, ainsi que les commissions éventuelles, sont portés dans les délais habituels propres aux retraits d'espèces au débit du compte sur lequel fonctionne la carte.

5.3 Le titulaire du compte et/ou de la carte doit, préalablement à chaque retrait et sous sa responsabilité, s'assurer de l'existence au compte d'un solde suffisant et disponible, et le maintenir jusqu'au débit correspondant.

6. Modalités d'utilisation de la carte pour le règlement d'achats de biens et de prestations de services chez des Accepteurs de la Carte

6.1 La carte est un instrument de paiement qui ne doit être utilisé que pour régler des achats de biens et des prestations de services à des Accepteurs de la carte.

6.2 Ces opérations de paiement sont possibles dans les limites fixées et notifiées par QNB dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers", ou dans tout document approuvé par le titulaire de la carte et/ou du compte.

6.3 Les paiements par carte sont effectués selon les conditions et procédures en vigueur chez les Accepteurs de la carte. Ces conditions et procédures comportent en principe un contrôle du code confidentiel et sous certaines conditions une demande d'autorisation.

Lorsque ces conditions et procédures impliquent la signature, par le titulaire de la carte, du ticket émis par l'Accepteur de la carte et que la carte fournie par QNB prévoit l'apposition de la signature, la vérification de la conformité de cette signature par rapport au spécimen déposé sur la carte incombe à l'Accepteur de la carte. Dans le cas où il n'existe pas d'espace de signature sur la carte, la conformité de la signature est vérifiée avec celle qui figure sur la pièce d'identité présentée par le titulaire de la carte.

6.4 Les opérations de paiement reçues par QNB sont automatiquement débitées au compte sur lequel fonctionne la carte selon les stipulations convenues entre le titulaire de celui-ci et QNB dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers" ou dans tout document approuvé par le titulaire de la carte et/ou du compte.

Même si ces stipulations prévoient un différé de paiement, QNB a la faculté de débiter immédiatement le compte du montant des opérations de paiement effectuées à l'aide de la carte en cas de décès, d'incapacité juridique du titulaire de la carte et/ou du titulaire du compte, d'incidents de paiement ou de fonctionnement du compte (saisie, mise en opposition d'une carte pour usage abusif...), de clôture du compte ou du retrait de la carte par QNB, décision qui sera notifiée au titulaire de la carte et/ou du compte par simple lettre.

De même, QNB a la faculté de débiter immédiatement le compte du montant des opérations de paiement réalisées au moyen de la carte, si le cumul des transactions de paiement dépasse les limites fixées et notifiées par l'émetteur.

Pour les ordres de paiement donnés en ligne, le titulaire de la carte peut être tenu de respecter une procédure sécuritaire selon les modalités convenues avec QNB. Il peut notamment être demandé au titulaire de la carte d'utiliser un dispositif de sécurité personnalisé mis à sa disposition par QNB pour pouvoir donner un ordre de paiement.

6.5 Le titulaire d'une carte à débit immédiat doit préalablement à chaque opération de paiement et sous sa responsabilité s'assurer de l'existence au compte sur lequel fonctionne la carte d'un solde suffisant et disponible et le maintenir jusqu'au débit correspondant.

Le titulaire d'une carte à débit différé doit s'assurer que le jour du débit des règlements par carte, le compte présente un solde suffisant et disponible.

6.6 Le relevé du compte sur lequel fonctionne la carte comportera le montant détaillé (montant, commissions, taux de change), sauf exception, des opérations de paiement par carte passées au débit dudit compte.

- 5.3 Before withdrawing cash, the account holder and/or cardholder will, under his responsibility, check that there are sufficient available funds on the account, and maintain such sufficient available funds until the corresponding amount is debited.
6. Terms of use of a card to pay purchases of goods and services from Card Acceptors
- 6.1 A card is a payment instrument that must be used only to pay goods and services purchased from card Acceptors.
- 6.2 Those payment transactions are possible within the limits set and notified by QNB in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers" or in any document approved by the cardholder and/or the account holder.
- 6.3 Card payments shall be made in accordance with the terms and procedures in force at the card Acceptors'. In principle, those terms and procedures include verifying the PIN and, under certain conditions, requesting an authorisation.
- When those conditions and procedures imply that the cardholder signs the receipt issued by the card Acceptor and there is a signature strip on the card issued by QNB, the card Acceptor will be responsible for checking that the signature on the receipt matches the specimen signature on the signature strip. In the event there is no signature strip on the card, the card Acceptor will check the signature on the receipt against the signature on the proof of ID produced by the cardholder.
- 6.4 The payment transactions received by QNB shall be automatically debited from the account to which the card is related, according to the terms agreed between QNB and the account holder in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers" or in any document approved by the cardholder and/or the account holder.
- Even if those terms provide for a deferred debit, QNB shall be authorised to immediately debit the amount of any card payment transactions from the account in the event of death, incapacity of the cardholder and/or account holder, payment incidents or account-related incidents (attachments, opposition to a card due to abuse of card use, etc.), account closure, or in the event QNB withdraws the card. QNB's decision will be notified to the cardholder and/or the account holder by ordinary post.
- Similarly, QNB shall have the option to immediately debit the amount of any card payment transactions from the account, if the total amount of the payment transactions exceeds the limits set and notified by the issuer.
- As regards payment orders given online, the cardholder may be required to follow a security procedure, which terms shall have been agreed with QNB. Notably, the cardholder may be requested to use personalised security credentials, which QNB made available to the cardholder, in order to be able to give a payment order.
- 6.5 The holder of a card with immediate debit must, before any payment transaction, and under his responsibility, check that there are sufficient available funds on the account, to which the card is related, and maintain such sufficient available funds until the corresponding amount is debited.
- The holder of a card with deferred debit must check that, on the date on which card payments are debited, there are sufficient available funds on the account.
- 6.6 Save in the event of exceptions, the account statement relating to the account, to which the card is linked, will show the detailed amount (amount, commissions, exchange rate) of any card payment transactions debited from this account.
- 6.7 QNB shall not be involved in any commercial dispute, i.e. in any dispute other than one relating to the payment order, which may arise between the cardholder and the card Acceptor. The existence of such a commercial dispute may under no circumstances justify that the cardholder and/or the holder of the account to which the card is linked, refuses to honour card payments.
- 6.8 The returning of a good or service paid by card cannot give rise to a request for refund to the card Acceptor, unless there was first a debit transaction for the same amount or a higher amount. If the card holder and the card Acceptor reach an agreement, the card Acceptor may use the Payment Terminal to initiate the refund, using the same card as the one used for the initial transaction.
- 6.9 In the case of a transaction initiated by the card Acceptor, funds may be blocked on the account of the cardholder only up to the amount authorised by the cardholder in the conditions set out above. QNB will release the funds blocked on the cardholder's account without undue delay after receipt of the transaction amount and at the latest immediately after receipt of the payment order.
7. Settlement of transactions carried out in a foreign currency
- 7.1 Transactions made in a foreign currency will be debited from the account to which the card is linked, in the conditions and at the
- 6.7 QNB reste étranger à tout différend commercial, c'est à dire autre que relatif à l'ordre de paiement, pouvant survenir entre le titulaire de la carte et l'Accepteur de la carte. L'existence d'un tel différend ne peut en aucun cas justifier le refus du titulaire de la carte et/ou du titulaire du compte sur lequel fonctionne la carte, d'honorer les règlements par carte.
- 6.8 La restitution d'un bien ou d'un service réglé par carte ne peut faire l'objet d'une demande de remboursement auprès de l'Accepteur de la carte que s'il y a eu préalablement une opération débitée d'un montant supérieur ou égal. Si un accord est trouvé entre le titulaire de la carte et l'Accepteur de la carte, ce dernier pourra actionner le TPE pour initier l'opération de remboursement avec la même carte que celle utilisée pour l'opération initiale.
- 6.9 Pour une transaction initiée par l'Accepteur de la carte, les fonds ne peuvent être bloqués sur le compte du titulaire de la carte que pour le montant autorisé par celui-ci dans les conditions prévues ci-dessus. QNB doit débloquer les fonds bloqués sans retard injustifié après réception du montant de l'opération et au plus tard immédiatement après réception de l'ordre de paiement.
7. Règlement des opérations effectuées en devise
- 7.1 Les opérations effectuées en devise sont portées au débit du compte sur lequel fonctionne la carte dans les conditions et suivant la périodicité prévues aux articles 5 et 6 ci-dessus.
- 7.2 Le taux de change éventuellement applicable est celui en vigueur à la date de traitement de l'opération de paiement par le réseau international concerné. La conversion en euro, ou le cas échéant, dans la monnaie de compte du titulaire, est effectuée par le centre du réseau international et/ou national le jour du traitement de l'opération de paiement par ce centre et selon ses conditions de change. Le relevé de compte sur lequel fonctionne la carte comportera les indications suivantes: montant de l'opération de paiement en devise d'origine, montant de l'opération convertie en euro ou devise du compte, montant des commissions, taux de change appliqué.
8. Modalités d'utilisation de la carte pour transférer des fonds
- 8.1 La carte permet de donner un ordre pour transférer des fonds au bénéfice d'un récepteur dûment habilité pour ce faire et adhérent au système d'acceptation à distance en réception de fonds sécurisé affichant la ou les marques apposée(s) sur la carte (ci-après le "Récepteur").
- 8.2 Ces transferts de fonds sont possibles dans les limites fixées et notifiées par QNB dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers", ou dans tout document approuvé par le titulaire de la carte et/ou du compte. En outre, pour les ordres de transferts de fonds donnés en ligne, le titulaire de la carte peut être tenu de respecter une procédure sécuritaire selon les modalités convenues avec QNB.
- 8.3 Les transferts de fonds par carte sont effectués selon les conditions et procédures en vigueur chez les Récepteurs de la carte.
- 8.4 Les ordres de transferts de fonds reçus par l'émetteur sont automatiquement débités au compte sur lequel fonctionne la carte selon les stipulations convenues entre le titulaire de celui-ci et QNB dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers", ou dans tout document approuvé par le titulaire de la carte et/ou du compte.
- Même si ces stipulations prévoient un différé de règlement, QNB a la faculté de débiter immédiatement le compte du montant des fonds transférés à l'aide de la carte en cas de décès, d'incapacité juridique du titulaire de la carte et/ou du titulaire du compte, d'incidents de paiement ou de fonctionnement du compte (saisie...), de clôture du compte ou du retrait de la carte par QNB, décision qui serait notifiée au titulaire de la carte et/ou du compte par simple lettre. De même, QNB a la faculté de débiter immédiatement le compte du montant des ordres de transferts de fonds réalisés au moyen de la carte, si le cumul des ordres de transfert de fonds dépasse les limites fixées et notifiées par QNB.
- 8.5 Le titulaire de la carte à débit immédiat doit s'assurer que le jour où il donne l'ordre de transfert de fonds par carte, le compte sur lequel fonctionne la carte présente un solde suffisant et disponible et le maintenir jusqu'au débit correspondant. Le titulaire de la carte à débit différé et ou du compte sur lequel fonctionne la carte doit s'assurer que le jour du débit des règlements par carte, le compte présente un solde suffisant et disponible.
- 8.6 Le montant détaillé (montant, commissions, taux de change), sauf exception, des transferts de fonds par carte passés au débit du compte figure sur le relevé du compte sur lequel fonctionne la carte.
- 8.7 QNB reste étranger à tout différend autre que celui portant sur l'ordre de transfert de fonds, pouvant survenir entre le titulaire de la carte et le Récepteur. L'existence d'un tel différend ne peut en aucun cas justifier le refus du titulaire de la carte et/ou du titulaire

intervals provided for in the articles 5 and 6 above.

- 7.2 The exchange rate possibly applicable is the exchange rate prevailing at the date of processing of the payment transaction by the relevant international network. The conversion in euro or, as the case may be, in the currency of the account holder, shall be made by the domestic and/or international network centre on the date on which the payment transaction is processed by the centre, and in accordance with its currency exchange terms. The account statement relating to the account to which the card is linked, will mention the following information: amount of the payment transaction in the original currency; amount of the payment transaction once converted in euro or in the account currency; amount of any commissions; exchange rate used.
8. Terms of use of a card to transfer funds
- 8.1 The card may be used to give an order to transfer funds to a receiver duly authorised to that end, who subscribed to the secure system for the remote acceptance of funds received, and who displays the brand or brands the card carries (hereafter the "Receiver").
- 8.2 Those transfers of funds are possible within the limits set and notified by QNB in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers" or in any document approved by the cardholder and/or the account holder. Moreover, as regards orders to transfer funds that are given online, the cardholder may be required to follow a security procedure, which terms shall have been agreed with QNB.
- 8.3 Transfers of funds made by card shall be made in accordance with the terms and conditions and procedure in force at the card Receivers'.
- 8.4 The orders to transfer funds, which are received by the issuer, shall be automatically debited from the account to which the card is related, according to the terms agreed between QNB and the account holder in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers" or in any document approved by the cardholder and/or the account holder.
- Even if those terms provide for a deferred settlement, QNB shall be authorised to immediately debit the amount of any funds transferred by means of the card, from the account in the event of death, incapacity of the cardholder and/or account holder, payment incidents or account-related incidents (attachments, etc.), account closure, or in the event QNB withdraws the card. QNB's decision will be notified to the cardholder and/or the account holder by ordinary post. Similarly, QNB shall have the option to immediately debit the amount of any orders to transfer funds made via the card, if the total amount of the orders to transfer funds exceeds the limits set and notified by QNB.
- 8.5 The holder of a card with immediate debit must ensure that, on the date on which he gives the order to transfer funds by card, there are sufficient available funds on the account, to which the card is related, and maintain such sufficient available funds until the corresponding amount is debited. The holder of a card with deferred debit, or of the account to which the card is related, must ensure that, on the date on which card payments are debited, there are sufficient available funds on the account.
- 8.6 Save in the event of exceptions, the account statement relating to the account, to which the card is linked, will show the detailed amount (amount, commissions, exchange rate) of any transfers of funds by card that are debited from this account.
- 8.7 QNB shall not be involved in any dispute other than one relating to the order to transfer funds, which may arise between the cardholder and the Receiver. The existence of such a dispute may under no circumstances justify that the cardholder and/or the holder of the account to which the card is linked, refuses to honour transfers of funds by card.
- 8.8 A transfer of funds may, possibly, be refunded by a Receiver only if a transfer for the same amount or a higher amount was debited beforehand. The refund will be made with the same card as the one used for the initial transaction.
- 8.9 In the case of a transaction initiated by a card Receiver, funds may be blocked on the account of the cardholder only up to the amount authorised by the cardholder in the conditions set out above. QNB will release the funds blocked on the cardholder's account without undue delay after receipt of the information about the exact amount of the payment transactions and at the latest immediately after receipt of the payment order.
9. Receipt and execution of the payment order in accordance with the provisions of article L. 133-9 of the French Monetary and Financial Code (code monétaire et financier)
- To comply with currently applicable regulations, QNB shall inform the account holder that it received a payment order at the time the payment order is transmitted by the Acceptor's payment service
- du compte sur lequel fonctionne la carte, d'honorer les transferts de fonds par carte.
- 8.8 Un transfert de fonds ne peut être éventuellement remboursé par un Récepteur que s'il y a eu préalablement un transfert débité d'un montant supérieur ou égal. Ce remboursement doit être effectué avec la même carte que celle utilisée pour l'opération initiale.
- 8.9 Pour une transaction initiée par un Récepteur de la carte, les fonds ne peuvent être bloqués sur le compte du titulaire de la carte que pour le montant autorisé par celui-ci dans les conditions prévues ci-dessus. QNB doit débloquer les fonds bloqués sans retard injustifié à la suite de réception des informations sur le montant exact de l'opération de paiement et au plus tard immédiatement après réception de l'ordre de paiement.
9. Réception et exécution de l'ordre de paiement conformément à l'article L. 133-9 du Code monétaire et financier
- Pour se conformer à la réglementation en vigueur, QNB informe le titulaire de la carte que l'ordre de paiement est reçu par QNB au moment où il lui est communiqué par le prestataire de services de paiement de l'Accepteur à travers le système de compensation ou de règlement dudit ordre de paiement. Lorsque l'ordre de paiement est exécuté au sein de l'Espace Economique Européen, en euros ou dans une devise officielle d'un Etat partie à l'Espace Economique Européen (pour autant que le transfert transfrontalier s'effectue en Euros et que la conversion soit effectuée dans cet Etat), QNB dispose, à compter de ce moment de réception, d'un délai de un (1) Jour Ouvrable pour créditer le compte du prestataire de services de paiement de l'Accepteur. Pour les autres ordres de paiement n'entrant pas dans cette hypothèse, QNB dispose d'un délai maximum de quatre (4) Jours Ouvrables pour l'exécution.
- 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.
- En ce qui concerne les retraits, QNB informe le titulaire de la carte que l'ordre de retrait est exécuté immédiatement par la mise à disposition des espèces entre les mains du titulaire de la carte.
10. Preuve des opérations
- 10.1 Lorsque le titulaire de la carte nie avoir donné son consentement pour réaliser une opération de paiement et/ou de retrait, il appartient à QNB d'apporter la preuve que l'opération a été authentifiée, dûment enregistrée et comptabilisée et qu'elle n'a pas été affectée par une déficience technique. Cette preuve peut être apportée par tous moyens, notamment les enregistrements par les DAB/GAB et les Equipement Electroniques ou leur reproduction sur un support informatique de l'utilisation de la carte et du dispositif de sécurité personnalisé.
- 10.2 QNB sera responsable des pertes directes encourues par le titulaire de la carte dues à une déficience technique du(des) schéma(s) de carte de paiement dont la (l'une des) marque(s) est apposée sur la carte et sur le(s)quel(s) QNB a un contrôle direct. Toutefois, QNB ne sera pas tenue pour responsable d'une perte due à une déficience technique de ce(s) schéma(s) si celle-ci est signalée au titulaire de la carte par un message sur l'Equipement Electronique ou d'une autre manière visible.
11. Recevabilité des demandes d'opposition ou de blocage
- Pour l'exécution des présentes Conditions Générales Carte, l'information susvisée "de blocage" peut également être désignée par le terme "d'opposition".
- 11.1 Dès qu'il a connaissance de la perte ou du vol de la carte, de son détournement ou de toute utilisation frauduleuse de la carte ou des données liées à son utilisation, ou encore d'une procédure de redressement ou de liquidation judiciaire du bénéficiaire, le titulaire doit en informer sans tarder QNB aux fins de blocage de sa carte en indiquant les motifs pour lesquels il demande le blocage.
- 11.2 Cette demande d'opposition doit être faite sans frais pour le titulaire:
- à l'Agence de la Banque pendant ses heures d'ouverture notamment par téléphone, télécopie, email, ou via son espace personnel sécurisé si le Client a adhéré aux Services Digitalisés ou par déclaration écrite remise sur place,
 - ou d'une façon générale au Centre d'appel ouvert sept (7) jours par semaine 24h sur 24, en appelant au 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.
- 11.3 Un numéro d'enregistrement de cette demande d'opposition est communiqué au titulaire de la carte et/ou du compte. Une trace de cette opposition est conservée pendant dix-huit (18) mois par QNB qui la fournit à la demande du titulaire de la carte et/ou du compte pendant cette même durée. La demande de mise en opposition est

provider to QNB through the clearing or settlement system of that order. Where the payment order is executed in the European Economic Area (EEA), in euro or in the official currency of an EEA member State (provided the cross-border transfer is made in euro or the conversion is made in that member State), QNB shall have one (1) Business Day from the time of receipt, in order to credit the account of the Acceptor's payment service provider. Where the payment order does not fall in the aforementioned category, QNB shall have a maximum of four (4) Business Days to execute the order.

For those transactions which are issued to a payment service provider located outside the European Economic Area, the time limits mentioned in this article only apply to the part of the transaction that is made in the European Economic Area.

With regard to cash withdrawals, QNB informs the cardholder that the withdrawal order will be executed immediately, by delivering the cash into the hands of the cardholder.

10. Proof of the transactions

10.1 Where the cardholder denies having given his consent to a payment transaction and/or a withdrawal transaction, it is for QNB to provide proof that the transaction was authenticated, accurately recorded, entered in the accounts and not affected by a technical breakdown. This proof may be brought by all means, notably by means of the recordings made by ATMs and Electronic Equipment or their reproduction on an IT medium, of the use of the card and the personalised security credentials.

10.2 QNB will be liable for any direct loss suffered by the card holder due to a technical breakdown of the payment card scheme(s), of which the card displays the brand (or one of the brands), and on which QNB has a direct control. However, QNB will not be held liable for a loss that is due to a technical breakdown of such scheme(s) if such breakdown was notified to the cardholder by means of a message on the Electronic Equipment or in another visible manner.

11. Admissibility of the requests for opposition or blocking

In these Card Terms and Conditions, the aforementioned notice of "blocking" may also be referred to as an "opposition".

11.1 As soon as the cardholder becomes aware of the loss, theft, or misappropriation of his card, or of a fraudulent use of the card or the data related to the use of such card, or of an administration (redressement) or judicial liquidation procedure affecting the payee, the cardholder has to notify QNB without undue delay, so that his card can be blocked. The cardholder will indicate the reasons why he requests the blocking of the card.

11.2 This request for opposition will be made at no cost to the holder:

- to the Bank Branch during its openings hours, notably by telephone, fax, e-mail, or via his secured customer area if the Customer subscribed to the Digital Services, or by means of a written statement delivered on-site,
- or, generally, to the Call Centre, which is open seven (7) days a week, 24 hours a day, by calling 0800 94 59 44 (toll free number) from France or +33 (0)1 85 64 68 00 (tolls vary according to your operator) from France or from a foreign country.

11.3 A registration number for this request for opposition will be given to the account holder and/or the cardholder. QNB will keep track of this opposition for eighteen (18) months, and provide a copy thereof to the cardholder and/or account holder upon his request during that time period. The request for opposition is taken into account immediately.

11.4 Any request for opposition, which has not been the purpose of a written statement signed by the card holder and/or account holder must be confirmed without delay, by a letter sent to the QNB Branch, 65 avenue d'Iéna, 75116 Paris, France.

In the event this request for opposition is contested, the request shall be deemed to have been made on the date of receipt, by QNB, of this letter.

11.5 QNB shall not be liable for the consequences of a request for opposition that is made by telephone, fax, e-mail, or internet, and that would have been made by someone who is not the cardholder nor the account holder.

11.6 In the event of theft or other fraudulent use of the card, or in the event of misappropriation of the data related to the use of the card, QNB can request a proof of receipt or a copy of the criminal complaint filed by the cardholder and/or the account holder.

12. Liability for unauthorised payment transactions

12.1 Principe

The cardholder must take all steps to keep his card and keep safe the personalised security credentials, including his PIN, attached to such card. The cardholder will use the card for the

immédiatement prise en compte.

11.4 Toute demande d'opposition qui n'a pas fait l'objet d'une déclaration écrite et signée par le titulaire de la carte et/ou du compte doit être confirmée sans délai, par lettre expédiée à l'Agence de QNB, 65 avenue d'Iéna, 75116 Paris.

En cas de contestation sur cette demande d'opposition, celle-ci sera réputée avoir été effectuée à la date de la réception de ladite lettre par QNB.

11.5 QNB ne saurait être tenue pour responsable des conséquences d'une demande d'opposition par téléphone, télécopie, courrier électronique, Internet, qui n'émanerait pas du titulaire de la carte et/ou du compte.

11.6 En cas de vol ou d'utilisation frauduleuse de la carte ou de détournement des données liées à son utilisation, QNB peut demander un récépissé ou une copie d'un dépôt de plainte au titulaire de la carte et/ou du compte.

12. Responsabilité en cas d'opérations de paiement non autorisées

12.1 Principe

Le titulaire de la carte doit prendre toute mesure pour conserver sa carte et préserver le dispositif de sécurité personnalisé qui lui est attaché, notamment son code confidentiel. Il doit l'utiliser conformément aux finalités spécifiées à l'article 1 des présentes Conditions Générales Carte. Il assume comme indiqué à l'article 12.2 ci-dessous, les conséquences de l'utilisation de la carte tant qu'il n'a pas fait opposition dans les conditions prévues à l'article 11 ci-dessus.

12.2 Opérations non autorisées effectuées avant la demande d'opposition

Les opérations consécutives à la perte ou vol de la carte, sont à la charge du titulaire de la carte dans la limite de cinquante (50) euros; toutefois, sa responsabilité n'est pas engagée (i) en cas d'opération de paiement effectué sans utilisation des données de sécurité personnalisées, ou (ii) en cas de perte, vol, détournement de la carte ne pouvant être détecté par le titulaire avant le paiement, ou (iii) en cas de perte suite à des actes ou à une carence d'un salarié, d'un agent, d'une succursale de l'émetteur ou d'une entité vers laquelle ses activités ont été externalisées.

Cependant lorsque le prestataire de services de paiement de l'Accepteur de la carte est situé hors de l'Espace Economique Européen et hors de Saint-Pierre et Miquelon et Mayotte, les opérations consécutives à la perte ou vol de la carte sont à la charge du titulaire de la carte dans la limite de cinquante (50) euros même en cas d'opérations de paiement effectué sans utilisation du dispositif de sécurité personnalisé.

Les opérations non autorisées du fait de la contrefaçon de la carte ou de l'utilisation non autorisée des données liées à l'utilisation de la carte sont à la charge de QNB.

12.3 Opérations non autorisées effectuées après la demande d'opposition

Elles sont également à la charge de QNB, à l'exception de celles effectuées par le titulaire de la carte.

12.4 Exceptions

Toutes les opérations non autorisées sont à la charge du titulaire de la carte sans limitation de montant en cas:

- de négligence grave aux obligations visées aux articles 2, 3 et 11.1 des présentes Conditions Générales Carte;
- d'agissements frauduleux du titulaire de la carte.

13. Responsabilité du ou des titulaires du compte

Le ou les titulaires du compte, lorsqu'ils ne sont pas titulaires de la carte, sont solidairement et indivisiblement tenus des conséquences financières résultant de la responsabilité du titulaire de la carte au titre de la conservation de la carte et du dispositif de sécurité personnalisé, notamment le code confidentiel, et de leur utilisation jusqu'à:

- restitution de la carte à QNB,
- ou, en cas de révocation du mandat donné au titulaire de la carte, notification de celle-ci à QNB par le ou l'un des titulaires du compte, au moyen, d'une lettre remise contre reçu ou expédiée sous pli recommandé. Il appartient au(x) titulaire(s) du compte ayant décidé de cette révocation, lorsqu'il(s) n'est (ne sont) pas le titulaire de la carte, d'en informer ce dernier. La révocation du mandat entraîne la résiliation immédiate du contrat avec l'ancien mandataire titulaire la carte et le retrait immédiat du droit d'utiliser sa carte par ce dernier. Le titulaire du compte fait son affaire personnelle de tout litige pouvant survenir par suite de sa décision,
- ou dénonciation de la convention de compte joint, à la condition que celle-ci ait été notifiée à tous les intéressés.

- purposes specified in article 1 of these Card Terms and Conditions. As indicated in article 12.2 below, the cardholder will bear any consequences resulting from the use of the card as long as he does not notify a request for opposition in the conditions provided in article 11 above.
- 12.2 Unauthorised transactions made before the request for opposition
Any unauthorised transactions resulting from the loss or theft of the card will be borne by the account holder, up to a maximum of fifty (50) euro. However, the cardholder won't be liable (i) if the payment transaction was made without using the personalised security credentials; or (ii) in the event the loss, theft or misappropriation of the card was not detectable to the payer prior to a payment; or (iii) if the loss was caused by acts or lack of action of an employee, agent or branch of the issuer or of an entity to which its activities were outsourced.
- However, where the payment service provider of the card Acceptor is located outside the European Economic Area and outside Saint-Pierre-et-Miquelon and Mayotte, the cardholder will bear the transactions resulting from the loss or theft of the card, up to a maximum of fifty (50) euro, even if the payment transactions were made without using the personalised security credentials.
- Unauthorised transactions resulting from the counterfeiting of the card or from the unauthorised use of data related to the use of the card shall be borne by QNB.
- 12.3 Unauthorised transactions made after the request for opposition
Those transactions, except for those made by the cardholder, shall also be borne by QNB.
- 12.4 Exceptions
Unauthorised transactions shall be borne by the account holder, without no limit as to their amount, in the event of:
- gross negligence to fulfil the obligations referred to in the articles 2, 3 and 11.1 of these Card Terms and Conditions;
 - the cardholder acting fraudulently.
13. Liability of the account holder(s)
The account holder or account holders, where they are not the holders of the card, shall be jointly and severally liable for the financial consequences resulting from the cardholder's liability for storing the card and the personalised security credentials, including the PIN, and for the use thereof until:
- the card is returned to QNB,
 - or, in the event the mandate given to the cardholder is revoked, this revocation is notified to QNB by the account holder or one of the account holders, by means of a letter delivered against receipt or sent by recorded delivery post. It is up to the account holder(s) who decided this revocation, and who is (are) not the account holder, to let the cardholder know of this revocation. The revocation of the mandate entails the immediate termination of the contract entered into with the former proxyholder holding the card, and the immediate withdrawal of the proxyholder's right to use his card. The account holder will deal personally with any dispute that may arise as a result of his decision; or
 - the joint account agreement is terminated, provided such termination was notified to all of the interested parties.
14. Term of the Card Agreement - Termination
- 14.1 This Card Agreement has been entered into for an undetermined time period.
- 14.2 This Card Agreement may be terminated at any time, in writing, by the cardholder or the holder of the relevant account, or by QNB. A termination by the cardholder shall take effect thirty (30) days after the notice of termination is sent to QNB.
- A termination by QNB shall take effect two (2) months after the notice of termination is sent to the cardholder, except in the situation referred to in article 13.
- 14.3 The cardholder and/or account holder undertakes to return the card, and to comply with all of the contractual obligations imposed on him under this Card Agreement, until the termination takes effect.
- 14.4 As from the termination, the cardholder no longer has the right to use the card, and QNB may take all useful steps to that end.
15. Validity period of a card – Renewal, blocking, and returning of the card
- 15.1 The card has a validity period, and its expiry date is written on the card itself. As the limited validity period is due, notably, to technical and security requirements, this limited period shall have no consequence on the undetermined time period of this Card Agreement.
- 15.2 The card medium will be renewed automatically on the card expiry
14. Durée du Contrat Carte et résiliation
- 14.1 Le présent Contrat Carte est conclu pour une durée indéterminée.
- 14.2 Il peut être résilié à tout moment par écrit par le titulaire de la carte ou du compte concerné, ou par QNB. La résiliation par le titulaire de la carte prend effet trente (30) jours après la date d'envoi de sa notification à QNB.
- La résiliation par QNB prend effet deux (2) mois après la date d'envoi de sa notification au titulaire de la carte sauf pour le cas visé à l'article 13.
- 14.3 Le titulaire de la carte et/ou du compte s'engage à restituer la carte, et à respecter l'ensemble des obligations contractuelles mises à sa charge dans le cadre du présent Contrat Carte, jusqu'à ce que la résiliation devienne effective.
- 14.4 A compter de la résiliation, le titulaire de la carte n'a plus le droit de l'utiliser et QNB peut prendre toutes les mesures utiles pour ce faire.
15. Durée de validité de la carte – Renouvellement, blocage et restitution de la carte
- 15.1 La carte comporte une durée de validité dont l'échéance est inscrite sur la carte elle-même. La durée limitée de la validité de la carte répondant notamment à des nécessités techniques et sécuritaires, elle n'a pas de conséquence sur la durée indéterminée du présent Contrat Carte.
- 15.2 A la date d'échéance de la carte, celle-ci fait l'objet d'un renouvellement automatique du support, sauf si le Contrat Carte a été résilié dans les conditions prévues à l'article 14.
- 15.3 Outre les cas de blocage résultant de la gestion du compte, l'émetteur peut bloquer la carte pour des raisons de sécurité ou de présomption d'opération non autorisée ou frauduleuse ou en cas de risque sensiblement accru ou avéré que le titulaire de la carte et/ou du compte soit dans l'incapacité de s'acquitter de son obligation de paiement.
- 15.4 Cette décision de blocage est motivée et notifiée dans tous les cas au titulaire de la carte et/ou du compte en utilisant les moyens de communication sécurisés prévus à l'article 6 "Communications entre les parties" de la section C des présentes Conditions Générales.
- 15.5 Dans ces cas, QNB peut retirer ou faire retirer la carte par un Accepteur de la carte tel que défini à l'article 1 des présentes Conditions Générales Carte ou par un établissement dûment habilité à fournir des services de paiement.
- 15.6 Le titulaire de la carte s'oblige en conséquence à la restituer à première demande et s'interdit d'en faire usage.
- 15.7 La clôture du compte sur lequel fonctionne une ou plusieurs cartes entraîne l'obligation de les restituer. Il en va de même en cas de dénonciation de la convention de compte joint. L'arrêté définitif du compte ne pourra intervenir au plus tôt qu'un mois après restitution des cartes.
- 15.8 Aucun frais ne sera perçu pour le remplacement d'une carte à la suite d'une perte, d'un vol, d'un détournement ou d'une utilisation non autorisée.
16. Réclamations
- 16.1 Le titulaire de la carte et/ou du compte a la possibilité de déposer une réclamation auprès de QNB, si possible en présentant le ticket émis par le TPE ou un justificatif de l'ordre de paiement sur lequel porte le litige, et cela dans un délai maximum de treize (13) mois à compter de la date du débit de l'ordre de paiement contesté.
- Lorsque le prestataire de services de paiement de l'Accepteur est situé en dehors de l'Espace Economique Européen, de Saint-Pierre et Miquelon et de Mayotte, ce délai est réduit à soixante-dix (70) jours à compter de la date du débit de l'ordre de paiement contesté.
- 16.2 Les réclamations qui portent sur le prix des biens ou services achetés ne sont pas recevables auprès de QNB. Seules celles qui portent sur l'absence ou la mauvaise exécution de l'ordre de paiement donné par le titulaire de la carte à QNB ou les opérations non autorisées sont visées par le présent article. Par dérogation, le titulaire de la carte a le droit au remboursement d'une opération de paiement autorisée si l'autorisation n'indiquait pas le montant exact de l'opération et si le montant de l'opération dépasse le montant auquel le titulaire de la carte pouvait raisonnablement s'attendre.
- Dans ce cas, QNB peut demander au titulaire de la carte de fournir tous les éléments relatifs au remboursement demandé. La demande de remboursement doit être présentée avant l'expiration d'une période de huit (8) semaines à compter de la date du débit de l'ordre de paiement. QNB dispose d'un délai de dix (10) Jours Ouvrables à compter de la réception de la demande de remboursement pour effectuer le remboursement ou pour justifier son refus d'y procéder.
- Par ailleurs, si le montant exact du paiement à effectuer n'est pas connu au moment où le titulaire de la carte donne son

date, unless the Card Agreement was terminated in accordance with article 14.

- 15.3 In addition to the cases of blocking that result from the management of the account, the issuer may block the card for security reasons or for reasons relating to the suspicion of unauthorised or fraudulent use the card, or to a significantly increased or proven risk that the cardholder and/or the account holder may be unable to fulfil his liability to pay.
- 15.4 The decision to block the card will be justified, and, in any case, it will be notified to the cardholder and/or the account holder using the secured communication channels set out in article 6 "Communications between the parties" of the Section C of these Terms and Conditions.
- 15.5 In those cases, QNB may withdraw the card, or have a card Acceptor (as defined in article 1 of these Card Terms and Conditions) or an institution duly authorised to provide payment services withdraw the card.
- 15.6 The cardholder therefore undertakes to return the card on demand, and will refrain from using the card.
- 15.7 The closure of the account, to which one or several cards are linked, entails an obligation to return this or those cards. The same applies in the event the joint account agreement is terminated. The account will be finally settled no sooner than one month after the cards are returned.
- 15.8 No costs shall be charged for the replacement of a card following a loss, theft, misappropriation or an unauthorised use.
16. Complaints
- 16.1 The cardholder and/or the account holder shall have the possibility to file a complaint with QNB, possibly with the production of the receipt issued by the Payment Terminal or a proof of the payment order to which the dispute relates, and with a maximum of thirteen (13) months from the debit date of the disputed payment order. Where the payment service provider of the Acceptor is located outside the European Economic Area, Saint-Pierre-et-Miquelon, and Mayotte, this time period is reduced to seventy (70) days from the debit date of the disputed payment order.
- 16.2 Complaints about the prices of the goods or services purchased, are not admissible by QNB. Only complaints about the non-execution or defective execution of payment orders given by the cardholder to QNB, or unauthorised transactions, are referred to in this article. By way of derogation, the cardholder shall be entitled to a refund for an authorised payment transaction if the authorisation did not specify the exact amount of the payment transaction and the amount of the payment transaction exceeded the amount the cardholder could reasonably have expected. In such a case, QNB can ask the cardholder that he provides QNB will all information related to the refund that is claimed. The request for a refund will be made before the expiry of a period of eight (8) weeks from the debit date of the relevant payment order. Within ten (10) Business Days of receiving the request for a refund, QNB shall either refund the amount or provide a justification for refusing the refund.
- Besides, where the exact amount of the payment to be made is not known at the moment when the cardholder gives consent to execute the payment transaction, QNB will release the funds blocked on the account holder's account without undue delay after receipt of the information about the exact amount of the payment transaction and at the latest immediately after receipt of the payment order.
- 16.3 The parties agree to use their best endeavours to keep each other informed of the conditions of execution of the transaction. Where applicable, and notably in the event of fraud or suspected fraud committed by a third party, whether known or unknown, QNB can ask for a confirmation of receipt or a copy of the criminal complaint filed.
17. Refund for unauthorised or defectively executed transactions
The account holder will be refunded:
- the amount of any debits that were disputed, in good faith, by the card holder in case of loss and/or theft, a fraudulent use, or a misappropriation of his card and the related data, for transactions made before a request for opposition was made in accordance with article 12.2 of these Card Terms and Conditions;
 - the amount of any debits that were disputed, in good faith, by the card holder for transactions made after a request for opposition was made in accordance with article 12.3 of these Card Terms and Conditions, so that the debited account is restored to the state in which it would have been had the disputed amounts not been debited;
 - the amount of any debits corresponding to defectively executed transactions.

consentement au paiement de l'opération, QNB devra débloquer les fonds bloqués sur le compte du titulaire sans retard injustifié à la suite de la réception des informations sur le montant exact de l'opération de paiement et au plus tard immédiatement après réception de l'ordre de paiement.

- 16.3 Les parties conviennent d'apporter les meilleurs soins à leur information réciproque sur les conditions d'exécution de l'opération. Le cas échéant, et notamment en cas de fraude ou de suspicion de fraude commise par un tiers identifié ou non, QNB peut demander un récépissé ou une copie d'un dépôt de plainte.
17. Remboursement des opérations non autorisées ou mal exécutées
Le titulaire du compte est remboursé:
- du montant des débits contestés de bonne foi par le titulaire de la carte dans le cas de perte et/ou vol, d'utilisation frauduleuse ou de détournement de sa carte et des données qui y sont liées, pour des opérations survenues avant la demande d'opposition conformément à l'article 12.2 des présentes Conditions Générales Carte;
 - du montant de tous les débits contestés de bonne foi par le titulaire de la carte, pour des opérations survenues après la demande d'opposition conformément à l'article 12.3 des présentes Conditions Générales Carte, de telle manière que le compte débité est rétabli dans l'état où il se serait trouvé si le débit des montants contestés n'avait pas eu lieu;
 - du montant de tous les débits correspondant à des opérations mal exécutées.
- Le remboursement a lieu immédiatement après que QNB ait pris connaissance de l'opération ou ait été informée, et en tout état de cause au plus tard à la fin du premier Jour Ouvrable suivant, sauf s'il a de bonnes raisons de soupçonner une fraude du Client. Dans ce dernier cas, il en informe la Banque de France.
- Si après remboursement, il s'avère que l'opération était en réalité autorisée par le titulaire de la carte et/ou du compte, QNB se réserve le droit de contrepasser le montant des remboursements effectués à tort.
18. Communication de renseignements à des tiers
- 18.1 Les informations recueillies dans le cadre du présent Contrat Carte, les informations figurant sur la carte et celles relatives aux opérations effectuées au moyen de celle-ci feront l'objet de traitements automatisés ou non afin de permettre la fabrication de la carte, la gestion de son fonctionnement et d'assurer la sécurité des opérations de paiements notamment lorsque la carte fait l'objet d'une opposition.
- 18.2 Pour satisfaire les finalités précisées ci-dessus, les informations en question pourront être communiquées aux établissements habilités à fournir des services de paiement et soumis au secret professionnel, aux sociétés du groupe de QNB, aux organismes intervenant dans le cadre de la fabrication et du fonctionnement de la carte, à des sous-traitants, aux Accepteurs de la carte, ainsi qu'à la Banque de France.
- 18.3 Le Titulaire de la carte est informé que les finalités mentionnées ci-dessus peuvent nécessiter une transmission de données à caractère personnel à des entités situées dans des pays dont la législation n'offre pas une protection équivalente à la Convention n°108 du conseil de l'Europe et à la loi dite "Informatique et Libertés" du 6 janvier 1978 modifiée par la loi du 4 août 2004 et la loi du 20 juin 2018. Ces informations pourront, le cas échéant, être transmises aux autorités locales, conformément à la législation en vigueur. En conséquence, le titulaire de la carte autorise par la présente et de manière expresse QNB à transmettre des données personnelles le concernant aux seules finalités mentionnées ci-dessus.
- 18.4 Le titulaire de la carte peut exercer son droit d'accès, de rectification, d'effacement, de limitation du traitement, ainsi que son droit à la portabilité des données le concernant en écrivant 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, ou en se rendant dans l'Agence de QNB. Il peut également s'opposer à tout moment, pour des raisons tenant à sa situation particulière, à ce que ces données à caractère personnel fassent l'objet d'un traitement. Il est précisé que l'exercice de certains de ces droits peut entraîner, au cas par cas, pour QNB l'impossibilité de fournir le service.
- Le titulaire de la Carte peut aussi, à tout moment et sans frais, sans avoir à motiver sa demande, s'opposer à ce que ces données soient utilisées à des fins de prospection commerciale.
- En outre, il a le droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL), autorité de contrôle en charge du respect des obligations en matière de données à caractère personnel.

Refund shall take place immediately after QNB notes the transaction or is notified of the transaction, and in any event no later than by the end of the following Business Day, except where QNB has reasonable grounds for suspecting fraud from the Customer. In the latter case, QNB will notify the Banque de France thereof.

If it appears after the refund, that the transaction had in fact been authorised by the cardholder and/or account holder, QNB reserves the right to make reverse entries for the amount of the refunds unduly made.

18. Disclosure of information to third parties

18.1 The information collected in the context of this Card Agreement, the information on the card and the information relating to transactions made using this card, shall be processed, by automated means or not, for the purposes of making it possible to manufacture the card, manage its operation, and ensure the security of payment transactions, notably when an opposition to the card was made.

18.2 To fulfil the purposes specified above, the relevant information may be disclosed to credit institutions which are authorised to provide payment services and are bound by an obligation of professional secrecy, to QNB group companies, to those organisations that are involved in the manufacturing and operation of the card, to subcontractors, to card Acceptors, and to the French Central Bank (Banque de France).

18.3 The cardholder is informed that the aforementioned purposes may require that personal data be transferred to entities located in countries which legislation does not offer a level of protection that is equivalent to the one mentioned in the Data Protection Convention (Convention 108) of the Council of Europe, and in the French data protection law dated 6th January 1978, as amended by a law of 4th August 2004 and a law of 20th June 2018. This information may, where applicable, be provided to local authorities in accordance with currently applicable laws. Consequently, the cardholder hereby expressly authorises QNB to provide his personal data for the sole purposes mentioned above.

18.4 In relation to his data, the cardholder may exercise his right of access, right to rectification, right to erasure, right to restriction of processing, as well as his right to data portability, by sending a letter, by ordinary post, to the Branch or by e-mailing the data protection officer at: DPO@qnb.com, or by going to the QNB Branch. The cardholder also has the right to object, on grounds relating to his particular situation, at any time to the processing of his personal data. For the avoidance of doubt, it is specified that the exercising of some of those rights may, on a case by case basis, result in it being impossible for QNB to provide the service.

The cardholder also has the right to object at any time, and free of charge, to processing of personal data concerning him for direct marketing purposes. The cardholder will not need to justify his decision.

Moreover, the cardholder has the right to lodge a complaint with the Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL), i.e. the French supervisory authority in charge of the compliance with the obligations in relation to personal data.

18.5 Central database of withdrawn bank cards, managed by the Banque de France.

An entry will be made in the Central database of withdrawn Bank Cards, being a database managed by the Banque de France, in the event a payment incident resulting directly from the use of the card was not sorted out after such incident is notified by the issuer to the holder(s) of the account to which the card is linked. The main purpose of this file is to avoid that a member or entity of the payment card scheme(s), of which the card carries the brand (or one of the brands), issues a card in ignorance of the fact that a decision to withdraw such a card was made in respect of that applicant in the past, due to a payment incident. 'Payment incident' means any transaction made by using a card, which cannot be honoured by the funds available on the account, to which the card is linked, in breach of the obligations contained in this Card Agreement. Where QNB decides to notify its decision to withdraw a card, to the Banque de France for entry in this database, QNB informs the holder of the account, to which the card is linked, thereof through any means and invites such holder to sort out the issue within the time period and on terms indicated by QNB if he wants to avoid that the incident be entered in the central database. The date of a decision to withdraw a card is set, by default, at the date of the aforementioned notice. The entry in the database will be automatically deleted from the central database no later than two (2) years after the date of the decision to withdraw the card.

The entry in the database will be deleted in the following situations:

- when the entry was made as a result of a mistake of QNB;
- where the account holder shows that the event, which resulted in the payment incident, is not attributable to the account holder;

18.5 Fichier central de retrait de cartes bancaires géré par la Banque de France.

Une inscription au fichier de centralisation des retraits des Cartes Bancaires géré par la Banque de France est réalisée lorsqu'un incident de paiement résultant directement de l'usage de la carte n'a pas été régularisé suite à la notification dudit incident par l'émetteur au(x) titulaire(s) du compte sur lequel fonctionne ladite carte. La finalité principale de ce fichier consiste à éviter qu'un membre ou une entité de du(des) schéma(s) de carte de paiement dont la (l'une des) marque(s) est apposée sur la carte ne décide(nt) de délivrer une carte dans l'ignorance que le demandeur a précédemment fait l'objet d'une décision de retrait d'une telle carte suite à un incident de paiement. On entend par incident de paiement toute opération effectuée au moyen d'une carte qui ne peut être couverte par une provision disponible au compte sur lequel fonctionne ladite carte contrairement aux obligations du présent Contrat Carte. Lorsque QNB décide de déclarer audit fichier sa décision de retrait de la carte il en informe le titulaire du compte sur lequel fonctionne ladite carte par tout moyen et l'invite à régulariser cet incident dans le délai et selon les modalités communiquées par QNB afin d'éviter son/leur inscription audit fichier. La date de la décision de retrait est fixée par défaut à la date de la communication susvisée. Cette inscription est effacée automatiquement dudit fichier au plus tard à l'issue d'un délai de deux (2) ans courant à partir de la date de la décision de retrait.

L'inscription est effacée dans les cas suivants:

- lorsque l'inscription résulte d'une erreur de QNB;
- lorsque le titulaire du compte démontre que l'évènement ayant entraîné l'incident de paiement ne lui est pas imputable;
- lorsque le titulaire du compte démontre avoir intégralement régularisé la situation et demande sa radiation.

Le titulaire du compte sur lequel fonctionne la carte peut demander à tout moment à QNB les modalités de régularisation de sa situation, notamment la communication du montant, le cas échéant réactualisé, des incidents enregistrés.

Le titulaire du compte sur lequel fonctionne la carte peut par ailleurs demander à QNB de lui faire connaître si une décision de retrait prise à son encontre par QNB a fait l'objet d'une déclaration au fichier. L'information est communiquée oralement après vérification de son identité.

Il peut prendre connaissance et obtenir communication en clair des données à caractère personnel le concernant figurant au Fichier central de retrait des cartes bancaires en se représentant muni d'une pièce d'identité officielle portant sa photographie dans une unité du réseau de la BDF ouverte au public, dans une agence de l'IEDOM ou de l'IEOM; la liste des unités du réseau de la BDF est diffusée sur son site internet; ou en adressant à la BDF une lettre accompagnée de la photocopie d'une pièce d'identité officielle portant sa signature à l'adresse suivante:

BDF SFIPRP – section Relation avec les particuliers – 86067 POITIERS CEDEX 9.

Il peut contester ou faire rectifier les données à caractère personnel le concernant dans le fichier sur demande auprès de QNB.

18.6 Les données personnelles recueillies dans le cadre du Contrat Carte font plus amplement l'objet des stipulations de l'article 13 "Protection des Données à Caractère Personnel" des présentes Conditions Générales applicables au(x) compte(s) de dépôt et services associés en sa section C et de 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.

19. Conditions financières

19.1 La carte est délivrée moyennant le paiement d'une cotisation dont le montant est fixé dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers", ou dans tout document approuvé par le titulaire de la carte et/ou du compte.

Cette cotisation est prélevée d'office sur le compte concerné, sauf résiliation du présent Contrat Carte dans les conditions prévues à l'article 14.2 des présentes Conditions Générales Carte.

La cotisation sera remboursée au prorata du temps écoulé entre la date de prélèvement de la cotisation et la date d'effet de la résiliation du Contrat Carte visée à l'article 14 des présentes Conditions Générales Carte.

19.2 Les autres conditions financières sont fixées et notifiées par QNB dans les "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers" ou dans tout document approuvé par le titulaire de la carte et/ou du compte.

20. Sanctions

Toute fausse déclaration est passible des sanctions prévues par la loi.

- where the account holder shows he fully sorted out the situation, and requests that the entry be removed from the database.

The holder of the account, to which the card is linked, can ask QNB at any time that QNB provides him with the terms for sorting out his situation, and notably that QNB provides him with the amounts (as updated, where applicable) of any payment incidents that are recorded.

The holder of the account, to which the card is linked, can also ask QNB that it lets the account holder know if a decision to withdraw a card, which QNB made against him, was declared to the Banque de France for entry in the central database. The information will be given orally after checking the account holder's identity.

The account holder can be informed of, and be disclosed in clear those personal data concerning him, which appear in the Central database of withdrawn bank cards. To get this information, the account holder can go to a BDF network unit accessible to the public, in an IEDOM agency, or in an IEOM agency, with an official photo ID. A list of the BDF network units is available on the Banque de France website. The account holder may also send a letter, enclosing a photocopy of an official identity document displaying the holder's signature, to the following address:

BDF SFIPRP – section Relation avec les particuliers – 86067 POITIERS CEDEX 9.

The account holder can dispute, or have rectified, personal data concerning him entered in the file (database), upon request to QNB.

- 18.6 The personal data collected in the context of the Card Agreement are addressed in further detail in article 13 "Protection of Personal Data" of the section C of these Terms and Conditions relating to deposit accounts and related services, and in the Privacy Notice that was given to the Customer. The Privacy Notice is also available at the Bank's registered address and may also be downloaded from the Bank's website: www.qnb.com/qnbfrance.

19. Financial terms

- 19.1 The card shall be issued against the payment of a fee, which amount is set in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers" or in any document approved by the cardholder and/or the account holder.

This fee shall be withdrawn from the relevant account automatically, except if this Card Agreement is terminated in the conditions mentioned in article 14.2 of these Card Terms and Conditions.

The fee will be repaid on a pro rata basis, on the basis of the time period that will have passed between the debit date of the relevant fee and the effective date of the termination of the Card Agreement that is referred to in article 14 of these Card Terms and Conditions.

- 19.2 The other financial terms are set and notified by QNB in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers" or in any document approved by the cardholder and/or the account holder.

20. Penalties

Any false statement is punishable by the penalties provided by law.

Any false statement or misuse of the card may also result in termination as provided in article 14 of these Card Terms and Conditions.

Any collection costs and expenses actually incurred in respect of an enforceable instrument shall be borne, jointly and severally, by the card holder and/or the holder of the relevant account.

The amount of the transactions, which could not be debited from the account, will be increased by interest at the prevailing interest rate, on a monthly basis, from the value date and without prior notice.

21. Changes to the Card Agreement

QNB reserves the right to make changes, including changes in tariff rates, in the terms and conditions applicable to cards that are governed by this Card Agreement. The changes will be provided to the Customer in writing or on another durable medium two (2) months before the contemplated effective date of the changes. In the event the cardholder disagrees with the changes, he may terminate the Card Agreement under the conditions set out in article 5 "Changes to the Deposit Account and Related Services Agreement" of Section C of these Terms and Conditions.

II. DIGITAL SERVICES (ONLINE BANKING)

QNB makes a set of digital bank services, either via internet or mobile phones, (the "Digital Services"), available to the Customer so that the Customer may obtain information on the operation of his account or accounts and perform various transactions (notably bank transfers, data transfers, etc.).

Toute fausse déclaration ou usage abusif de la carte peut également entraîner la résiliation telle que prévue à l'article 14 des présentes Conditions Générales Carte.

Tous frais et dépenses réels, engagés pour le recouvrement forcé en vertu d'un titre exécutoire des opérations sont à la charge solidairement du titulaire de la carte et/ou du titulaire du compte concerné.

Le montant des opérations qui n'aura pu être débité au compte sera majoré d'un intérêt égal au taux en vigueur, par mois, à partir de la date de valeur et sans mise en demeure préalable.

21. Modification du Contrat Carte

QNB se réserve le droit d'apporter des modifications, y compris tarifaires, aux conditions applicables aux cartes régies par le présent Contrat Carte. Elles seront communiqués au Client sur support papier ou sur un autre support durable au plus tard deux (2) mois avant la date d'application envisagée. En cas de désaccord, le titulaire de la carte pourra mettre fin au Contrat Carte dans les conditions prévues par l'article 5 "Modifications apportées à la Convention de Compte de Dépôt et Services Associés" de la Section C des présentes Conditions Générales.

II. SERVICES DIGITALISES (ONLINE BANKING)

QNB met à la disposition du Client, un ensemble de services de banque digitalisés via Internet ou mobile (les "Services Digitalisés"), lui permettant d'obtenir des informations relatives au fonctionnement de son ou de ses comptes et d'effectuer diverses opérations (notamment virements, transferts de données, ...).

Les stipulations qui suivent (les "Conditions Générales de Services Digitalisés") s'appliqueront au Client dès lors qu'il aura choisi de souscrire à tout ou partie des Services Digitalisés et formeront, avec la Section C des présentes Conditions Générales, le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers" et le formulaire d'ouverture de compte et de souscription aux services associés ou le formulaire d'adhésion aux Services Digitalisés signé par le Client, le contrat de Services Digitalisés (le "Contrat de Services Digitalisés"). Elles viennent compléter les Conditions Générales applicables au(x) compte(s) de dépôt (section A) qui demeurent applicables, sauf dérogation exprès.

1. OBJET

Les Services Digitalisés sont ouverts à tout Client personne physique capable majeur, opérant pour des besoins non professionnels et titulaire d'un ou plusieurs comptes ouverts dans les livres de QNB. Ils concernent les comptes ouverts à la date d'adhésion et ceux ouverts ultérieurement.

Le Client accède aux Services Digitalisés via les canaux d'accès pour lesquels il a opté, à l'aide de son matériel: site Internet de QNB optimisé pour un usage sur ordinateur (les "Services Internet Banking"), site Internet mobile de QNB et application mobile QNB accessibles via un téléphone mobile, une tablette tactile ou tout autre objet connecté compatible (les "Services Mobile Banking").

QNB met à la disposition du Client les Services Digitalisés qui comprennent notamment:

- la consultation des comptes ouverts dans les livres de QNB, dont le Client est titulaire, cette consultation incluant l'accès visuel aux relevés de comptes, aux positions desdits comptes, leurs soldes, les encours de cartes de débit et/ou de crédit, la recherche d'opérations sur une année glissante (historique, dépôts, virements, prélèvements), les positions et encours de crédits souscrits auprès de QNB;
- la commande de chèquiers;
- les virements entre les comptes personnels du Client;
- les virements en euros vers des comptes situés dans la zone SEPA et vers des comptes situés dans certains autres pays ayant adopté les normes BIC (Bank Identifier Code)/IBAN (International Bank Account Number) le cas échéant;
- la souscription de services, de contrats, de moyens de paiement et/ou de crédit, la consultation des contrats conclus avec QNB en tant qu'établissement de crédit et/ou d'intermédiaire en assurance pour son compte ou pour le compte d'autres entités du groupe auquel elle appartient et la signature des contrats souscrits en vente à distance;
- la programmation de virements permanents ou occasionnels ainsi que l'émission de chèques de banque via l'application "Bill Payment Service";
- la "Messagerie QNB" qui permet des échanges d'informations encadrés entre le Client et QNB relatifs à la gestion des comptes dont le Client est titulaire chez QNB, ainsi qu'aux produits et services proposés par QNB;

The following provisions (the "Digital Services Terms and Conditions") shall apply to the Customer to the extent he chooses to subscribe to all, or a part of, the Digital Services. The Digital Services Terms and Conditions, together with the Section C of these Terms and Conditions, the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers", and the account opening and related services subscribing form or the Digital Services subscription form signed by the Customer, shall form the Digital Services agreement (the "Digital Services Agreement"). These provisions complement the Terms and Conditions applying to deposit account(s) (section A), which remain applicable, unless expressly departed from.

1. PURPOSE

The Digital Services are open to any Customer who is an individual over the age of majority with legal capacity who acts for non-professional purposes and holds one or more accounts with QNB. They apply to those accounts which are opened on the date of subscription, and to any accounts opened thereafter.

The Customer shall access the Digital Services from his devices, using the access channels he chose: QNB website optimised for use on a computer (the "Online Banking Services"), or the mobile version of the QNB website or QNB mobile app accessible via a mobile phone, tablet, or any other compatible connected device (the "Mobile Banking Services").

QNB provides the Customer with the Digital Services, which notably include:

- consultation of accounts held with QNB of which the Customer is the owner, this consultation includes visual access to account statements, the positions of these accounts, their balances, outstanding debit and/or credit card debts, searching for transactions over a rolling year (history, deposits, transfers), and positions and outstanding balances on loans taken out from QNB;
- orders for cheque books;
- transfer between the Customer's personal accounts;
- transfers in euros to accounts located in the SEPA zone and to accounts located in certain other countries which have adopted the BIC (Bank Identifier Code)/IBAN (International Bank Account Number) standards if applicable;
- subscription to services, contracts, means of payment (including chequebooks and payment and/or credit cards), consultation of contracts entered into with QNB as a credit institution and/or insurance intermediary in its own name or on behalf of other entities within the group to which it belongs and signature of contracts which are entered into through distance selling;
- scheduling of recurring or occasional transfers and the issue of banker's drafts through the "Bill Payment Service" application;
- access to "QNB Messaging", which facilitates exchanges of information between the Customer and QNB in relation to the management of accounts which the Customer holds at QNB, and products and services offered by QNB;
- an electronic instant messaging service, or "Chat", to get any information on browsing the site, via the communication channel, or to get any help on products or services marketed by QNB;
- a service whereby cash is made available for an authorised third party via the "Mobile Cash" mobile application;
- access to QNB News newsletters;
- access to an interactive service which locates nearby QNB Automated Teller Machines (AMTs) and QNB branches;
- a e-documents area, where any documents provided to the Customer may be viewed, downloaded, and printed on a durable medium, at any time. The Customer will be given notice of the making available of those documents in the e-documents area by any means adapted to the situation, including notably by a message to the e-mail address or mobile phone number he will have provided beforehand.

Depending on the channel or type of device used, it may be that certain transactions or functionalities are not available when the Customer subscribes to the Digital Services. The new functionalities will be made available progressively.

2. TERMS OF USE OF THE DIGITAL SERVICES

2.1 Terms of access to the Digital Services

Online Banking Services are accessed from a terminal which is connected to the internet network.

Mobile Banking Services are accessed from a mobile terminal (mobile phone, tablet, or any other compatible connected device)

- un service de messagerie instantanée électronique, ou "Chat" pour obtenir tout renseignement relatif à la navigation sur le canal de communication ou toute aide sur un produit ou un service commercialisé par QNB;
- un service de mise à disposition d'espèces pour un tiers agréé via l'application mobile "Mobile Cash";
- l'accès aux bulletins d'informations QNB News;
- l'accès à un service interactif de localisation de Distributeurs Automatiques de Billets (DAB) QNB ainsi que des agences QNB de proximité;
- un espace e-documents, dédié à la consultation, au téléchargement, à l'impression à tout moment des documents qui y sont transmis au Client sur support durable. La fourniture de ces documents au sein de l'espace e-documents sera portée à la connaissance du Client par tout moyen adapté à sa situation notamment sur son adresse e-mail ou son numéro de téléphone portable préalablement communiqué.

Certaines opérations ou fonctionnalités peuvent, en fonction du canal ou du type de terminal utilisé, ne pas être accessibles au moment de l'adhésion aux Services Digitalisés. Les nouvelles fonctionnalités seront progressivement mises à disposition.

2. CONDITIONS D'UTILISATION DES SERVICES DIGITALISÉS

2.1 Conditions d'accès aux Services Digitalisés

L'accès aux Services Internet Banking s'effectue à partir d'un terminal connecté au réseau Internet.

L'accès aux Services Mobile Banking s'effectue à partir d'un terminal mobile (téléphone mobile, tablette tactile ou tout autre objet connecté compatible) connecté au réseau Internet après téléchargement gratuit de l'application dédiée QNB MOBILE BANKING sur les différentes plateformes dédiées selon le terminal de réception du Client (à titre d'exemple, Appstoretm ou Googleplaytm).

Le Client devra s'être procuré un accès au réseau Internet avant la mise en place des Services Digitalisés. Il devra également disposer d'un logiciel de navigation compatible dont les fonctions JavaScript et Cookies sont activées. La liste de ces navigateurs est accessible en ligne sur le site Internet de QNB.

Même si QNB fait ses meilleurs efforts afin d'optimiser la compatibilité, elle ne peut pas garantir le fonctionnement des Services Digitalisés avec la totalité des terminaux existants.

Les coûts et frais d'acquisition, de location du terminal, son installation et sa maintenance, ainsi que les frais d'accès et d'utilisation du réseau (Internet comme téléphonique), ne sont pas à la charge de QNB.

2.2 Identifiant et Code secret

Le Client s'authentifie par l'utilisation d'un dispositif de sécurité personnalisé identique pour les Services Internet Banking et les Services Mobile Banking, nécessitant l'emploi cumulatif de:

- un identifiant qu'il aura reçu de QNB; et
- un code secret personnel et confidentiel d'accès.

Lors de son premier accès aux Services Internet Banking ou aux Services Mobile Banking, le Client accède à un formulaire sécurisé permettant son identification au moyen de l'identifiant puis d'un code secret qu'il crée dans les conditions exposées dans ledit formulaire sécurisé.

Afin d'assurer la confidentialité des informations, l'identification du Client conditionne l'accès aux Services Digitalisés. L'accès aux Services Digitalisés est réservé au seul Client à ses éventuels mandataires qui bénéficieront néanmoins de leurs propres identifiants et aux éventuels prestataires de services d'initiation de paiement et d'information sur les comptes autorisés par lui. Le Client s'engage donc à en interdire l'utilisation à toute autre personne en ce compris de son cercle familial.

Pour les services de paiement, la responsabilité du Client en cas d'opérations de paiement non autorisées est régie par les Conditions Générales applicables au(x) compte(s) de dépôt (section A). Toutefois, le Client supporte toutes les pertes occasionnées par ces opérations si ces pertes résultent d'un agissement frauduleux de sa part ou s'il n'a pas satisfait intentionnellement ou par négligence grave aux obligations figurant au présent article.

En dehors de ces cas, le Client est entièrement responsable de la conservation et de l'utilisation de ses codes et, le cas échéant, des conséquences de leur divulgation ou de leur utilisation par des tiers.

Il appartient notamment au Client de s'assurer que la conservation et la saisie de ses codes personnels sont effectuées dans des conditions parfaites de sécurité et de confidentialité. Notamment,

which is connected to the internet after the dedicated QNB Mobile Banking application has been downloaded free of charge from the various dedicated platforms, depending on the terminal the Customer is using (ex. the App Storetm or Google Playtm platforms).

The Customer will have arranged access to the internet network before the Digital Services are implemented. The Customer shall also ensure he has a compatible internet browser with JavaScript and Cookies enabled. A list of those browsers is available online of the QNB website.

Even if QNB makes its best efforts to optimise compatibility, QNB cannot guarantee that the Digital Services will work on all the existing terminals.

The costs and fees for purchasing, renting, installing and maintaining the terminal, and the cost of accessing and using the network (Internet and telephone), shall not be payable by QNB.

2.2 User ID and Secret Code

The Customer shall sign in using a personalised security system, which shall be the same for the Online Banking Services and Mobile Banking Services, and which shall necessitate the use of both:

- a user ID received from QNB; and
- a personal and confidential secret access code.

When accessing the Online Banking Services or Mobile Banking Services for the first time, the Customer shall access a secure form which shall identify him by means of the user ID and then a secret code the Customer is invited to create in the manner specified in this secure form.

To protect the confidentiality of information, the Customer shall only be allowed to access the Digital Services if he is identified. Access to the Digital Services is solely reserved for the Customer and for his proxyholders, if any, who shall nevertheless have their own user IDs, and for any payment initiation service providers and account information service providers authorised by the Customer. The Customer therefore undertakes to forbid any other person, including family member, to use his access.

As regards payment transactions, the Customer's liability in the event of unauthorised payment transactions shall be governed by the Terms and Conditions applicable to deposit accounts (section A). However, the Customer shall bear all of the losses relating to those transactions if they were incurred by the Customer acting fraudulently or failing to fulfil one or more of the obligations set out in this article with intent or gross negligence.

Except in those situations, the Customer shall be solely responsible for the use and storage of his codes and, as the case may be, for the consequences of disclosure to, or use by, any third party.

Notably, the Customer is responsible for ensuring that his personal codes are stored and entered in perfect conditions of security and confidentiality. Notably, at the end of each session, the Customer must immediately, and necessarily, ensure he logs off from the Digital Services.

After connecting for the first time, the Customer can change his secret code at any time. QNB recommends to the Customer that he changes his secret code regularly, at least every quarter.

If he loses his code, the Customer can at any time request a new code at <http://www.qnb.com/qnbint/index.jsp?site=QNBFrance>. To do this, he will have to answer a security question to which he will have provided the answer when connecting for the first time.

If the Customer suspects that his secret code has been misappropriated, stolen and/or found out by a third party, he must immediately inform QNB by telephone (0800 94 59 44 (toll free number) from France or +33 (0)1 85 64 68 00 (tolls vary according to your operator) from France or from abroad), followed by confirmation in writing within 24 hours, so that QNB can block access to the Digital Services.

As a security measure to protect the Customer's assets as much as possible, access to the Digital Services shall also be blocked after three failed attempts to identify the Customer, or by QNB if it suspects or detects fraudulent transactions. If access to the service is blocked, the Customer must contact QNB by telephone (0800 94 59 44 (toll free number) from France or +33 (0)1 85 64 68 00 (tolls vary according to your operator) from France or from abroad) and/or e-mail to the QNB Branch (qnbparis@qnb.com), and the QNB Branch will inform him of the procedure to be followed so that QNB will unblock his access.

Given the necessary and regular development of security means, the Customer acknowledges that QNB shall have the possibility, at any time and with immediate effect, to unilaterally modify the authentication methods that are necessary to access certain functionalities, or to discontinue certain authentication methods, by notice to the Customer. Such notice shall be given to the Customer by any means chosen by QNB.

à la fin de chaque session, le Client doit veiller immédiatement et impérativement, à se déconnecter des Services Digitalisés.

Le Client, au-delà de sa première connexion peut à tout moment modifier son code secret. QNB recommande au Client de modifier régulièrement son code secret, cela au moins chaque trimestre.

En cas de perte de son code secret, le Client peut, à tout moment, demander l'attribution d'un nouveau code sur <http://www.qnb.com/qnbint/index.jsp?site=QNBFrance>, il aura, pour ce faire, à répondre à une question de sécurité qu'il aura pré renseignée lors de sa première connexion.

Dans l'hypothèse où le Client suspecte que son code secret a été détourné, volé et/ou est connu d'un tiers, il doit immédiatement informer QNB 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 confirmer par écrit dans les 24 heures pour que QNB bloque l'accès aux Services Digitalisés.

Par mesure de sécurité afin de protéger au mieux les avoirs du Client, l'accès aux Services Digitalisés est également interrompu après trois (3) essais infructueux d'identification du Client, ou bien à l'initiative de QNB en cas de suspicion ou détection de transactions frauduleuses. En cas de blocage d'accès au service, le Client doit s'adresser par téléphone (0800 94 59 44 (appel gratuit) pour un appel depuis la France ou +33 (0)1 85 64 68 00 (tarification selon opérateur) pour un appel depuis la France ou depuis l'étranger) et/ou messagerie (qnbparis@qnb.com) à l'Agence de QNB qui lui communiquera la procédure à suivre pour que QNB débloque son accès.

Compte tenu de l'évolution nécessaire et régulière des moyens de sécurité, le Client reconnaît la possibilité à QNB, à tout moment et à effet immédiat, de modifier de façon unilatérale les conditions d'authentification nécessaires à l'accès à certaines fonctionnalités ou de supprimer certains dispositifs d'authentification moyennant une information du Client par tout moyen au choix de QNB.

2.3 Code Sécurité

Un dispositif d'authentification supplémentaire est obligatoire pour valider des opérations sensibles en ligne (virement vers un compte de tiers, ajout d'un compte de bénéficiaire, ...) (le "Code Sécurité").

Avant de pouvoir procéder à ces opérations, un Code Sécurité est communiqué au Client soit par SMS, soit par un appel téléphonique selon le type de numéro de téléphone déclaré:

- Si le numéro déclaré est un numéro de téléphone mobile géré par un opérateur déclaré en France, le Client reçoit le Code Sécurité par SMS;
- Si le numéro déclaré est un numéro de téléphone fixe géré par un opérateur déclaré en France ou un numéro de téléphone mobile ou fixe géré par un opérateur déclaré à l'étranger, le Client reçoit le Code Sécurité par appel téléphonique.

Afin d'obtenir ce code, le Client doit au préalable enregistrer un numéro de téléphone, appelé "numéro de téléphone sécurité", en se rendant à l'Agence ou par téléphone en appelant l'Agence (au 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). Par mesure de sécurité, l'enregistrement à distance du numéro de téléphone ne sera effectif qu'après saisie d'un code d'activation sur l'espace personnel sécurisé du Client. Ce code d'activation sera communiqué à l'Abonné selon les modalités décrites sur l'espace personnel sécurisé du Client.

Il est convenu entre QNB et le Client que la saisie de son code secret par le Client (ou par un prestataire de service d'initiation de paiement ou d'information sur les comptes qu'il a autorisé) vaut signature électronique du Client (directement ou par son prestataire, agissant en qualité de mandataire), permettant ainsi son identification et prouvant son consentement aux opérations effectuées (notamment virement, souscription, prélèvement) et l'imputation de ces dernières au Client. En suivant la procédure du prestataire de service d'initiation de paiement pour confirmer le paiement, le Client est également réputé avoir donné son consentement à l'opération de paiement. Dans le cadre du développement des offres de produits ou de services en ligne, il est également convenu entre QNB et le Client que la saisie de son Code Sécurité fera office de signature électronique notamment pour valider en ligne les formulaires de demande de souscription et/ou adhésion à des produits ou services proposés par QNB, en conformité avec la législation française en vigueur.

Dans le cadre d'évolutions techniques, QNB peut être amenée à proposer d'autres formes de signature électronique au Client, telles que la signature par l'utilisation d'un certificat électronique pour permettre la souscription de services ou la validation d'opérations effectuées à distance.

2.3 Security Code

An additional authentication mechanism must be used to confirm sensitive transactions online (transfer to a third party account, addition of a payee's account details, etc.) (the "Security Code").

For those transactions to proceed, a Security Code shall be given to the Customer either by SMS or by means of a phone call, depending on the type of telephone number that was declared:

- if the number that was declared is a mobile phone number provided by an operator declared in France, the Customer shall receive the Security Code by SMS;
- if the number that was declared is a landline number made available by an operator declared in France or a mobile phone number or landline number provided by an operator declared abroad, the Customer shall receive the Security Code by means of a phone call.

To receive this code, the Customer first has to register a telephone number, which shall be known as the "security telephone number", either by going to the Branch or by calling the Branch (0800 94 59 44 (toll free number) from France or +33 (0)1 85 64 68 00 (tolls vary according to your operator) from France or from abroad). As a security measure, the remote registration of the telephone number will be effective only once an activation code is entered in the Customer's secure customer area. This activation code shall be given to the Subscriber in the manner described in the Customer's secure customer area.

It is agreed between QNB and the Customer that the Customer's entry of his secret code (or an authorised payment initiation service provider's or authorised account information service provider's entry of this Security Code) equates to the Customer's electronic signature (directly or through his provider, acting as proxyholder), and makes it possible to identify him and prove that he consents to the operations performed (including transfers, subscriptions and withdrawals) and attribution of these operations to the Customer. By following the procedure set out by the payment initiation service provider to confirm payments, the Customer shall also be deemed to have consented to the payment transaction. For the purposes of developing offers of online products or services, it is also agreed between QNB and the Customer that the entry of his Security Code shall serve as an electronic signature, including for online validation of subscription request forms and/or subscription for products or services offered by QNB, in compliance with current French laws.

For technical development purposes, QNB may offer other forms of electronic signature to Customers, such as signature involving the use of an electronic certificate so that services can be subscribed for or remote transactions can be approved.

2.4 Registration of mobile terminals

To make access to the Mobile Banking Services more secure, QNB shall allow the Customer to register his mobile terminals, up to a limit of five (5) terminals, as the only terminals that can connect to the Mobile Banking Services. Terminals shall be registered through the QNB Mobile Banking application. As part of the registration process, a password to be used once only (One- Time PIN) shall be sent to the Customer by text message (SMS) so that the mobile terminal concerned can be registered. For the purposes of this registration, the Customer understands and agrees that QNB shall keep the IMEI number of the registered mobile terminal in its records for the purposes of recognising and identifying the terminal.

2.5 Payment initiation service providers and Account information service providers

QNB agrees that the Customer may authorise payment initiation service providers or account information service providers to access his accounts, initiate payments and, for the purposes of those services, use his personalised security credentials.

An account information service enables the Customer to view the accounts he opened with several providers, all in one place.

A payment initiation service is provided by a third party that the Customer authorises to give payment instructions to QNB in relation to an account (rather than giving those instructions to QNB himself).

The Customer undertakes to check that the providers, with which he shares his personalised security credentials, have been duly authorised by the ACPR (or any other European regulator, if they operate pursuant to the freedom of establishment or the freedom to provide services) (for those providers that provide payment initiation services) or that they have been duly registered with the ACPR (or any other European regulator, if they operate pursuant to the freedom of establishment or the freedom to provide services) (for those providers that provide account information services). To check this information, the Customer will notably search the registry of financial agents (registre des agents financiers or REGAFI) on the ACPR's website (<https://acpr.banque-france.fr/protoger->

2.4 Enregistrements des terminaux mobiles

Afin d'assurer une plus grande sécurité dans l'accès aux Services Mobile Banking, QNB permet au Client de procéder à l'enregistrement de ses terminaux mobiles, dans la limite de cinq (5) terminaux, comme seuls terminaux aptes à se connecter aux Services Mobile Banking. Cet enregistrement s'effectue via l'application QNB Mobile Banking. Dans le cadre de la procédure d'enregistrement, un mot de passe à usage unique (One Time Pin) sera envoyé par SMS au Client pour activer l'enregistrement du terminal mobile considéré. Dans le cadre de cet enregistrement, le Client a conscience et accepte, que QNB conserve dans ses fichiers le numéro IMEI du terminal mobile enregistré pour les besoins de reconnaissance et d'identification dudit terminal.

2.5 Prestataires de service d'initiation de paiement et d'information sur les comptes

QNB convient que le Client peut autoriser des prestataires de service d'initiation de paiement ou d'information sur les comptes à accéder à ses comptes, initier des paiements et, pour les besoins de ces services, utiliser ses données de sécurité personnalisées.

Un service d'information sur les comptes permet au Client de voir ses comptes ouverts auprès de plusieurs prestataires réunis en un lieu unique.

Un service d'initiation de paiement est fourni par un tiers que le Client autorise à donner des instructions de paiement à QNB relatives à un compte (plutôt que de les donner lui-même à QNB).

Le Client s'engage à vérifier que les prestataires avec lesquels il partage ses données de sécurité personnalisées sont dûment agréés par l'ACPR (ou tout autre régulateur européen compétent s'ils agissent en libre établissement ou en libre prestation de service) s'agissant des prestataires rendant le service d'initiation de paiement ou dûment immatriculés auprès de l'ACPR (ou tout autre régulateur européen compétent s'ils agissent en libre établissement ou en libre prestation de service) 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/protoger-la-clientele/grand-public-vous-etes-un-particulier/verifier-si-un-professionnel-est-agree-immatricule>).

QNB attire l'attention du Client sur les risques accrus d'utilisation frauduleuse de ses données de sécurité personnalisées et des données liées à son(ses) compte(s) lorsqu'il utilise les services d'un prestataire d'initiation de paiement ou d'information sur les comptes.

3. SPECIFICITES DE CERTAINS SERVICES

3.1 Consultation des comptes

Le Client est autorisé, et peut à son tour autoriser un prestataire de service d'information sur les comptes, à consulter la situation et les opérations de ses comptes personnels dont il est titulaire. Les informations sont fournies à la date précisée sur l'écran et sous réserve des opérations en cours de traitement. Ces informations s'entendent sauf erreur ou omission.

Le Client est tenu de contrôler les relevés de comptes périodiques adressés par QNB sous format papier ou sous format électronique dans le cadre des Conditions Générales applicables au(x) compte(s) de dépôt (section A) et/ou dans le cadre des présents Services Digitalisés qui feront foi entre les parties des opérations intervenues sur le(s) compte(s) du Client.

3.2 Virements

Le Client a la possibilité de saisir des ordres de virement de compte à compte dont il est titulaire et également de ceux pour lesquels il détient une procuration. Le Client a également la possibilité de saisir des ordres de virement en euros vers des comptes de tiers dans la zone SEPA ou à l'étranger (hors zone SEPA) vers certains pays respectant les normes internationales BIC/IBAN le cas échéant, que le Client en soit ou non le titulaire.

Tout ordre ne pourra être exécuté que si le compte à débiter présente une situation régulière, une provision disponible et suffisante.

Le Client peut également avoir recours à un prestataire de service d'initiation de paiement pour saisir des ordres de virement. En suivant la procédure du prestataire de service d'initiation de paiement pour confirmer le paiement, le Client est réputé avoir donné son consentement à l'opération de paiement.

Les modalités d'exécution des virements sont décrites dans les Conditions Générales applicables au(x) compte(s) de dépôt (section A).

Pour des raisons de sécurité, des plafonds peuvent être appliqués par QNB sur le montant des virements externes réalisés dans le cadre des présents Services Digitalisés qui sont communiqués au Client lorsque celui-ci effectue un virement.

la-clientele/grand-public-vous-etes-un-particulier/verifier-si-un-professionnel-est-agree-immatricule).

QNB draws the Customer's attention on the increased risk of fraudulent use of his personalised security credentials and of the data related to his account(s) where he uses the services of a payment initiation service provider or account information service provider.

3. SPECIFICITIES OF CERTAIN SERVICES

3.1 Viewing accounts

The Customer shall be authorised, and can in turn authorise an account information service provider, to view the situation of personal accounts of which he is the owner and transactions in them. Information shall be provided on the date specified on the screen and shall be subject to transactions which are currently being processed. This information shall be provided on an errors and omissions excepted basis.

The Customer must check the periodic statements of account sent by QNB in paper format or electronic format as per the terms of the Terms and Conditions relating to deposit services (section A) and/or in the context of these Digital Services. Between the parties, these statements of account shall be valid as proof of the transactions performed on the Customer's account(s).

3.2 Transfers

The Customer can order account-to-account transfers from accounts of which he is the owner and accounts for which he holds a power of attorney. The Customer can also order transfers in euros to third-party accounts within the SEPA zone or abroad (outside the SEPA zone) to certain countries which comply with international BIC/IBAN standards where applicable, whether or not the Customer owns them.

Orders can only be fulfilled if the account to be debited is in order and has sufficient available funds in it.

The Customer may also engage a payment initiation service provider to enter his transfer orders. By following the procedure set out by the payment initiation service provider to confirm payments, the Customer shall also be deemed to have consented to the payment transaction.

The terms of execution of transfers are described in the Terms and Conditions applicable to deposit accounts (section A).

For security reasons, limits can be imposed by QNB on the amount of external transfers performed in the context of these Digital Services. The Customer shall be informed of those limits when making a bank transfer.

A payment order received by the cut-off time set out in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers" will be executed on D Day (subject to there being sufficient funds on the account from which the sum is to be debited). Payment orders received after such cut-off time will be processed on the following Business Day. Any transfer order received on a non-business day shall be deemed to have been received on the next Business Day.

As part of its vigilance obligations and to protect the Customer from fraudulent transactions, QNB reserves the right to suspend the fulfilment of any transfer orders made through the Digital Services in order to carry out additional routine checks. QNB may, if necessary, require the transfer order to be made in the form of a handwritten paper order. If a transfer order is not fulfilled, QNB shall, as soon as possible, inform the Customer of the refusal to fulfil it and the reason by telephone, e-mail or post.

Where the refusal is justified by a factual mistake, the Bank shall, if possible, inform the Customer of the procedure for correcting such mistake.

Similarly, QNB may refuse that a payment initiation service provider or account information service provider accesses an account if QNB suspects a fraudulent or unauthorised access. In such a case, QNB shall, as soon as possible, inform the Customer of the refusal and the reason by telephone, e-mail or post.

3.3 QNB Messaging

QNB Messaging ("QNB Messaging") is intended for exchanges of information between the Customer and QNB. The Customer can also ask for a transaction to be processed and/or give instructions to QNB. In this event, it is pointed out that QNB can only take note of them on a Business Day and during the working hours of the Bank.

QNB shall keep the Customer informed, where applicable, of the processing of his request, any additional information required, and fulfilment or refusal/inability to implement the request. QNB reserves the right to request, at any time, written, paper or oral confirmation of any instructions given remotely.

The aforementioned exchanges of information can only relate to

L'ordre de virement reçu avant l'heure limite fixée dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers" sera traité à J (sous réserve de provision sur le compte à débiter). Au-delà, il sera traité le Jour Ouvrable suivant. Tout ordre de virement reçu un jour non ouvrable est réputé reçu le Jour Ouvrable suivant.

Dans le cadre de ses obligations de vigilance et en vue de protéger le Client contre toute opération frauduleuse, QNB se réserve le droit de suspendre l'exécution de tout ordre de virement transmis par le biais des Services Digitalisés afin de procéder aux vérifications complémentaires d'usage. QNB pourra, le cas échéant, exiger que l'ordre de virement soit donné sous la forme d'un ordre papier manuscrit. Dans le cas où un ordre de virement ne serait pas exécuté, QNB informera dès que possible le Client du refus d'exécuter ainsi que de son motif par téléphone, courrier électronique ou courrier postal.

Lorsque le refus vient d'une erreur matérielle, QNB indique, si possible, la procédure à suivre pour corriger cette erreur.

De même, QNB peut refuser qu'un prestataire de service d'initiation de paiement ou d'information sur les comptes puisse accéder à un compte si QNB suspecte un accès frauduleux ou non autorisé. Dans ce cas, QNB informera dès que possible le Client du refus d'exécuter ainsi que de son motif par téléphone, courrier électronique ou courrier postal.

3.3 Messagerie QNB

La messagerie QNB (la "Messagerie QNB") est destinée aux échanges d'informations entre le Client et QNB. Le Client pourra également demander le traitement d'une opération et/ou donner instruction à QNB. Dans ce cas, il est rappelé que QNB ne pourra en prendre connaissance qu'un Jour Ouvrable et aux heures d'ouverture de la Banque.

QNB tiendra informé le Client, le cas échéant, de la prise en compte de sa demande, du besoin de complément, de son exécution ou de son refus/impossibilité d'exécution. QNB se réserve à tout moment le droit de demander confirmation écrite, sur support papier, ou orale, de toute instruction donnée à distance.

Les échanges d'informations susmentionnés ne pourront porter que sur des questions liées :

- à la gestion des comptes dont le Client est titulaire chez QNB ainsi qu'aux comptes de tiers sur lesquels il a une procuration ou un pouvoir de représentation adéquat, dès lors que ces comptes auront été inclus dans les Services Digitalisés;
- aux produits et services proposés par QNB.

La Messagerie QNB ne peut être utilisée qu'entre le Client et QNB.

3.3.1 Fonctionnalités du service

La Messagerie QNB permet au Client d'accéder aux fonctionnalités suivantes :

- le Client pourra échanger des messages aux formats prédéterminés par QNB;
- le Client dispose de la faculté de classer, indexer, archiver, supprimer ses messages et de vider la corbeille de sa messagerie QNB. Les messages échangés entre le Client et QNB, par le biais de la Messagerie QNB sont archivés automatiquement par QNB et sont conservés pendant les durées légales prévues à cet effet.

Toute instruction qui serait donnée par le Client à QNB via la Messagerie QNB et qui porterait sur une opération qui n'entre pas dans le champ et les fonctionnalités des services offerts dans le cadre du Contrat de Services Digitalisés serait susceptible de ne pas être exécutée par QNB.

3.3.2 Obligations du Client

Le Client est responsable de tout contenu qu'il envoie par la Messagerie QNB.

3.3.3 Confidentialité des échanges, données personnelles

La Messagerie QNB est un espace de communications privées permettant au Client d'échanger avec des personnes déterminées, connues et individualisées, des fichiers et des messages à caractère personnel, pouvant ainsi être qualifiés de correspondances privées. Les échanges entre le Client et QNB sont par ailleurs confidentiels, puisque soumis au secret bancaire.

3.4 Comptes de tiers, procuration

Le Client pourra consulter et/ou effectuer des transactions sur des comptes de tiers s'il possède une procuration ou un pouvoir de représentation adéquat l'autorisant à consulter et/ou effectuer des transactions sur le ou les comptes concernés. Il est précisé que le Client n'aura plus accès aux dits comptes en cas de révocation de son mandat, de perte de la qualité de représentant légal et en cas

matters associated with:

- the management of accounts which Customer holds at QNB and third-party accounts in relation to which he has a power of attorney or adequate power of representation, provided that these accounts have been included in the Digital Services;
- products and services offered by QNB.

QNB Messaging can only be used between the Customer and QNB.

3.3.1 Functionalities of the service

QNB Messaging allows the Customer to access the following functionalities:

- the Customer can exchange messages in formats which have been predetermined by QNB;
- the Customer can file, index, archive or delete his messages and empty his QNB Messaging bin. Messages exchanged between the Customer and QNB through QNB Messaging shall be archived automatically by QNB and shall be kept for the required statutory periods.

Any instructions that would be given by the Customer to QNB through QNB Messaging and that would relate to a transaction that is not in the scope and among the functionalities of the services available under the Digital Services Agreement, would be likely not to be fulfilled by QNB.

3.3.2 Obligations of the Customer

The Customer shall be responsible for all content which he sends through QNB Messaging.

3.3.3 Confidentiality of exchanges, personal data

QNB Messaging is a private communication space which enables the Customer to exchange files and personal messages, which may therefore be described as private correspondence, with specified, known and individualized persons. Exchanges between the Customer and QNB shall also be confidential, as they are subject to banking secrecy.

3.4 Third-party accounts, power of attorney

The Customer can view and/or perform transactions in third party accounts if he has a power of attorney or suitable power of representation which authorises him to view and/or perform transactions in the account or accounts concerned. The Customer shall no longer have access to these accounts if his power of attorney is revoked, if he loses his capacity as a statutory representative and in the event that the principal dies or is subject to a protection measure.

3.5 Terms applicable to all operations performed via the Digital Services

All operations covered by the Digital Services can be accessed:

- subject to the terms set out in this Deposit Account and Related Services Agreement, including the Terms and Conditions applicable to deposit accounts (Section A), and subject to any legal and regulatory provisions concerning the opening and operation of accounts;
- subject to the terms set out in any separate instrument relating to authorised overdrafts or credit facilities that may have been granted by the Bank in accordance with applicable law.

QNB reserves the right, at any time, to request confirmation on paper of any order given remotely. The operations that are covered by the Digital Services can also be performed at the Branch, including in the event of interruption of service.

4. LIABILITY

The Customer acknowledges and agrees that the Digital Services to which he may have access may vary according to the means of communication with QNB that he uses. The Customer shall be solely responsible, including with regard to the choice of his provider of Internet access and also software licences, for checking the suitability and compatibility of means of communication with the Digital Services. Under no circumstances may QNB be held liable for any malfunction or damage caused to the Customer if the Digital Services are accessed through his means of communication.

The costs and fees for purchasing, renting, installing and maintaining the mobile terminal, and the cost of accessing and using the network (Internet and telephone), shall not be payable by QNB.

The Customer declares that he has been informed that the security of operation of the telecommunications network cannot be guaranteed by QNB.

de décès ou de mise sous un régime de protection du mandat.

3.5 Conditions applicables à l'ensemble des opérations effectuées via les Services Digitalisés

L'ensemble des opérations couvertes par les Services Digitalisés est accessible:

- dans les conditions prévues par la présente Convention de Compte de Dépôt et Services Associés, en ce inclus les Conditions Générales applicables au(x) compte(s) de dépôt (Section A), et sous réserve des dispositions légales et réglementaires relatives à l'ouverture et au fonctionnement des comptes;
- dans les conditions prévues par tout acte séparé relatif aux autorisations de découvert ou facilités de crédit pouvant être le cas échéant octroyés par la Banque, en conformité avec la loi.

QNB se réserve à tout moment le droit de demander confirmation sur support papier de tout ordre donné à distance. Les opérations couvertes par les Services Digitalisés peuvent également être effectuées à l'Agence, notamment en cas d'interruption du service.

4. RESPONSABILITE

Le Client reconnaît et accepte que les Services Digitalisés auxquels il peut avoir accès peuvent différer selon le moyen de communication qu'il utilise avec QNB. Il appartient au seul Client, notamment au regard du choix de son fournisseur d'accès Internet comme de ses licences logicielles, de vérifier, sous sa seule responsabilité, l'adéquation et la compatibilité des moyens de communication qu'il utilise avec les Services Digitalisés. La responsabilité de QNB ne peut en aucun cas être recherchée en cas de dysfonctionnement ou de dommage causé au Client dans l'hypothèse d'un accès aux Services Digitalisés par ses moyens de communications.

Les coûts et frais d'acquisition, de location du terminal, son installation et sa maintenance, ainsi que les frais d'accès et d'utilisation du réseau (Internet comme téléphonique), ne sont pas à la charge de QNB.

Le Client déclare être informé que la sécurité du fonctionnement du réseau de télécommunication ne peut être garantie par QNB.

QNB ne peut être tenue pour responsable des conséquences qui résultent d'une erreur de manipulation de la part du Client ou d'une anomalie de transmission ainsi que de l'impossibilité d'accès aux Services Digitalisés résultant notamment d'un incident technique, QNB s'engageant par ailleurs à mettre en œuvre, dans ses systèmes, des moyens techniques et d'organisation appropriés tenant compte de l'état actuel de la technologie pour le fonctionnement des Services Digitalisés et la sécurité des opérations.

Pour des raisons de sécurité, QNB peut être amenée à suspendre l'accès aux Services Digitalisés ou à certaines des fonctionnalités. QNB ne pourra alors être tenue responsable des conséquences de l'interruption du service pour le Client.

En cas de difficultés d'utilisation des Services Digitalisés, le Client a toujours la faculté de s'adresser à QNB par téléphone (0800 94 59 44 (appel non surtaxé) pour un appel depuis la France et +33 (0)1 85 64 68 22 (tarification selon opérateur) pour un appel depuis la France ou l'étranger) ou par messagerie (QNBParis@qnb.com).

L'utilisation de la Messagerie QNB implique la connaissance et l'acceptation des caractéristiques et des limites de l'Internet, notamment en ce qui concerne les performances techniques, les temps de réponse pour consulter, interroger ou transférer des informations, les risques d'interruption, et plus généralement, les risques inhérents à toute connexion et transmission sur Internet.

Il appartient au Client de prendre toutes les mesures appropriées de façon à protéger ses propres données et/ou logiciels stockés sur son équipement informatique contre toute atteinte ou attaque d'origine exogène.

QNB ne pourra être tenue pour responsable en cas de dysfonctionnements du réseau Internet, notamment dus à des actes de malveillance externe, qui empêcheraient le bon fonctionnement des Services Digitalisés.

5. CONDITIONS FINANCIERES

Les Services Digitalisés pourront être mis à disposition du Client par QNB gratuitement ou moyennant le paiement d'une redevance périodique visée dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers" remis au Client lors de l'entrée en relation contractuelle et disponible en agence comme sur le site Internet de QNB (www.qnb.com/qnbfrance).

En outre, le cas échéant, les opérations effectuées via les Services Digitalisés restent soumises aux conditions financières qui leur sont propres, conformément au document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers".

QNB cannot be held liable for the consequences of handling errors by the Customer or transmission anomalies, or for inability to access the Digital Services resulting from e.g. a technical incident, and QNB undertakes to implement appropriate technical and organisational resources in its systems which take account of the current state of technology for the operation of the Digital Services and the security of operations.

For security reasons, QNB may have to suspend access to the Digital Services or certain functionalities of the Digital Services. QNB cannot then be held liable for the consequences of interruption of service for the Customer.

In the event of difficulties with the use of the Digital Services, the Customer can always contact QNB by telephone (calling 0800 94 59 44 (standard rate number) from France or +33 (0)1 85 64 68 00 (tolls vary according to your operator) from France or from abroad) or messaging (QNBParis@qnb.com).

To use QNB Messaging, it is necessary to be familiar with and accept the characteristics and limitations of the Internet, including with regard to technical performance, response times when viewing, interrogating or transferring information, interruption risks, and more generally the risks inherent in all Internet connections and transmissions.

It shall be the Customer's responsibility to take all appropriate steps to protect his own data and/or software stored on his computer equipment from any breaches or attacks of external origin.

QNB cannot be held liable for Internet failures, in particular due to external malicious acts, which prevent the Digital Services from running properly.

5. FINANCIAL CONDITIONS

The Digital Services may be made available to the Customer by QNB free of charge or against the payment of a periodic contribution specified in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers", which is delivered to the Customer when entering into the contract and is available in branches and on QNB's website (www.qnb.com/qnbfrance).

Moreover, and where applicable, the operations performed through the Digital Services remain subject to the financial conditions that are specific to them, in accordance with the "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers".

The fee, and any costs arising out of the use of the services provided, shall be billed by QNB and debited from the account selected by the Customer.

Any draft amendments to the applicable financial terms shall be communicated to the Customer on paper or another durable medium no later than two (2) months before the date on which the planned amendment will take effect, by way of a message in the account statement, by sending an e-mail, by sending a text message (SMS) informing the Customer that new financial terms are available in his secure customer area and/or by any other special means of communication.

If the Customer does not notify QNB of any objections before the date on which the changes take effect, this shall be regarded as acceptance of the changes. If the Customer rejects the changes proposed by QNB, he must express his disagreement to QNB prior to this date exclusively in writing (recorded delivery or submission at the Branch with a receipt issued). Prior to this date, the Customer can waive the relevant functionality, where possible, or terminate the Digital Services Agreement at no charge.

The costs of accessing and using the telecommunications network shall be payable by the Customer, as specified by his access providers and telecommunications operators. QNB shall not be a party to any disputes that may arise between the Customer and the latter.

6. EVIDENCE AND RECORDING OF ORDERS PLACED THROUGH THE DIGITAL SERVICES

In accordance with the provisions of article 2.3 "Security Code" of these Digital Services Terms and Conditions, the use of the secret code and the Security Code shall equate to a signature by the Customer and shall constitute proof that the orders sent by this means were given by the Customer or by a payment initiation service provider authorised by the Customer.

Orders and transactions performed on the Customer's secure customer area in the context of the Digital Services, subject to the sole requirement that they were performed after both the Customer's user name and secret code and, where applicable, the Security Code were entered, shall show that the Customer consents to the rights and obligations arising out of the contents of these orders and their fulfilment, in the same way as a handwritten signature.

Records created by means of technical equipment of QNB which are used to receive instructions or reproduce them on computer

La redevance, et les éventuels frais découlant de l'utilisation des services fournis, sont facturés par QNB et prélevés sur le compte choisi par le Client.

Tout projet d'évolution des conditions financières applicables est communiqué au Client sur support papier ou sur un autre support durable au plus tard deux (2) mois avant la date d'application envisagée, par un message sur le relevé de compte, par email, par l'envoi d'un SMS informant le Client de la mise à disposition des nouvelles conditions tarifaires dans son espace personnel sécurisé et/ou par toute autre communication spécifique.

L'absence de contestation du Client auprès de QNB à tout moment avant la date d'application des modifications vaut acceptation de celles-ci. Dans le cas où le Client refuse les modifications proposées par QNB, il doit faire part de son désaccord avant cette date à QNB exclusivement par écrit (lettre recommandée ou remise à l'Agence contre récépissé). Le Client peut, avant cette date, renoncer à la fonctionnalité concernée si cela est possible, ou résilier sans frais le Contrat de Services Digitalisés.

Les frais d'accès et d'utilisation du réseau de télécommunication sont à la charge du Client, selon les modalités fixées par ses fournisseurs d'accès et opérateurs de télécommunications. QNB demeure étranger à tout litige pouvant intervenir entre le Client et ceux-ci.

6. PREUVE ET ENREGISTREMENT DES ORDRES PASSES VIA LES SERVICES DIGITALISES

Conformément aux stipulations de l'article 2.3 "Code Sécurité" des présentes Conditions Générales de Services Digitalisés, l'utilisation du code secret et du Code Sécurité vaut signature de la part du Client et emporte preuve que les ordres transmis par ce moyen ont été donnés par le Client ou par un prestataire de service d'initiation de paiement autorisé par lui.

Les ordres et opérations effectués sur l'espace personnel sécurisé du Client dans le cadre des Services Digitalisés, sous la seule réserve qu'ils procèdent de la combinaison de la saisie de l'identifiant du Client et de son code secret et, le cas échéant, du Code Sécurité, manifestent le consentement du Client aux droits et obligations découlant du contenu desdits ordres et de leur exécution, au même titre qu'une signature manuscrite.

Les enregistrements par les dispositifs techniques de QNB qui sont utilisés pour la réception des instructions ou leur reproduction sur un support informatique ou papier constituent également pour QNB et le Client:

- la preuve desdites instructions et la justification de leur imputation au compte du Client,
- la preuve de la conclusion et du contenu et modalités des conventions relatives aux produits ou services souscrits en ligne par le biais des Services Digitalisés lorsque cette option sera disponible.

QNB conserve ces enregistrements pendant cinq (5) années. Les éventuelles copies des contrats et conventions sont toutefois conservées par QNB sur la durée requise par les règles de prescription légales et conventionnelles.

Les informations communiquées par les Services Digitalisés s'entendent sauf erreur ou omission et sous réserve des opérations en cours. Les écritures auxquelles le Client a accès peuvent avoir un caractère provisoire. Les relevés de compte émis par QNB en format papier ou sous format PDF et, le cas échéant, les confirmations écrites d'opération, continueront à faire foi entre les parties dans les conditions habituelles.

7. DUREE – DENONCIATION - RESILIATION - MODIFICATION DU SERVICE

7.1 Durée – Modalités de dénonciation et de résiliation

Le Contrat de Services Digitalisés est conclu pour une durée indéterminée et peut être dénoncé par l'une ou l'autre des parties, à tout moment, par notification écrite, moyennant le respect d'un préavis:

- de dix (10) jours lorsque la dénonciation est à l'initiative du Client;
- minimum de deux (2) mois lorsque la dénonciation est à l'initiative de QNB.

La clôture du ou des comptes mouvementés et/ou consultés via les Services Digitalisés ainsi que la clôture du compte sur lequel le montant des cotisations et/ou frais liés aux Services Digitalisés sont prélevés, à l'initiative de l'une ou l'autre des parties, entraînera toutefois la résiliation du Contrat de Services Digitalisés, sans formalité ni délai.

7.2 Modifications

Le Client peut demander à QNB d'apporter des modifications au Contrat de Services Digitalisés (notamment concernant la liste

equipment or paper shall also constitute, for QNB and the Customer:

- proof of these instructions and justification of their assignment to the Customer's account;
- proof of acceptance and the content and terms of agreements concerning products or services which are subscribed for online through the Digital Services, when this option is available.

QNB shall keep these records for five (5) years. However, any copies of contracts and agreements shall be kept by QNB for the period required by the statutory and contractual rules on prescription (statute of limitations).

Information which is communicated through the Digital Services shall be provided on an errors and omissions excepted basis and subject to transactions which are currently in progress. Entries to which the Customer has access may be provisional. Statements of account issued by QNB in paper or PDF format and, where applicable, written transaction confirmations shall continue to be binding on the parties in the normal way.

7. DURATION – CANCELLATION - TERMINATION – CHANGES TO THE SERVICE

7.1 Duration – Cancellation and termination

The Digital Services Agreement is entered into indefinitely and can be cancelled by either party at any time by written notice, subject to a notice period:

- of ten (10) days where it is cancelled by the Customer;
- of a minimum of two (2) months where the agreement is cancelled by QNB.

However, closure of an account or accounts which is/are moved and/or viewed via the Digital Services and closure of an account from which contributions and/or charges in relation to the Digital Services are debited, at the instigation of either party, shall trigger termination of the Digital Services Agreement with no formalities and immediately.

7.2 Amendments

The Customer can request from QNB that amendments be made to the Digital Services Agreement (including the list of accounts). He can send his requests for amendments directly via QNB Messaging in his secure customer area or at the Branch.

Amendments shall be effective subject to acceptance by QNB.

QNB reserves the right to amend the terms, including tariffs, applicable to the Digital Services governed by this Digital Services Agreement. Any amendments shall be communicated to the Customer on paper or another durable medium no later than two (2) months before the planned date of application. If the Customer disagrees with the amendments proposed by the Bank, the Customer can terminate the Digital Services Agreement in the conditions set out in article 5 "Modification of the Deposit Account and Related Services Agreement" of the Section C of these Terms and Conditions.

7.3 Suspension of the Service

QNB can suspend the use of the Digital Services in one of the following situations:

- contributions and/or charges for the use of the Digital Services cannot be debited for any reason whatsoever;
- a banking incident affecting one of the Customer's accounts, including freezing and/or disclosure of a ban on issuing cheques;
- administrative garnishee order or attachment of funds in relation to one of the Customer's accounts.

As part of its obligation to be vigilant and in order to protect the Customer from fraudulent transactions, QNB reserves the right to suspend access to the Digital Services in order to carry out routine additional checks.

8. PERSONAL DATA

The personal data collected through the use of the Digital Services shall be subject to the provisions of article 13 "Protection of Personal Data", in Section C of the Terms and conditions applicable to deposit accounts and related services, as well as to the Privacy Notice supplied to the Customer. The Privacy Notice is also available at the registered office of the Bank, and it can also be downloaded from the Bank's website: www.qnb.com/qnbfrance.

III. SMS BANKING SERVICE

The provisions below govern the Bank's SMS Banking service and its related PUSH services (the "SMS Banking Service").

The provisions below (the "SMS Banking Service Terms and Conditions") apply to the Customer from the moment the

des comptes). Il pourra transmettre ses demandes de modification directement via la Messagerie QNB dans son espace personnel sécurisé ou auprès de l'Agence.

Les modifications seront effectives sous réserve d'acceptation par QNB.

QNB se réserve le droit d'apporter des modifications, y compris tarifaires, aux conditions applicables aux Services Digitalisés régis par le présent Contrat de Services Digitalisés. Elles seront communiqués au Client sur support papier ou sur un autre support durable au plus tard deux (2) mois avant la date d'application envisagée. En cas de désaccord, le Client pourra mettre fin au Contrat de Services Digitalisés dans les conditions prévues par l'article 5 "Modifications apportées à la Convention de Dépôt de Comptes et Services Associés" de la Section C des présentes Conditions Générales.

7.3 Suspension de Service

QNB peut suspendre l'utilisation des Services Digitalisés dans un des cas suivants:

- impossibilité de prélever la cotisation et/ou les frais d'utilisation des Services Digitalisés pour quelque raison que ce soit;
- existence d'un incident bancaire affectant un des comptes du Client, notamment blocage et/ou révélation d'une interdiction bancaire;
- saisie administrative à tiers détenteur ou saisie-attribution concernant l'un des comptes du Client.

Dans le cadre de son obligation de vigilance et en vue de protéger le Client contre toute opération frauduleuse, QNB se réserve le droit de suspendre l'accès aux Services Digitalisés afin de procéder aux vérifications complémentaires d'usage.

8. DONNEES PERSONNELLES

Les données personnelles recueillies dans le cadre de l'utilisation des Services Digitalisés font l'objet des stipulations de l'article 13 "Protection des Données à Caractère Personnel" des présentes Conditions Générales applicables au(x) compte(s) de dépôt et services associés en sa section C et de 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.

III. SERVICE SMS BANKING

Les stipulations qui suivent régissent le service SMS Banking offert par la Banque et les services PUSH qui s'y rapportent (le "Service SMS Banking").

Les stipulations qui suivent (les "Conditions Générales SMS Banking") s'appliqueront au Client dès lors qu'il bénéficiera du Service SMS Banking et formeront, avec la Section C des présentes Conditions Générales, le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers" et le formulaire de souscription au Service SMS Banking signé par le Client, le contrat de Service SMS Banking (le "Contrat SMS Banking"). Elles viennent compléter la Section A des présentes Conditions Générales applicables au(x) compte(s) de dépôt et les autres sous-sections de la Section B applicables aux services associés qui demeurent applicables, sauf dérogation expresse.

1. Contenu du Service SMS Banking

Le Service SMS Banking est un service de notification PUSH, qui couvre les messages SMS de notification que la Banque enverra au numéro de téléphone portable du Client enregistré pour les besoins du Service SMS Banking.

Les notifications par SMS peuvent être déclenchées par les systèmes de la Banque pour des opérations (tant financières que non-financières) se rapportant aux comptes du Client. En outre, la Banque envoie parfois, pour de nouveaux produits ou dans le cadre de campagnes produit, des SMS de notification à ses clients enregistrés qui auront accepté de telles notifications.

2. Condition d'utilisation du Service SMS Banking

Le Client doit disposer auprès de la Banque d'un compte épargne/courant/courant avec autorisation de découvert pour être éligible à bénéficier du Service SMS Banking. Le Client doit être à la fois le titulaire du compte et le seul signataire, ou bien être autorisé à agir seul. S'il est titulaire d'un compte joint, il doit obtenir du co-titulaire du compte un mandat écrit autorisant la Banque à lui fournir le Service SMS Banking. Un compte ouvert au nom d'un mineur, ou dont un mineur est co-titulaire, n'est pas éligible au Service SMS Banking.

3. Activation du Service SMS Banking

Les services SMS PUSH sont activés par défaut lors de l'ouverture du compte lorsque le Client a fourni son numéro de téléphone

Customer benefits from the SMS Banking Service. These SMS Banking Service Terms and Conditions, together with Section C of these Terms and Conditions, the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers", and the SMS Banking Service subscription form signed by the customer, shall form the SMS Banking Service Contract (the "SMS Banking Service Contract"). These terms and conditions shall be in addition to Section A of these General Terms and Conditions, which apply to deposit accounts, and in addition to the other sub-sections of Section B that are applicable to related services, unless expressly departed from.

1. Content of the SMS Banking Service

The SMS Banking Service is a PUSH Service notification service and covers notification SMS messages that the Bank will send to the Customer's registered mobile number for the purpose of the SMS Banking Service.

SMS notifications can be triggered by the Bank's systems for transactions (both financial and non-financial) pertaining to the Customer's accounts. Additionally, the Bank from time to time sends product updates and campaign related notification SMSs to their registered Customers who accepted to receive those notifications.

2. Terms of use of the SMS Banking Service

Any Customer of the Bank having a savings account/deposit account/deposit account with authorised overdraft with the Bank is eligible to avail the SMS Banking Service. Such a Customer should both be the account holder and the sole signatory or be authorised to act independently. Customers who are joint account holders shall be required to obtain written mandates from other account holders authorising the Bank to provide the SMS Banking Service to the said Customer. An account in the name of a minor, or in which the minor is a joint account holder, is not eligible for the SMS Banking Service.

3. Enabling the SMS Banking Service

SMS PUSH services are enabled by default upon account opening where the Customer provide his mobile number. It is also required to subscribe to such services, and consequently to provide a mobile number, to benefit from all of the functionalities related to the Digital Services provided by the Bank, and notably to receive notification SMSs containing verification codes.

4. The Customer's representations and commitments

The Customer agrees that:

- he will ensure that information he supplies for the mobile number(s) to be used in relation to the SMS Service is true, complete, and accurate;
- he will take all steps to keep his mobile phone with him and he will not let any person use his phone without his consent;
- in the event of a lost or stolen phone, it is the Customer's responsibility to suspend the service by calling the Branch's call centre on 0800 94 59 44 (toll free number) from France or (+33) 1 85 64 68 00 (tolls vary according to your operation) from abroad;
- the SMS Banking Service is available for use by residents in France only and should not be used in any other country;
- the Customer can have only one (1) registered mobile number for the SMS Banking Service.

5. The Customer's responsibilities

It is the Customer's responsibility to inform the Bank immediately if:

- the Customer has changed his mobile number;
- the mobile phone that is linked to his bank account or bank card has been lost or stolen;
- details of a payment have been incorrectly recorded to his account; and/or
- a charge in relation to a payment has been made to his accounts or cards which is not a charge the Customer has authorised.

The Customer acknowledges that:

- the service provided is dependent on the infrastructure, connectivity, and services provided by service providers engaged by the Bank. Timeliness, accuracy, and readability of alerts sent by the Bank will depend on factors affecting other service providers engaged by the Bank;
- the Bank shall not be liable for non-delivery or delayed delivery of alerts, error, loss or distortion in transmission of alerts to the Customer;
- he shall be responsible for the suspension of the SMS Banking Service, if he so wishes;
- the Customer must also take any other action, or ask the

portable. Il est également nécessaire de souscrire à ces services, et par conséquent de fournir un numéro de téléphone portable, pour pouvoir bénéficier de toutes les fonctionnalités des Services Digitalisés offerts par la Banque et notamment recevoir la notification des codes de validation par SMS.

4. Déclarations et engagements du Client

Le Client convient que:

- il s'assure que les informations qu'il fournit concernant le(s) numéro(s) de téléphone portable pour le Service SMS sont exactes, complètes et correctes;
- il prendra toute mesure pour conserver son téléphone portable et ne laisser personne l'utiliser à son insu;
- en cas de perte ou vol de son téléphone, il appartient au Client de suspendre le service, en appelant le centre d'appel de l'Agence au 0800 94 59 44 (appel gratuit) depuis la France ou au (+33) 1 85 64 68 00 (tarification selon opérateur) depuis l'étranger;
- le Service SMS Banking n'est disponible que pour les personnes résidant en France; il ne pourra pas être utilisé dans un autre pays;
- le Client ne peut avoir qu'un (1) numéro de téléphone portable enregistré pour le Service SMS Banking.

5. Obligations du Client

Il appartient au Client d'informer la Banque sans tarder si:

- il change de numéro de téléphone portable;
- le téléphone portable auquel est rattaché son compte bancaire ou sa carte bancaire a été perdu ou volé;
- les détails d'un paiement n'ont pas été enregistrés correctement sur son compte; et/ou
- des frais par rapport à un paiement ont été facturés sur ses comptes ou cartes alors qu'il ne les a pas autorisés.

Le Client reconnaît que:

- le service fourni est dépendant des matériels, de la connectivité, et des services fournis par les prestataires de service auxquels la Banque fait appel. La rapidité, l'exactitude, et la lisibilité des alertes envoyées par la Banque dépendent de facteurs tenant à d'autres prestataires de services auxquels la Banque fait appel;
- la Banque décline toute responsabilité en cas de non-remise, ou de remise tardive d'alertes, en cas d'erreur, ou en cas de perte ou de dénaturation lors de la transmission des alertes au Client;
- il lui appartient de suspendre le Service SMS Banking s'il le souhaite;
- le Client doit également prendre toute autre mesure, ou demander à la Banque de prendre toute mesure qu'il pourrait raisonnablement lui demander de prendre, pour empêcher une autre personne qui utilise son compte frauduleusement de continuer à le faire.

6. Exactitude des Informations

Le Client est responsable de l'exactitude des informations qu'il fournit à la Banque pour l'utilisation du Service SMS Banking, quel que soit le moyen employé pour cette fourniture (ex. courrier électronique ou correspondance écrite).

Le Client accepte d'être tenu pour seul responsable de toute divergence dans les informations qu'il lui aura fournies concernant le Service SMS Banking; le Client convient dès lors de fournir à tout moment à la Banque des informations exactes. Le Client qui soupçonne une erreur dans les informations que la Banque lui a fournies, devra en informer la Banque immédiatement. La Banque s'efforcera de corriger l'erreur sans délai, lorsque cela est possible, sur la base d'une obligation de moyens (obligation de "meilleurs efforts").

La Banque convient qu'elle fera de son mieux pour fournir à tout moment des informations exactes. Toutefois, la Banque ne sera pas responsable en cas d'erreurs ou omissions qui auraient été commises par inadvertance, pour des raisons indépendantes de la volonté de la Banque.

La Banque décline également toute responsabilité en cas d'erreur accidentelle qui surviendrait en dépit des mesures prises par celle-ci pour garantir l'exactitude des informations fournies au Client, et le Client ne pourra formuler aucune réclamation à l'encontre de la Banque en cas de perte/dommage subi par le Client du fait d'informations inexactes fournies par la Banque.

7. Responsabilité de la Banque

La Banque est responsable:

- de ceux de ses salariés ou mandataires qui agiraient de

Bank to take any measures the Customer may reasonably ask the Bank to take, to stop any further fraudulent use by another person of the Customer's account.

6. Accuracy of Information

The Customer takes responsibility for the correctness of the information supplied by him to the Bank for the use of the SMS Banking Service through any means such as electronic mail or written communication.

The Customer herein accepts that in case of any discrepancy in the information provided by him with regard to the SMS Banking Service the onus shall lie upon the Customer only and thus agrees to furnish accurate information at all times to the Bank. If the Customer suspects that there is an error in the information supplied by the Bank to him, he shall inform the Bank immediately. The Bank will endeavour to correct the error promptly wherever possible on a best effort basis.

The Bank agrees that it shall to the best of its ability and effort try to provide accurate information at all times. However, the Bank shall not be responsible for any inadvertent errors or omissions that may occur due to reasons beyond the control of the Bank.

The Bank shall also not be responsible for any incidental error which occurs in spite of necessary steps being taken by the Bank to ensure the accuracy of the information provided to the Customer and the Customer shall not have any claim against the Bank in the event of any loss/damage suffered by the Customer, as a consequence of the inaccurate information provided by the Bank.

7. The Bank's responsibilities

The Bank will be responsible for:

- its employees or agents acting in a fraudulent or negligent way in providing the Customer with the SMS Banking Service; or
- the negligent performance of its obligations in relation to the SMS Banking Service.

The Bank will not be responsible for:

- any failure or malfunction of the Customer's equipment or any other hardware, software, communication link or network used by the Customer or on the Customer's behalf;
- a transmission error or a mishandling from the Customer;
- use of the SMS Banking Service for illegal purposes or in such a way that is not intended by the Service;
- any incorrect information obtained using the SMS Banking Service;
- the SMS Banking Service becoming unavailable, for whatever reason (including, but not limited to the suspension or termination of the SMS Banking Service);
- the consultation and publication of information delivered via the SMS Banking Service in the event the Customer loses his mobile, or in the event of theft or illegal use of the Customer's mobile; the mobile phone is under the Customer's sole responsibility;
- the Customer's storage and use of its PIN and, as the case may be, the consequences of the disclosure of this PIN;
- Acts of God, strikes, lock outs, riots, acts of war, epidemics, earthquakes, floods, governmental action, fire, communication line failures, power failures, computer, equipment, or processing system failure or malfunction or any other cause that is beyond the Bank's reasonable control.

The Bank will inform the Customer through its website www.qnb.com/qnbfrance under "SMS Product Information" of ways to safeguard his mobile and the steps the Customer should take to protect access to his mobile, thus eliminating any fraud or unauthorised transactions; however, the Bank cannot be responsible for the security of the Customer's mobile phone.

The Bank's liability shall be limited to direct damage only, and the Bank's liability may only be sought if it is established that the Bank acted negligently, except where the law provides otherwise. It is recalled that the Bank's liability in respect of unauthorised payment transactions or defectively executed payment transactions in the meaning of the Monetary and Financial Code, is specified in the Terms and Conditions applicable to deposit accounts (Section A).

8. Contacting the Bank

If the Customer has any questions, or the Customer needs to tell the Bank that he has lost the phone he uses with his account or otherwise thinks that someone has (or may have) accessed his account in an unauthorised way, the Customer can contact the Bank by calling the call centre of the Branch in France: 0800 94 59 44 (toll free number, from France) or (+33) 1 85 64 68 00 (tolls vary according to your operator, from abroad).

manière frauduleuse ou fautive en fournissant le Service SMS Banking au Client; ou

- de l'inexécution fautive de ses obligations dans le cadre du Service SMS Banking.

La Banque ne peut être tenue pour responsable:

- d'une défaillance ou d'un dysfonctionnement de l'équipement du Client ou d'un autre matériel, logiciel, liaison de communication ou réseau utilisé par le Client ou pour son compte;
- d'une erreur de transmission ou de manipulation de la part du Client;
- en cas d'utilisation du Service SMS Banking à des fins illégales ou d'une manière autre que celle pour lequel le Service a été conçu;
- des éventuelles informations inexactes obtenues lors de l'utilisation du Service SMS Banking;
- si, pour quelque raison que ce soit (y compris, de manière non limitative, la suspension ou la résiliation du Service SMS Banking), le Service SMS Banking devient indisponible;
- de la consultation et de la diffusion des informations délivrées par le Service SMS Banking en cas de perte de son téléphone portable par le Client, de vol ou d'utilisation illégale de celui-ci; le téléphone est sous la responsabilité exclusive du Client;
- de la conservation et de l'utilisation de son code PIN par le Client et, le cas échéant, des conséquences de sa divulgation;
- en cas de catastrophe naturelle, grève, lock-out, émeutes, actes de guerre, épidémie, séisme, inondation, acte d'un gouvernement, incendie, défaillance des lignes de communication, panne de courant, défaillance ou dysfonctionnement d'un ordinateur, d'un matériel ou d'un système de traitement, ni pour toute autre situation qui est raisonnablement indépendante de la volonté de la Banque.

La Banque informera le Client via son site internet www.qnb.com/qnbfrance, dans la rubrique "Informations sur les Produit SMS", des moyens de protéger son téléphone portable et des mesures que le Client peut prendre pour protéger l'accès à son téléphone, et ainsi réduire les risques de fraude ou d'opération non autorisée. Néanmoins, la Banque ne peut être responsable de la sécurité du téléphone portable du Client.

La responsabilité de la Banque sera limitée aux dommages directs et ne pourra être recherchée que s'il est établi qu'elle a commis une faute, sauf lorsque la loi en dispose autrement. Il est rappelé que la responsabilité de la Banque en matière d'opérations de paiement non autorisées ou mal exécutées au sens des dispositions du code monétaire et financier est précisée dans les Conditions Générales applicables au(x) compte(s) de dépôt (Section A).

8. Contacter la Banque

En cas de questions, ou si le Client souhaite signaler à la Banque la perte du téléphone associé à son compte ou pour lui signaler que quelqu'un a eu (ou a pu avoir) accès à son compte sans y être autorisé, le Client peut contacter la Banque en appelant le centre d'appel de l'Agence au 0800 94 59 44 (appel gratuit depuis la France) ou au (+33) 1 85 64 68 00 (tarification selon opérateur depuis l'étranger).

9. Procédure de Réclamation

Toute réclamation au sujet du Service SMS Banking peut être soumise à la Banque en la contactant aux coordonnées mentionnées ci-dessus. La Banque confirmera au Client la réception de sa réclamation par l'envoi sur son téléphone portable d'un message SMS indiquant un numéro d'incident. Si le Client a perdu son téléphone portable, le numéro d'incident lui sera donné verbalement, par téléphone, par le centre d'appel de l'Agence.

Dès que la réclamation sera résolue, un agent contactera le Client pour l'en informer et, si le Client n'est pas joignable, un message SMS lui sera envoyé pour lui confirmer la résolution du problème. Le message citera le numéro d'incident. Si le problème persiste, le Client pourra contacter par écrit son chargé de compte ou le conseiller QNB qui veillera à ce que le Client reçoive une réponse dans les conditions prévues par l'article 15.1 "Des recours au sein de QNB" de la Section C des présentes Conditions Générales.

Il est rappelé que les réclamations relatives aux opérations de paiement et autres opérations doivent être formulées selon les conditions visées dans les Conditions Générales applicables au(x) compte(s) de dépôt (Section A).

10. Disponibilité du Service et modifications

La Banque pourra suspendre le fonctionnement du Service SMS

9. Complaints procedure

Any complaints about the SMS Banking Service should be raised using the contact details set out above. The Bank will confirm to the Customer that it has received the Customer's complaint by a text message sent to his mobile including an incident number; in case the Customer's mobile was lost, the incident number will be given to the Customer verbally by the Branch's call centre.

As soon as the Customer's complaint is solved, an agent will try to contact the Customer to inform him of the solution, and in case the Customer is not reachable, a text message will be sent out to him confirming that issue is solved, including the same incident number. If the issue remains unresolved, the Customer can contact his account manager or a customer care manager, and this person will ensure that the Customer receives an answer in the conditions set out in article 15.1 "Recourses within QNB" in Section C of these Terms and Conditions.

For the avoidance of doubt, any complaints relating to payment transactions and other transactions should be made in the conditions set out in the Terms and Conditions applicable to deposit accounts (Section A).

10. The Service availability – Changes

The Bank may suspend the operation of the SMS Banking Service for various reasons.

These may include:

- complying with a court order;
- for the purposes of carrying out maintenance and administration;
- if the Customer has breached these SMS Banking Service Terms and Conditions.

If the Bank suspends the SMS Banking Service the Bank will advise the Customer as soon as practically possible.

The Bank will not normally close the SMS Banking Service until the Bank has given the Customer notice with reasons. However there may be circumstances when the Bank will close the Service without notice. Examples are:

- complying with a court order;
- if the Customer breached these SMS Banking Service Terms and Conditions;
- if the Customer acted abusively to the Bank's staff.

The Bank may stop the operation of the SMS Banking Service at any time, without assigning any reason thereto, for reasons including:

- if the Bank thinks some threat is posed to its system or part of its system;
- any other reason the Bank deems necessary.

If the Customer thinks that the SMS Banking Service is not available due to a technical fault, the Customer can phone the Branch's call centre on: inside France toll free number 0800 94 59 44 and outside France (+33) 1 85 64 68 00 (tolls vary according to your operator).

The Bank may modify or terminate the SMS Banking Service, or these SMS Banking Service Terms and Conditions, at any time, by giving the Customer at least two (2) months notice. The notice will be given by means of a direct communication (by e-mail, SMS or post, or by any other standard means of communication used by the Bank and meeting the criteria to be described as a durable medium). The information and changes, which are likely to affect the use of the SMS Banking Service may also be communicated to the Customer by means of a displaying of this information in the Customer's secure customer area, where the Customer subscribed to the Digital Services.

11. Fees associated with the SMS Banking Service

Initially, the use of the SMS Banking Service will be free of charge. However, the Bank may in the future charge fees and charges for the SMS Banking Service and this will be notified to the Customer two (2) months in advance, so that the Customer may terminate the service before the taking effect on the new tariffs. Termination by the Customer would take place in the conditions set out in article 5 "Modification of the Deposit Account and Related Services Agreement" in Section C of these Terms and Conditions applicable to the account(s) and related services.

Details of this fee and other fees and charges will be found in the "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers" which were provided to the Customer at the time of the first contact, prior to registering for the SMS Banking Service, or at any time upon the Customer's request. Those details are also available at the Bank's registered headquarters, and they are available for download on the "Service" page of the Bank's public website www.qnb.com/qnbfance.

Banking pour diverses raisons.

Parmi ces raisons figurent:

- l'obligation pour la Banque de se conformer à une décision de justice;
- la réalisation de tâches de maintenance ou d'administration;
- un manquement de la part du Client aux présentes Conditions Générales SMS Banking.

Si la Banque suspend le Service SMS Banking, elle en informera le Client dès que possible.

En principe, elle ne fermera pas le Service SMS Banking sans en avoir informé le Client au préalable et lui avoir indiqué le motif de cette fermeture. Il peut cependant y avoir des situations dans lesquelles la Banque fermera le Service sans préavis. Par exemple:

- pour se conformer à une décision de justice;
- en cas de manquement de la part du Client aux présentes Conditions Générales SMS Banking;
- si le Client a agi de manière abusive vis-à-vis du personnel de la Banque.

La Banque pourra cesser d'exploiter le Service SMS Banking à tout moment, et sans avoir à invoquer de motif, pour des raisons telles que:

- si la Banque estime qu'il existe une menace pour son système ou pour une partie de celui-ci;
- toute autre raison que la Banque estimera nécessaire.

Si le Client pense que le Service SMS Banking est indisponible en raison d'un problème technique, la Banque peut contacter le centre d'appel de l'Agence au 0800 94 59 44 (appel gratuit depuis la France) ou au (+33) 1 85 64 68 00 (tarification selon opérateur depuis l'étranger).

La Banque peut apporter des modifications ou mettre fin au Service SMS Banking, ou aux présentes Conditions Générales SMS Banking, à tout moment, en le notifiant au moins deux (2) mois à l'avance au Client par une communication directe (par e-mail, SMS ou courrier, ou par tout autre moyen de communication standard utilisé par la Banque répondant aux critères du support durable). Les informations ou modifications qui sont susceptibles d'affecter l'utilisation du Service SMS Banking pourront également être communiquées au Client par le biais d'un affichage desdites informations sur son espace personnel sécurisé si le Client a adhéré aux Services Digitalisés.

11. Frais associés au Service SMS Banking

Pour commencer, l'utilisation du Service SMS Banking sera gratuite. La Banque pourra cependant, à l'avenir, facturer des frais pour le Service SMS Banking, auquel cas, elle en informera le Client deux (2) mois à l'avance afin que celui-ci puisse mettre fin au service avant l'entrée en vigueur de la nouvelle tarification dans les conditions prévues par l'article 5 "Modifications apportées à la Convention de Dépôt de Comptes et Services Associés" de la Section C des présentes Conditions Générales applicables au(x) compte(s) et services associés.

Le détail des frais figure dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers" communiqués au Client lors de l'entrée en relation, préalablement à la souscription du Service SMS Banking ou à tout moment à sa demande. Il est également disponible au siège de la Banque ou téléchargeable sur la page "Service" du site internet de la Banque www.qnb.com/qnbfance.

12. Respect de la vie privée

Dans le cadre de la procédure d'inscription au Service SMS Banking et de l'utilisation du Service SMS Banking par le Client, la Banque est tenue de collecter des données personnelles auprès du Client. Le Client reconnaît et accepte que:

- ses données personnelles (telles que son nom, son adresse, son numéro de téléphone portable et son adresse e-mail) soient conservées par la Banque pour lui permettre d'utiliser le Service SMS Banking;
- en s'enregistrant pour le Service SMS Banking, les données personnelles du Client pourront être utilisées par la Banque ou par des membres du groupe de la Banque (pour fournir au Client des informations sur d'autres produits et services) et par des cabinets d'études de marché auxquels la Banque fait appel pour réaliser des enquêtes client sur ses produits et services actuels et futurs;
- il se peut que, pour exercer son activité en toute légalité, la Banque doive communiquer les données personnelles du Client et des informations confidentielles relatives au fonctionnement de son compte à des agences gouvernementales ou des autorités de régulation;
- si, dans le cadre de ses procédures normales de contrôle,

12. Privacy

As part of the registration process for the SMS Banking Service and the Customer's ongoing use of the SMS Banking Service, the Bank is required to collect personal information from the Customer. The Customer acknowledges and agrees that:

- his personal information (such as his name, address, mobile phone number, and e-mail address) will be held by the Bank for the purpose of enabling the Customer to use the SMS Banking Service;
- by registering for the SMS Banking Service, the Customer's personal data may be used by the Bank or by the Bank's Group Members (for the purposes of providing the Customer with information on other products and services) and market research firms engaged by the Bank to carry out customer surveys for its current and potential products and services;
- in order for the Bank to run its business lawfully the Bank may need to disclose the Customer's personal information and confidential information relating to the operation of his Account to government or regulatory agencies;
- where, as a part of its normal monitoring processes, the Bank thinks that the Customer's account is being, or has been, used for illegal or fraudulent purposes the Bank may pass this information on to the Banque de France for further investigation.

The specific terms and conditions applicable to the processing of the Customer's personal data and to the Customer's right of access and right to object, are described in the article 13 "Protection of Personal Data" of the Section C of these Terms and Conditions applicable to deposit accounts and related services, and in the Privacy Notice supplied to the Customer. The Privacy Notice is also available at the Bank's registered office, and is available for download on the Bank's website at: www.qnb.com/qnbfrance.

13. Alerts

The alerts will be sent to the registered mobile number on various transactions as specified by the Bank from time to time. For all transactions carried out via the Digital Services (Online Banking and Mobile Banking), alerts will be sent irrespective of the value of the transaction.

14. Authorisation

Subject to its confidentiality obligations and to compliance with the provisions of the article 13 "Protection of Personal Data" of the Section C of these Terms and Conditions applicable to deposit accounts and related services, the Customer expressly authorises the Bank to disclose to any service provider of the Bank, or any other third party, all Customer information in its possession, as may be required by them to provide the SMS Banking Service to the Customer.

Subject to any statutory provisions relating to that purpose, the Customer authorises the Bank to send any message or make calls to his mobile phone to inform him about any promotional offers, including information regarding the Banks' new products either now available or which the Bank may come up with in the future, greetings or any other message that the Bank may consider appropriate.

The Customer irrevocably and unconditionally agrees that such calls or messages made by the Bank and/or its agents shall not be construed as a breach of the privacy of the Customer and shall not be proceeded against accordingly.

IV. GLOBAL ACCESS SERVICE

These terms and conditions (the "Global Access Service Terms and Conditions") apply to the Customer if he uses the Bank's Digital Services (Online Banking and/or Mobile Banking services) (the "Global Access Service").

The Global Access Service is provided by the Bank and its worldwide subsidiaries and branches. The Global Access Service enables the Customer to link and view accounts which are held and accessible through the Global Access Service in one country with accounts held and accessible through Digital Services in any other country. Customers may access the Global Access Service through the Bank's internet website or mobile app via a supported mobile device. When accessing the Global Access Service from any one country in the world, the Customer will be able to view his account information and initiate payment transactions in accordance with the applicable local terms and conditions for the relevant QNB entity. The Global Access Service is not available in all countries and it is not accessible via mobile devices in all countries.

1. Use of the Global Access Service

The Customer will comply with any instructions that the Bank

la Banque estime que le compte du Client est, ou a été, utilisé à des fins illégales ou frauduleuses, la Banque pourra transmettre ces informations à la Banque de France pour une enquête plus poussée.

Les conditions précises applicables au traitement des données personnelles du Client ainsi que son droit d'accès et d'opposition sont décrits à l'Article 13 "Protection des Données à Caractère Personnel" de la Section C des présentes Conditions Générales applicables au(x) compte(s) de dépôt et services associés et 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.

13. Alertes

Les alertes seront envoyées sur le numéro de téléphone portable enregistré, pour diverses opérations, comme précisé ponctuellement par la Banque. Pour toutes les opérations via les Services Digitalisés (Internet Banking et Mobile Banking), des alertes seront envoyées quelle que soit la valeur de l'opération.

14. Autorisation

Sous réserve de ses obligations de confidentialité et du respect du stipulations de l'article 13 "Protection des Données à Caractère Personnel" de la Section C des présentes Conditions Générales applicables au(x) compte(s) de dépôt et services associés, le Client autorise expressément la Banque à communiquer à tout prestataire de services de la Banque, ou à tout tiers, toutes les informations Client en sa possession, selon ce qui pourra leur être nécessaire pour fournir le Service SMS Banking au Client.

Sous réserve des dispositions légales se rapportant à cette finalité, le Client autorise la Banque à envoyer tout message, ou à l'appeler, sur son téléphone portable afin de l'informer de toute offre promotionnelle, et notamment afin de lui donner des informations sur tout nouveau produit de la Banque, qu'il soit déjà disponible ou qu'il soit créé par la Banque à l'avenir, lui adresser toute sollicitation, ou tout autre message que la Banque pourra estimer approprié.

Le Client convient, de manière irrévocable et sans conditions, que ces appels ou messages de la Banque ou de ses mandataires ne seront pas considérés comme une atteinte à la vie privée du Client, et ne pourront donner lieu à une action sur ce fondement.

IV. SERVICE GLOBAL ACCESS

Les présentes conditions générales (les "Conditions Générales Global Access") s'appliquent au Client si ce dernier utilise les Services Digitalisés (Internet Banking et/ou de Mobile Banking) de la Banque (le "Service Global Access").

Le Service Global Access est fourni par la Banque et par ses filiales et succursales à travers le monde. Le Service Global Access permet au Client d'agréger et consulter des comptes détenus, et accessibles via le Service Global Access, dans un pays, avec des comptes détenus, et accessibles via des Services Digitalisés, dans un autre pays. Le Client pourra accéder au Service Global Access via le site Internet ou l'application mobile de la Banque, ou à partir d'un appareil mobile compatible. En accédant au Service Global Access à partir d'un pays du monde donné, le Client pourra consulter les informations de son compte et initier des opérations de paiement conformément aux conditions générales locales en vigueur pour l'entité QNB concernée. Le Service Global Access n'est pas disponible dans tous les pays, et l'accès au Service Global Access à partir d'appareils mobiles n'est pas possible dans tous les pays.

1. Utilisation du Service Global Access

Le Client respectera à tout moment les instructions que lui donnera la Banque concernant l'utilisation ou la sécurité du Service Global Access. La Banque ne contactera jamais le Client pour lui demander son (ses) mot(s) de passe ou ses informations de connexion.

En utilisant le Service Global Access, le Client confirme être le titulaire légal du (des) compte(s) qu'il aura désigné(s) et avoir la capacité d'utiliser le Service Global Access. Le Client n'utilisera pas le Service Global Access à des fins illégales, et se limitera à un usage conforme aux présentes Conditions Générales Global Access.

La Banque est titulaire de tous les droits sur le Service Global Access et du contenu affiché sur le(s) site(s) de la Banque. Le Client est uniquement autorisé à utiliser ce contenu en lien avec le Service Global Access. Il est interdit au Client de copier, reproduire, distribuer, ou créer des œuvres dérivées à partir de, ce contenu. Le Client ne doit pas décompiler, désosser, ou faire de la

notifies to the Customer at any time in connection with the use of the Global Access Service or the security of the Global Access Service. The Bank will never contact the Customer to ask for password(s) or logon information.

By using the Global Access Service the Customer confirms that it is the legal owner of the account(s) designated by the Customer and that he has authority to use the Global Access Service. The Customer will not use the Global Access Service for illegal purposes and only to the extent permitted in accordance with these Global Access Service Terms and Conditions.

The Bank owns all rights in the Global Access Service and the content displayed on the Bank's site(s). The Customer is only permitted to use this content in connection with the Global Access Service. The Customer may not copy, reproduce, distribute, or create derivative works from this content. The Customer must not reverse engineer, reverse or decompile any of the Bank's technology, including but not limited to, any Java applets associated with the Global Access Service.

By using the Global Access Service to link and view accounts that the Customer holds in any one country (the "First Country") with accounts that the Customer holds in any other country, the Customer acknowledges that tax and/or regulatory authorities in such other countries may, by law, have the right of access to the Customer's account information relating to the accounts he holds in the First Country and vice versa. Where applicable, the Customer must seek guidance on this from tax and legal advisers.

2. Global Access Service Security

The Customer will provide true, accurate, current and complete information about themselves when using the Global Access Service to link Account(s). The Customer must also keep account information up to date and accurate at all times. The Bank will not be liable to the Customer for any loss that the Customer may incur in the event that the information provided is found untrue, inaccurate and incomplete.

3. Discontinuance and Changes

The Customer may discontinue its use of the Global Access Service at any time by giving the Bank prior notice, upon which, the linking of the Customer's account(s) will cease. The Customer may also request, at any time, that one or more of the linked accounts be removed from the Global Access Service. Please note the Global Access Service will be discontinued if the Customer requests to remove all of its linked accounts from the Global Access Service.

The Bank reserves the right to discontinue, temporarily or permanently, the Global Access Service at any time either with or without notice if:

- a) the Customer is in breach of these Global Access Service Terms and Conditions or the terms of any other agreement with the Bank; including where the Customer is a knowing party to fraud;
- b) the Bank suspects a breach of security;
- c) the Bank needs to carry out maintenance; or
- d) for commercial, legal or regulatory reasons, the Bank considers, at any time, that the provision of the Global Access Service is no longer viable.

The Bank will give the Customer 30 days' notice if it discontinues the Global Access Service in accordance with this article, except where (i) clauses a), b) or d) above apply or (ii) the Bank needs to undertake any urgent unplanned maintenance work in respect of the Global Account Service, in which case the Bank may discontinue the Global Access Service immediately.

The Bank may change the Global Access Service at any time for technical reasons or to improve the Global Access Service as is required by a change in laws or regulations. The Bank may also introduce a fee for using the Global Access Service in accordance with the conditions set out in these Terms and Conditions for changes in tariffs (Section C).

The Bank will not be liable to the Customer, or to any third party, for any changes to or for any discontinuance of the Global Access Service.

4. Liability

The Bank will endeavour to ensure that any information provided to the Customer through the use of the Global Access Service is an accurate reflection of the information contained in the Bank's databases, or where the information is provided by a third party, accurately reflects the information that the Bank receives from that third party. Due to the nature of the Global Access Service and to circumstances beyond the Bank's reasonable control, the use of the Global Access Service is at the Customer's own risk and the service is provided on an "as is" and "as available" basis.

rétro-ingénierie sur, les technologies de la Banque, y compris, de manière non limitative, les applets Java associés au Service Global Access.

En utilisant le Service Global Access pour agréger, et visualiser, les comptes que le Client détient dans un pays (le "Premier Pays") aux comptes que le Client détient dans un autre pays, le Client reconnaît que l'administration fiscale et/ou les autorités réglementaires de ces autres pays pourront, de par la loi, avoir le droit d'accéder aux informations du compte du Client qui se rapportent aux comptes que le Client détient dans le Premier Pays et vice versa. Il appartient au Client, le cas échéant, de prendre conseil auprès de ses conseils juridiques et fiscaux.

2. Sécurité du Service Global Access

Le Client, lorsqu'il utilise le Service Global Access pour agréger un (des) Compte(s), fournira des renseignements vrais, exacts, à jour et complets le concernant. Le Client devra également conserver les informations du(des) compte(s) à jour et exactes à tout moment. La Banque ne saurait être tenue pour responsable envers le Client d'un préjudice que le Client pourrait subir dans le cas où les informations fournies s'avèreraient fausses, inexactes et incomplètes.

3. Arrêt du Service Global Access et modifications

Le Client pourra arrêter d'utiliser le Service Global Access à tout moment, par notification préalable à la Banque, notification à la suite de laquelle le lien entre les comptes du Client prendra fin. Le Client pourra également demander, à tout moment, qu'un ou plusieurs des comptes agrégés soient retirés du Service Global Access. Nous attirons votre attention sur le fait que le Service Global Access sera arrêté si le Client demande à ce que tous ses comptes liés soient retirés du Service Global Access.

La Banque se réserve le droit de suspendre, temporairement ou définitivement, le Service Global Access à tout moment, avec ou sans préavis, si:

- a) le Client viole les présentes Conditions Générales Global Access ou les termes de toute autre convention avec la Banque; y compris si le Client est sciemment partie à une fraude;
- b) la Banque soupçonne une violation de sécurité;
- c) la Banque doit procéder à des opérations de maintenance; ou
- d) si, pour des raisons commerciales, juridiques ou réglementaires, la Banque considère, à un moment donné, que la fourniture du Service Global Access n'est plus viable.

La Banque informera le Client avec un préavis de trente (30) jours si elle suspend le service en application du présent article, sauf dans (i) les cas a), b) ou d) ci-dessus ou si (ii) la Banque doit procéder à une opération de maintenance urgente non planifiée sur le Service Global Access, auquel cas la Banque a la possibilité de suspendre le Service Global Access immédiatement.

La Banque pourra modifier le Service Global Access à tout moment, pour des raisons techniques ou pour améliorer le Service Global Access en application d'un changement légal ou réglementaire. La Banque pourra également mettre en place une redevance d'utilisation du Service Global Access, dans les conditions prévues pour les changements tarifaires dans les présentes Conditions Générales (Section C).

La Banque ne saurait être tenue pour responsable envers le Client, ou envers un tiers, en cas de modifications du Service Global Access ou de suspension ou arrêt de celui-ci.

4. Responsabilité

La Banque s'efforcera de faire en sorte que toute information fournie au Client à travers l'utilisation du Service Global Access reflète exactement les informations contenues dans les bases de données de la Banque, ou, lorsque les informations sont fournies par un tiers, reflète exactement les informations que la Banque a reçues de ce tiers. En raison de la nature du Service Global Access, et de circonstances échappant au contrôle raisonnable de la Banque, le Client supportera seul les risques liés à l'utilisation du Service Global Access. Le service est fourni "en l'état des règles de l'art" et "tel que disponible". La Banque ne garantit pas que le Service Global Access fonctionnera sans interruption, en temps voulu, ou sans erreur. Dans toute la mesure permise par la loi et les règlements, le Service Global Access est fourni sans garantie d'aucune sorte, expresse ou tacite, y compris, de manière non limitative, d'adaptation à une finalité particulière.

Sous réserve de toute disposition légale ou réglementaire, la Banque ne saurait être tenue pour responsable des dommages directs, indirects ou spéciaux, y compris, de manière non limitative, de la perte de bénéfices, perte de valeur du fonds de commerce, perte d'utilisation, perte de données, ou toute autre

The Bank does not guarantee that the Global Access Service will be uninterrupted, timely or error-free and to the maximum extent allowed by law or regulation, the Global Access Service is provided without any warranty of any kind, whether express or implied, including, but not limited to, any implied warranty of fitness for a particular purpose.

Subject to any law or regulation, the Bank will not be liable for any direct, indirect, incidental, special, or consequential losses, including, but not limited to, loss of profits, loss of goodwill, use, data or other intangible losses, even if the Bank has been advised of the possibility of such losses, resulting from:

- the use or the inability to use the Global Access Service;
- statements or conduct of anyone in the course of providing the Global Access Service; or
- any other matter relating to the Global Access Service.

The Customer agrees to indemnify and fully compensate the Bank and the Bank's service providers from any third party claims, liability, damages, losses, expenses and costs (including, but not limited to, legal fees) caused by or arising from any breach of these Global Access Service Terms and Conditions or as a result of infringing the Bank's intellectual property rights.

The Customer will not conduct transactions under any other terms contrary to applicable sanctions (including if the Customer is a US person, OFAC sanctions or any regulatory referral list).

The Global Access Service is personal to the Customer and the Customer may not assign it to anyone, or make any commercial use of the Global Access Service.

5. Personal Data

The provisions of article 13 "Protection of Personal Data", which are found in section C of these Terms and Conditions applicable to deposit accounts and related services, as well as the Privacy Notice, which was supplied to the Customer, apply to the personal data collected in the context of the use of the Global Access Service. The Privacy Notice is also available at the Bank's registered office, and available for download on the Bank's website at www.qnb.com/qnbfrance.

C. GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO ALL ACCOUNTS AND BANKING SERVICES

Unless provided to the contrary, these provisions apply to the contractual relationships between QNB and the Customer, as well as to any agreement entered into between QNB and the Customer.

1. FIGHT AGAINST MONEY LAUNDERING, TAX AVOIDANCE, TERRORIST FINANCING, CORRUPTION, AND FRAUD

To comply with its obligations to identify and know its Customer under applicable regulations on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, the Bank is required to verify the identity of the Customer, as well as, if relevant, the identity of his proxy holder(s) and the beneficial owner(s) of the business relationship when opening the account. Failing the provision of information that the Banks deems sufficient and satisfactory, the Bank may refuse to open the account.

Moreover, in accordance with applicable regulations, and throughout the duration of the relationship, the Bank may ask the Customer that he provides the Bank with information concerning him, so that the Bank can assess the risks related to money laundering and terrorist financing. Failing the provision of such information, the relationship may be terminated.

As part of its due diligence obligation, the Bank will carefully examine the transactions carried out by the Customer, to ensure such transactions are coherent with the Bank's up-to-date knowledge of the Customer. If it seems to the Bank that certain transactions are incoherent, follow an unusual pattern, or are suspicious for any other reason, the Bank may ask the Customer or, where appropriate, his proxy holders, for information on the source or destination of the funds, the purchase and nature of the transaction, or the identity of the person benefiting from it. Failing the obtaining of any necessary information to the Bank's satisfaction, the Bank reserves the possibility not to execute the transaction, or the possibility to terminate the relationship.

Besides, in accordance with applicable regulations on anti-corruption and influence peddling, the Bank is required to conduct ongoing monitoring of its customers throughout the duration of the business relationship, on the basis of criteria such as, notably: shareholding, country risk, business sector, interaction with public officials or with the politically exposed persons (PEP) defined in article R.561-18 of the French Monetary and Financial Code, currencies used.

Consequently, the Bank may make the same type of requests for information as those mentioned above, and the Customer

perte immatérielle, et ce même si la Banque a été informée de l'éventualité d'une telle perte ou d'un tel préjudice, résultant de:

- l'utilisation du Service Global Access, ou l'impossibilité d'utiliser le Service Global Access;
- une déclaration ou un comportement de quiconque dans le cadre de la fourniture du Service Global Access; ou
- toute autre question liée au Service Global Access.

Le Client convient d'indemniser totalement la Banque, ainsi que les prestataires de service de la Banque, pour toutes demandes de tiers, responsabilités, préjudices, dommages, frais et dépenses (y compris, de manière non limitative, les honoraires de conseil) dus à ou issus d'un manquement aux présentes Conditions Générales Global Access ou résultant d'une atteinte aux droits de propriété intellectuelle de la Banque.

Le Client ne réalisera pas de transactions en violation de réglementations ou sanctions internationales imposées notamment par l'OFAC, aux Personnes Américaines ou dans le cadre de toute autre liste.

Le Service Global Access est personnel au Client, et le Client ne pourra le céder à quiconque, pas plus qu'il ne pourra faire un usage commercial du Service Global Access.

5. Données personnelles

Les données personnelles recueillies dans le cadre de l'utilisation du Service Global Access font l'objet des stipulations de l'article 13 "Protection des Données à Caractère Personnel" des présentes Conditions Générales applicables au(x) compte(s) de dépôt et services associés en sa section C et de 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.

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

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

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

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.

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.

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. À 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.

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: actionnariat, 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.

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,

undertakes to provide information and supporting evidence to answer satisfactorily to such requests. Failing reply enabling the Bank to conclude there is no risk of a criminal offence, the Bank reserves the right not to follow the Customer's instructions and the right to block the funds and accounts of the Customer, and even to terminate the relationship.

2. INTERNATIONAL SANCTIONS COMPLIANCE

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 as well as, where appropriate, the proxy holder or the beneficial owner of the business relationship would be subject.

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 where, based on the Bank's analysis, the execution of such transaction would be likely to constitute a breach of a rule pertaining to International Sanctions. The Bank may also terminate the relationship, and render any sums owed by the Customer under this Deposit Account and Related Services Agreement, payable in advance.

The Customer may not try to hold the Bank liable, and no penalty shall be owed to the Customer or his counterparty for the late performance or non-performance of an instruction, the refusal of a transaction or the blocking of funds or accounts, which would have taken place due to research and investigations the Bank would have made in the context of the execution of any transaction that would, according to the Bank's analysis, be likely to constitute a breach of the aforementioned measures.

3. AUTOMATIC EXCHANGE OF INFORMATION

Pursuant to the terms of article 1649 AC of the French Code of Taxes and its implementing provisions, the Bank has the obligation to identify those customers who reside in countries participating in the Common Reporting Standard (CRS) for the Automatic Exchange of financial account information (AEI) in Tax Matters (this standard of the Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD) is also known as CRS). The information relating those customers and their financial assets will be provided by the Bank to the French tax authorities, which will, in turn, provide this information to the tax authorities of the country (countries) of residence of the customers participating in the automatic exchange of information.

Moreover, in accordance with French regulations (French law No. 2014-1098 of 29th September 2014, also known as the French FATCA law), the Bank has to identify those of its customers who are US taxpayers, as well as their financial assets, so as to report a number of information about those customers (the Specified U.S. Persons in the meaning of the U.S. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) to the French tax authorities, which will in turn report such information to the Internal Revenue Service (IRS) in the United States.

The Customer will be required to fill in and sign a tax residency self-certification form, which the Bank shall provide to the Customer in the following situations:

- when establishing a new customer relationship;
- the opening of a new account or the subscription to products that are eligible to CRS or FATCA, provided no valid self-certification already exists for the Customer;
- any change in situation that has a tax impact (e.g. a change related to the tax residency or tax status).

The tax residency self-certification form, once filled in and signed, remains valid until there is a change of circumstances having a tax impact. The Customer is responsible for reporting such a change to the Bank as soon as possible.

The Bank reserves the right to request other supporting documents or waivers (such as, in the context of FATCA regulations, the W-8 BEN or W-9 forms) if necessary.

For those customers who are subject to those regulations, the Bank will, on a yearly 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 income from movable capital and the gross amount of any purchase or sale of financial instruments, which are received, directly or indirectly, by the customers or beneficiaries on those accounts when those customers or beneficiaries are residents in another jurisdiction referred to in those regulations.

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.

2. RESPECT DES SANCTIONS INTERNATIONALES

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.

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.

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.

3. ECHANGE AUTOMATIQUE D'INFORMATIONS FISCALES

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.

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 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").

Le Client devra remplir et signer un formulaire 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).

L'auto-certification de résidence fiscale une fois remplie, datée et signée, est valable jusqu'à la survenance d'un changement de situation ayant un impact fiscal qu'il appartient au Client de signaler à la Banque dans les meilleurs délais.

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).

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.

4. FINANCIAL TERMS

The transactions referred to in the Deposit Account and Related Services Agreement give rise to the payment of fees, commissions, contributions, subscription fees, and interest, in the conditions set out in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers", subject to any specific provisions addressed in a specific agreement.

The document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers" shall be delivered to the Customer when establishing a new relationship with the Bank. The document is also available at the Branch and on the Bank's website. 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.

Certain unusual or specific transactions are not mentioned in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers". In such cases, the Customer is responsible for seeking information about the financial terms of those transactions, directly with the Bank, before giving instructions.

Once the account has been opened, the Bank is authorised to automatically debit the Customer's account with the amount of any fees, commissions, contributions, subscription fees, and interest owed.

Any modification of the tariffs applicable to accounts and related services, shall be made in the conditions provided for in the article 5 "Modification of the Deposit Account and Related Services Agreement" of this section C.

Fluctuations in interest rates and exchange rates shall apply immediately where they are based on the reference interest rates and reference exchange rates.

5. CHANGES TO THE DEPOSIT ACCOUNT AND RELATED SERVICES AGREEMENT

The Deposit Account and Related Services Agreement is subject to changes, notably to adapt the Agreement to the needs of the customers and to technical developments.

Any changes, including any changes in tariffs, will be communicated to the Customer on paper or on another durable medium no later than two (2) months before their effective date. During those two (2) months, the Customer may refuse those changes and, at any time and free of charge, terminate the Deposit Account and Related Services Agreement or the relevant service if separate from the account and the other services, by a letter sent recorded delivery to QNB, or by a letter delivered to QNB by hand against an acknowledgement of receipt. The termination of the Agreement entails the application of the provisions of Article 11 "Account Closure" of these Terms and Conditions (Section A). Failing a notice of refusal of those changes in the time period indicated above, the Customer shall be deemed to have definitively approved the changes.

Any legal or regulatory measure, which would have as an effect to modify the Deposit Account and Related Services Agreement, in whole or in part, shall be applicable as from its effective date.

6. COMMUNICATIONS BETWEEN THE PARTIES

6.1 Communications sent by the Bank to the Customer

The Bank may send any notices and communications, to the Customer, by hand delivery, post, telephone, SMS, fax, e-mail and, if the Customer subscribed to the Digital Services made available by the Bank, by the sending of e-mails to the QNB messaging system the Customer shall have access to on his secure customer area.

6.1.1 Communications by post

Any communications sent by the Bank by post shall be regarded as being received by the Customer within usual postal delivery times, if those communications were 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 deemed to have been sent.

If the Customer prefers to collect any mail to be sent to him by the Bank, at the Bank rather than receiving this mail by post, the Customer has to mention this in writing either when opening his bank account or later. The collection of mail at the Bank presupposes that the Bank gives its prior consent thereto. The collection of mail at the Bank is under the Customer's sole and full liability, the Bank being released from any consequences of such system, including in the event written communications from the Bank were not collected in due time.

6.1.2 Communications by e-mail and through the Digital Services

After checking that this is adapted to the Customer's situation, and notably that the Customer has means of

4. CONDITIONS FINANCIÈRES

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

Le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers" est remis au Client lors de l'entrée en relation avec la Banque. Il est à disposition à l'Agence et sur le site Internet de la Banque. Il 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 Particuliers". Il revient alors au Client de s'informer sur les conditions financières, directement auprès de la Banque avant de donner une instruction.

Une fois le compte ouvert, la Banque est autorisée à débiter automatiquement le compte du Client de tous les frais, commissions, cotisations, abonnements et intérêts dus.

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 de Dépôt 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.

5. MODIFICATION DE LA CONVENTION DE COMPTE DE DEPOT ET SERVICES ASSOCIES

La Convention de Dépôt et Services Associés est susceptible d'évoluer notamment pour l'adapter aux besoins de la clientèle et aux évolutions techniques.

Les modifications, y compris tarifaires, sont communiquées au Client sur support papier ou sur un autre support durable au plus tard deux (2) mois avant leur entrée en vigueur. Durant ces deux (2) mois, le Client pourra refuser ces modifications et dénoncer à tout moment sans frais la Convention de Compte de Dépôt 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 QNB, ou par lettre remise à celle-ci contre récépissé. La dénonciation de la Convention entraînera l'application des stipulations de l'Article 11 "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.

Toute mesure d'ordre législatif ou réglementaire qui aurait pour effet de modifier en tout ou partie la Convention de Compte de Dépôt et Services Associés sera applicable dès son entrée en vigueur.

6. COMMUNICATIONS ENTRE LES PARTIES

6.1 Communications adressées par la Banque au Client

La Banque pourra envoyer toutes notifications et communications au Client par remise en mains propres, courrier, téléphone, SMS, télécopie, email et, si le Client a souscrit à l'offre de Services Digitalisés de la Banque, par l'envoi de messages sur la messagerie QNB accessible par le Client sur son espace personnel sécurisé.

6.1.1 Communications par courrier

Les communications envoyées par courrier 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 ultérieurement. 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.

6.1.2 Communications par email et via les Services Digitalisés

Après avoir vérifié qu'il est adapté à la situation du Client, en particulier qu'il est détenteur des moyens de communication

communication enabling him to check his e-mail or QNB's website, and after collecting the Customer's specific consent in the account opening form, the Bank may communicate certain information, including information about changes to this Agreement, by e-mail or through the Digital Services. However, the Customer may oppose to the use of those means of communication, at any time during the contractual relationship.

If the Customer chose to receive account statements and any contractual documents pertaining to the account and the services subscribed (terms and conditions applicable to the relevant products, tariffs, data sheets if relevant, etc.), as well as any changes to those documents, via his secure customer area on QNB's website, the making available of such documents shall be preceded with an alert message sent by the Bank to the telephone number (SMS) or e-mail address the Customer will have indicated beforehand. The alert message shall have a purely informative value. So, the fact that the Customer did not receive the alert message or did not read it for any reason whatsoever, does not release him from his obligation to check the availability of such documents, and the Customer expressly accepts this.

In any event, and subject to technical compatibility, the Customer can always ask the Bank that the documents be provided to the Customer in paper format.

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).

Failing specific information, the Customer may contact the Branch, which full contact details may be found in the definitions at the beginning of this document, or contact his account manager, either by making an appointment with him/her or by post, e-mail or telephone.

6.3 Secure procedure

In the event of suspicion of proven fraud or of security threats, the Customer will be notified in the following ways: by telephone, by e-mail, or by post.

7. BANKING MOBILITY

When opening the account, the Customer may, if he so wishes, and free of charge, benefit from a banking mobility service. This service enables the Customer, who closes a bank account with another credit institution, to give a mandate to the Bank so that the Bank helps the Customer with changing the domiciliation of any valid debit transactions, recurring and/or standing payment orders sent through his original account.

If the Customer wants to benefit from this service, the Bank will collect his formal agreement for the Bank to carry out, in the Customer's name, any formalities related to the change of account, so that any regular debit transactions and bank transfers are presented on the new account, and so as to replace the bank details of the account held with his original bank with his new bank details.

Conversely, in the event of a request to close the account and transfer the credit balance (if any) to an account opened with a payment service provider located in France, in the conditions set out in article L. 312-1-7 of the Monetary and Financial Code, the Bank will inform the Customer, by post or any other durable medium, of any outstanding obligations or any other circumstances that are likely to prevent the transfer of the credit balance and the closure of the account. In the absence of such outstanding obligations or other circumstances, the Bank will proceed to the closure of the account and to the transfer of any credit balance, on the date mentioned in the mandate.

Besides, in such a case, the Bank will notify the Customer, by any appropriate measures, and for thirteen (13) months from the date of the account closure, of any payment transaction presented in relation to the closed account in the conditions set out by law.

In the event of a request to close the account and transfer the credit balance (if any) to an account opened with a payment service provider located in another EU Member State, the Bank will provide the Customer, within six (6) worked days after the request, with a summary of any automated, recurring transactions that were executed on the account in the previous thirteen (13) months. The Bank will also, within that same time period and in the conditions referred to above, proceed to the transfer of the credit balance, if any.

A leaflet detailing the banking mobility service is available upon the Customer's request at the Branch, or may be consulted and downloaded on the Bank's website.

lui permettant de consulter des emails ou le site Internet de QNB, et après avoir recueilli l'accord spécifique du Client dans le formulaire d'ouverture de compte, la Banque pourra communiquer certaines informations, portant notamment sur l'évolution de la présente Convention, par email ou via les Services Digitalisés. Cependant, le Client pourra s'opposer à l'utilisation de ces modes de communication à n'importe quel moment de la relation contractuelle.

Si le Client a choisi de recevoir les relevés de compte et tous documents contractuels concernant le compte et les services souscrits (conditions générales des produits concernés, tarifs, notices d'information éventuelles, etc) ainsi que leurs modifications via son espace personnel sécurisé accessible sur le site Internet de QNB, la mise à disposition de ces documents est précédée d'un message d'alerte adressé par la Banque au numéro de téléphone (SMS) ou à l'adresse mail que le Client aura préalablement communiquée. Le message d'alerte revêt un caractère purement informatif. Ainsi, le fait pour le Client, de ne pas avoir reçu le message d'alerte ou de n'en avoir pas pris connaissance pour quelque raison que ce soit, ne l'exonère pas de son obligation de contrôle, ce que le Client accepte expressément.

En tout état de cause, et sous réserve de compatibilité technique, le Client pourra toujours demander à la Banque la transmission des documents sous format papier.

6.2 Communications adressées à la Banque par le Client

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 avérée ou de menaces pour la sécurité aura lieu dans les conditions suivantes: par téléphone, courrier électronique ou courrier postal.

7. MOBILITE BANCAIRE

Lors de l'ouverture du compte, le Client peut bénéficier gratuitement s'il le souhaite d'un service d'aide à la mobilité bancaire. Celui-ci permet au Client qui clôture un compte dans un autre établissement bancaire de mandater la Banque pour l'aider à changer la domiciliation bancaire des opérations de prélèvements valides, de virements récurrents et/ou permanents ayant transité sur son compte d'origine.

Si le Client souhaite bénéficier de ce service, la Banque recueille son accord formel pour effectuer en son nom les formalités liées au changement de compte afin que les virements et prélèvements réguliers se présentent sur le nouveau compte, ainsi que les coordonnées bancaires de son établissement de départ.

Inversement, en cas de demande de clôture de compte et de transfert de solde créditeur éventuel opéré vers un compte ouvert chez un prestataire de services de paiement situé en France, dans les conditions prévues à l'article L. 312-1-7 du code monétaire et financier, la Banque informera, par courrier ou tout autre support durable, le Client des obligations en suspens ou de toutes autres circonstances de nature à empêcher le transfert du solde et la clôture du compte. À défaut, la Banque procédera à la clôture et au transfert du solde créditeur éventuel à la date mentionnée dans le mandat.

Par ailleurs, dans cette hypothèse, la Banque informera le Client, durant une période de treize (13) mois à compter de la date de clôture du compte, par tout moyen approprié de la présentation d'une opération de paiement sur compte clos dans les conditions prévues par la loi.

En cas de demande de clôture de compte et de transfert de solde créditeur éventuel vers un compte ouvert chez un prestataire de services de paiement situé dans un autre Etat membre de l'Union européenne, la Banque communiquera au Client, dans les six (6) jours ouvrés qui suivent la demande, un récapitulatif des opérations automatiques et récurrentes ayant été réalisées sur le compte au cours des treize derniers mois et procédera, dans ce même délai et sous les conditions visées ci-dessus, au transfert du solde créditeur éventuel.

Une brochure présentant en détail le service d'aide à la mobilité bancaire est disponible sur simple demande du Client auprès de l'Agence ou consultable et téléchargeable sur le site Internet de la Banque.

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, or any individual who is legally resident on the territory of another EU Member State and is not acting for professional purposes, or any individual who is a French national residing out of France, and who has no deposit account, and was refused the opening of a bank account by the credit institution he chose, can apply to the Banque de France and request that the latter designates a credit institution. Such credit institution shall then be required to provide, free of charge, all of the products and services listed in article D. 312-5-A of the Monetary and Financial Code (those services shall be known as the "basic banking services") and mentioned in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers". This account may be operated only in creditor position.

The fact that the Banque de France designated the Bank does not release the Customer from complying with the statutory provisions relating to the verification of his identity, domicile, and economic activities, being verifications that are required at the time of opening an account.

Only the basic banking services will be provided free of charge. From the moment the Customer is willing to subscribe to a service to be paid for, and subject to the Bank's approval, the Customer first has to expressly waive benefiting from the basic banking services. The applicable tariffs shall be the ones mentioned in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers".

9. SITUATION OF THE ACCOUNT IN CASE OF DEATH

In case of death of the Customer, and as soon as the Bank is notified thereof, the account shall be blocked, any proxies possibly given are terminated, and no transaction initiated after the Customer's death, whether it be a debit transaction or a credit transaction, may be carried out unless evidence of the heirs' rights is brought or instructions are given by the notaire in charge of the succession and inheritance (payment of the funeral costs, the costs related to the latest illness, taxes payable by the Customer, and of the inheritance taxes). Upon the request of pension funds, the Bank may also return any pensions paid if it appears that those pensions are not payable to the estate, taking account of the date of death.

If the account is a joint account with joint and severability for debts and financial claims, and in case of death of one of the co-holders, the account shall continue to be operated by means of the sole signature of the surviving co-holder(s), and the balance of the account shall remain available to the surviving co-holder(s). The surviving co-holder or co-holders alone shall be liable for the account vis-à-vis the deceased holder's heirs or assigns.

If the account is a collective account without joint and several liability, the Bank will, in case of death of one of the co-holders, block the account.

Provided there are sufficient funds available on the account, any cheques written by the Customer (or his proxy holder) before his death and any card payments and cash withdrawals made using a bank card, which date back to earlier than the Customer's death, will be debited from the account. On the contrary, any payment orders and notices of direct debit, which were not executed on the date of death, shall lapse.

Transactions, which origin dates back to earlier than the death, may be credited on the account. Such transactions include transactions such as the payment of coupons, dividends, the proceeds from sales, the reimbursement or repayment of financial of financial instruments, or the payment of a pension. Payment of the pension shall take place on a pro rata temporis basis.

The Bank will charge fees for managing an inheritance matter, in accordance with the terms of the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers".

The balance, if a credit balance, may be delivered to the notaire or to the heirs and assigns on the basis of their joint and corroborating instructions and upon production of evidence of descent. If the balance is a debit balance, and unless the heirs refused the estate, the heirs shall have to repay the debt. The account shall bear interest at the rate applicable to unauthorised overdrafts, which is mentioned in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers" (or in any other document providing an authorised overdraft, if applicable). This interest shall itself bear interest if the interest is due for a full year. The Bank shall be entitled to file any claim in court against the deceased's assigns, in order to collect the amount of its financial claim.

The Bank shall not be liable for the consequences, if any, which may result from a late communication of the information about the Customer's death.

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 ou toute personne physique résidant légalement sur le territoire d'un autre Etat membre de l'Union européenne n'agissant pas pour des besoins professionnels ou toute personne physique de nationalité française résidant hors de France, et dépourvue d'un compte de dépôt, qui s'est vue 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 de 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 Particuliers". 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 Particuliers".

9. SORT DU COMPTE EN CAS DE DECES

En cas de décès du Client, et dès que la Banque en a été avisée, le compte est bloqué, les procurations éventuellement données prennent fin et aucune opération initiée postérieurement au décès ne peut intervenir au débit ou au crédit sauf justification des droits des héritiers ou instructions du notaire chargé de la succession (paiement des frais funéraires, frais de dernière maladie, impôts dus par le Client, droits de succession) La Banque peut également procéder au reversement des pensions et retraites s'il s'avère qu'elles ne sont pas dues à la succession, compte tenu de la date du décès, sur demande des organismes de retraite.

Si le compte est un compte joint avec solidarité active et passive, il continuera, en cas de décès d'un des co-titulaires, à fonctionner sous la seule signature du ou des survivants, et le solde du compte restera à sa ou leur disposition; le ou les survivants seront seuls responsables du compte à l'égard des héritiers ou ayants droit du défunt.

Si le compte est un compte collectif sans solidarité, la Banque sera amenée, en cas de décès d'un des co-titulaires, à bloquer le compte.

A la condition qu'une provision suffisante et disponible existe sur le compte, les chèques émis par le Client (ou son mandataire) avant son décès et les paiements et retraits par carte bancaire dont la date est antérieure au décès seront débités du compte. En revanche, les ordres de paiement et avis de prélèvement qui n'auront pas été exécutés au jour du décès deviennent caduques.

Le compte peut être crédité d'opérations dont l'origine est antérieure au décès, tels que le versement de coupons, de dividendes, de produit de vente, remboursement ou amortissement de titres financiers, ou encore le versement d'une retraite qui aura lieu prorata temporis.

La Banque prélèvera des frais de gestion de dossier succession, conformément au document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers".

Le solde, s'il est créditeur, pourra être remis au notaire ou aux héritiers et ayants droit sur leurs instructions conjointes et concordantes et sur justification de la dévolution successorale. S'il est débiteur, les héritiers, sauf refus de la succession, ont l'obligation de rembourser la dette, le compte produisant des intérêts au taux prévu pour les découverts irréguliers dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers" (ou dans toute autre convention prévoyant un découvert autorisé si tel est le cas). Ces intérêts seront eux-mêmes productifs d'intérêts s'ils sont dus pour une année entière. La Banque sera en droit d'exercer tous les recours judiciaires contre les ayants droit afin de recouvrer sa créance.

La Banque n'assume aucune responsabilité quant aux conséquences pouvant découler de la communication tardive de l'information concernant le décès du Client.

10. DÉMARCHAGE BANCAIRE ET FINANCIER – VENTE A DISTANCE

Lorsque la présente Convention ou la souscription à tout service régi par les présentes Conditions Générales a été précédée d'un acte de démarchage au sens de l'article L.341-1 du Code monétaire et financier ou si elle a été conclue entièrement à distance par le Client en sa qualité de personne physique

10. DISTANCE MARKETING OF BANKING AND FINANCIAL SERVICES – DISTANCE SELLING

Where this Agreement or the subscription to any service governed by these Terms and Conditions, were preceded with an act of direct marketing in the meaning of article L. 341-1 of the Monetary and Financial Code, or if this Agreement was entered into entirely remotely by the Customer, as an individual not acting for professional purposes, in accordance with article L. 343-1 of the Monetary and Financial Code, the Customer shall be entitled to a withdrawal period of fourteen (14) full calendar days, starting either on the date the Agreement was entered into or the service subscribed to, or on the date on which the Customer receives the terms and conditions and information related to the service (if such date is later than the date of signature). During this time period, the Customer may withdraw without reason, and without any penalty, by sending an established withdrawal form (if any) or any written instrument signed by him and sent by recorded delivery to the Bank, at the Bank's mailing address.

Subject to the Customer making a prior request to that end, the implementation of the Agreement or service may begin before the expiry of the period of reflection. In such a case, it shall still be possible for the Customer to change his mind and to withdraw from contract within the relevant time limit, in the manner referred to above. The Customer would then only be bound to the payment, in proportion to time spent, of the price of the service actually provided, based on the fees that are set in the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers".

QNB will return any overpayment, to the Customer, within undue delay and no later than within thirty (30) days.

For the avoidance of doubt, the Customer will also be required to return any sums, which he may have received from QNB, without undue delay and no later than within thirty (30) days from the date on which QNB receives the notice of withdrawal.

11. THE CUSTOMER'S COMMITMENTS

In case of a change of the telephone number (landline or mobile phone) or e-mail address given to the Bank for the purposes of sharing certain information or accessing certain services, the Customer undertakes to notify the new telephone number or e-mail address to the Bank, in writing.

More generally, the Customer undertakes to promptly provide the Bank (on the Customer's own initiative or on the Bank's request) with any information, change, or supporting document that may be useful to operate and manage the account.

The Customer undertakes to monitor his accounts regularly. Any breach of this obligation may constitute negligence on his part.

The Customer undertakes to notify QNB of any change in his country of tax residence, as soon as this change occurs. The Customer acknowledges that QNB shall not be held liable for applying the tax regime provided by French regulations on the basis of the Customer's initial tax status, if the Customer failed to notify the Bank of a change in this status.

The Customer undertakes to refrain from carrying out financial transactions on the accounts he holds with the Bank, which would tend to commit money laundering or terrorist financing, corruption, bribery, influence peddling, a misappropriation of funds, an illegal taking of interests, an embezzlement of funds, or favouritism.

The Bank will not be liable for any consequences that may result, for the Customer, from a failure to comply with his obligations.

12. BANKING SECRECY

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

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

The Bank represents it takes all necessary measures to ensure the security and confidentiality of the information provided.

In the context of a transfer of funds, and 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.

Besides, in the event funds are received on the basis of an

n'agissant pas pour ses besoins professionnels, conformément à l'article L.343-1 du Code monétaire et financier, le Client dispose d'un délai de rétractation de quatorze (14) jours calendaires révolus, à compter soit de la date de conclusion de la Convention ou de la souscription au service, soit de la date à laquelle le Client reçoit les conditions contractuelles et informations relatives au service si cette dernière est postérieure à la date de conclusion, pour se rétracter sans motif et sans pénalités et ce par l'envoi du bordereau de rétractation préétabli (s'il en existe un) ou de tout écrit signé par lui et envoyé par courrier recommandé avec accusé de réception adressé à la Banque à son adresse postale.

Sous réserve de la demande préalable en ce sens par le Client, la Convention ou le service peut recevoir un commencement d'exécution avant l'expiration du délai de rétractation. Dans cette hypothèse, il sera tout de même possible au Client de revenir sur sa décision et de se rétracter dans le délai imparti selon les modalités visées ci-dessus, en n'étant tenu, le cas échéant, qu'au paiement proportionnel du prix du service effectivement fourni selon décompte des frais fixés dans le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers".

QNB restituera au Client dans les meilleurs délais et au plus tard dans les trente (30) jours l'éventuel trop perçu.

Il est ici précisé que le Client sera également tenu de restituer les sommes qu'il aura éventuellement perçues de la part de QNB, dans les meilleurs délais et au plus tard dans les trente (30) jours à compter du jour où QNB aura reçu la notification de rétractation.

11. ENGAGEMENTS DU CLIENT

En cas de changement du numéro de téléphone (fixe, mobile) ou de l'adresse email transmis à la Banque pour la communication de certaines informations et l'accès à certains services, le Client s'engage à communiquer les nouveaux à la Banque, par écrit.

Plus généralement, le Client s'engage à fournir sans délai à la Banque toute information, toute modification et tout justificatif, utiles au fonctionnement et à la gestion du compte (de sa propre initiative ou à la demande de la Banque).

Le Client s'engage à surveiller régulièrement ses comptes, tout manquement à cette obligation pouvant être constitutif d'une négligence de sa part.

Le Client s'engage à informer QNB de tout changement de pays de résidence fiscale dès que celui-ci survient et reconnaît que QNB ne pourra être tenue pour responsable d'avoir appliqué le régime fiscal prévu par la réglementation française selon le statut fiscal d'origine du Client dès lors que ce dernier ne l'a pas informée de l'évolution de ce statut.

Le Client s'engage à ne pas opérer sur ses comptes dans les livres de la Banque d'opérations financières visant à la commission d'un fait de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, de corruption ou de trafic d'influence, de concussion, de prise illégale d'intérêt, de détournement de fonds publics ou de favoritisme.

La Banque ne pourra voir sa responsabilité engagée à raison des conséquences résultant pour le Client de l'inobservation de ses obligations.

12. SECRET BANCAIRE

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.

13. PROTECTION DES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL

inaccurate identifier, and upon the issuer's request, the Bank will have to provide the issuer's payment service provider with any information at the Bank's disposal, which could document a legal action taken by the payer to get the money back.

13. PROTECTION OF PERSONAL DATA

The personal data, which QNB collects on the occasion of the banking relationship, are necessary to open, maintain, and operate the Customer's account and the related services. These personal data may be processed electronically, in the conditions described in the Privacy Notice, which was supplied to the Customer. The Privacy Notice is also available at the Bank's registered office, and is available for download on the Bank's website at www.qnb.com/qnbfrance.

The Customer acknowledges that the Bank may process personal data concerning him, in the conditions set out in the Privacy Notice. Some of those conditions are recalled below.

13.1 Purposes of the processing of personal data by the Bank

The Customer's personal data shall be used by QNB, as data controller, for the following purposes:

- knowing our Customer; managing the banking and financial relationships; assessment of the adequacy and appropriateness of the services supplied; subscription, whether online or on the phone, to products and services, and management of evidence; granting of loans and credit facilities; management of the rules applicable to regulated loans; managing products, loans, and services; debt collection; direct marketing (subject to any statutory provisions pertaining to this purpose) and sales promotion;
- feeding the bank's internal credit rating system; statistics; risk assessment and risk management; security, and prevention of overdue payments and of fraud; compliance with statutory and regulatory requirements, notably as regards the management of operational risks, anti-money laundering and anti-terrorist financing, and the application of financial sanctions.

13.2 The categories of personal data processed

In the context of the customer due diligence requirements, which credit institutions have to follow, QNB may be led to ask the Customer for:

- any information (including supporting evidence) about his personal situation, the reasons for the opening of an account and for the method of operation of the account, his wealth and the source of his wealth;
- any explanations (including supporting evidence) about the transactions carried out by the Customer, the economic reason for such transactions, the source and destination of the funds, and their beneficiaries, notably if it appears that the Customer is not acting on his behalf;
- so-called sensitive personal data, notably in relation to any person who is likely to be described as a "Politically Exposed Person".

When transactions are carried out on the phone, QNB shall record the telephone conversations with the QNB employee or employees involved in the matter.

The categories of personal data processed are described in more detail in the Privacy Notice, which was supplied to the Customer, and which is also available at the Bank's registered office and available for download on QNB's website at www.qnb.com.

13.3 The recipients of the personal data

The Customer expressly authorises QNB to share the personal data concerning him, and any updates of such personal data, with the following third parties:

- any sub-contractors or partners of QNB, which notably take part in the management of the bank account and in the offer of banking or financial products and services, for the sole purposes of the work related to those activities;
- QNB's partners, to enable the Customer to benefit from any advantages available under the partnership programme he subscribed to, as the case may be, and in the sole context of the partnership agreement;
- any brokers, partner insurers, and any QNB group company, for sales management purposes;
- mediators, judicial assistants, and law officials;
- in the context of their debt collection duties, any organisations with which QNB enters into contracts for the assignment of financial claims held on its customers, including during the phase of study prior to the entering into of those contracts;
- any judicial or administrative authorities authorised by law.

Les informations personnelles recueillies par QNB à l'occasion de la relation bancaire sont nécessaires à l'ouverture, la tenue et le fonctionnement du compte du Client et 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 reconnaît que la Banque pourra traiter les informations personnelles le concernant dans les conditions prévues par la Notice de protection des données personnelles. Certaines de ces conditions sont rappelées ci-après.

13.1 Finalités des traitements de données à caractère personnel réalisés par la Banque

Les données à caractère personnel du Client seront utilisées par QNB, en sa qualité de responsable de traitement, pour les finalités suivantes:

- 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.

13.2 Catégories de données à caractère personnel traitées

Dans le cadre des obligations de vigilance auxquelles sont tenus les organismes financiers, QNB peut être amenée à demander au Client:

- tous renseignements (y compris les justificatifs) sur sa situation personnelle, les motifs de l'ouverture et le mode de fonctionnement de son compte, son patrimoine et son origine;
- toutes explications (y compris les justificatifs) sur les opérations du Client, leur motif économique, l'origine et la destination des fonds, et leurs bénéficiaires, s'il apparaît notamment que le Client n'agit pas pour son compte;
- des données à caractère personnel dites sensibles notamment sur toute personne susceptible d'être qualifiée de "Personne Politiquement Exposée".

Lorsque des opérations sont réalisées par téléphone, QNB procède à l'enregistrement de ces échanges téléphoniques avec le ou les collaborateurs de QNB intervenant sur le sujet.

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.

13.3 Destinataires des informations

Le Client autorise expressément QNB à partager les données le concernant et leurs mises à jour éventuelles avec les tiers suivants:

- les sous-traitants ou partenaires de QNB 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 QNB, 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 QNB 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

Thus, for example, some information has to 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 negative register ("Fichier national des Incidents de remboursement des Crédits aux Particuliers" or "FICP"), or the French central cheques register ("Fichier central des chèques et des retraits de cartes bancaires" or "FCC") held by the Banque de France), with the relevant department of the French Ministry of Finance that is responsible for combating money laundering and terrorist financing, or with the Bank Guarantee Fund (Fonds de garantie des dépôts et de résolution);

- the payees in a transfer of funds, and their payment service providers, for the purposes of combating money laundering and terrorist financing in accordance with the terms of Regulation (EU) 2015/847 of 20th May 2015;
- in the event funds are received on the basis of an inaccurate identifier, the payor's payment service requesting such information;
- market research and survey companies, which act on QNB's sole behalf, for statistical purposes, knowing that the Customer has no obligation to answer their questions and that the Customer's data will be destroyed once processed.

13.4 Transfers of personal data outside the European Union

QNB Paris is based in France, but Qatar National Bank (Q.P.S.C.) is headquartered in Qatar, and personal information about the Customer will be processed in Qatar. When Customer information is processed within Europe or other parts of the European Economic Area (EEA) then it is protected by European data protection standards. Some countries outside the EEA do have adequate protection for personal data under laws that apply to them. The Bank will make sure that suitable safeguards are in place before it transfers the Customer's personal data to countries outside the EEA which do not have adequate protection under laws that apply to the Bank.

13.5 Right of access – Right to object

In accordance with applicable law, and upon production of a proof of identity, the Customer may, at any time, access to the information concerning him, have this information corrected, have this information erased, restrict processing of his personal information, exercise his right to data portability, or object to the processing of use of such personal information by QNB for direct marketing purposes. To exercise any one of those rights, the Customer may either send a letter by ordinary post to the Branch, or send an e-mail to the data protection office at DPO@qnb.com. Postage costs incurred by the Customer as a result of the exercising of the right to object to the use of his personal data for direct marketing purposes, will be reimbursed to the Customer upon his request.

The Customer has the right to complain to the Commission nationale de l'informatique et des libertés, which enforces data protection laws in France: <https://www.cnil.fr/>.

Besides, the Customer is entitled to register, free of charge, on the BLOCTEL opt-out list, on the following website: www.bloctel.gouv.fr. A consumer, who has registered on this opt-out-list, will not receive direct marketing calls from professionals, except in the event of pre-existing contractual relationships.

14. DEPOSIT INSURANCE

In accordance with the articles L.312-4 and foll. of the Monetary and Financial Code, QNB belongs to the Bank Guarantee Fund (Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution), which purpose is to indemnify the Customer in the event his deposits or other funds repayable were unavailable, up to a maximum amount of €100,000 per depositor (article 7 of the arrêté of 27th October 2015 on the implementation of deposit insurance, the limit of indemnity, and the terms of enforcement of the article L.312-4-1 of the Monetary and Financial Code). This limit of indemnity applies to the aggregate amount of the creditor accounts held by a same depositor with QNB, regardless of the number and location of those accounts.

Basic information about the deposit insurance are contained in the standard form resulting from the arrêté of 27th October 2015 on the information of depositors with regard to deposit insurance. This standard form is annexed in a Schedule 1 to these Terms and Conditions.

15. CUSTOMER RELATIONSHIP - MEDIATION

Service quality is of paramount importance to QNB. However, a disagreement is always possible. To resolve such disagreement promptly, several recourses are available to the Customer.

15.1 Recourses within QNB

First of all, in the event of a disagreement, we invite the Customer to talk to his/her account manager and/or to a QNB advisor, who

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 QNB, 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.

13.4 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 le Client sont traitées au Qatar. Lorsque les données du Client sont traitées en Europe ou dans d'autres parties de l'Espace économique 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.

13.5 Droits d'accès et d'opposition

Le Client peut, à tout moment, conformément à la loi, en justifiant de son identité, accéder aux informations le concernant, les faire rectifier, effacer, en limiter le traitement, exercer son droit à la portabilité ou s'opposer à leur traitement ou à leur utilisation par QNB 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 son droit d'opposition à l'utilisation de ses données à des fins de prospection seront remboursés sur simple demande de sa part.

Le Client dispose 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/>.

Par ailleurs, le Client a le droit de s'inscrire gratuitement sur la liste d'opposition au démarchage téléphonique BLOCTEL sur le site Internet www.bloctel.gouv.fr. Tout consommateur inscrit sur cette liste ne pourra pas être démarché téléphoniquement par un professionnel sauf en cas de relations contractuelles préexistantes.

14. GARANTIE DES DÉPÔTS

Conformément aux dispositions des articles L.312-4 et suivants du Code monétaire et financier, QNB 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 QNB 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 1 des présentes Conditions Générales.

15. RELATIONS CLIENTÈLE ET MÉDIATION

QNB accorde une importance primordiale à la qualité de ses services. Toutefois un désaccord peut toujours survenir et pour le résoudre au plus vite, des recours sont proposés au Client:

15.1 Des recours au sein de QNB

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

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 (tolls vary according to your operator) from France or from abroad) and who can give further explanations.

Then, if the answer given by his account manager and the QNB advisor are found not to be satisfactory, the Customer can send a letter to QNB by recorded delivery. QNB undertakes to acknowledge receipt of the written claim within ten (10) days after receiving it, and will specify the deadline by which it will provide a final answer and the reason for such delay in answering. The time period for providing a final answer will be no more than thirty-five (35) days. If the claim relates to one of the following payment services: bank transfer, direct debit, payment by card, or delivery/withdrawal of cash, then QNB undertakes to answer no later than fifteen (15) Business Days after the date of receipt of the claim. In exceptional circumstances, when no answer can be given within that time period due to reasons that are beyond QNB's control, QNB will inform the Customer thereof, and the Customer will receive a final answer no later than thirty-five (35) Business Days after the receipt of the claim.

15.2 Mediation

If the disagreement continues, the Customer can have recourse to mediation.

QNB appointed a mediator in accordance with article L.133-45 of the Monetary and Financial Code. The mediator's role is to recommend solutions in any disputes between QNB and the Customer arising out of the Deposit Account and Related Services Agreement, including the document entitled "Tariffs and Conditions applicable to Retail Customers", any amendments thereto, or out of the selling of the products and services referred to in article L.314-1 of the Monetary and Financial Code.

It is in the Bank's interest to find a solution that is agreeable to the Customer. If both parties fail to reach an agreement in the context of the customer relationships service, the Customer is invited to contact the mediator with the 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 apply to the mediator, the scope of his duties, and a description of the mediation procedure, are available in the mediation rules (charte de mediation) available at: <http://lemediateur.fbf.fr/>.

In the vast majority of cases, an amicable resolution of a dispute is preferable to a legal action. Mediation suspends the statute of limitations. The cost of mediation is nil. The mediator will make a decision within two (2) months after being referred a matter. The objections or statements received by the mediator cannot be used in a subsequent legal action, if any, except with the parties' agreement.

16. LANGUAGE USED

These Terms and Conditions have been entered into in French, and a translation into English is produced for information purposes only. In the event of differences in interpretation, only the French language version is binding.

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

17. APPLICABLE LAW – JURISDICTION

Unless agreed to the contrary in writing, the pre-contractual and contractual relationships between QNB and the Customer (including any consequences arising from such relationships) shall be governed by the laws of France.

Failing an amicable settlement, and without prejudice to any applicable legal provisions, notably where the Customer is not domiciled on the territory of one of the EU Member States, it is expressly agreed that any dispute arising from the pre-contractual and contractual relationships between QNB and the Customer (arising notably from the validity, interpretation, performance, or termination of this Deposit Account and Related Services Agreement) shall be referred to the courts having jurisdiction given the address of the Bank's headquarters in France.

18. ELECTION OF DOMICILE

For the purposes of the performance of this Deposit Account and Related Services agreement, and of any consequences from this Agreement, the parties choose their respective registered office and domicile, as their domicile.

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.

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 QNB, 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, QNB 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, QNB en informera le Client qui recevra une réponse définitive au plus tard trente-cinq (35) Jours Ouvrables suivant la réception de la réclamation.

15.2 La Médiation

Si le différend persiste, le Client peut recourir à la médiation.

QNB a désigné un médiateur en application de l'article L.133-45 du Code monétaire et financier. Il a pour mission de recommander des solutions aux litiges entre le Client et QNB nés de la Convention de Compte de Dépôt et Services Associés, en ce inclus le document "Tarifs et Conditions applicables aux Particuliers", de ses modifications, ou des ventes de produits ou de prestations de services visés à l'article L.314-1 du Code Monétaire et Financier.

Il est dans l'intérêt de la Banque de trouver une solution qui convienne au Client. Si les deux parties ne sont pas parvenues à un accord dans le cadre du service de relations clientèle, le Client est invité à contacter le médiateur auprès de la 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

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. 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.

16. LANGUES UTILISÉES

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 QNB et le Client durant les relations précontractuelles et contractuelles, les langues anglaise et arabe pourront être utilisées au choix du Client.

17. DROIT APPLICABLE ET JURIDICTIONS COMPETENTES

Sauf convention écrite contraire, les relations précontractuelles et contractuelles liant QNB au Client (y compris leurs suites ou conséquences) sont régies par le droit français.

A défaut de règlement amiable, et sans préjudice des dispositions légales applicables, notamment lorsque le Client n'a pas son domicile sur le territoire de l'un des pays de l'Union européenne, il est expressément convenu que tout litige relatif aux relations précontractuelles et contractuelles liant QNB au Client (découlant notamment de la validité, de l'interprétation, de l'exécution ou de la résiliation de la présente Convention de Compte de Dépôt et de Services Associés) sera soumis à la compétence des tribunaux compétents du ressort du siège de la Banque en France.

18. ELECTION DE DOMICILE

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

STANDARD INFORMATION FORM TO BE PROVIDED TO DEPOSITORS		FORMULAIRE TYPE CONCERNANT LES INFORMATIONS À FOURNIR AUX DÉPOSANTS	
GENERAL INFORMATION ON DEPOSITS PROTECTION		INFORMATIONS GÉNÉRALES SUR LA PROTECTION DES DÉPÔTS	
Protection of deposits made to Qatar National Bank Q.P.S.C Paris Branch is provided by:	Deposit Guarantee Fund (FGDR) Fonds de garantie des dépôts et de résolution (FGDR)	La protection des dépôts effectués auprès de Qatar National Bank Q.P.S.C, Succursale de Paris, est assurée par:	Fonds de garantie des dépôts et de résolution (FGDR)
Protection maximum amount	€100,000 per depositor and per credit institution (1)	Plafond de la protection	100,000 € par déposant et par établissement de crédit (1)
If you have multiple accounts within the same credit institution:	All your deposits registered on your accounts opened in the same establishment of credit falling within the scope of the guarantee are added together to determine the amount eligible for the guarantee; the amount of compensation is capped at €100,000 (1)	Si vous avez plusieurs comptes dans le même établissement de crédit:	Tous vos dépôts enregistrés sur vos comptes ouverts dans le même établissement de crédit entrant dans le champ de la garantie sont additionnés pour déterminer le montant éligible à la garantie; le montant de l'indemnisation est plafonné à 100,000 € (1)
If you have a joint account with one or more other individuals:	The maximum amount of €100,000 applies to each depositor separately. The balance of a joint account is distributed among its co-holders; the share of each is added with everyone's own assets for the calculation of the maximum guarantee amount which applies to each depositor (2)	Si vous détenez un compte joint avec une ou plusieurs autres personnes:	Le plafond de 100,000 € s'applique à chaque déposant séparément. Le solde du compte joint est réparti entre ses cotitulaires; la part de chacun est additionnée avec ses avoirs propres pour le calcul du plafond de garantie qui s'applique à lui (2)
Other special cases	See note (2)	Autres cas particuliers	Voir note (2)
Compensation period in case of default of the credit institution:	Seven working days (3)	Délai d'indemnisation en cas de défaillance de l'établissement de crédit:	Sept jours ouvrables (3)
Compensation Currency:	Euros	Monnaie de l'indemnisation:	Euros
Contact Details	Fonds de garantie des dépôts et de résolution (FGDR) 65, rue de la Victoire, 75009 Paris France Tél.: 01-58-18-38-08 email: contact@garantiedesdepots.fr	Correspondant:	Fonds de garantie des dépôts et de résolution (FGDR) 65, rue de la Victoire, 75009 Paris France Tél.: 01-58-18-38-08 courier: contact@garantiedesdepots.fr
For more information:	Please refer to FGDR website: http://www.garantiedesdepots.fr/	Pour en savoir plus:	Reportez-vous au site internet du FGDR: http://www.garantiedesdepots.fr/
Acknowledgment of receipt by the depositor (5):	Date: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> Name: Signature:	Accusé de réception par le déposant: (5)	Le: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> Nom: Signature:

Additional Information

- (1) General Limit of Protection: If a deposit is unavailable because a credit institution is unable to meet its financial obligations, depositors are compensated by a deposit guarantee scheme. The indemnity is capped at € 100,000 per person and per credit institution. This means that all accounts with a positive balances with the same credit institution are added up to determine the amount eligible for the guarantee (subject to the application of legal or contractual provisions relating to compensation with its accounts with negative balances). The compensation cap is applied to this total. Deposits and individuals eligible for this guarantee are mentioned in Article L. 312-4-1 of the Monetary and Financial Code (for further details on this point, please refer to the website of the Deposit Guarantee and Resolution Fund). For example, if a customer has an eligible savings account (excluding Saving Schemes Livret A, Livret de Développement Durable and Livret d'Épargne Populaire) with a balance of € 90,000 and a current account with a balance of € 20,000, compensation will be capped at € 100,000. This method also applies when a credit institution operates under several trademarks. This means that all deposits of the same individual accepted under these trademarks benefit from a maximum compensation of € 100,000.
- (2) Main special cases: The joint accounts are divided equally between the co-holders, except for a contractual stipulation providing for another distribution key. The share for each one is added to its own accounts or deposits and this total benefits from the guarantee up to € 100 000. Accounts in which at least two individuals have rights as undivided co-owner, partner of a company, member of an association or any similar group, not having legal personality, are grouped and treated as having been carried out by a single depositor distinct from the owners or associates. Accounts belonging to an individual limited liability entrepreneur (EIRL), opened to allocate the assets and bank deposits of his professional activity, are grouped and treated as having been made by a single depositor separate from the other accounts of this person. Amounts recorded on the Livret A, Livret de Développement Durable (LDD) and Livret d'Épargne Populaire (LEP) are guaranteed independently of the cumulative threshold of € 100,000 applicable to other accounts. This guarantee covers funds deposited on all of these saving schemes for the same holder as well as the interest on these funds up to a limit of € 100,000 (for more details, refer to the website of the Deposit Guarantee and Resolution Fund). For example, if a customer holds a Livret A and an LDD with a total balance of € 30,000 and a current account with a balance of € 90,000, he/she will be compensated, on the one hand, for € 30,000 for his/her Saving Schemes and, on the other hand, € 90,000 for his/her current account. Certain deposits of an exceptional nature (Funds resulting from a real estate transaction carried out on a property belonging to the depositor, funds constituting the capital repair of a damage suffered by the depositor, funds constituting the capital payment of a benefit pension or an inheritance) benefit from an increase of the guarantee beyond € 100 000, for a limited duration following their receipt (for any clarification on this point, please refer to the website of the Guarantee Fund and deposits and resolution)
- (3) Compensation: Compensation for deposits covered by the Deposit Guarantee and Resolution Fund is made available to depositors and beneficiaries of the guarantee, seven working days from the date on which the AMF Prudential control and resolution acknowledges the unavailability of deposits of the adherent institution pursuant to the first paragraph of I of Article L. 312-5 of the French Monetary and Financial Code. This seven-day period will be applicable from June 1, 2016; until that date, this period is twenty working days. This period concerns compensations that do not imply any special treatment or require additional information to determine the compensable amount or the identification of the depositor. If special treatment or additional information is required, payment of compensation will be made as soon as possible. The deposit is made, at the option of the Deposit Guarantee and Resolution Fund:
 - by sending a letter-check by registered mail with acknowledgment of receipt;
 - by putting online the necessary information on a secure internet space, specifically opened for this purpose by the Fund and accessible from its official website (see below), to allow the beneficiary to provide the new bank account to which he/she wishes the compensation to be paid on by transfer.

Informations complémentaires:

- (1) Limite générale de la protection: Si un dépôt est indisponible parce qu'un établissement de crédit n'est pas en mesure d'honorer ses obligations financières, les déposants sont indemnisés par un système de garantie des dépôts. L'indemnité est plafonnée à 100 000 € par personne et par établissement de crédit. Cela signifie que tous les comptes créditeurs auprès d'un même établissement de crédit sont additionnés afin de déterminer le montant éligible à la garantie (sous réserve de l'application des dispositions légales ou contractuelles relatives à la compensation avec ses comptes débiteurs). Le plafond d'indemnisation est appliqué à ce total. Les dépôts et les personnes éligibles à cette garantie sont mentionnés à l'article L. 312-4-1 du code monétaire et financier (pour toute précision sur ce point, voir le site internet du Fonds de garantie des dépôts et de résolution). Par exemple, si un client détient un compte d'épargne éligible (hors livret A, livret de développement durable et livret d'épargne populaire) dont le solde est de 90 000 € et un compte courant dont le solde est de 20 000 €, l'indemnisation sera plafonnée à 100 000 €. Cette méthode s'applique également lorsqu'un établissement de crédit opère sous plusieurs marques commerciales. Cela signifie que l'ensemble des dépôts d'une même personne acceptés sous ces marques commerciales bénéficie d'une indemnisation maximale de 100 000 €.
- (2) Principaux cas particuliers: Les comptes joints sont répartis entre les cotitulaires à parts égales, sauf stipulation contractuelle prévoyant une autre clé de répartition La part revenant à chacun est ajoutée à ses comptes ou dépôts propres et ce total bénéficie de la garantie jusqu'à 100 000 €. Les comptes sur lesquels deux personnes au moins ont des droits en leur qualité d'indivisaire, d'associé d'une société, de membre d'une association ou de tout groupement similaire, non dotés de la personnalité morale, sont regroupés et traités comme ayant été effectués par un déposant unique distinct des indivisaires ou associés. Les comptes appartenant à un entrepreneur individuel à responsabilité limitée (EIRL), ouverts afin d'y affecter le patrimoine et les dépôts bancaires de son activité professionnelle, sont regroupés et traités comme ayant été effectués par un déposant unique distinct des autres comptes de cette personne. Les sommes inscrites sur les livrets A, les livrets de développement durable (LDD) et les livret d'épargne populaire (LEP) sont garanties indépendamment du plafond cumulé de 100 000 € applicable aux autres comptes. Cette garantie porte sur les sommes déposées sur l'ensemble de ces livrets pour un même titulaire ainsi que les intérêts afférents à ces sommes dans la limite de 100 000 € (pour toute précision voir le site internet du Fonds de garantie des dépôts et de résolution). Par exemple, si un client détient un livret A et un LDD dont le solde total s'élève à 30 000 € ainsi qu'un compte courant dont le solde est de 90 000 €, il sera indemnisé, d'une part, à hauteur de 30 000 € pour ses livrets et, d'autre part, à hauteur de 90 000 € pour son compte courant. Certains dépôts à caractère exceptionnel (somme provenant d'une transaction immobilière réalisée sur un bien d'habitation appartenant au déposant; somme constituant la réparation en capital d'un dommage subi par le déposant; somme constituant le versement en capital d'un avantage-retraite ou d'un héritage) bénéficient d'un rehaussement de la garantie au-delà de 100 000 €, pendant une durée limitée à la suite de leur encaissement (pour toute précision sur ce point, voir le site internet du Fonds de garantie des dépôts et de résolution).
- (3) Indemnisation: Le Fonds de garantie des dépôts et de résolution met l'indemnisation à disposition des déposants et bénéficiaires de la garantie, pour les dépôts couverts par celle-ci, sept jours ouvrables à compter de la date à laquelle l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution fait le constat de l'indisponibilité des dépôts de l'établissement adhérent en application du premier alinéa du I de l'article L. 312-5 du code monétaire et financier. Ce délai de sept jours ouvrables sera applicable à compter du 1er juin 2016; jusqu'à cette date, ce délai est de vingt jours ouvrables. Ce délai concerne les indemnisations qui n'impliquent aucun traitement particulier ni aucun complément d'information nécessaire à la détermination du montant indemnisable ou à l'identification du déposant. Si un traitement particulier ou un complément d'information sont nécessaires, le versement de l'indemnisation intervient aussitôt que possible. La mise à disposition se fait, au choix du Fonds de garantie des dépôts et de résolution:
 - soit par l'envoi d'une lettre-chèque en recommandé avec avis de réception;
 - soit par mise en ligne des informations nécessaires sur un espace internet sécurisé, ouvert spécialement à cet effet par le Fonds et accessible à partir de son site officiel (cf. ci-après), afin de permettre au bénéficiaire de faire connaître le nouveau compte bancaire sur lequel il souhaite que l'indemnisation lui soit versée par virement.

(4) Other important information:

The general principle is that all customers, whether they are individuals or companies, whether their accounts are opened on a personal or professional basis, are covered by the FGDR. The exceptions applicable to certain deposits or certain products are indicated on the FGDR website.

Your credit institution informs you on request if its products are guaranteed or not. If a deposit is guaranteed, the credit institution also confirms the same on the account statement sent periodically and at least once a year.

(5) Acknowledgment of receipt:

When this form is attached or incorporated into the general conditions or the special conditions of the contract draft or agreement, it is considered as received upon the signing of the agreement.

There is no acknowledgment of receipt on the occasion of the annual mailing of the form after the conclusion of the contract or the agreement.

(4) Autres informations importantes:

Le principe général est que tous les clients, qu'ils soient des particuliers ou des entreprises, que leurs comptes soient ouverts à titre personnel ou à titre professionnel, sont couverts par le FGDR. Les exceptions applicables à certains dépôts ou à certains produits sont indiquées sur le site internet du FGDR.

Votre établissement de crédit vous informe sur demande si ses produits sont garantis ou non. Si un dépôt est garanti, l'établissement de crédit le confirme également sur le relevé de compte envoyé périodiquement et au moins une fois par an.

(5) Accusé de réception:

Lorsque ce formulaire est joint ou intégré aux conditions générales ou aux conditions particulières du projet de contrat ou convention, il est accusé réception à l'occasion de la signature de la convention.

Il n'est pas accusé réception à l'occasion de l'envoi annuel du formulaire postérieurement à la conclusion du contrat ou de la convention.