

GUIDE DE LA MOBILITÉ BANCAIRE

Je change de banque

Janvier 2021

أنتم
المستقبل



الشركة العامة
SOCIETE GENERALE

Ce guide est mis gratuitement à la disposition du client, à des fins exclusives d'information du public et ne saurait exprimer une quelconque opinion ou avis juridique ou engagement à la charge de la Banque, ou être utilisé à des fins de preuves dans le cadre de toutes procédures judiciaires ou de règlement de différends quelle que soit sa nature.

Les banques concernées sont les banques participatives y compris les fenêtres participatives aussi bien que les banques classiques, la mobilité pouvant être effectuée dans les deux sens.

SOMMAIRE

Quel est l'objet de ce Guide ? _____ 4

Quels comptes puis-je transférer dans le cadre du service de mobilité interbancaire ? _____ 5

Comment ça marche ? _____ 5

Étape 1 : J'initie la demande de mobilité bancaire auprès de la nouvelle banque :

■ En agence _____ 5

■ Sur le canal digital _____ 6

Étape 2 : Je désigne ma nouvelle banque en tant qu'« interlocuteur de référence », pour accomplir les démarches à ma place :

■ Comment transférer les services de paiements permanents de mon ancien compte vers mon nouveau compte ? _____ 6

Étape 3 : J'ouvre un compte sur les livres de la nouvelle banque :

■ Que dois-je présenter au moment de l'ouverture du compte auprès de la nouvelle banque? _____ 7

■ Que dois-je signer ? _____ 7

■ Que dois-je recueillir auprès de ma nouvelle Banque ? _____ 7

■ Par ailleurs _____ 7

Étape 4 : Je peux clôturer mon ancien compte :

■ Que puis-je faire en cas de différend éventuel avec ma banque ? _____ 8

■ Annexes _____ 9

QUEL EST L'OBJET DE CE GUIDE ?



Le présent guide de mobilité interbancaire, ci-après, appelé le « Guide » se propose de vous décrire les démarches à suivre pour le transfert sur nos livres, de votre **compte dépôt à vue (sous réserve des dispositions réglementaires édictées par la directive 5/w/2019 relative à la mobilité bancaire)** détenu auprès d'une banque confrère.

Les principes fondant le présent Guide transposent au Maroc les standards internationaux en matière de service minimum de mobilité des comptes bancaires, visant notamment à stimuler la concurrence dans le secteur bancaire, à même de favoriser une meilleure satisfaction des exigences du consommateur des services bancaires.

Il décrit les services *offerts gratuitement* par les banques de la place, à tout client bancaire **personne physique**, souhaitant transférer son **compte dépôt à vue** d'une banque à une autre banque, ainsi que les opérations subséquentes à ce transfert, notamment le traitement à réserver aux prélèvements et virements permanents domiciliés sur ledit compte et définis dans le présent Guide.

Ce guide donne une idée claire et précise sur les modalités de transfert des comptes de dépôts à vue. Il précise également les rôles, les responsabilités incombant à la banque d'origine, d'accueil et au client, à chacune des étapes du processus de la mobilité bancaire.

Il ne concerne que les prélèvements et virements permanents adossés au compte de dépôt à vue à transférer et décrits dans ce Guide, les autres services dont le client bénéficierait auprès de sa banque actuelle, ne sont pas inclus dans le service de mobilité des comptes bancaires objet du présent Guide, et demeurent régis par la réglementation en vigueur qui leur est propre, ainsi que les conventions liant les parties en présence.

QUELS COMPTES PUIS-JE TRANSFÉRER DANS LE CADRE DU SERVICE DE MOBILITÉ INTERBANCAIRE ?



Sont **seuls** éligibles à la mobilité bancaire, **mon** ou **mes comptes de dépôt à vue** (y compris les comptes en devises ou en dirhams convertibles), **en situation régulière**, ouverts sur les livres d'une **banque marocaine**, ne faisant pas l'objet de mesures de saisies ou d'oppositions quelconques et, n'enregistrant pas d'engagements en cours non apurés vis-à-vis de la banque actuelle (**crédits par caisse et par signature, solde débiteur, impayés, gel, etc.**).

Les comptes adossés aux dépôts à terme (DAT et BDC) et les comptes titres ne sont pas éligibles au service de la mobilité bancaire.

COMMENT ÇA MARCHE ?



Étape 1 :

J'initie la demande de mobilité bancaire auprès de la nouvelle banque

En **initiant la demande de mobilité**, je dois vérifier si cette dernière est en mesure de me proposer les produits et services que je souhaite obtenir suite au transfert.

Je peux saisir la demande de mobilité bancaire par deux canaux différents :

En agence :

Je me présente au niveau de l'agence pour m'informer sur la mobilité et initier éventuellement une demande de mobilité bancaire en tant que client d'une banque confrère (banque d'origine).



Sur le canal digital de la banque d'accueil, lorsqu'il existe :

Je me connecte sur l'interface dédiée via le lien suivant : <https://www.sgmaroc.com/pdf/guide--mobilite-bancaire.pdf> et ce, afin de saisir une demande de mobilité bancaire en tant que client d'une banque confrère (banque d'origine).

Étape 2 :

Je désigne ma nouvelle banque en tant qu'« interlocuteur de référence », pour accomplir les démarches à ma place :

J'autorise ma **nouvelle banque**, selon le **modèle en annexe 1** à :

- Contacter mon **ancienne** banque afin de recevoir, dans un délai de **30 jours ouvrables**, la liste des organismes ou sociétés bénéficiaires d'une autorisation de prélèvement, ou émetteurs d'un d'ordre virement permanent sur mon (mes) ancien(s) compte(s) ;
- Dès réception de la liste susvisée de mon **ancienne** banque et ouverture effective de mon compte sur les livres de la nouvelle banque, à prendre en charge la **transmission** des nouvelles coordonnées bancaires aux organismes et sociétés figurant sur ladite liste selon l'**annexe 2**. Ma **nouvelle banque** dans ce cas, n'est tenue qu'à la transmission desdites coordonnées à titre d'information, sans être tenue d'en suivre le dénouement auprès desdits organismes.

Étape 3 :

J'ouvre un compte sur les livres de la nouvelle banque :

Suite à l'acceptation de la demande de mobilité et suite à la vérification de l'éligibilité par la banque d'origine, je procède à l'ouverture de compte :



■ Que dois-je présenter au moment de l'ouverture du compte auprès de la nouvelle banque ?

- Ma pièce d'identité en cours de validité ;
- Un justificatif d'adresse complémentaire, en cas de divergence entre l'adresse officielle que je communique à la banque et celle figurant sur ma pièce d'identité : Quittance d'abonnement opérateur téléphonie ; quittance de loyer, etc.
- Tout autre document requis dans le cadre des ouvertures de comptes conformément à la réglementation en vigueur et à la politique et procédures en vigueur au sein de la nouvelle banque.

■ Que dois-je signer ?

- La Convention d'ouverture de compte devant régir ma relation juridique avec ma nouvelle banque ;
- Le carton de spécimen de signature ;
- Tout autre document requis par la réglementation en vigueur et à la politique et procédures en vigueur au sein de la nouvelle banque.

■ Que dois-je recueillir auprès de ma nouvelle Banque ?

- Mon nouveau Relevé d'identité Bancaire « RIB » ;
- Un exemplaire de la convention d'ouverture de compte ;

■ Par ailleurs

- Je dois tenir compte des délais dont les organismes et personnes concernés auront besoin pour mettre en œuvre les changements concernant mes nouvelles coordonnées bancaires ;
- Je dois produire, le cas échéant, auprès de mon **ancienne** banque, toute **mainlevée** rendue nécessaire par le caractère irrévocable d'une autorisation de prélèvement ;
- Je dois approvisionner mon ancien compte et mon nouveau compte en période transitoire.
- Après leur annulation auprès de mon ancienne banque, ma nouvelle banque mettra en place les autorisations de prélèvement et domiciliations de virements que je souhaite maintenir sur le nouveau compte dans les **30 jours ouvrables** suivant la **réception** de toutes



les informations et documents spécifiques nécessaires pour le faire.

- Le rachat des encours de prêts ou autres facilités au niveau de mon ancienne banque n'est pas concerné par le service de mobilité bancaire.

Étape 4 :

Je peux clôturer mon ancien compte :

Avant de déposer ma demande de Clôture de compte auprès de mon ancienne banque, je dois être attentif à :

- Alimenter suffisamment mon ancien compte pour apurer les opérations enregistrées au titre de la période de liquidation (valeurs en circulation, échéance et/ ou agios impayés, etc.) ;
- Restituer à mon ancienne banque l'intégralité des moyens de paiement liés à mon ancien compte (chéquier, cartes bancaires, etc.) ;

Ma **nouvelle** banque peut m'assister dans ma démarche, en mettant à ma disposition le modèle en **annexe 1**.

Pendant une période de liquidation 30 jours ouvrables, commençant à courir à compter de la date du dépôt de ma demande de clôture, les prélèvements ainsi que les virements domiciliés sur mon ancien compte peuvent encore être présentés au paiement sur mon ancien compte et ce, au même titre que les paiements effectués par carte et les chèques émis antérieurement à la date de la clôture.

Passée la période de liquidation, aucun paiement ne peut avoir lieu sur mon ancien compte.

■ Que puis-je faire en cas de différend éventuel avec ma banque ?



Je peux m'adresser :

- Au service en charge des réclamations de ma banque concernée ;
- Au Centre Marocain de la Médiation Bancaire ;
- À la Direction de la Supervision Bancaire de Bank Al-Maghrib.

ANNEXE 1



Modèle de la lettre d'instruction et de mandat à signer par le client

Je soussigné(e)

Nom _____ Prénom _____

Né(e) le _____ à _____

titulaire de la CNIE/Carte de séjour n° _____

Domicilié(e) à _____

(ancienne banque) avec le (CODE RIB) _____

Donne par la présente, mandat à la Banque Société Générale Maroc afin de pouvoir me représenter auprès de mon ancienne banque pour l'accomplissement des démarches et opérations suivantes et autorise mon ancienne banque en conséquence, à lever le secret professionnel lié à mes données bancaires et à caractère personnel :

1. Communiquer à la Banque Société Générale Maroc, pour des fins de transfert auprès de cette dernière des paiements récurrents (domiciliations de créances et autorisations de prélèvements permanents), la liste et les documents relatifs aux prélèvements et virements permanents émis et reçus enregistrés sur mon compte n° (CODE RIB _____) au cours des douze (12) derniers mois.

Et :

2. Clôturer toutes domiciliations ou ordres permanents sur ce compte dans un délai qui ne peut pas dépasser 30 jours ouvrables à compter de la date du transfert des informations à la nouvelle banque.

Je donne instruction à _____ (ancienne banque) de virer mon solde créditeur de mon compte n° (CODE RIB) _____ vers mon nouveau compte.

Je donne instruction à _____ (ancienne banque) de clôturer mon compte n° (CODE RIB) _____ conformément aux dispositions légales en vigueur. Passée la période de liquidation de ____ jours susmentionnée, aucun paiement ne peut avoir lieu sur mon ancien compte. A ce titre, je dégage expressément _____ (ancienne banque), de toute responsabilité qui serait invoquée au titre du rejet de toute opération (au débit ou au crédit), présentée au paiement après la date de clôture



Et donne mandat par la présente à la Banque Société Générale Maroc à l'effet de :

- Transmettre mon nouveau RIB aux organismes et sociétés émetteurs de virements permanents ou bénéficiaires d'autorisations de prélèvement sur mon ancien compte susvisé.
- Prendre en charge les virements permanents en faveur des organismes et sociétés bénéficiaires de virements reçus de la part de la banque d'origine et approuvés par mes soins.
- Ordonner aux organismes et sociétés émetteurs de virements permanents de bien vouloir virer toute somme qu'ils pourront me devoir dès réception de la présente.
- Ordonner aux organismes et sociétés bénéficiaires d'autorisation de prélèvements d'adresser le formulaire d'autorisation à ma nouvelle banque pour le renvoyer signé par cette dernière, et ainsi effectuer les prélèvements sur ce compte dès réception de la présente.

La Banque Société Générale Maroc n'étant tenue que de la **transmission des dites coordonnées** sans engagement aucun quant au dénouement du transfert à effectuer par les organismes et émetteurs susvisés sur le nouveau Compte que je suivrai personnellement et directement, après transmission, avec les organismes concernés.

En cas de souhait d'annulation de ce mandat, je m'engage à en informer ma nouvelle banque par écrit dans les plus brefs délais sachant que si le processus de mobilité a déjà atteint un stade avancé, ce mandat ne pourra plus être révoqué et ma nouvelle banque ne sera pas tenue pour responsable de sa non annulation.

Par la présente, j'atteste avoir pris connaissance du contenu du guide relatif à la mobilité bancaire.

En foi de quoi, la présente est établie pour servir et valoir ce que de droit.

Fait à _____, le _____

En trois exemplaires

Signature du client

(précédée de la mention "Lu et approuvé")

ANNEXE 2



Approbation du client des opérations régulières objet de la mobilité

Je soussigné(e)

Nom _____ Prénom _____

Né(e) le _____ à _____

titulaire de la CNIE/Carte de séjour n° _____

Domicilié(e) à _____

(ancienne banque) avec le (CODE RIB) _____

Donne par la présente, mon approbation pour transférer l'exécution des opérations régulières suivantes vers ma nouvelle banque :

| A cocher | Libellé de l'opération | Nom de l'organisme ou société émetteur (émettrice) ou bénéficiaire |
|----------|------------------------|--|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| A cocher | Libellé de l'opération | Nom du particulier émetteur ou bénéficiaire |
|----------|------------------------|---|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

En foi de quoi, la présente est établie pour servir et valoir ce que de droit.

Fait à _____, le _____

En trois exemplaires

Signature du client

(précédée de la mention "Lu et approuvé")

POUR TOUTE QUESTION OU INFORMATION, RETROUVEZ LES EXPERTS SOCIÉTÉ GÉNÉRALE MAROC



En **ligne**
www.sgmaroc.com



Appelez Sogetel, 4243 Service gratuit
+ prix appel
notre service de banque par téléphone



Contactez votre Conseiller
de Clientèle Société Générale

**أنتم
المستقبل**



الشركة العامة
SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

دليل التنقل البنكي

أقوم بتغيير البنك

نسخة يناير 2021

أنتم
المستقبل



الشركة العامة
SOCIETE GENERALE

يوضع هذا الدليل رهن إشارة الزبون مجانا، حصريا من أجل إخبار العموم ولا يعبر بأي شكل من الأشكال عن رأي قانوني أو التزام من طرف البنك، ولا يمكن استعماله لأغراض إثباتية في إطار أية مسطرة قضائية أو تسوية نزاعات مهما كانت طبيعتها.

البنوك المعنية هي البنوك التشاركية، بما فيها الهيئات التشاركية والبنوك الكلاسيكية، حيث يمكن إجراء التنقل في كلا الاتجاهين.

الفهرس

4 _____ ما موضوع هذا الدليل؟

ما هي الحسابات التي يمكنني تحويلها في إطار
5 _____ خدمة التنقل بين البنكي؟

5 _____ ما هي طريقة الاستعمال؟

المرحلة 1 : أقدم طلب التنقل البنكي لدى البنك
الجديد :

5 _____ ■ في الوكالة

6 _____ ■ على المنصة الرقمية

المرحلة 2 : أعين بنكي الجديد بوصفه "المخاطب

المرجعي" للقيام بالإجراءات في محلي :

■ كيف يتم تحويل خدمات الأداء الدائمة من حسابي

6 _____ القديم إلى حسابي الجديد؟

المرحلة 3 : أفتح حساباً على سجلات البنك الجديد :

■ ما الذي يجب الإدلاء به عند فتح حساب لدى البنك

7 _____ الجديد؟

7 _____ ■ ما الذي يجب توقيعه؟

7 _____ ■ ما الذي يجب الحصول عليه من بنكي الجديد؟

7 _____ ■ من جهة أخرى

المرحلة 4 : يمكنني إغلاق حسابي القديم :

8 _____ ■ ما العمل في حالة خلاف محتمل مع بنكي؟

9 _____ ■ الملحقات

ما موضوع هذا الدليل ؟



يقترح دليل التنقل بين البنكي هذا، المشار إليه أسفله بـ "الدليل"، وصف الإجراءات اللازمة لنقل إلى سجلاتنا، حساب الإيداع الخاص بكم (رهنا بالأحكام التنظيمية الصادرة عن المبدأ التوجيهي للتنقل البنكي 5/w/2019) والمفتوح في إحدى البنوك الزميلة.

المبادئ التي ينبنى عليها هذا الدليل تستنسخ المعايير الدولية إلى المغرب في مجال أدنى خدمة تنقل الحسابات البنكية، خاصة بهدف تحفيز التنافسية في القطاع البنكي، التي من شأنها تشجيع تلبية متطلبات مستهلكي الخدمات البنكية.

ويصف الخدمات المعروضة مجاناً من طرف البنوك الموجودة على الساحة، إلى أي زبون بنكي شخص ذاتي يرغب في نقل حساب الإيداع الخاص به من بنك إلى آخر، وكذا العمليات الناتجة عن هذا النقل، ولاسيما المعالجة المخصصة لعمليات الاقتطاع والتحويل الدائمة الموطنة في الحساب المذكور والمحددة في هذا الدليل.

يمنح هذا الدليل فكرة واضحة ومحددة عن إجراءات نقل حسابات الإيداع. كما يصف الأدوار والمسؤوليات المنوطة بالبنك الأصلي والبنك المستضيف والزبون، في كل شوط من أشواط التنقل البنكي.

لا يخص سوى عمليات الاقتطاع والتحويل الدائمة المقترنة بحساب الإيداع المراد نقله والموصوفة في هذا الدليل، حيث إن الخدمات الأخرى التي قد يستفيد منها الزبون لدى بنكه الحالي، غير مضمنة في خدمة تنقل الحسابات البنكية موضوع هذا الدليل، وتظل خاضعة للتنظيم المعمول به الخاص بها، وكذا للاتفاقيات التي تربط بين الأطراف المعنية.

ما هي الحسابات التي يمكنني نقلها في إطار خدمة التنقل بين البنكي؟



يتأهل للتنقل البنكي فقط حساب أو حسابات الإيداع (بما فيها الحسابات بالعملة أو بالدرهم القابل للتحويل)، في وضع قانوني، المفتوحة على سجلات بنك مغربي، غير خاضعة لأية إجراءات الحجز أو المعارضة، وغير متوفرة على التزامات غير مسددة تجاه البنك الحالي (قروض مستحقة في الصندوق وبالتوقيع، رصيد مدين، مبالغ غير مدفوعة، تجميد، الخ).

الحسابات المقترنة بإيداعات لأجل وقسائم الدفع النقدية وحسابات الأوراق المالية غير مؤهلة لخدمة التنقل البنكي.

ما هي طريقة الاستعمال؟



المرحلة 1 :

أقدم طلب التنقل البنكي لدى البنك الجديد :

بتقديم طلب التنقل، يجب أن أتأكد أن البنك بإمكانه اقتراح المنتجات والخدمات التي أود الحصول عليها بعد النقل.

يمكنني القيام بالتنقل البنكي عبر قناتين مختلفتين:

في الوكالة :

أقدم الوكالة للاستعلام عن التنقل واحتمالا تقديم طلب التنقل البنكي بصفتي زبونا لبنك زميل (البنك الأصلي).



على المنصة الرقمية للبنك المستضيف، إن وُجِدَت :

أُتصل بالمنصة المخصصة عبر الرابط التالي :
<https://www.sgmoroc.com/pdf/guide--mobilite-bancaire.pdf>
وذلك من أجل إدخال طلب التنقل البنكي كزبون لبنك
زميل (البنك الأصلي).

المرحلة 2 :

أُعين بنكي الجديد بوصفه "المخاطب المرجعي" للقيام
بالإجراءات في محلي :

أُمنح الإذن لبنكي الجديد، حسب النموذج المرفق في
الملحق 1 :

■ للاتصال ببنكي القديم للحصول، في ظرف 30 يوم
عمل، على قائمة المنظمات أو الشركات المستفيدة
من ترخيص الاقتطاع، أو مصدري أمر بالتحويل الدائم
على حسابي أو حساباتي القديمة ؛

■ بمجرد استلام القائمة المشار إليها من بنكي القديم
والفتح الفعلي لحسابي على سجلات البنك الجديد،
للسهر على نقل المعطيات البنكية الجديدة إلى
المنظمات والشركات المدرجة في القائمة المذكورة
حسب الملحق 2. في هذه الحالة، لا يتعين على بنكي
الجديد سوى نقل المعطيات المذكورة من باب الإخبار،
دون أن يُطالب بتتبع نتيجتها لدى المنظمات المذكورة.

المرحلة 3 :

أُفتح حسابا على سجلات البنك الجديد :

بعد الحصول على موافقة التنقل البنكي والتحقق من
التأهيل من طرف البنك الأصلي، أقوم بفتح حساب :



■ ما الذي يجب الإدلاء به عند فتح حساب لدى البنك الجديد؟

- بطاقة التعريف سارية المفعول ؛
- إثبات العنوان التكميلي، في حالة اختلاف بين العنوان الرسمي الذي أدلي به للبنك والعنوان المدون على بطاقة التعريف: وصل الاشتراك لدى شركة الهاتف، وصل الإيجار، الخ ؛
- أية وثيقة أخرى مطلوبة في سياق فتح الحسابات بموجب التنظيم المعمول به والسياسة والمساطر المعمول بها في البنك الجديد.

■ ما الذي يجب توقيعه ؟

- اتفاقية فتح الحساب التي ستنظم علاقاتي القانونية مع بنكي الجديد؛
- بطاقة نموذج التوقيع؛
- أية وثيقة أخرى مطلوبة بموجب التنظيم المعمول به والسياسة والمساطر المعمول بها في البنك الجديد.

■ ما الذي يجب الحصول عليه من بنكي الجديد ؟

- كشف الهوية البنكية الجديد الخاص بي "RIB" ؛
- نسخة من اتفاقية فتح الحساب.

■ من جهة أخرى

- يجب أن آخذ بعين الاعتبار الآجال التي ستحتاجها المنظمات والأشخاص المعنيين لإجراء التغييرات المرتبطة بمعطياتي البنكية الجديدة ؛
- يجب أن أدلي عند الحاجة لبنكي القديم، بأي رفع اليد على الدين ضروري نظرا للطابع النهائي للإذن بالاقتطاع ؛
- يجب أن أزود حسابي القديم وحسابي الجديد في الفترة الانتقالية ؛
- بعد إلغائها لدى بنكي القديم، سيضع بنكي الجديد الأذون بالاقتطاع وعمليات توطين التحويلات التي أود



الحفاظ عليها على حسابي الجديد في ظرف 30 يوم عمل بعد استلام جميع المعلومات والوثائق الخاصة الضرورية للقيام بذلك.

• استرداد القروض المستحقة أو تسهيلات أخرى في بنكي القديم غير معني بخدمة التنقل البنكي.

المرحلة 4 :

يمكنني إغلاق حسابي القديم :

قبل إيداع طلب إغلاق الحساب لدى بنكي القديم، يجب أن أعير الانتباه إلى:

- تزويد حسابي القديم بما يكفي لتسوية العمليات المسجلة في فترة التصفية (قيم متداولة، مستحق و/أو عمولات غير مدفوعة، الخ) ؛
 - إعادة كافة وسائل الأداء المرتبطة بحسابي القديم (دفتر الشيكات، بطاقات بنكية، الخ.) إلى بنكي القديم.
- بإمكان بنكي الجديد مساعدتي في هذا الإجراء، بوضع رهن إشارتي نموذج الملحق 1.

خلال فترة التصفية مهلتها 30 يوم عمل، التي تستهل ابتداء من تاريخ إيداع طلبي للإغلاق، من الممكن أن تصل الاقتطاعات وكذا التحويلات المَوْطَنة في حسابي القديم إلى حسابي القديم مرة أخرى، وكذا الدفعات المنجزة بواسطة البطاقة والشيكات المصدرة قبل تاريخ الإغلاق.

بعد مرور فترة التصفية، لن يتم أي أداء على حسابي القديم.

■ ما العمل في حالة نزاع محتمل مع بنكي ؟

يمكنني التوجه إلى :

- المصلحة المكلفة بالشكايات في البنك المعني ؛
- المركز المغربي للوساطة البنكية ؛
- إدارة الإشراف البنكي لبنك المغرب.



ملحق 1

نموذج رسالة أمر وتفويض يوقعها الزبون

أنا الموقع/الموقعة أسفله

الاسم العائلي _____ الاسم الشخصي _____

تاريخ ومكان الازدياد _____

حامل لبطاقة التعريف الوطنية/بطاقة اقامة رقم _____

الإقامة _____ (البنك القديم) مع (رمز كشف

الهوية البنكية (RIB) _____

أمنح بموجب هذه الرسالة أمرا إلى الشركة العامة المغرب من أجل تمثيلي لدى بنكي القديم للقيام بالإجراءات والعمليات التالية، وأرخص بالتالي لبنكي القديم برفع السرية المهنية المرتبطة ببياناتي البنكية وذات طابع شخصي :

1. إرسال إلى الشركة العامة المغرب- دار الأمان، لغرض تحويل الدفعات المتكررة (توطين الديون وأذون الاقتطاعات الدائمة) إلى هذا الأخير، قائمة الوثائق الخاصة بالاقتطاعات والتحويلات الدائمة الصادرة والمستلمة على حسابي رقم (رمز كشف الهوية البنكية RIB) _____ خلال الأشهر الإثني عشر الأخيرة.

2. إقفال جميع عمليات التوطين أو الأوامر الدائمة على هذا الحساب في أجل لا يتعدى 30 يوم عمل ابتداء من تاريخ نقل المعلومات إلى الشركة العامة المغرب- دار الأمان.

أمنح أمرا إلى _____ (البنك القديم) بتحويل رصيدي الدائن من حسابي رقم (رمز كشف الهوية البنكية RIB) _____ إلى حسابي الجديد.

أمنح أمرا إلى _____ (البنك القديم) بإغلاق الحساب الخاص بي رقم (رمز كشف الهوية البنكية RIB) _____ طبقا للمقتضيات القانونية المعمول بها. بعد انقضاء فترة التصفية 30 يوم المذكورة اعلاه، لن يتم أي أداء على حسابي القديم.

وفي هذا الصدد، أعفي صراحة (_____) البنك القديم ، من أية مسؤولية قد يتم التذرع بها إثر رفض



وأفوض بموجب هذه الرسالة الى الشركة العامة المغرب من
أجل :

- نقل كشف هويتي البنكية الجديد (RIB) إلى المنظمات والشركات المصدرة للتحويلات الدائمة أو المستفيدين من أذون بالاقطاع على حسابي القديم المذكور أعلاه.
- تدبير التحويلات الدائمة لفائدة المنظمات والشركات المستفيدة من التحويلات الصادرة عن البنك الأصلي والتي حصلت على موافقتي.
- منح أمر إلى المنظمات والشركات المصدرة لتحويلات دائمة لتحويل أية مبالغ مدينة بها بمجرد استلام هذه الوثيقة.
- منح أمر إلى المنظمات والشركات المستفيدة من إذن بالاقطاع بإرسال استمارة الإذن إلى بنكي الجديد لكي يبعثه مجدداً بعد توقيعه، وبالتالي إجراء الاقطاعات على هذا الحساب بمجرد استلام هذه الوثيقة.

لا يتعين على الشركة العامة المغرب _____ سوى
نقل المعطيات المذكورة دون أي التزام بشأن نتيجة التحويل
اللازم القيام به لدى المنظمات والمصدرين المذكورين أعلاه
على الحساب الجديد الذي سأتبعه بشكل شخصي ومباشر، بعد
التحويل، مع المنظمات المعنية.

في حالة الرغبة في إلغاء هذا التفويض، ألتزم بإخبار بنكي
الجديد كتابيا في أقرب الآجال، علما بأن في حالة بلوغ مسار
التنقل مرحلة متقدمة، لا يمكن إنهاء هذا التفويض ولن يتحمل
بنكي الجديد مسؤولية عدم إلغائه.

بموجب هذه الوثيقة، أشهد بأنني اطلعت على محتوى الدليل
الخاص بالتنقل البنكي.

وإثباتا لما تقدم، تم إعداد هذه الوثيقة لتستعمل فيما
هو مسموح به قانونا.

حرر في 3 نسخ ب _____ في _____
توقيع الزبون
(مسبوqa بعبارة "قرأ و صودق عليه")

تعالج الشركة العامة المغرب المعلومات الشخصية من أجل تلبية طلبكم. الإدارات
والمنظمات المالية هي التي تحصل على معلوماتكم. طبقا للقانون 09.08،
يمكنكم ولوج معلوماتكم الخاصة أو تغييرها أو معارضة معالجة معلوماتكم
لسبب منطقي، عبر البريد مع وصل الاستلام إلى العنوان التالي: الشركة العامة
المغرب- 55، شارع عبد المومن- 20100 الدار البيضاء



ملحق 2

موافقة الزبون على العمليات المنتظمة موضوع التنقل

أنا الموقع/الموقعة أسفله

الاسم العائلي _____ الاسم الشخصي _____
تاريخ ومكان الازدياد _____
حامل لبطاقة التعريف الوطنية/بطاقة اقامة رقم _____
الموطن/الموطنة في _____
(البنك القديم) مع (رمز كشف الهوية البنكية RIB) _____

أمنح بموجب هذه الوثيقة موافقتي لنقل تنفيذ العمليات المنتظمة التالية إلى بنكي الجديد :

| اسم المنظمة أو الشركة المصدرة أو المستفيدة | عنوان العملية | وضع علامة |
|--|---------------|-----------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| اسم الفرد المصدر أو المستفيد | عنوان العملية | وضع علامة |
|------------------------------|---------------|-----------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

وإثباتا لما تقدم، تم إعداد هذه الوثيقة لتستعمل فيما هو مسموح به قانونا.

حرر في 3 نسخ ب _____ في _____
توقيع الزبون
(مسبوqa بعبارة "قرأ و صودق عليه")

تعالج الشركة العامة المغرب المعلومات الشخصية من أجل تلبية طلبكم. الإدارات والمنظمات المالية هي التي تحصل على معلوماتكم. طبقا للقانون 09.08، يمكنكم ولوح معلوماتكم الخاصة أو تغييرها أو معارضة معالجة معلوماتكم لسبب منطقي، عبر البريد مع وصل الاستلام إلى العنوان التالي: الشركة العامة المغرب- 55، شارع عبد المومن- 20100 الدار البيضاء

لأي معلومة أو استفسار تواصلوا مع خبراء " الشركة العامة "

عبر الإنترنت 
www.sgmaroc.com

الاتصال بسوجيتيل 
على الرقم **4242** 
سوجيتيل
خدمة مجانية
+ تمن المكالمة

تحديد موعد مع مستشاركم 
البنكي بالوكالة.

يناير 2021

أنتم
المستقبل



الشركة العامة
SOCIETE GENERALE