



# CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL

DE ROUBAIX

## **ASSOCIATION SOUMISES A LA LOI DU 1<sup>ER</sup> JUILLET 1901** **DEMANDE D'OUVERTURE DE COMPTE BANCAIRE ET/OU DE LIVRET D'EPARGNE**

Vous avez sollicité le Crédit municipal de Roubaix pour une demande d'ouverture de compte bancaire et/ou de livret d'épargne et nous vous remercions de votre intérêt.

Afin de vous faire connaître la suite réservée à votre demande, il nous est indispensable d'obtenir la communication d'un certain nombre de documents et d'informations.

De même, pour que votre demande puisse être traitée, la réglementation française et européenne nous fait obligation de recueillir votre accord quant à la collecte et au traitement de vos données personnelles. Vous trouverez un formulaire à nous retourner signé accompagné des pièces justificatives ci-après :

### **Compte de dépôt à vue pour association soumises à la Loi du 1<sup>er</sup> juillet 1901.**

- Extrait de délibération décidant de l'ouverture d'un compte bancaire au Crédit Municipal.
- Extrait de délibération désignant la ou les personnes habilitées à effectuer les opérations, conjointement ou séparément.
  - **Justificatif d'identité en cours de validité:** copie recto verso carte nationale d'identité, passeport français, carte de séjour temporaire (accompagnée d'un passeport), carte de résident (accompagnée d'un passeport), carte de ressortissant d'un Etat membre de l'Union européenne ou de l'Espace économique européen.
  - **Justificatif de domicile :** daté de moins de 3 mois: une facture EDF (électricité), d'eau ou de gaz, une facture de téléphone fixe, mobile, ou de forfait/box d'accès à Internet, un avis d'imposition ou de non-imposition (le dernier), de une quittance de loyer, une attestation d'assurance habitation, pour les personnes hébergées une attestation de l'hébergeur ainsi que sa pièce d'identité et un justificatif d'adresse.
- Photocopie des statuts signés par le Conseil d'Administration de l'association, certifiée conforme à l'original par le Président avec date et signature.
- Copie du récépissé de déclaration délivré par la Préfecture.
- Extrait du Journal Officiel publiant la déclaration de création de l'association (ou les modifications ultérieures).
- Liste des membres du Conseil d'Administration et composition du bureau de l'association s'il en existe en un.
- Copie des derniers bilans et comptes de résultats certifiés conformes par le Président avec date et signature.
- Relevés de compte, des trois derniers mois, de la précédente banque.

### **Compte sur livret.**

- Extrait de délibération décidant de l'ouverture d'un compte bancaire au Crédit Municipal.
- Extrait de délibération désignant la ou les personnes habilitées à effectuer les opérations, conjointement ou séparément.
  - **Justificatif d'identité en cours de validité:** copie recto verso carte nationale d'identité, passeport français, carte de séjour temporaire (accompagnée d'un passeport), carte de résident (accompagnée d'un passeport), carte de ressortissant d'un Etat membre de l'Union européenne ou de l'Espace économique européen.
  - **Justificatif de domicile :** daté de moins de 3 mois: une facture EDF (électricité), d'eau ou de gaz, une facture de téléphone fixe, mobile, ou de forfait/box d'accès à Internet, un avis d'imposition ou de non-imposition (le dernier), de une quittance de loyer, une attestation d'assurance habitation, pour les personnes hébergées une attestation de l'hébergeur ainsi que sa pièce d'identité et un justificatif d'adresse.

Dans cette attente nous vous prions de recevoir l'expression de nos salutations distinguées.

Votre conseiller commercial.



**Crédit Municipal de Roubaix**

## **IMPORTANT - TRAITEMENT DE VOS DONNEES PERSONNELLES**

Règlement Général sur la Protection des Données 2016/679 du 27.04.2016 (UE)  
Loi Informatique et Liberté n°78-17 du 6 janvier 1978 modifiée en dernier lieu par la loi n°2018-493 du 20 juin 2018



**Veillez lire attentivement ce qui suit avant d'accepter l'offre et pensez à joindre impérativement ce document avec les pièces justificatives demandées sans quoi votre demande d'ouverture de compte ne pourra être étudiée.**

### A – Traitement à des fins de prospection commerciale.

La collecte des données personnelles dans le cadre des activités commerciales du Crédit municipal de Roubaix ne conditionne pas la conclusion du contrat. Tout refus de votre part n'entraînera pas, de ce seul fait, un refus d'ouverture de compte.

### B- Traitement en vertu d'une obligation légale.

Outre la nécessaire appréciation de votre solvabilité (article L313-16 du Code de la consommation), le Crédit municipal de Roubaix vous informe que le traitement de vos données personnelles est également motivé par le respect d'une obligation légale liée à la nécessaire connaissance que les banques doivent avoir de leur client notamment au regard de ses obligations relatives à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (Code monétaire et financier, Livre V Titre VI).

D'une manière générale, le traitement de vos données personnelles aux stades précontractuel et contractuel répond aux obligations légales en matière d'ouverture de compte, imposées par le Code Monétaire et financier, Livre II et III, titre I et le Code de la consommation en son Livre III. Dans ce cadre obligatoire, la collecte de vos données conditionne la conclusion du contrat dans le sens où le Crédit municipal de Roubaix refusera d'accepter l'ouverture du compte à défaut de communication et de possibilité de traitement des données concernées.

### C- Traitement dans le cadre d'une ouverture de compte ou dans le cadre d'une convention de compte.

Si vous souscrivez un contrat, notamment l'assurance facultative de garantie des moyens de paiement ou garantie du découvert, proposé par le Crédit municipal de Roubaix vos données personnelles pourront être communiquées à l'assureur.

En cas de procédure extra-judiciaire ou judiciaire, les données utiles pourront également être communiquées à l'administration (notamment les tribunaux) ou encore aux auxiliaires de justice dans le cadre d'un litige ou de l'exécution d'une décision de justice (avocats, notaires et huissiers de justice par exemple).

Plus généralement, ces données pourront également être utilisées dans le cadre de l'exécution du contrat, notamment pour prendre contact avec vous.

En l'absence de relation contractuelle formalisée (par exemple : refus d'ouverture de compte après étude de solvabilité) les données collectées seront conservées à des fins de traçabilité et de vérifications notamment dans l'hypothèse où une nouvelle demande serait ultérieurement formulée par vos soins.

### D – Vos droits en matière de traitement de vos données personnelles.

Dans tous les cas le Crédit municipal de Roubaix ne collectera et ne traitera que les données nécessaires aux finalités ci-dessus. Le Crédit municipal de Roubaix ne commercialisera, ne communiquera et ne cédera pas vos données hormis le cas de cession du présent contrat. L'exploitation des données ne donnera pas lieu à des opérations de prise de décision automatisée y compris par profilage.

Le Crédit municipal de Roubaix vous informe également sur les points suivants :

### Interlocuteurs et responsables.

- Le responsable du traitement de vos données personnelles est Sassan SHARIFI SANDJANI, Directeur du Crédit municipal de Roubaix.  
Il est joignable par courrier à l'adresse suivante : 30 Rue de Lille 59100 ROUBAIX  
par courriel à l'adresse suivante : [responsable.traitement@credit-municipal-roubaix.fr](mailto:responsable.traitement@credit-municipal-roubaix.fr)
- La déléguée à la protection de vos données personnelles est Patricia MANCHE.  
Elle est joignable par courrier à l'adresse suivante : 30 Rue de Lille 59100 ROUBAIX  
par courriel à l'adresse suivante : [dpo@credit-municipal-roubaix.fr](mailto:dpo@credit-municipal-roubaix.fr)

### Personnes pouvant avoir accès aux données.

Dans le strict respect des motifs de traitement énumérés ci-dessus, les personnes qui pourront avoir accès à vos données personnelles sont :

- les préposés du Crédit municipal de Roubaix dans le cadre de leur mission, fonction, et sous contrôle du responsable du traitement et du délégué à la protection des données, chacun selon son rôle.
- Le Groupement d'intérêt économique (GIE) CM SERVICES, en sa qualité de sous-traitant du Crédit municipal de Roubaix (221 rue DUGUESCLIN 69003 LYON- RCS LYON 538 491 085), responsable de la gestion du logiciel informatique pour le Crédit municipal de Roubaix.
- SPB, immatriculé au RCS du Havre n°305 109 779 et à l'Orias sous le n° 07 002 642, dans le siège est 71 quai Colbert 76095 Le Havre Cedex.
- Les autorités, institutions, administrations, juridictions et organismes bancaires, financiers, fiscaux et judiciaires.
- Les commissaires aux comptes, actuellement FOGEX, SA immatriculée au RCS de Macon sous le numéro SIREN 321 175 747 et dont le siège social sis 644 rue de Grandes Teppes 71000 MACON, dans le strict cadre de l'exercice de leur mission de contrôle.
- Les auditeurs externes, actuellement OTC FINANCE, SAS immatriculée au RCS de BORDEAUX sous le numéro SIREN 353 816 804 et dont le siège social sis 95 Rue Fondaudège 33000 BORDEAUX, dans le strict cadre de l'exercice de leur mission de contrôle.
- Le médiateur du Crédit municipal de Roubaix, actuellement Monsieur le Médiateur SDTB (sous le numéro de Siret 732 059 613 00016, 18 rue La Fayette 75009 PARIS, dans le cas où vous effectueriez une demande de règlement amiable d'un litige vous opposant au Crédit municipal de Roubaix.
- Le prestataire de service, DOCAPOST BPO, SAS immatriculée au RCS de CRETEIL sous le numéro SIREN 320 217 144, dont le siège social sis 10 Avenue Charles de Gaulle 94220 CHARENTON LE PONT, dans le cadre de l'envoi de chèques circulants.
- La poste sous le numéro de Siret 356 000 000 00048, 9 rue du Colonel Pierre Avia 75015 PARIS, dans le cadre de l'envoi de courriers.

- Le prestataire DOCONE sis avenue des trois cardinaux 33049 Bordeaux Cedex sous le numéro de Siret 318 811 809 00041 dans le cadre de l'envoi des relevés de compte.

Tous les préposés du Crédit municipal de Roubaix sont soumis au secret professionnel dont le non-respect est sanctionné pénalement.

#### Nature des données collectées.

Il peut s'agir de données courantes (par exemple : nom, prénom, email, ...) ou de données pouvant être considérées comme sensibles (par exemple : données relatives à la santé- sous réserve du secret médical, documents d'identité, numéro de sécurité sociale, données bancaires). Les données collectées sont celles figurant dans les divers documents précontractuels que vous aurez, soit renseignés soit signés après qu'ils aient été complétés sur la base de vos déclarations (par exemple : situation professionnelle, revenus, charges financières, établissement bancaire teneur de compte). Ces données pourront le cas échéant être reportées dans la documentation contractuelle et le système informatique du prêteur (par exemple : nom, prénom, date et lieu de naissance, situation matrimoniale, familiale, professionnelle, identité bancaire) dans les documents fournis pour l'étude de votre demande d'ouverture de compte (par exemple : données bancaires, documents d'identité).

#### Durée de conservation.

- Les données collectées seront conservées pendant une durée de cinq années après la fin de la relation contractuelle.
- En l'absence de conclusion de l'ouverture de compte ou de la convention de compte (par exemple : refus d'ouverture du compte après étude de solvabilité), les données collectées seront conservées pendant une durée de six mois.

#### Droits fondamentaux.

- Vous disposez d'un droit d'accès et de rectification de vos données personnelles.
- Sous réserve des traitements imposés par une obligation légale, vous disposez d'un droit à la limitation du traitement de vos données personnelles et d'un droit à l'effacement de vos données personnelles, dans les cas prévus par la réglementation.
- Vous bénéficiez du droit à la portabilité de vos données (elles peuvent être transmises à votre demande dans les conditions que vous pourrez fixer).
- Sous réserve des traitements imposés par une obligation légale, vous pouvez retirer votre consentement à tout moment. Le retrait de votre consentement ne compromet pas la licéité du traitement fondé sur le consentement effectué avant ce retrait. Lorsque vos données personnelles sont traitées à des fins de prospection commerciale, y compris par profilage, vous disposez d'un droit d'opposition à tout moment au traitement de ces données à de telles fins.

Pour exercer ces droits vous pouvez, soit adresser un courrier à l'attention du responsable du traitement, au Crédit municipal de Roubaix, 30 rue de Lille 59100 ROUBAIX ou adresser un courriel à l'adresse : [responsable.traitement@credit-municipal-roubaix.fr](mailto:responsable.traitement@credit-municipal-roubaix.fr)

Si vous estimez que vos droits ne sont pas respectés, vous pouvez introduire une réclamation auprès de la Commission nationale de l'informatique et des libertés (CNIL) à l'adresse suivante : 3, Place de Fontenoy TSA 80715 -75 334 PARIS CEDEX 07-Tél. 01 53 73 22 22- Fax 01 53 73 22 00 - [www.cnil.fr](http://www.cnil.fr)

Vous pouvez retrouver le détail des conditions et des modalités d'exercice de vos droits sur la Charte de protection des données personnelles consultable sur notre site internet [www.credit-municipal-roubaix.fr](http://www.credit-municipal-roubaix.fr)

En communiquant et le cas échéant en contractant avec le Crédit municipal de Roubaix et en signant dans la case ci-dessous, j'accepte que mes données personnelles soient utilisées à des fins de prospection commerciale (§ A) :

En communiquant et le cas échéant en contractant avec le Crédit municipal de Roubaix et en signant dans la case ci-dessous, je reconnais et j'accepte que mes données personnelles soient utilisées pour les finalités mentionnées dans le présent document, autres que la prospection commerciale, notamment **en vertu d'obligations légales** (§ B et C) :

Nom, prénom, date et signature (**facultatif**) :

Nom, prénom, date et signature (**obligatoire pour conclure le contrat**) :

Exemplaire à retourner au Crédit Municipal de Roubaix (1 exemplaire par intervenant)



## Crédit Municipal de Roubaix

**IMPORTANT - TRAITEMENT DE VOS DONNEES PERSONNELLES**

Règlement Général sur la Protection des Données 2016/679 du 27.04.2016 (UE)



**Veillez lire attentivement ce qui suit avant d'accepter l'offre et pensez à joindre impérativement ce document avec les pièces justificatives demandées sans quoi votre demande d'ouverture de compte ne pourra être étudiée.**

A – Traitement à des fins de prospection commerciale.

La collecte des données personnelles dans le cadre des activités commerciales du Crédit municipal de Roubaix ne conditionne pas la conclusion du contrat. Tout refus de votre part n'entraînera pas, de ce seul fait, un refus d'ouverture de compte.

B- Traitement en vertu d'une obligation légale.

Outre la nécessaire appréciation de votre solvabilité (article L313-16 du Code de la consommation), le Crédit municipal de Roubaix vous informe que le traitement de vos données personnelles est également motivé par le respect d'une obligation légale liée à la nécessaire connaissance que les banques doivent avoir de leur client notamment au regard de ses obligations relatives à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (Code monétaire et financier, Livre V Titre VI).

D'une manière générale, le traitement de vos données personnelles aux stades précontractuel et contractuel répond aux obligations légales en matière d'ouverture de compte, imposées par le Code Monétaire et financier, Livre II et III, titre I et le Code de la consommation en son Livre III. Dans ce cadre obligatoire, la collecte de vos données conditionne la conclusion du contrat dans le sens où le Crédit municipal de Roubaix refusera d'accepter l'ouverture du compte à défaut de communication et de possibilité de traitement des données concernées.

C- Traitement dans le cadre d'une ouverture de compte ou dans le cadre d'une convention de compte.

Si vous souscrivez un contrat, notamment l'assurance facultative de garantie des moyens de paiement ou garantie du découvert, proposé par le Crédit municipal de Roubaix vos données personnelles pourront être communiquées à l'assureur.

En cas de procédure extra-judiciaire ou judiciaire, les données utiles pourront également être communiquées à l'administration (notamment les tribunaux) ou encore aux auxiliaires de justice dans le cadre d'un litige ou de l'exécution d'une décision de justice (avocats, notaires et huissiers de justice par exemple).

Plus généralement, ces données pourront également être utilisées dans le cadre de l'exécution du contrat, notamment pour prendre contact avec vous.

En l'absence de relation contractuelle formalisée (par exemple : refus d'ouverture de compte après étude de solvabilité) les données collectées seront conservées à des fins de traçabilité et de vérifications notamment dans l'hypothèse où une nouvelle demande serait ultérieurement formulée par vos soins.

D – Vos droits en matière de traitement de vos données personnelles.

Dans tous les cas le Crédit municipal de Roubaix ne collectera et ne traitera que les données nécessaires aux finalités ci-dessus. Le Crédit municipal de Roubaix ne commercialisera, ne communiquera et ne cédera pas vos données hormis le cas de cession du présent contrat. L'exploitation des données ne donnera pas lieu à des opérations de prise de décision automatisée y compris par profilage.

Le Crédit municipal de Roubaix vous informe également sur les points suivants :

Interlocuteurs et responsables.

- Le responsable du traitement de vos données personnelles est Sassan SHARIFI SANDJANI, Directeur du Crédit municipal de Roubaix.  
Il est joignable par courrier à l'adresse suivante : 30 Rue de Lille 59100 ROUBAIX  
par courriel à l'adresse suivante : [responsable.traitement@credit-municipal-roubaix.fr](mailto:responsable.traitement@credit-municipal-roubaix.fr)
- La déléguée à la protection de vos données personnelles est Patricia MANCHE.  
Elle est joignable par courrier à l'adresse suivante : 30 Rue de Lille 59100 ROUBAIX  
par courriel à l'adresse suivante : [dpo@credit-municipal-roubaix.fr](mailto:dpo@credit-municipal-roubaix.fr)

Personnes pouvant avoir accès aux données.

Dans le strict respect des motifs de traitement énumérés ci-dessus, les personnes qui pourront avoir accès à vos données personnelles sont :

- les préposés du Crédit municipal de Roubaix dans le cadre de leur mission, fonction, et sous contrôle du responsable du traitement et du délégué à la protection des données, chacun selon son rôle.
- Le Groupement d'intérêt économique (GIE) CM SERVICES, en sa qualité de sous-traitant du Crédit municipal de Roubaix (221 rue DUGUESCLIN 69003 LYON- RCS LYON 538 491 085), responsable de la gestion du logiciel informatique pour le Crédit municipal de Roubaix.
- SPB, immatriculé au RCS du Havre n°305 109 779 et à l'Orias sous le n° 07 002 642, dont le siège est 71 quai Colbert 76095 Le Havre Cedex.
- Les autorités, institutions, administrations, juridictions et organismes bancaires, financiers, fiscaux et judiciaires.
- Les commissaires aux comptes, actuellement FOGEX, SA immatriculée au RCS de Macon sous le numéro SIREN 321 175 747 et dont le siège social sis 644 rue de Grandes Teppes 71000 MACON, dans le strict cadre de l'exercice de leur mission de contrôle.
- Les auditeurs externes, actuellement OTC FINANCE, SAS immatriculée au RCS de BORDEAUX sous le numéro SIREN 353 816 804 et dont le siège social sis 95 Rue Fondaudège 33000 BORDEAUX, dans le strict cadre de l'exercice de leur mission de contrôle.
- Le médiateur du Crédit municipal de Roubaix, actuellement Monsieur le Médiateur SDTB (sous le numéro de Siret 732 059 613 00016, 18 rue La Fayette 75009 PARIS, dans le cas où vous effectueriez une demande de règlement amiable d'un litige vous opposant au Crédit municipal de Roubaix.
  
- Le prestataire de service, DOCAPOST BPO, SAS immatriculée au RCS de CRETEIL sous le numéro SIREN 320 217 144, dont le siège social sis 10 Avenue Charles de Gaulle 94220 CHARENTON LE PONT, dans le cadre de l'envoi de chèques circulants.
- La poste sous le numéro de Siret 356 000 000 00048, 9 rue du Colonel Pierre Avia 75015 PARIS, dans le cadre de l'envoi de courriers.
- Le prestataire DOCONE sis avenue des trois cardinaux 33049 Bordeaux Cedex sous le numéro de Siret 318 811 809 00041 dans le cadre de l'envoi des relevés de compte.

Tous les préposés du Crédit municipal de Roubaix sont soumis au secret professionnel dont le non-respect est sanctionné pénalement.

Nature des données collectées.

Il peut s'agir de données courantes (par exemple : nom, prénom, email, ...) ou de données pouvant être considérées comme sensibles (par exemple : données relatives à la santé- sous réserve du secret médical, documents d'identité, numéro de sécurité sociale, données bancaires). Les données collectées sont celles figurant dans les divers documents précontractuels que vous aurez, soit renseignés soit signés après qu'ils aient été complétés sur la base de vos déclarations (par exemple : situation professionnelle, revenus, charges financières, établissement bancaire teneur de compte). Ces données pourront le cas échéant être reportées dans la documentation contractuelle et le système informatique du prêteur (par exemple : nom, prénom, date et lieu de naissance, situation matrimoniale, familiale, professionnelle, identité bancaire) dans les documents fournis pour l'étude de votre demande d'ouverture de compte (par exemple : données bancaires, documents d'identité).

Durée de conservation.

- Les données collectées seront conservées pendant une durée de cinq années après la fin de la relation contractuelle.
- En l'absence de conclusion de l'ouverture de compte ou de la convention de compte (par exemple : refus d'ouverture du compte après étude de solvabilité), les données collectées seront conservées pendant une durée de six mois.

Droits fondamentaux.

- Vous disposez d'un droit d'accès et de rectification de vos données personnelles.
- Sous réserve des traitements imposés par une obligation légale, vous disposez d'un droit à la limitation du traitement de vos données personnelles et d'un droit à l'effacement de vos données personnelles, dans les cas prévus par la réglementation.
- Vous bénéficiez du droit à la portabilité de vos données (elles peuvent être transmises à votre demande dans les conditions que vous pourrez fixer).
- Sous réserve des traitements imposés par une obligation légale, vous pouvez retirer votre consentement à tout moment. Le retrait de votre consentement ne compromet pas la licéité du traitement fondé sur le consentement effectué avant ce retrait. Lorsque vos données personnelles sont traitées à des fins de prospection commerciale, y compris par profilage, vous disposez d'un droit d'opposition à tout moment au traitement de ces données à de telles fins.

Pour exercer ces droits vous pouvez, soit adresser un courrier à l'attention du responsable du traitement, au Crédit municipal de Roubaix, 30 rue de Lille 59100 ROUBAIX ou adresser un courriel à l'adresse : [responsable.traitement@credit-municipal-roubaix.fr](mailto:responsable.traitement@credit-municipal-roubaix.fr)

Si vous estimez que vos droits ne sont pas respectés, vous pouvez introduire une réclamation auprès de la Commission nationale de l'informatique et des libertés (CNIL) à l'adresse suivante : 3, Place de Fontenoy TSA 80715 -75 334 PARIS CEDEX 07-Tél. 01 53 73 22 22- Fax 01 53 73 22 00 - [www.cnil.fr](http://www.cnil.fr)

Vous pouvez retrouver le détail des conditions et des modalités d'exercice de vos droits sur la Charte de protection des données personnelles consultable sur notre site internet [www.credit-municipal-roubaix.fr](http://www.credit-municipal-roubaix.fr)

En communiquant et le cas échéant en contractant avec le Crédit municipal de Roubaix et en signant dans la case ci-dessous, j'accepte que mes données personnelles soient utilisées à des fins de prospection commerciale (§ A) :

En communiquant et le cas échéant en contractant avec le Crédit municipal de Roubaix et en signant dans la case ci-dessous, je reconnais et j'accepte que mes données personnelles soient utilisées pour les finalités mentionnées dans le présent document, autres que la prospection commerciale, notamment **en vertu d'obligations légales** (§ B et C) :

Nom, prénom, date et signature (**facultatif**) :

Nom, prénom, date et signature (**obligatoire pour conclure le contrat**) :

**Exemplaire à garder par le client.**