POLITIQUE DE CONNAISSANCE DE L'ENTREPRISE CLIENTE (KYB)

Dernière mise à jour : Juillet 2026

1. PRÉSENTATION

La présente Politique de Connaissance de l'Entreprise Cliente (KYB) explique de quelle manière Bitwisi vérifie les entreprises avant de fournir ses produits et services.

Notre processus de vérification contribue à protéger les clients, les commerçants et le système financier contre la fraude, la criminalité financière et les activités non autorisées.

2. QUI DOIT SE SOUMETTRE À LA PROCÉDURE KYB ?

La procédure KYB s'applique aux entreprises et organisations utilisant les Services Entreprises Bitwisi, notamment :

- les sociétés ;
- les entrepreneurs individuels ;
- les sociétés de personnes ;
- les organisations à but non lucratif ;
- les associations ;
- les entités publiques, lorsque cela est pris en charge.

Nous pouvons exiger la procédure KYB avant d'activer ou de poursuivre les services aux entreprises.

3. INFORMATIONS QUE NOUS POUVONS DEMANDER

Selon votre entreprise, nous pouvons demander :

- les documents d'immatriculation de l'entreprise ;
- l'adresse de l'entreprise ;
- le numéro d'identification fiscale ;
- les activités de l'entreprise ;
- les informations relatives à l'actionnariat ;
- les représentants autorisés ;
- les coordonnées ;
- les pièces justificatives requises par les lois applicables.

Les exigences peuvent varier selon le pays.

4. BÉNÉFICIAIRES EFFECTIFS

Lorsque cela est requis, nous pouvons identifier les personnes qui détiennent ou contrôlent en dernier ressort votre entreprise.

Vous devez fournir des informations exactes et complètes sur l'actionnariat tout au long de votre relation avec Bitwisi.

5. PROCESSUS DE VÉRIFICATION

Notre vérification peut comprendre :

- la validation des documents ;
- des vérifications auprès des registres du commerce ;
- la vérification d'identité des représentants autorisés ;
- le filtrage au titre des sanctions et de la conformité ;

POURQUOI CHOISIR BITWISI ?

Écosystème intégré
Expertise locale
Approche innovante
Sécurité renforcée

POURQUOI CHOISIR BITWISI ?

Le **Groupe BIWISI SarL** s'engage à fournir des solutions technologiques fiables, sécurisées et innovantes afin d'accompagner durablement les entreprises et institutions dans leur transformation digitale.
Nous croyons en une Afrique connectée, moderne et prospère grâce à l'innovation.

PERSPECTIVES & AMBITIONS

- Développer nos solutions a l'échelle africaine
- Développer des solutions fintech innovantes
- Renforcer l'inclusion financière
- Accompagner la fintech locale et régionale
- Devenir une référence technologique en afrique centrale

CONTACTS

+237 682 732 382
contact@bitwisi.com
Douala, Cameroun
bitwisi.com

- l'évaluation des risques.

Des informations supplémentaires peuvent être demandées à tout stade.

6. VÉRIFICATIONS CONTINUES

La procédure KYB est un processus continu.

Nous pouvons examiner périodiquement les informations relatives à votre entreprise afin de garantir qu'elles demeurent exactes et complètes.

Vous devez nous informer sans délai en cas de changement significatif, notamment concernant :

- l'actionnariat ;
- la structure juridique ;
- les activités de l'entreprise ;
- l'adresse enregistrée ;
- les représentants autorisés.

7. RÉSULTATS DE LA VÉRIFICATION

À l'issue de notre examen, nous pouvons :

- approuver votre Compte Entreprise ;
- demander des informations complémentaires ;
- appliquer certaines restrictions au compte ;
- refuser ou clôturer un compte lorsque la loi le permet.

Les décisions de vérification reposent sur nos obligations légales, réglementaires et de gestion des risques.

8. VOS RESPONSABILITÉS

Vous acceptez de :

- fournir des informations véridiques et complètes ;
- répondre rapidement aux demandes de vérification ;
- maintenir à jour les informations relatives à votre entreprise ;
- coopérer aux vérifications de conformité.

La communication d'informations fausses ou trompeuses peut entraîner la suspension ou la clôture du compte.

9. PROTECTION DES DONNÉES

Les informations recueillies dans le cadre du processus KYB sont traitées conformément à notre Politique de Confidentialité et aux lois applicables en matière de protection des données.

Nous mettons en œuvre des mesures de protection appropriées pour protéger les informations relatives à votre entreprise.

NOUS CONTACTER

Si vous avez des questions concernant notre processus KYB ou si vous avez besoin d'aide pour la vérification de votre entreprise, veuillez contacter le Support Entreprises Bitwisi via notre site web officiel ou notre application mobile.

© BITWISI GROUP. TOUS DROITS RÉSERVÉS.