

## Regulatory Compliance Statement (the "Statement")

### 1. Disclosure of Information

Standard Chartered PLC and its Affiliates (the "**Group**", "**we**", "**us**" or "**our**", and each a "**Bank Member**") need to collect, use, analyse, share and process Client Information to: (i) operate effectively, efficiently and securely in facilitating transactions and providing products and services to you; (ii) improve our processes and operations by better understanding you and your business; and (iii) comply with Laws and requests from Authorities.

In accordance with the above, we will keep Client Information confidential, except that we may disclose such Client Information, subject to applicable Laws in the jurisdiction(s) where you have a relationship with us: (i) to any Bank Member, including their agents; (ii) to any Bank Member's professional advisors, insurers, insurance brokers, partners, market infrastructure providers or service providers (such as operational, administrative, data processing and technology service providers), including anyone engaged or partnered with to analyse and facilitate improvements or enhancements in the Group's operations or provision of products and services across multiple jurisdictions, who are under a duty of confidentiality; or (iii) as required by Law or requested by any Authority.

"**Affiliate**" means, in relation to a company, any of its subsidiaries, holding companies or any other subsidiary of any such holding company and (where applicable) any representative and branch office in any jurisdiction.

"**Authority**" means, government, quasi-government, administrative, regulatory or supervisory body or authority or court or tribunal having jurisdiction over any Bank Member whether within or outside your jurisdiction and whether or not that Bank Member has a relationship with you.

"**Client Information**" means information provided by or relating to you that we receive in the course of our banking relationship with you.

"**Law**" means any law, regulation, rule, directive, order, request, guideline, sanction, embargo and restriction of or agreement with any Authority.

### 2. Privacy

Client Information may include Personal Data of your Data Subjects. You are responsible for ensuring that the collection and provision of Personal Data you provide to us is conducted in accordance with applicable Laws.

Our Privacy Notice ([www.sc.com/en/privacy-policy](http://www.sc.com/en/privacy-policy)) outlines how the Group processes Personal Data. You will ensure that your Data Subjects are aware of our Privacy Notice and that they acknowledge, or (where required) agree, to the processing and sharing of their Personal Data as described in the Privacy Notice.

"**Data Subject**" means an individual whose Personal Data we receive in the course of our banking relationship with you, including your direct and indirect beneficial owners, directors, officers, employees, agents and authorised persons.

## Déclaration de conformité réglementaire (ci-après, la « Déclaration »)

### 1. Divulgence d'informations

Standard Chartered PLC et ses sociétés affiliées (le "**Groupe**", "**nous**", "**notre**" ou "**nos**", et chacun un "**Membre de la Banque**") doivent collecter, utiliser, analyser, partager et traiter les Informations relatives aux clients pour : (i) fonctionner de manière efficace, efficiente et sécurisée en facilitant les transactions et en vous fournissant des produits et services ; (ii) améliorer nos processus et opérations en vous comprenant mieux, vous et votre activité ; et (iii) nous conformer aux lois et aux demandes des autorités.

Conformément à ce qui précède, nous préserverons la confidentialité des informations relatives aux clients, cependant, nous nous réservons le droit de divulguer ces informations, sous réserve des lois applicables dans la ou les juridictions où vous entretenez une relation avec nous : (i) à tout Membre de la Banque, y compris ses agents ; (ii) aux conseillers professionnels, assureurs, courtiers d'assurance, partenaires, fournisseurs d'infrastructure de marché ou fournisseurs de services (tels que les fournisseurs de services opérationnels, administratifs, de traitement des données et de technologie) de tout Membre de la Banque, y compris toute personne engagée ou en partenariat pour analyser et faciliter les améliorations ou perfectionnements des opérations du Groupe ou la fourniture de produits et services dans de multiples juridictions, qui sont soumis à un devoir de confidentialité ; ou (iii) comme requis par la Loi ou demandé par toute Autorité.

Le terme "**Affilié**" désigne, en ce qui concerne une société, l'une quelconque de ses filiales, sociétés holding ou toute autre filiale d'une telle société holding et (le cas échéant) tout représentant et toute succursale d'une quelconque juridiction.

"**Autorité**" désigne un organisme ou une autorité gouvernementale(e), quasi-gouvernementale(e), administratif(ve), réglementaire ou de surveillance, ou une cour ou un tribunal compétent à l'égard de tout Membre de la Banque, que ce soit dans ou hors de votre juridiction et que ce Membre de la Banque ait ou non une relation avec vous.

"**Informations sur le client**" désigne les informations fournies par vous ou vous concernant que nous recevons dans le cadre de notre relation bancaire avec vous.

"**Loi**" désigne toute loi, tout règlement, toute règle, toute directive, tout ordre, toute demande, toute ligne directrice, toute sanction, tout embargo et toute restriction de toute autorité.

### 2. Confidentialité

Les informations relatives aux clients peuvent inclure les données personnelles de vos personnes concernées. Il vous incombe de veiller à ce que la collecte et la fourniture des Données personnelles que vous nous fournissez soient effectuées conformément aux Lois applicables.

Notre avis de confidentialité ([www.sc.com/en/privacy-policy](http://www.sc.com/en/privacy-policy)) décrit comment le Groupe traite les données personnelles. Vous veillerez à ce que vos Personnes concernées aient connaissance de notre Avis sur la protection de la vie privée et qu'elles reconnaissent, ou (si nécessaire) acceptent, le traitement et le partage de leurs Données personnelles comme décrit dans l'Avis sur la protection de la vie privée.

"**Personne concernée**" désigne un individu dont nous recevons les Données personnelles dans le cadre de notre relation bancaire avec vous, y compris vos bénéficiaires effectifs directs et indirects, vos administrateurs, vos dirigeants, vos employés, vos agents et vos personnes autorisées.

"**Personal Data**" means data that, by itself or together with other information, identifies, or is otherwise about, an individual.

### 3. Compliance with Laws

The Group is committed to complying with Laws (including those related to environmental, social and corporate governance issues, financial crime compliance, anti-money laundering and anti-bribery and corruption) in all jurisdictions in which the Group operates and the Group will not be obliged to do anything if by doing so it would or might cause the Group to breach any applicable Law.

As the Group's ability to comply with Laws is directly linked to the conduct of our clients, we require you to comply with all applicable Laws, and conduct your business in a manner which will not place yourself or the Group in breach of all applicable Laws.

If you become aware of any breach, or any action, investigation or proceeding brought against you or your subsidiaries with respect to any breach of any applicable Law in connection with our provision of products and services to you or matter set out in this Statement, you will notify us promptly (unless prohibited by Law to do so).

### 4. Sanctions

The Group is obliged to comply with sanctions Laws ("**Sanctions**"). Any breach of Sanctions may have a serious impact on our reputation, franchise, regulatory relationships and could impair the Group's ability to provide products and services to and enter into transactions with clients.

As the Group's ability to comply with Sanctions is directly linked to the conduct of our clients, you confirm and will ensure that (i) you and your subsidiaries are not targets or the subject of Sanctions; and (ii) no product, service or transaction (or proceeds of the same) involving a Bank Member has or will be utilised for the benefit of any person that is a target or subject of Sanctions or in any manner that would result in you or your subsidiaries or any Bank Member being in breach of any applicable Sanctions or becoming a target or subject of Sanctions. We reserve the right to not provide any product or service or process any transaction if by doing so it may cause us to breach the Group's Sanctions policy.

### 5. Tax Information Compliance

The Group has obligations under various tax information reporting Laws (such as the Foreign Account Tax Compliance Act) to collect information from our clients, report information to Authorities and withhold tax from payments to clients in certain circumstances.

We may require you or your Data Subjects to provide documents and information for the purposes of establishing your tax status and that of your Data Subjects. You will promptly inform us of any changes to such documents and information or change in circumstances that may indicate a change in your tax status or that of your Data Subjects.

If you or your Data Subjects do not provide documents or information when we request it, we may make our own decision about your tax status and treat you accordingly.

We may be required to withhold taxes from payments made to you for onward remittance to applicable Authorities.

" **Données personnelles** " désigne les données qui, par elles-mêmes ou avec d'autres informations, identifient ou concernent autrement un individu.

### 3. Respect des lois

Le Groupe s'engage à se conformer aux lois (y compris celles relatives aux questions environnementales, sociales et de gouvernance d'entreprise, à la conformité en matière de criminalité financière, à la lutte contre le blanchiment d'argent et à la lutte contre la corruption) dans toutes les juridictions dans lesquelles le Groupe opère.

Comme la capacité du Groupe à se conformer aux lois est directement liée à la conduite de nos clients, nous vous demandons de vous conformer à toutes les lois applicables et de mener vos activités de manière à ne pas vous placer ou placer le Groupe en infraction avec toutes les lois applicables.

Si vous avez connaissance d'une violation, ou d'une action, d'une enquête ou d'une procédure engagée contre vous ou vos filiales concernant une violation de toute loi applicable en rapport avec notre fourniture de produits et de services ou avec le sujet abordé dans la présente déclaration, vous nous en informerez rapidement (sauf si la loi l'interdit).

### 4. Sanctions

Le Groupe est tenu de se conformer aux lois sur les sanctions ("**Sanctions**"). Toute violation des Sanctions peut avoir un impact sérieux sur notre réputation, notre franchise, nos relations réglementaires et pourrait nuire à la capacité du Groupe à fournir des produits et services à ses clients et à conclure des transactions avec ses clients.

Comme la capacité du Groupe à se conformer aux sanctions est directement liée à la conduite de nos clients, vous confirmez et veillerez à ce que (i) vous et vos filiales ne soyez pas des cibles ou des sujets de sanctions ; et (ii) aucun produit, service ou transaction (ou le produit de ceux-ci) impliquant un Membre de la Banque n'ait été ou ne soit utilisé au profit d'une personne qui est une cible ou un sujet de sanctions ou d'une manière qui aurait pour résultat que vous ou vos filiales ou tout Membre de la Banque soyez en violation de toute sanction applicable ou deveniez une cible ou un sujet de sanctions. Nous nous réservons le droit de ne pas fournir un produit ou un service ou de ne pas traiter une transaction si, en le faisant, cela peut nous amener à enfreindre la politique du Groupe en matière de sanctions.

### 5. Conformité aux législations fiscales

Le Groupe a des obligations en vertu de diverses Lois sur la déclaration des informations fiscales (telles que le Foreign Account Tax Compliance Act) pour collecter des informations auprès de nos clients, déclarer des informations aux Autorités et retenir l'impôt sur les paiements aux clients dans certaines circonstances.

Nous pouvons vous demander, à vous ou à toute Personnes concernées, de fournir des documents et des informations afin d'établir votre statut fiscal et celui des Personnes concernées. Vous nous informerez rapidement de toute modification de ces documents et informations ou de tout changement de circonstances pouvant indiquer un changement de votre statut fiscal ou de celui des Personnes concernées.

Si vous ou des Personnes concernées ne fournissez pas les documents ou les informations lorsque nous les demandons, nous pouvons prendre notre propre décision concernant votre statut fiscal et vous traiter en conséquence.

Nous pouvons être tenus de retenir des taxes sur les paiements qui vous sont versés afin de les reverser aux autorités compétentes.

## 6. Client Classification

From time to time, we may request and obtain information from you and/or third-party or public sources, to determine your regulatory classifications (or that of the funds that you manage) under applicable Laws. These classifications will be notified to you and used by us to comply with our obligations including reporting, business conduct, margin and collateral, and other requirements under applicable Laws.

You will inform us immediately and in any event prior to entering into any transaction with us if any regulatory classification that we have previously notified you of or information (including contact details) that we have about you and/or the funds that you manage is known by you to be inaccurate or incomplete. Unless we receive notification otherwise, you shall be deemed to have (i) confirmed such regulatory classifications and that the information that we have about you and/or the funds that you manage is complete and accurate; and (ii) agreed and consented to the Group reporting your derivative transactions with us to any Authority (including trade repository(ies)).

## 7. Provision of Information

You agree to (or will procure that your Affiliates and Data Subjects) provide such documents and information as we may reasonably request in relation to matters covered by this Statement. You will promptly inform us of any changes to documents and information provided to us so that they are up to date, accurate and complete.

## 8. Sustainability

We maintain various position statements on sustainability ([www.sc.com/en/sustainability/position-statements](http://www.sc.com/en/sustainability/position-statements)) which form part of our environmental and social risk management framework ([www.sc.com/en/sustainability/position-statements/our-framework](http://www.sc.com/en/sustainability/position-statements/our-framework)). All products and services will be provided by the Group in accordance with these position statements. To address any concerns raised about an actual or potential adverse environmental or social impact in connection with financial services provided by the Group, we may disclose to others the fact that you have or had a relationship with us. We will endeavour to notify you in advance of such disclosure where legally permitted to do so.

## 9. Resolution

We are subject to Laws that provide certain Authorities with tools designed to allow them to manage a financial institution's failure in an orderly manner. If you have a relationship with Standard Chartered Bank or any of its branches, then the Regulatory Compliance Statement – Schedule: UK Contractual Recognition of Bail-in and Stays ([www.sc.com/en/rcs](http://www.sc.com/en/rcs)) may be applicable.

## 6. Classification des clients

Nous nous réservons le droit de demander et d'obtenir des informations de votre part et/ou de sources tierces ou publiques, afin de déterminer vos classifications réglementaires (ou celles des fonds que vous gérez) en vertu des lois applicables. Ces classifications vous seront notifiées et nous les utiliserons pour nous conformer à nos obligations, notamment en matière de rapports, de conduite des affaires, de marges et de garanties, ainsi qu'à d'autres exigences prévues par les lois applicables.

Vous nous informerez immédiatement, et en tout état de cause avant de conclure une transaction avec nous, si vous savez qu'une classification réglementaire dont nous vous avons précédemment informé ou que les informations (y compris les coordonnées) que nous possédons sur vous et/ou les fonds que vous gérez sont inexacts ou incomplètes. Sauf notification contraire, vous serez réputé avoir (i) confirmé ces classifications réglementaires et que les informations dont nous disposons sur vous et/ou les fonds que vous gérez sont complets et exactes ; et (ii) accepté et consenti à ce que le Groupe déclare vos transactions sur produits dérivés avec nous à toute Autorité (y compris le(s) référentiel(s) commercial(s)).

## 7. Fourniture d'informations

Vous vous engagez à fournir (ou vous assurer que vos Affiliés et les personnes concernées le fassent) tous les documents et informations que nous pourrions raisonnablement demander en rapport avec les questions couvertes par la présente déclaration. Vous nous informerez le plus tôt possible de toute modification des documents et informations qui nous sont fournis afin qu'ils soient à jour, précis et complets.

## 8. Durabilité

Nous maintenons diverses déclarations de position sur la durabilité ([www.sc.com/en/sustainability/position-statements](http://www.sc.com/en/sustainability/position-statements)) qui font partie de notre cadre de gestion des risques environnementaux et sociaux ([www.sc.com/en/sustainability/position-statements/our-framework](http://www.sc.com/en/sustainability/position-statements/our-framework)). Tous les produits et services seront fournis par le Groupe conformément à ces déclarations de position. Pour répondre à toute préoccupation concernant un impact environnemental ou social négatif, réel ou potentiel, lié aux services financiers fournis par le Groupe, nous pouvons divulguer à des tiers le fait que vous avez ou avez eu une relation avec nous. Nous nous efforcerons de vous informer à l'avance de cette divulgation lorsque la loi nous y autorise.

## 9. Résolution

Nous sommes soumis à des lois qui fournissent à certaines autorités des outils destinés à leur permettre de gérer la faillite d'une institution financière de manière ordonnée. Si vous êtes en relation avec la Standard Chartered Bank ou l'une de ses succursales, la Déclaration de conformité réglementaire - Annexe : UK Contractual Recognition of Bail-in and Stays ([www.sc.com/en/rcs](http://www.sc.com/en/rcs)) peut être applicable.

## 10. Termination and Suspension

We may suspend a transaction or service or terminate a transaction, service or our relationship with you if (i) you breach any applicable Law or contravene any matter set out in this Statement or (ii) by executing the transaction, providing the products and services or continuing our relationship with you, it will cause us to breach any applicable Law or contravene any matter set out in this Statement.

## 11. Product Documents

This Statement shall form part of any specific legal documentation governing a product, service or transaction that you enter into with us ("**Product Documents**").

In relation to any product, service or transaction under a Product Document, the relevant terms of such Product Document will prevail to the extent they are in addition to or inconsistent with this Statement.

## 12. Language

This Statement has been written in French and English. In the event of any inconsistency, the French version prevails.

## 13. Communication and Updates

You consent to receiving this Statement and any other information relevant to you through various methods, including letter, email or our website (irrespective of such information being personally addressed to you). Please read any such information carefully. Should you have any questions, we recommend that you seek independent legal and / or financial advice.

The most current version of this Statement (including translations) is available on our website ([www.sc.com/en/rcs](http://www.sc.com/en/rcs)). We may also provide other important regulatory information in relation to this Statement on our website or on any other website as notified by us.

Where you have a Financial Markets relationship with the Group, information on the regulatory standards we adhere to and how it may affect you can be found on our website ([www.sc.com/rcs/fm](http://www.sc.com/rcs/fm)).

We reserve the right to amend this Statement and any other important regulatory information provided to you on our website(s). We recommend that you regularly review the information on our website(s) as it may be updated from time to time. These updates shall apply to our relationship going forward and automatically.

## 10. Résiliation et Suspension

Nous pouvons suspendre une transaction ou un service ou mettre fin à une transaction, à un service ou à notre relation avec vous si (i) vous enfreignez toute loi applicable ou contrenez à toute question énoncée dans la présente déclaration ou (ii) si l'exécution de la transaction, la fourniture des produits et services ou la poursuite de notre relation avec vous nous amène à enfreindre toute loi applicable ou à contrevir à toute question énoncée dans la présente déclaration.

## 11. Documents relatifs aux produits

La présente Déclaration fera partie de tout document juridique spécifique régissant un produit, un service ou une transaction que vous concluez avec nous ("**Documents relatifs aux produits**").

En ce qui concerne tout produit, service ou transaction dans le cadre d'un Document de produit, les conditions pertinentes de ce Document de produit prévaudront dans la mesure où elles s'ajoutent ou sont incompatibles avec la présente Déclaration.

## 12. Langue

Cette déclaration a été rédigée en français et en anglais. En cas de divergence, la version française fait foi.

## 13. Communication et mises à jour

Vous acceptez de recevoir la présente déclaration et toute autre information vous concernant par différents moyens, notamment par courrier, par courriel ou sur notre site web (indépendamment du fait que ces informations vous soient personnellement adressées). Veuillez lire attentivement ces informations. Si vous avez des questions, nous vous recommandons de demander un avis juridique et/ou financier indépendant.

La version la plus récente de cette déclaration (y compris les traductions) est disponible sur notre site web ([www.sc.com/en/rcs](http://www.sc.com/en/rcs)). Nous pouvons également fournir d'autres informations réglementaires importantes en rapport avec la présente Déclaration sur notre site Web ou sur tout autre site Web que nous aurons notifié.

Si vous avez une relation avec le Groupe dans le domaine des marchés financiers, vous trouverez des informations sur les normes réglementaires auxquelles nous adhérons et sur la manière dont elles peuvent vous affecter sur notre site Internet ([www.sc.com/rcs/fm](http://www.sc.com/rcs/fm)).

Nous nous réservons le droit de modifier cette déclaration et toute autre information réglementaire importante qui vous est fournie sur notre ou nos sites Internet. Nous vous recommandons de consulter régulièrement les informations figurant sur notre ou nos sites Web, car elles peuvent être mises à jour de temps à autre. Ces mises à jour s'appliqueront à notre relation à l'avenir et automatiquement.