

FICHE CONNAISSANCE CLIENT

PERSONNE PHYSIQUE

UNE FICHE EST À COMPLÉTER PAR CHAQUE INTERVENANT AU CONTRAT

 Les informations ci-après sont recueillies en application des articles L 561 – 5 et L 561 – 6 du Code monétaire et financier.
 L'ensemble du questionnaire doit être dûment rempli. Il est individuel.

IDENTIFICATION DU SOUSCRIPTEUR

 M. Mme Nom : Prénom : Nom de naissance :

 Situation personnelle : Célibataire Marié(e) Pacsé(e) Veuf (ve) Divorcé(e)

Adresse :

Adresse fiscale (si différente) :

Tél. mobile : Tél. domicile : Email :

Né(e) le : [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] À : Département :

 Protection juridique (si existante) : Tutelle Curatelle Sauvegarde de justice
 Mandat de protection future Autre :

Profession :

Secteur d'activité :

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Activités financières et d'assurance | <input type="checkbox"/> Autres activités de services | <input type="checkbox"/> Industrie manufacturière |
| <input type="checkbox"/> Activités immobilières | <input type="checkbox"/> Bar-Tabac ou Casino | <input type="checkbox"/> Information et communication |
| <input type="checkbox"/> Activités spécialisées, scientifiques et techniques | <input type="checkbox"/> Bâtiment et Travaux Publics (BTP) | <input type="checkbox"/> Santé humaine et action sociale |
| <input type="checkbox"/> Administration publique | <input type="checkbox"/> Café, Hôtellerie et Restauration (CHR) | <input type="checkbox"/> Sport (sportifs professionnels, arbitres, agents de sportifs, ...) |
| <input type="checkbox"/> Aide à la personne (aide à domicile, auxiliaires de vie,...) | <input type="checkbox"/> Énergie, Eau | <input type="checkbox"/> Taxi, Ambulance |
| <input type="checkbox"/> Arts, spectacles et activités récréatives | <input type="checkbox"/> Enseignement | <input type="checkbox"/> Transports et entreposage |
| <input type="checkbox"/> Automobile | <input type="checkbox"/> Exploitant agricole (agriculture, viticulteur, éleveur,...) | <input type="checkbox"/> Autres |

Statut :

-
- salarié du privé
-
- salarié du public
-
- indépendant
-
- retraité(e)
-
-
- étudiant(e) (préciser la source de revenus du foyer) :
-
-
- autre/inactif (préciser la source de revenus du foyer) :

IDENTIFICATION DE LA SITUATION FINANCIÈRE DU FOYER FISCAL

1 - Revenu(s) annuel(s) net(s) : €

2a - Estimation du patrimoine immobilier : €

2b - Estimation du patrimoine hors-immobilier : €

Total (patrimoine global = 2a+2b) : €

Données supplémentaires en cas de souscription Active Sélection Pro

3 - Rémunération annuelle nette versée par la personne morale payeur au Souscripteur du contrat : €

IDENTIFICATION DES PERSONNES POLITIQUEMENT EXPOSÉES (Définition page 4)

 Exercez-vous ou avez-vous exercé au cours des 12 derniers mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante⁽¹⁾ ?

 Oui Non Si Oui, fonction exercée et institution concernée :

Pays concerné(s) : Depuis : [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] Jusqu'au : [] [] [] [] [] [] [] [] [] []

 Une personne de votre famille⁽²⁾ ou de votre entourage⁽³⁾ exerce-t-elle ou a-t-elle exercé au cours des 12 derniers mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante ?

 Oui Non Si Oui, fonction exercée et institution concernée :

Pays concerné(s) : Depuis : [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] Jusqu'au : [] [] [] [] [] [] [] [] [] []

Lien avec cette personne :

(1), (2), (3) voir page 2

IDENTIFICATION DES RÉSIDENTS FISCAUX ÉTRANGERS - CRS (EAI) OU FATCA (Définition page 4)

1 - Avez-vous des obligations déclaratives en matière fiscale dans un autre pays que la France ?

 Oui Non

Si oui, indiquer le nom du pays dans lequel vous êtes tenus à des obligations déclaratives en matière fiscale, ainsi que votre Numéro d'Identification Fiscale (NIF) lorsque le pays concerné en délivre un.

Pays : NIF :

2 - Êtes-vous citoyen des États-Unis d'Amérique ? Résidez-vous aux États-Unis d'Amérique ou y avez-vous des obligations déclaratives en matière fiscale* ?

 Oui Non

3 - Possédez-vous un numéro d'immatriculation fiscale des États-Unis (TIN), même si vous n'êtes ni citoyen, ni résident fiscal américain ?

 Oui Non

Si vous avez répondu « oui » à la question 2 : transmettre un imprimé W-9** et nous indiquer votre TIN.

Si vous avez répondu « oui » uniquement à la question 3 : transmettre un imprimé W-8BEN.

Dans le cas contraire, je certifie ne pas être citoyen, ni résider ou avoir des obligations déclaratives en matière fiscale aux États-Unis d'Amérique. Si mon statut venait à changer au regard des informations données ci-dessus, je m'engage à en informer l'Assureur et à fournir l'ensemble des documents nécessaires.

ANNEXE RELATIVE AUX JUSTIFICATIFS DE L'ORIGINE DES FONDS ACCEPTÉS PAR AFI ESCA

Le justificatif d'origine des fonds du payeur doit dater de moins de 6 mois.
AFI ESCA se réserve le droit de demander toutes informations complémentaires permettant de justifier l'origine des fonds.

ORIGINE DES FONDS	JUSTIFICATIFS DE L'ORIGINE DES FONDS	INFORMATIONS DEVANT APPARAÎTRE SUR LE JUSTIFICATIF
Revenus (pour les versements récurrents)	Avis d'imposition complet ou fiche de paie datant de moins de 3 mois	Nom, prénom, date, montant
Épargne (y compris sur compte courant)	Un extrait de compte datant de minimum 3 mois et maximum 6 mois avant l'opération	Le montant indiqué sur l'extrait de compte doit être au moins égal à la somme versée. + nom, prénom, n° compte, date, solde
Vente d'un bien immobilier ou mobilier	<u>Biens immobiliers</u> : Attestation du Notaire ou copie de l'acte notarié <u>Biens mobiliers</u> : Attestation du vendeur ou copie de l'acte de cession	Date, montant et identité du vendeur, quotité perçue, signature du Notaire
Succession ou perception du capital décès d'un contrat d'assurance vie	<u>Succession</u> : Attestation du Notaire ou copie de l'acte notarié <u>Perception du capital décès</u> : Copie de la lettre d'accompagnement ou relevé d'opération	<u>Succession</u> : Nom du bénéficiaire, date, montant et signature du Notaire <u>Perception du capital décès</u> : Montant versé, nom du bénéficiaire, date
Donation notariée ou sous seing privé	Copie de l'acte notarié ou formulaire CERFA dûment visé par l'administration fiscale ou récépissé de déclaration en ligne	-
Rachat d'un contrat d'assurance vie / de capitalisation	Copie de la lettre d'accompagnement du règlement ou relevé d'opération	Montant versé, date et nom
Perception de dividendes, Remboursement de compte courant d'associés	Copie du Procès-Verbal de l'Assemblée Générale à défaut une attestation de l'expert comptable	<u>P.V. Assemblée générale</u> : Montant des dividendes et nombre de parts revenant aux associés <u>Attestation expert-comptable</u> : Montant, date et bénéficiaire
Vente de valeurs mobilières	Copie de l'avis d'opéré de la cession de valeurs	-
Cession de droits sociaux, fonds de commerce ou clientèle	Attestation du notaire ou de l'avocat ou copie de l'acte de cession ou formulaire CERFA dûment visé par l'administration fiscale	Références de l'entreprise cédée, date et montant de la cession
Indemnité de licenciement, prime exceptionnelle, épargne salariale	Copie du bulletin de salaire ou copie de la lettre d'accompagnement du règlement ou Relevé d'opération	Montant versé, date et nom
Indemnité d'assurance dommage transactionnelle, décision de justice (dommage, intérêts)	Copie de la lettre d'accompagnement du règlement ou Relevé d'opération	Montant versé, date et nom
Gain aux jeux	Copie du chèque ou copie de l'avis de virement ou copie de la lettre d'accompagnement du règlement ou Relevé d'opération	Montant versé, date et nom
Remboursement de prêt entre particuliers	Copie de l'extrait bancaire CERFA 2062 si montant > 5 000 €	Montant du remboursement, nom du bénéficiaire, date, n° de compte, solde du compte pour les relevés de compte

DÉFINITIONS

Personnes Politiquement Exposées (PPE) :

Une Personne Politiquement Exposée est une personne qui est exposée à des risques particuliers en raison des fonctions politiques, juridictionnelles ou administratives, qu'elle exerce ou a exercées pour le compte d'un État ou de celles qu'exercent ou ont exercées des membres directs de sa famille ou des personnes connues pour lui être étroitement associées.

^[1] Fonctions visées :

- Chef d'État, chef de gouvernement, membre d'un gouvernement national ou de la Commission européenne ;
- Membre d'une assemblée parlementaire nationale ou du Parlement européen, membre de l'organe dirigeant d'un parti ou groupement politique soumis aux dispositions de la loi n° 88-227 du 11 mars 1988 ou d'un parti ou groupement politique étranger ;
- Membre d'une cour suprême, d'une cour constitutionnelle ou d'une autre haute juridiction dont les décisions ne sont pas, sauf circonstances exceptionnelles, susceptibles de recours ;
- Membre d'une cour des comptes ;
- Dirigeant ou membre de l'organe de direction d'une banque centrale ;
- Ambassadeur ou chargé d'affaires ;
- Officier général ou officier supérieur assurant le commandement d'une armée ;
- Membre d'un organe d'administration, de direction ou de surveillance d'une entreprise publique ;
- Directeur, directeur adjoint, membre du conseil d'une organisation internationale créée par un traité, ou une personne qui occupe une position équivalente en son sein.

^[2] Sont considérées comme des personnes réputées pour être des membres directs de la famille des personnes mentionnées au (1)

- Le conjoint ou le concubin notoire ;
- Le partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère ;
- Les enfants, ainsi que leur conjoint, leur partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère ;
- Les ascendants au premier degré.

^[3] Sont considérées comme des personnes étroitement associées aux personnes mentionnées au (1)

- Les personnes physiques qui, conjointement avec la personne mentionnée au (1), sont bénéficiaires effectifs d'une personne morale, d'un placement collectif, d'une fiducie ou d'un dispositif juridique comparable de droit étranger ;
- Les personnes physiques qui sont les seuls bénéficiaires effectifs d'une personne morale, d'un placement collectif, d'une fiducie ou d'un dispositif juridique comparable de droit étranger connu pour avoir été établi au profit de la personne mentionnée au (1) ;
- Toute personne physique connue comme entretenant des liens d'affaires étroits avec la personne mentionnée au (1).

Résidents fiscaux étrangers CRS (EAI) / FATCA :

Les institutions financières sont tenues de collecter certaines informations afin de déterminer de quel pays sont contribuables ses clients en raison de :

- la réglementation CRS (Common Reporting Standard ou EAI - Échange Automatisé d'Informations) par laquelle a été instauré l'échange automatique et obligatoire d'informations dans le domaine fiscal entre les pays membres de l'Union Européenne, et entre la France et les pays avec lesquels elle a signé des accords bilatéraux ou multilatéraux,
- la réglementation FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), par laquelle les États-Unis ont instauré un système d'échange d'informations avec les autres pays, afin de lutter contre l'évasion fiscale.

* Le pays de résidence fiscale constitue le pays envers lequel une personne est soumise à une obligation déclarative en matière fiscale. Ce pays de résidence fiscale, ainsi que le numéro d'identification fiscale (si le pays concerné en délivre un) doivent être communiqués à AFI ESCA dès lors que la France a conclu avec ce pays, un accord prévoyant l'échange d'informations en matière fiscale.

Est résident fiscal des États-Unis d'Amérique, toute personne correspondant à au moins un des critères suivants :

- Titulaire d'un permis de séjour permanent (Green Card) ;
- Ayant cette année et durant les 2 années précédentes, séjourné plus de 183 jours au total aux États-Unis d'Amérique (mode de calcul : les jours de l'année en cours comptent intégralement avec un minima de 31 jours, les jours de l'an dernier pour un tiers, et les jours de l'année précédente pour un sixième) ;
- Ayant déclaré ses revenus avec ceux de son conjoint américain.

À l'exception :

- Des diplomates et employés des organisations internationales et leurs familles, sportifs professionnels sous certaines conditions, étudiants, professeurs... ;
- Des personnes ayant renoncé à la nationalité américaine ou à un permis de séjour permanent (Green Card).

** Formulaire de demande de numéro d'identification et de certification du contribuable émis par l'IRS (Internal Revenue Service = Administration Fiscale des États-Unis). Le formulaire W-9 permet d'obtenir le TIN (pour « Taxpayer Identification Number »), c'est-à-dire le numéro de contribuable américain. Par opposition au W-9, qui constitue une sorte de certification de statut US, le W-8BEN constitue une certification de statut non-US.

