

FICHE DESCRIPTIVE D'ORIGINE DES FONDS

N° Client : _____

La présente fiche a vocation à rappeler les éléments que la réglementation nous impose de collecter en terme d'identification et de connaissance client (article L561-5 du Code Monétaire et Financier).

POURQUOI CETTE FICHE ?

En tant qu'entreprise d'assurance ASSU-VIE est assujetti aux dispositions légales et réglementaires relatives à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme des dispositions des articles L. 561-1 et suivants du Code monétaire et financier. ASSU-VIE est tenu de recueillir auprès de son Client toute information sur les opérations de versement, effectuées sur un ou plusieurs contrats, dont le montant unitaire est supérieur à 50 000 Euros, ou inhabituelles en raison notamment de leurs modalités, de leur montant ou de leur caractère exceptionnel.

J'adresse la fiche avec le justificatif d'origine des fonds pour le motif suivant :

- Versement \geq 50 000€
- Versement \geq revenus annuels du foyer
- Mode de paiement atypique \leq 50 000€

→ Je complète la fiche des données obligatoires (**en noir**)

→ Je joins la fiche et le justificatif dans le dossier client au pôle Vie du service de gestion ASSUVIE / GG Vie

FICHE DESCRIPTIVE D'ORIGINE DES FONDS

N° Client _____

CLIENT PERSONNE PHYSIQUE

Nom _____
Prénom _____ Date de naissance _____
Pays de naissance _____ Nationalité _____
Adresse _____
Code postal _____ Commune _____
Résidence fiscale en France : Oui Non Si non, préciser le pays : _____
PPE (ou en relation avec PPE) : Oui Non
Revenu net annuel du foyer : _____ €
Profession (si retraité, profession antérieure): _____ Secteur d'activité: _____

NATURE DE L'OPÉRATION VIE

Montant : _____ € Date : _____
 Versement libre Remboursement d'avance Autre : _____
 Lien avec une opération précédente Opération unitaire /Opérations multiples

NATURE DU MOYEN DE PAIEMENT

Chèque Prélèvement

PROVENANCE DES FONDS

France Union Européenne Hors Union Européenne Pays hors France : _____

ORIGINE DÉCLARÉE DES FONDS / JUSTIFICATION ÉCONOMIQUE DE L'OPÉRATION (selon liste en page 4)

OBJECTIF PRINCIPAL DE CETTE OPÉRATION (objectif de placement, horizon de placement ...)

Date : _____

Signature

Pièces justificatives

ORIGINE DES FONDS	PIÈCES JUSTIFICATIVES À FOURNIR (Liste indicative non exhaustive)	
Vente immobilière	<ul style="list-style-type: none"> acte authentique de vente ; OU attestation datée et signée par le notaire indiquant l'acquéreur, le vendeur, la nature du bien, la nature et la valeur de la transaction réalisée. 	<input type="checkbox"/>
Vente de biens mobiliers (automobile, bateau, œuvre d'art ...), fonds de commerce, droits de propriété intellectuelle (marque, brevet, dessin, modèle)	<ul style="list-style-type: none"> acte de vente authentique ou sous seing privé ; OU attestation datée et signée par le notaire, l'avocat, ou l'expert-comptable, indiquant la nature et la valeur de la transaction réalisée et les noms des parties prenantes ; OU extrait d'annonces légales, certificat d'un organisme officiel (INPI, Préfecture, journal d'annonces légales, Journal Officiel, etc.). 	<input type="checkbox"/>
Vente d'un portefeuille d'actions	<ul style="list-style-type: none"> copie des avis d'opérations de vente envoyés au client par la banque confrère ; OU attestation d'avocat précisant le prix de vente des actions cédées par notre client ; ET information sur l'origine initiale du portefeuille (versements réguliers, transfert de portefeuille, donation). 	<input type="checkbox"/>
Clôture de compte ; Épargne liquide, Livret développement durable, etc.	<ul style="list-style-type: none"> relevés des opérations les plus significatives (dates, montants et libellés) ; ET information sur la justification économique initiale des fonds ; ET relevé bancaire sur lequel figure le versement des fonds. 	<input type="checkbox"/>
Cession de parts sociales	<ul style="list-style-type: none"> procès verbal de délibération de l'assemblée générale des associés ayant adopté cette résolution ; ET convention de cession des parts sociales datée et signée. 	<input type="checkbox"/>
Remboursement de compte courant d'associé / Fonds provenant de l'entreprise	Attestation détaillée du comptable (date, montant, nature et provenance des fonds) certifiant l'opération de remboursement précisant s'il s'agit d'avances réalisées par l'associé, de salaires et rémunérations diverses non perçues ou de dividendes non distribués.	<input type="checkbox"/>
Don	<ul style="list-style-type: none"> acte de dévolution successorale, indiquant la nature et la valeur du patrimoine transmis ; OU attestation notariale ; OU imprimé de déclaration de don manuel enregistré par la recette des impôts. 	<input type="checkbox"/>
Héritage (succession)	<ul style="list-style-type: none"> acte de dévolution successorale, indiquant la nature et la valeur du patrimoine transmis ; OU attestation notariale ; OU imprimé de déclaration de don manuel enregistré par la recette des impôts. 	<input type="checkbox"/>
Gain aux jeux	<ul style="list-style-type: none"> copie du chèque ; ET attestation nominative de la Fédération ou de l'organisme de loterie ayant attribué le gain, précisant le montant reçu. 	<input type="checkbox"/>
Rachat de contrat de capitalisation ou contrat d'assurance vie	Attestation ou lettre de règlement nominative de l'assureur indiquant le montant versé et l'ancienneté du contrat.	<input type="checkbox"/>
Paiement d'une indemnité d'assurance ou d'un organisme social	Quittance, attestation ou lettre de règlement nominative de l'assureur ou de l'organisme social indiquant les dates et montant du règlement et la garantie mise en jeu.	<input type="checkbox"/>
Indemnité de licenciement, de fin de carrière, cessation d'activité salariée	<ul style="list-style-type: none"> attestation de l'employeur précisant le montant versé ; OU courrier de règlement de solde de tout compte ; OU bulletin de paie. 	<input type="checkbox"/>
Dissolution de communauté suite à divorce	<ul style="list-style-type: none"> acte notarié de dissolution de la communauté précisant les montants perçus ; ET jugement de divorce. 	<input type="checkbox"/>
Versement de prestation compensatoire	<ul style="list-style-type: none"> jugement de divorce ou autre décision judiciaire relative à la prestation compensatoire précisant les montants perçus ; OU attestation d'avocat précisant les dates et montant du règlement, ainsi que les parties prenantes. 	<input type="checkbox"/>
Fonds ayant transité par la CARPA	Attestation d'avocat précisant les dates, objet et montant du règlement, ainsi que les parties prenantes	<input type="checkbox"/>
Vente de biens, de matériels, de cheptel, de denrées, de vin, etc.	Facture datée et détaillée comportant les références ou le nom de chacune des parties, le prix et l'objet de la transaction.	<input type="checkbox"/>
Vente de devises et d'or	<ul style="list-style-type: none"> copie du relevé d'opération de la vente de devises ou d'or ; ET copie du relevé bancaire sur lequel figure le versement des fonds ; ET informations sur l'acquisition préalable des devises ou de l'or. 	<input type="checkbox"/>
Autres opérations (à préciser)	Pièces justificatives fournies (à préciser) :	<input type="checkbox"/>

PPE (Personne Politiquement Exposée) :

C'est une personne physique qui occupe ou s'est vue confier une fonction publique importante*, en France ou à l'étranger. Sont également considérés comme tels les membres directs de sa famille ou des personnes connues pour être étroitement associées.

*Selon l'article R.561-18 du Code Monétaire et Financier, les fonctions visées sont :

- Chefs d'État, de gouvernement, les ministres, les ministres délégués et les secrétaires d'État ;
- Les parlementaires ou les membres d'organes législatifs similaires ;
- Les membres des organes dirigeants des partis politiques;
- Les ambassadeurs, les chargés d'affaires et les officiers supérieurs des forces armées;
- Les membres des organes d'administration, de direction ou de surveillance des entreprises publiques;
- Les directeurs, les directeurs adjoints et les membres du conseil d'une organisation internationale, ou les personnes qui occupent une position équivalente en son sein.