**EXEMPLE DE FICHE DE RENSEIGNEMENTS**

**« CLIENT PROFESSIONNEL PERSONNE MORALE »**

**Introduction**

Dans le cadre des échanges d’informations obligatoires entre investisseurs institutionnels et sociétés de gestion, et afin de faciliter la fluidité des éventuelles mises à jour, l’AFG, l’AF2i et l’AFTE ont établi

un modèle de formulaire « KYC » à l’usage des investisseurs institutionnels et des corporates répondant aux obligations réglementaires standards.

Partie 1. Les informations collectées répondent aux réglementations relatives à :

* la Lutte contre le Blanchiment des Capitaux et le Financement du Terrorisme
* FATCA

Partie 2. Dans le cas où la société de gestion fournit un conseil en investissement à l’investisseur, les informations collectées répondent à :

* la Directive MIF, notamment la connaissance du client en termes d’objectifs d’investissement et d’adéquation de l’offre (RG AMF art. 314-43 et suivants)

Ces informations doivent être fournies par les investisseurs aux sociétés de gestion au moment de leur entrée en relation. Elles doivent être mises à jour à fréquence régulière, ainsi qu’à l’occasion d’un changement significatif chez l’investisseur entrainant la modification d’une des données ou enfin lorsque les parties l’estiment nécessaire (par exemple, lors de l’offre d’un nouveau produit non couvert dans le questionnaire).

**Cette fiche constitue un exemple et ne préjuge pas d’informations complémentaires que les SGP pourraient demander et que les investisseurs accepteraient de délivrer, en raison de caractéristiques spécifiques à l’investisseur ou au produit recommandé.**

*Les données recueillies dans le présent document sont confidentielles et réservées à l’usage exclusif de la société de gestion. Les données sont utilisées pour les nécessités de gestion interne de vos opérations et pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires. Toute modification, utilisation non conforme à ces objets ou diffusion non autorisée auprès d’un tiers, en tout ou partie de quelque manière que ce soit est interdite. Conformément à la loi « Informatique et Libertés » du 6 janvier 1978 modifiée, vous disposez d’un droit d’accès et de rectification aux données à caractère personnel vous concernant en vous adressant à votre contact habituel. Aucune utilisation de ces données à des fins de promotion, de démarchage et/ou de publicité (commerciale ou autre) ne sera effectuée par la société de gestion.*

**&&&&**

**AVERTISSEMENT**

#### La Directive européenne « Marchés d’Instruments Financiers », entrée en vigueur en droit français le 1er novembre 2007, impose notamment aux sociétés de gestion de procéder à la classification de leur clientèle (RG AMF art. 314-4).

La Directive européenne sur la Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme impose notamment aux sociétés de gestion la connaissance de l’identité du client ou du bénéficiaire effectif (CMF art. L561-2).

La réglementation fiscale américaine FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*) a pour objectif l'identification de ressortissants américains qui investissent directement en dehors des États- Unis ou qui perçoivent indirectement un revenu à l'intérieur ou à l'extérieur des États-Unis par le biais d'entités étrangères. Cette réglementation peut avoir des effets extraterritoriaux puisque l’administration fiscale américaine se réserve la possibilité de prélever une taxe sur les revenus financiers d’origine américaine perçus par des fonds d’investissement ouverts à des investisseurs américains.

Vous avez émis le souhait d’obtenir un service d’un professionnel contrôlé exerçant une activité réglementée. De la véracité, de l’exactitude et de la mise à jour des réponses à ce questionnaire dépendra la qualité de son travail.

En l’absence de réponses exhaustives, la société de gestion pourrait ne pas être en mesure de vérifier l’adéquation du service à votre situation et de fournir le service demandé.

**Date de mise à jour :**

1. **Identification du client**

**Dénomination Sociale** : ……………………………………………………Forme Juridique : Adresse du siège social (dont pays) :

…………………………………………………………………………………………………………………………………

………………………………………………………………………………………………………………………………… Secteur(s) d’activité : ……………………………………………………………

Zone géographique de l’activité : Union européenne Hors Union européenne, précisez : ………………………… L’activité est-elle réglementée ? Oui Non Si oui, régulateur/autorité de tutelle ? …………………… La société est-elle cotée ? Oui Non Si oui, marché(s) de cotation …………………………… Si vous avez coché « oui » à au moins l’une des deux questions précédentes, merci de fournir le lien internet permettant d’accéder au justificatif d’agrément, à votre questionnaire WOLFSBERG et/ou aux comptes sociaux ou consolidés, au rapport de gestion et/ou au document de référence de la société.

Si vous avez répondu à la question ci-dessus (lien internet), vous n’avez pas à répondre aux questions a) à e) ci-dessous.

a. **Actionnaires** (Voir point III, liste des pièces justificatives à joindre) …………………………………………………

##### Principales données financières (pour le dernier exercice clos à la date du …………………………)

b. Montant total du bilan : ……………………………………………………………………………………………

c. Chiffre d’affaires net ou résultat net : ……………………………………………………………………………… d. Capitaux propres : …………………………………………………………………………………………………

e. Dirigeants/représentant(s) légal(légaux) (Voir point III, liste des pièces justificatives) ……………………………

##### Nature et origine des capitaux investis de la personne morale :

(plusieurs choix possibles)

Fonds propres & réserves Contrats d’assurance Compte de tiers Autre (préciser) : …………… Primes et cotisations Vente de biens et services Événements exceptionnels Trésorerie

□

□

□

□

□

□

□

□

Provenance géographique (par zone ou pays) : …………………………………………………

Actifs financiers gérés : 0 à 50 millions € 50 à 100 millions € 100 à 500 millions €

□

 500 millions à 1 milliard € au-delà

**Régime au regard de la réglementation fiscale américaine - FATCA :** *(à remplir en cas d’absence de formulaire W- 8BEN-E)*

 FFI - Foreign Financial Institution (Institution financière non américaine)

 NFFE - Non-Financial Foreign Institution (Institution non financière et non américaine)

 USP - US Person

 EBO - Exempt Beneficial Owner

□

□

□

□

□

…

  

* Néant

##### Si votre entité est une FFI, remplir l’attestation ci-dessous :

**Attestation de résidence fiscale :**

 J’atteste que mon entité est américaine (créée ou organisée aux États-Unis ou en vertu de la législation des États-Unis) :

 Oui Non

 J’atteste qu’une ou plusieurs personnes détenant le contrôle de mon entité (personne physique détenant directement ou indirectement au moins 25 % du capital ou des droits de vote de la société) sont des résidents ou citoyens américains :

 Oui Non

Si oui, quel est le nom et le TIN *(Tax Identification Number)* de chacune de ces personnes ?

…………………………………………………

…………………………………………………

…………………………………………………

Indication du GIIN (*Global Intermediary Identification Number)* si enregistrement auprès de l’IRS :

…………………………………………………

1. **Nature, objectifs et modes d’investissement de la personne morale**

*(Les informations fournies ci-après ne préjugent pas de spécifications ultérieures qui pourront être précisées par l’investisseur dans le cadre de mandats de gestion ou de demandes de produits et autres services financiers déterminés)*

##### Confirmation de votre Classification (cf. détail annexe I)

* Client professionnel Client professionnel voulant opter pour un statut de non professionnel *(dans ce cas, remplir le tableau ci-dessous)*

Si vous souhaitez exclure une catégorie de produits et/ou services du champ de votre statut, merci de le préciser :

 **Dans le cas de l’option pour le statut de client non professionnel Expérience et connaissance de la personne**

 **physi que représentant l’enti té et répondant au questionnaire** *(cf. RG AMF 314-49 en annexe)*

Nom et prénom : …………………………………………………………………………………………………………… Fonction …………………………………………………………………………………………………………………… Nombre d’années d’expérience dans une fonction en relation avec les marchés financiers……………………………… Nombre d’années d’expérience dans la fonction actuelle : ………………………

Instruments financiers ayant déjà fait l’objet de transactions par ladite personne physique dans le cadre professionnel :

Monétaire Obligataire Action

IFT Autres dérivés Non coté

Marché des changes

Pierre Papier

Swaps

Zone euro hors France Hors OCDE Investissement en direct

Investissement via OPC Autres, préciser :

Nature et volume des transactions (en €) :

………………

……………

………………………

  

##### Mode de gestion des actifs financiers :

Gestion interne

□

#### (plusieurs choix possibles)

Avec recours aux conseils d’un établissement tiers habilité Par mandat(s) confié(s) à un/des gérant(s)

□

□

□

Mixte

Par externalisation (couvertures de passifs sociaux, épargne salariale, autre)

□

##### Supports d’investissement déjà utilisés :

(plusieurs choix possibles)

□■ Trésorerie □■ Obligataire □■ Action □■ Diversifié □■ Non coté □■ Pierre Papier

□■ Marché des changes □■ Swaps □■ IFT □■ Autres dérivés (OTC)

* Autres (préciser) : ………………………………Sous quelles formes :
* Via des OPC (OPCVM, FIA) dans un portefeuille géré/mandat de gestion
* Via des OPC (OPCVM, FIA) hors d’un portefeuille géré/mandat de gestion
* En titres directs, dans un portefeuille géré/mandat de gestion
* En titres directs, hors d’un portefeuille géré/mandat de gestion

##### Fréquence des opérations financières :

(plusieurs choix possibles)

□■ Quotidienne □■ Hebdomadaire □■ Mensuelle □ Trimestrielle □ Annuelle □ Ponctuelle

##### Objectif(s) d’investissement ?

(plusieurs choix possibles)

* Placement de trésorerie □ Recherche de rendement périodique □ Valorisation de capital □ Adossement à un/des passif(s)
* Autres (préciser) : ………………

**Autres informations financières pertinentes (facultatif)** notamment flux périodiques à placer dans le cadre de la gestion de trésorerie, allocation d’actifs……………………………………………………………………………………………

##### Horizons d’investissement recherchés :

□

Pas de contrainte de durée

Durée(s) d’investissement cible(s) (p*lusieurs réponses possibles)*

□

□

□

□

□

0-12 mois 12-24 mois 24-36 mois (3 ans) 3 ans à 5 ans 5 à 8 ans Au-delà de 8 ans

□

  

##### Acceptation du risque (au moment de l’entrée en relation)1 : Pour les OPC uniquement

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Vos préférences** (plusieurs choix possibles, indiquez la répartition en % des actifs confiés) | **Profils de risque** | **Équivalent SRRI2** | **Volatilité correspondante** |
|  | Niveau 1 | 1 | Volatilité inférieure à 0,5% |
|  | Niveau 2 | 2 & 3 | Volatilité comprise entre 0,5 et 5% |
|  | Niveau 3 | 4 & 5 | Volatilité comprise entre 5 et 15 % |
|  | Niveau 4 | 6 & 7 | Volatilité supérieure à 15%Risques significatifs en capital et/ou absence de liquidité |

**1***Cette acceptation de risque peut évoluer dans le temps. Les modifications devront être transmises à la société de gestion.* **2***SRRI : le « Synthetic Risk and Reward Indicator » est une mesure de risque, applicable aux OPC, basée sur la volatilité des performances passées, performances relevées en pas hebdomadaire (ou mensuel) sur les 5 dernières années. Pour plus de détails, cf. CESR/09-1026.*

#####  P our toute autre sol ution d’i nvestissement ou de placement

Vos objectifs de gestion tiennent compte d’un profil de l’entreprise ou de l’institution : Limité aux placements de trésorerie en euros et/ou en devises

Prudent (expliquer) :

…………………………………………………………………………………………………………………………………

Equilibré (expliquer) :

…………………………………………………………………………………………………………………………………

Spéculatif (expliquer) :

…………………………………………………………………………………………………………………………………

**Contraintes de l’investisseur** (documents pouvant être joints à la Fiche de renseignements) :

�

Contraintes statutaires/réglementation particulière concernant les actifs éligibles (à préciser) : ………………………… Contraintes fiscales (préciser les obligations fiscales en termes d’investissement) : …………………………………… Autres (dont ISR, ESG…) : ………………………………………………………………………………………………

�

�

#####  A titre d’information (facultatif), les décisions d’investissement sont-elles validées dans le cadre d’un comité ad hoc?

* + Oui □ Non

Si oui, merci d’apporter toute précision utile : ………………………………

Autres personnes habilitées à prendre des décisions d’investissement et donner instruction (Voir point III, liste des pièces justificatives) : ……………………………………………………………………………………………………………

1. **Pièce(s) à joindre au dossier (également acceptée(s) en versions numérisées) :**

**Si le client dispose d’un agrément ou est autorisé par décret** (assureur, caisse de retraite, mutuelle ; prestataires de service d’investissement : banque, SGP, entreprise d’investissement ; organisme public ou semi public),

**ou si le client est une société cotée sur un marché réglementé européen** (cocher les cases) :

* Justificatif de l’agrément (s’il y a lieu)
* Code ISIN (s’il y a lieu) de l’action cotée
* Documents officiels listant les dirigeants (ou équivalents), en l’absence de mention du lien avec le site web figurant en page 1 vers ces documents
* Liste des personnes habilitées à donner instruction, à engager la société et pouvoirs associés (ou habilitations)
* Formulaire W-8BEN-E (FATCA) s’il existe

##### Si non:

* Statuts « certifiés conformes » (ou équivalent) par le représentant dûment habilité du client
* Extrait Kbis (ou équivalent) de moins de 3 mois
* Dernier rapport annuel audité ou copie de la liasse fiscale
* Documents officiels listant les actionnaires avec leurs %
* Documents officiels listant les dirigeants (ou équivalents)
* Liste des personnes habilitées à donner instruction, à engager la société et pouvoirs associés (ou habilitations)
* Carte nationale d’identité ou passeport ou carte de séjour valide du signataire avec photographie
* Formulaire W-8BEN-E (FATCA) s’il existe

Je soussigné(e), ………………………………………, certifie sur l’honneur l’exactitude des informations et des pièces fournies, déclare agir pour le compte de la

………………………………………, bénéficiaire des services qui seront fournis par la société de gestion.

Fait à ………………………………………, le ……………………………………… Signature du représentant de la personne morale : ………………………………… Cachet de la Société :

## Annexe I

**Classification Clients**

**MIF (Marchés d’Instruments Financiers)** Extrait de l’article D533-11 du COMOFI *Résumé*

**Trois catégories de clients**

* + Client non professionnel :

Tout client qui n’appartient à aucune des deux autres catégories ou qui, sur option, demande à être reconnu comme client non professionnel (cf. § Changement de classification ci-dessous).

* + Client professionnel :

Client qui possède l’expérience, les connaissances et la compétence nécessaires pour prendre ses propres décisions d’investissement et évaluer correctement les risques encourus.

|  |  |
| --- | --- |
| **Par nature :** | **Par la taille :** |
| * Les entités agréées ou réglementées pour

opérer sur les marchés financiers* L’Etat, la Caisse de la dette publique, la Caisse d’amortissement de la dette sociale, la Banque de France, l’Institut d’émission des départements d’outre-mer, l’Institut d’émission d’outre-mer
* Les autres investisseurs institutionnels dont l’activité consiste à investir dans des instruments financiers
* Les entités de droit étranger équivalentes à celles citées ci-dessus
* Les organismes financiers internationaux à caractère public auxquels la France ou tout autre Etat membre de l’OCDE adhère
 | * Les entreprises françaises ou étrangères

remplissant au moins 2 des 3 critères suivants :* + Total du bilan égal ou supérieur à 20 millions d’euros
	+ Chiffre d’affaires net égal ou supérieur à 40 millions d’euros
	+ Capitaux propres égaux ou supérieurs à 2 millions d’euros
 |

* + Contrepartie éligible :

Personne morale professionnelle agréée ou réglementée pour opérer sur les marchés financiers.

**Changement de classification du client attribuée par la société de gestion**

* + Le client peut demander à changer de classification s’il souhaite bénéficier d’un degré de protection supplémentaire. Cette demande doit se faire par écrit. La société de gestion se réserve la possibilité d’accéder ou non à cette demande sur la base des justificatifs apportés par le client. Ce dernier sera informé par écrit de l’acceptation ou non de sa demande et des conséquences qui en résultent.

**RG AMF Article 314-49**

Afin de procéder à l'évaluation mentionnée au II de l'article L. 533-13 du code monétaire et financier, le prestataire de services d'investissement vérifie si le client possède le niveau d'expérience et de connaissance requis pour appréhender les risques inhérents à l'instrument financier ou au service d'investissement proposé ou demandé.