



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

Guide de complétude du questionnaire KYC

Version personne morale

Préambule

Ce guide est destiné aux intermédiaires d'assurance autorisés par Lombard International Assurance S.A. à présenter des personnes morales comme prospects sur le marché français.

Objectif du guide

Le KYC (« Know your Customer ») est un questionnaire qui fait partie des documents obligatoires à fournir pour toute nouvelle souscription d'un contrat de capitalisation. Il est indispensable de compléter en détail toutes les informations concernant l'identité et la situation patrimoniale du prospect, ainsi que les situations personnelle, professionnelle et patrimoniale des bénéficiaires économiques avant acceptation de la proposition d'assurance.

L'objectif est de pouvoir établir une vérification préalable du prospect et inclure une évaluation des risques LCB/FT (« *Lutte contre le Blanchiment d'argent et le Financement du Terrorisme* »).

À noter que pour les personnes morales, deux types de KYC existent :

- Le premier a été conçu pour le cas où le souscripteur serait une compagnie détenue directement ou indirectement par le bénéficiaire effectif. De telles compagnies ont une réelle activité commerciale.
- Le second a été conçu pour le cas où le souscripteur serait une compagnie agissant au nom du bénéficiaire effectif (Société Civile etc...)

Comment compléter ce questionnaire ?

Ce questionnaire comporte au total 4 sections.

1. Identification du souscripteur et du bénéficiaire effectif
2. Origine de la fortune de la société
3. Origine de la prime à investir
4. Déclaration de l'intermédiaire



1.

Identification du souscripteur et du bénéficiaire effectif

Cette section permet de collecter les données concernant le souscripteur qui est une société appartenant directement ou indirectement au bénéficiaire effectif. Les informations demandées sont les suivantes :

- Société souscriptrice
 - Dénomination
 - Secteur (s) d'activité
 - Activités
 - Pays d'immatriculation
- Données personnelles du ou des bénéficiaires effectifs¹
- Données professionnelles du ou des bénéficiaires effectifs
 - Détails de l'employeur (nom, pays, secteur d'activité)
 - Profession
 - Statut : actif ou retraité (pour un retraité, merci de mentionner l'activité professionnelle antérieure au départ en retraite)
- Personnes politiquement exposées (souscripteur et/ou bénéficiaire effectif, ainsi que leurs proches²)
 - Pays concerné et poste occupé dans une fonction publique de premier plan au niveau national ou international
 - Relation entre le souscripteur ou le bénéficiaire effectif lorsqu'il s'agit d'un proche

Dans le cas où le souscripteur est une compagnie détenue directement ou indirectement par le bénéficiaire effectif, le *KYC* se fera uniquement au nom de la société sur la base des derniers bilans comptables disponibles.

1 Définition :

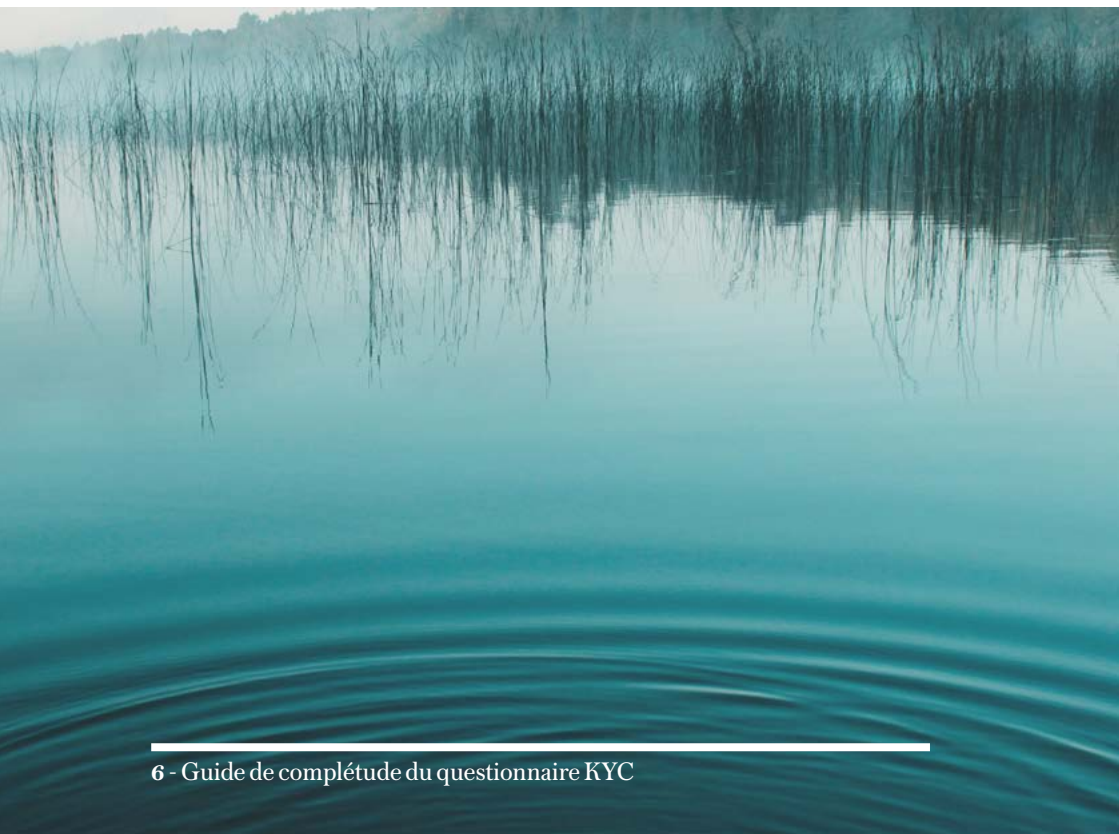
1. Toute personne physique possédant ou contrôlant, en dernier ressort, une entité juridique par la détention (directe ou indirecte) de plus de 25% de parts ou de droits de vote (y compris par la détention d'actions au porteur) dans cette entité juridique, autre qu'une société cotée sur un marché réglementé qui est soumise à des obligations d'information conformes à la législation communautaire ou aux normes internationales équivalentes
2. Toute personne physique qui exerce par ailleurs un contrôle sur la gestion d'une entité juridique
- 2 Conjoint, enfants et leurs conjoints, parents, frères et sœurs, associés (relation d'affaires, prise de participation commune dans une personne morale)

2.

Origine de la fortune de la société

Cette section est destinée à collecter les informations concernant le chiffre d'affaire, la composition actuelle du patrimoine de la société, ainsi que les activités à l'origine de sa création. Par ailleurs, les informations attendues sont détaillées dans l'annexe ci-jointe.

À ce titre, nous vous prions de bien vouloir veiller à ce que les totaux des sections 2.2 et 2.3 correspondent à la fortune totale dans la section 2.1.



3.

Origine de la prime à investir

L'objet de cette section est de collecter les informations du compte servant au versement de la prime du contrat. Les informations attendues sont les suivantes :

- Nom de l'établissement bancaire
- Lieu (ville et pays)
- Numéro du compte
- Nom du titulaire du compte
- Montant versé

Lombard International Assurance S.A. exercera une analyse plus approfondie dans le cas où la prime proviendrait de pays ayant un régime anti blanchiment d'argent/lutte contre le financement du terrorisme insuffisant ou insatisfaisant selon les standards définis par le FATF. Lombard International Assurance S.A. se réserve également le droit de ne pas accepter la prime de certains pays en accord avec sa politique des risques internes (ex : pays sous sanctions)

À noter également que Lombard International Assurance S.A. se réserve le droit de demander des pièces justificatives supplémentaires sur la conformité fiscale du patrimoine, par exemple des déclarations fiscales, ou annexes indiquant que les comptes étrangers sont déclarés, des documents de régularisation fiscale, une attestation du conseiller fiscal, etc.

4.

Déclaration de l'intermédiaire

Cette section décrit la relation d'affaire entre le souscripteur et l'intermédiaire

Il convient de la compléter intégralement avant de la signer.

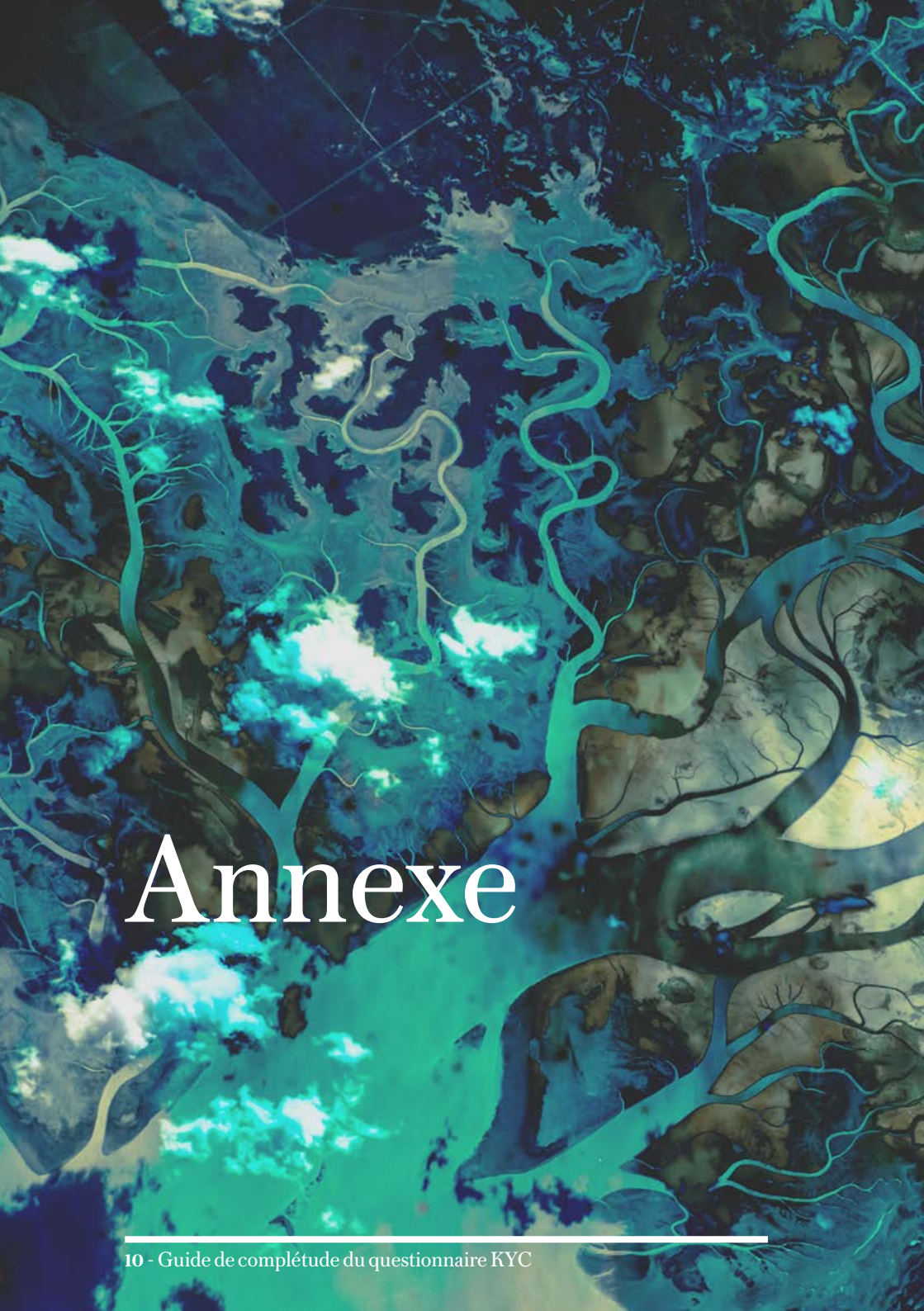


Que se passe-t-il si mon questionnaire est mal renseigné ?

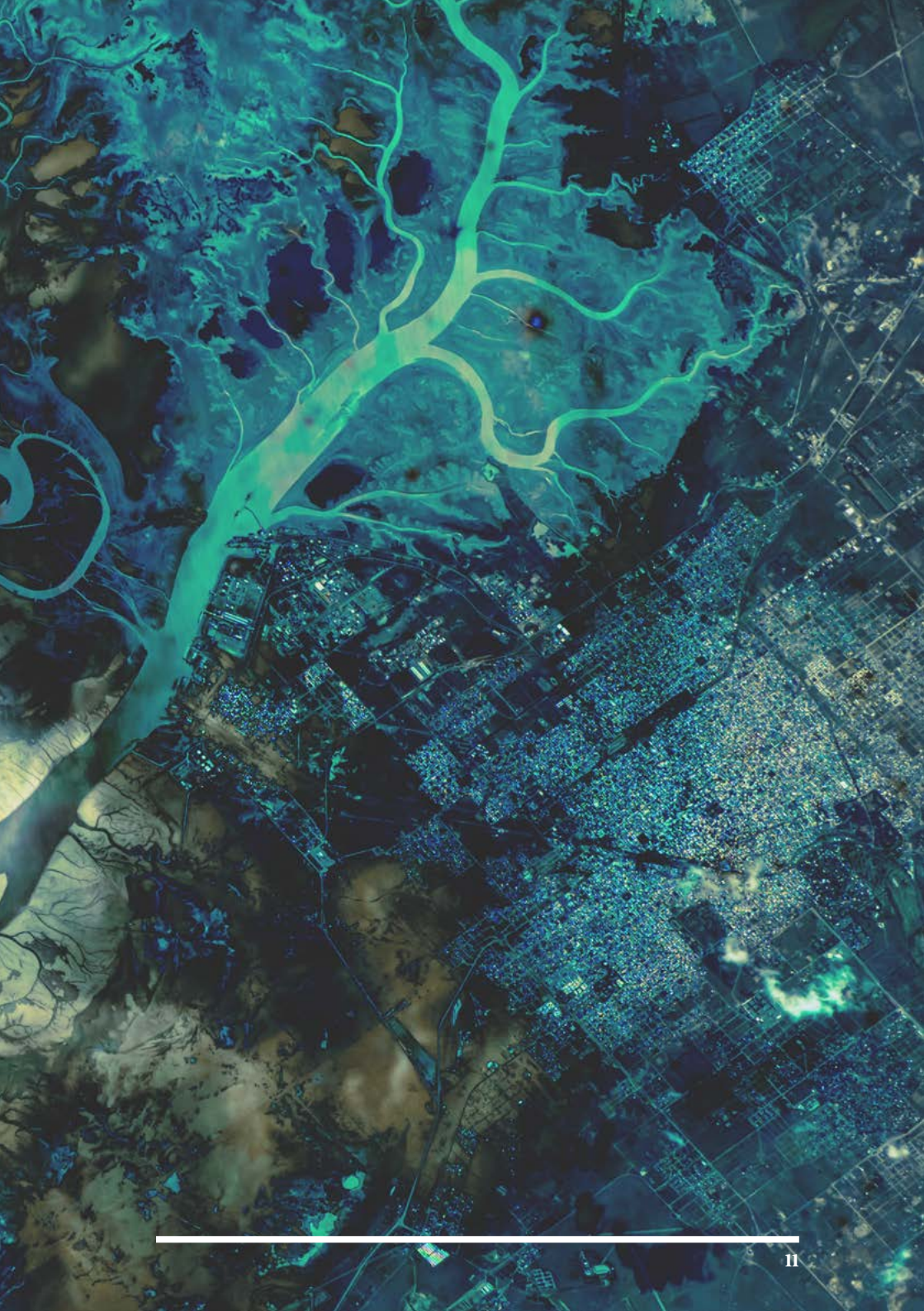
Lorsque le questionnaire n'est pas suffisamment complété et que cela ne permet pas à Lombard International Assurance S.A. de conduire une analyse raisonnable, Lombard International Assurance S.A. se réserve dès lors le droit de demander toutes informations complémentaires et/ou tous documents justificatifs permettant de mener une analyse raisonnable.

Quand puis-je transférer la prime ?

Le versement de la prime initiale ne peut se faire qu'après réception et approbation par Lombard International Assurance S.A. d'un dossier de souscription complet.

An aerial photograph of a complex river delta system, likely the Amazon. The image is heavily stylized with a teal/cyan color overlay and bright yellow highlights that trace the paths of the waterways. The land areas are in deep shadow, appearing dark blue or black. The overall effect is abstract and organic, resembling a network of veins or a topographical map.

Annexe



Identification

Origine du patrimoine	Justificatifs ³
Dénomination et forme juridique de l'entité juridique	Extrait à jour du Registre du commerce Certificat d'activité daté de moins de 6 mois Ce document contient : nom de la personne morale, forme juridique (S.A., SàRL, ...) siège social, objet/nature de l'activité et informations concernant les représentants légaux ainsi que les informations relatives au capital social de la société (que les actions soient nominatives ou au porteur), capital social total de la société.
	Statuts les plus récents ou à jour Ce document est celui soumis pour la constitution d'une société. Il est déposé auprès des autorités compétentes par les membres fondateurs d'une personne morale et fixe les règles, l'objet et les éventuelles restrictions commerciales de la personne morale.

³ Les documents à fournir doivent tous porter la mention "copie certifiée conforme à l'originale". De plus, les documents doivent être datés et signés par l'intermédiaire

Informations complémentaires à obtenir

- Date et lieu de constitution en société
- Nationalité
- Numéro d'identification national officiel (numéro du registre du commerce)
- Objet de l'entreprise

Identification

Origine du patrimoine	Justificatifs ³
Identité des personnes exerçant le contrôle	Registre des actionnaires / registre des membres (daté de moins de 6 mois) Document corporatif enregistrant le nom de tous les actionnaires d'une entreprise. Les actionnaires majoritaires (détenant 25% ou plus des actions de l'entité) devront être identifiés. Une pièce d'identité ainsi qu'une preuve de résidence datée de moins de trois mois devront être fournies.
	Liste des administrateurs / signataires autorisés (datée de moins de 1 an) Document d'entreprise prouvant qui sont les personnes autorisées à signer au nom de l'entreprise. Leurs pouvoirs de signature doivent être également mentionnés (conjointement, individuellement...).
	Une résolution du conseil d'administration autorisant l'investissement dans un contrat de capitalisation Dans le cas où la personne morale est le souscripteur, Lombard international Assurance S.A. doit obtenir la preuve que la direction de la personne morale a autorisé l'investissement dans un contrat de capitalisation dans le cas où celui-ci ne serait pas explicitement indiqué dans les statuts.



Origine de la fortune de la société

Origine du patrimoine	Justificatifs ³
Cession de parts sociales dans une société	Acte de cession de parts sociales daté et signé/ extrait du compte bancaire du souscripteur faisant apparaître le paiement reçu avec le nom du cessionnaire Extrait de compte bancaire Relevé bancaire du transfert des fonds (ou ordre de paiement) Dans le cas où l'acte de cession ne mentionne pas le montant revenant au souscripteur, un justificatif récent faisant apparaître le nombre de parts détenues dans la société par le souscripteur avant la cession sera demandé.
Dividendes d'une société	Procès verbal de l'assemblée générale daté et signé avec décision de distribution des dividendes Identifications de la société (RCS datée de moins de 3 mois) Extrait du compte bancaire du souscripteur faisant apparaître l'attribution de dividende
Vente de compagnie	Copie des publications légales Copie de l'acte de vente signé par les parties mentionnant le nom de la société, la date et le prix Comptes sociaux de l'année N-1 En cas de société cotée : ajouter l'avis de l'Autorité de Marché compétente.
Vente de brevet	Contrat de vente du brevet spécifiant les montants de la vente

Informations complémentaires à obtenir

- Date
- Montant des actions vendues
- Nombre de parts vendues

- Date
- Montant des revenus

- Entreprise concernée
- Date du versement
- Montant

- Date
- Montant des revenus
- Détails de la transaction



Contacts

Pour de plus amples informations,
veuillez contacter notre équipe
Partner & Client Services France :



David Scharschmidt
Market Leader France

t : +352 346191 407
david.scharschmidt@lombardinternational.com



Ibra Thiaw
Senior Account Officer

t : +352 346191 358
ibra.thiaw@lombardinternational.com



Jancia Dondo-Ndossy
Account Officer

t : +352 346191 892
jancia.dondo@lombardinternational.com



Rahma Hmissi
Account Officer

t : +352 346191 420
rahma.hmissi@lombardinternational.com



Alice Watlet
Account Officer

t : +352 346191 228
alice.watlet@lombardinternational.com

Bien entendu, les interlocuteurs commerciaux se tiennent également à votre disposition.

Avertissement

Ce document a été rédigé par Lombard International Assurance S.A. en juin 2019. Le contenu est uniquement destiné à fournir des informations générales et ne constitue en aucun cas une offre ou une sollicitation pour l'achat ou la vente d'un produit d'assurance-vie. Les informations ne constituent ni un conseil juridique ou fiscal, ni un conseil en investissement et ne doivent être utilisées qu'en conjonction avec un avis professionnel émis par une source professionnelle indépendante qualifiée et autorisée.

Les taux d'imposition sont fournis à titre indicatif. Les taux et assiettes d'imposition peuvent être sujets à des changements.

La totalité des informations dans ce document se fonde sur la compréhension par Lombard International Assurance S.A. des lois de Belgique et du Grand-Duché de Luxembourg ou de toute autre juridiction concernée en vigueur à la publication du présent document. Tout changement dans ces lois ou dans la pratique n'incombera pas à la responsabilité de Lombard International

Assurance S.A. Malgré toutes les précautions prises lors de la rédaction de ce document, Lombard International Assurance S.A. ne peut accorder aucune garantie, qu'elle soit explicite ou implicite, quant au caractère précis et complet des informations contenues dans cette présentation, sauf pour les informations relatives à Lombard International Assurance S.A. ou les sociétés de son groupe. Tous les droits d'auteur dans ce document sont la propriété de Lombard International Assurance S.A.

Veuillez prendre connaissance du document d'informations clés pour tout produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance en temps utile préalablement à sa souscription. Le document d'informations clés est disponible sans frais et sur simple demande auprès de Lombard International Assurance S.A. ou de votre intermédiaire. Le document d'informations clés est consultable sur : www.lombardinternational.com/priips.

Copyright © 2019 Lombard International Assurance S.A.

Lombard International
Assurance S.A.
lombardinternational.com

Head office
4, rue Lou Hemmer
L-1748 Luxembourg
Grand Duchy of
Luxembourg
Tel + 352 34 61 91-1
Fax + 352 34 61 90

R.C.S. Luxembourg
N° B 37604
VAT LU 15902470
Tax N° 1991 2204 696

Branches in BRUSSELS | MILAN

Representative offices in GENEVA | LUGANO | ROME | ZURICH

