# Rapport Spécial de Destination Des Fonds (DDF)

Dans le cadre des dispositions réglementaires en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, La Française AM FS est dans l'obligation de vérifier la destination des sommes (Article L561-10-2 CMF) dès le 1er EURO.

**Vous devrez obligatoirement compléter la Déclaration de Destination de Fonds (DDF) lorsque l'opération présente les caractéristiques suivantes :** *(cochez les cases utiles)*

☐ Vous êtes une « Personne Politiquement Exposée » ou un bénéficiaire effectif « politiquement exposé »
☐ Vous êtes non-résident ou un bénéficiaire effectif non-résident. Préciser le pays .....
☐ Fonds en provenance de l'étranger. Préciser le pays .....
☐ Opération >= à 150 000 € unitaire ou cumul d'opérations sur 1 an glissant
☐ Opération impliquant un tiers (Le tiers s'entend comme une personne différente du client : membre de la famille, amis, conseillers, partenaires, associés, chèque de banque...)
☐ Désinvestissement précoce inférieur à 1 an
☐ Vous exercez une profession dans un secteur d'activité à risque (voir annexe codes NAF)

**Renseignements concernant le(s) bénéficiaire(s) effectif(s) (pour les personnes morales) :**

| Nom | Prénom | Date de naissance | Pays de résidence | PPE(1) | Proche PPE(1) |
|---|---|---|---|---|---|
| ..... | ..... | ...../...../..... | ..... | ☐ | ☐ |
| ..... | ..... | ...../...../..... | ..... | ☐ | ☐ |
| ..... | ..... | ...../...../..... | ..... | ☐ | ☐ |

**Renseignements concernant le Client :** *(tous les champs sont à renseigner)*

N° associé (si déjà client) : .....
Nom : ..... Prénom : .....
Date de naissance : |___|___| |___|___| |___|___|___|___|
Adresse : .....
Pays de Résidence : .....
Profession : ..... Secteur d'activité -NAF(2): .....
Co-souscripteur : Nom prénom : .....
Lien avec le souscripteur :.....

**Vous attestez que les fonds d'un montant de EUR :** .....

**sont à destination de l'établissement suivant** *(entourez l'information utile et complétez les champs) :*

Banque* / Compagnie d'assurance* (précisez) : . .....
Compte Personnel / Compte d'un tiers (précisez le nom du tiers) : .....
Pays* .....

**et sont de nature à*** *(cochez la case utile et complétez les champs) :*

☐ Financer l'acquisition d'un bien immobilier : .....
☐ Transmettre ses fonds : .....
☐ Autres : .....

Conformément à la réglementation le document justificatif doit être transmis.
**Préciser la nature et la date de la pièce justificative* :**.....
A compléter de manière exhaustive : tous les champs doivent être complétés (informations strictement confidentielles). Les informations à caractère personnel recueillies ci-dessus et signalées par un astérisque sont obligatoires. Les justificatifs acceptés sont indiqués en annexe et nous nous autorisons à revenir vers vous nous si besoins d'éléments complémentaires.

*En cas de carence ou d'insuffisance de renseignement dans le présent document, La Française AM Finance Services se réserve le droit de refuser l'opération. Ces informations sont exclusivement réservées à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorism ; elles ne sauraient être utilisées à d'autres fins ni communiquées à des tiers non autorisés.*

*(1) Pour la définition d'une Personne Politiquement Exposée (PPE), merci de vous reporter à l'annexe en page 2.*
*(2) Votre code Naf est indiqué sur votre bulletin de salaire*

Fait à ..... ,
le |___|___| |___|___| |___|___|___|___|

Signature du client :

**Original à adresser à La Française AM Finance Services accompagné de l'opération de rachat et des pièces justificatives.**

# Annexe DDF
## Personne Physique et Personne Morale

## Définition d'un bénéficiaire effectif

**Qu'est-ce qu'un bénéficiaire effectif ?**

- La ou les personnes physiques qui détiennent, directement ou indirectement, **plus de 25 % du capital ou des droits de vote de la société**
- Ou la(les) personne(s) physique(s) qui exerce(nt) **le contrôle sur une société**
- Ou si aucun de ces deux critères n'est remplit, **le représentant légal** (le directeur général des sociétés anonymes à conseil d'administration ou le président des sociétés par actions simplifiées).

## Définition de Personne Politiquement Exposée

**Au sens de l'article R. 561-18 du code monétaire et financier, les fonctions sont les suivantes :**

1 - Chef d'Etat, chef de gouvernement, membre d'un gouvernement national ou de la Commission européenne ;

2 - Membre d'une assemblée parlementaire nationale ou du Parlement européen ;

3 - 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 ;

4 - Membre d'une cour des comptes ;

5 - Dirigeant ou membre de l'organe de direction d'une banque centrale ;

6 - Ambassadeur, chargé d'affaires, consul général et consul de carrière ;

7 - Officier général ou officier supérieur assurant le commandement d'une armée ;

8 - Membre d'un organe d'administration, de direction ou de surveillance d'une entreprise publique ;

9 - Dirigeant d'une institution internationale publique créée par un traité.

**Sont considérées comme des personnes connues pour être des membres directs de la famille d'une PPE :**

1 - Le conjoint ou le concubin notoire ;

2 - Le partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère ;

3 - En ligne directe, les ascendants, descendants et alliés, au premier degré, 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.

**Sont considérées comme des personnes connues pour être étroitement associées à une PPE :**

1 - Toute personne physique identifiée comme étant le bénéficiaire effectif d'une personne morale conjointement avec ce client ;

2 - Toute personne physique connue comme entretenant des liens d'affaires étroits avec ce client.

## Documents pouvant être acceptés à titre de justificatif d'origine des fonds/destination des fonds

Cette liste n'est pas exhaustive et donnée à titre d'exemple, nous vous invitons à vous rapprocher de la direction de la clientèle du Groupe La française en cas de demande d'information complémentaire.

| Origine des fonds | Destination des fonds | Documents à demander |
|---|---|---|
| Rachat de contrat d'assurance | | Copie du courrier de la Compagnie d'assurance confirmant le paiement avec montant + nom du bénéficiaire + date de l'opération |
| Bénéficiaire d'un contrat d'assurance-vie détenu par un tiers | | Copie du courrier de la Compagnie d'assurance avec montant + nom du bénéficiaire + date de l'opération |
| Vente de titres | | Copie du courrier de l'établissement financier confirmant le paiement avec montant + nom du bénéficiaire + date de l'opération |
| Vente immobilière | | Acte notarié mentionnant l'opération et précisant le prix |
| | Achat immobilier | Acte notarié mentionnant l'opération en précisant le prix ou compromis de vente |
| | Travaux dans résidence principale ou résidences secondaire | Devis accepté (un devis non accepté par le client n'est pas un justificatif recevable) ou factures – Merci de contrôler de l'existence de la société qui réalise les travaux (mentionnée sur le devis ou sur les factures) en consultant le répertoire SIREN https://avis-situation-sirene.insee.fr/ |
| Vente d'un bien immobilier | | Copie de la facture acquittée avec description du bien vendu + montant + date + nom du vendeur |
| Achat à crédit | | Copie de l'offre de prêt signée |
| Succession | | Copie de l'acte de succession notarié ou copie de la déclaration de succession en l'absence de notaire adressée au centre des impôts |
| Rapatriement d'avoirs détenus à l'étranger | | Formulaire n°3916 « Déclaration par un résident d'un compte ouvert hors de France + justification de la régularisation fiscale (courrier de STDR par exemple) + justificatif de l'ORIGINE INITIALE DES FONDS |
| Donation ou don manuel (prêt amical) | | Copie de l'acte notarié ou copie de la déclaration faite auprès des services fiscaux (Cerfa n°2731 ou 2735) |
| | Donation ou don manuel | Copie de l'acte notarié ou copie de la déclaration faite auprès des services fiscaux (Cerfa n°2731 ou 2735) |
| Epargne | | Copie des derniers bulletins de salaires OU AUTRES justificatifs si les salaires ne sont pas l'origine de l'épargne constituée |
| Réduction du capital de la société | | PV d'AG enregistré auprès du greffe du tribunal |
| | Augmentation du capital de la société | PV d'AG enregistré auprès du greffe du tribunal |
| Vente de parts de société | | Copie de l'acte notarié ou d'une attestation établie par un avocat certifiant la vente + prix + date + nom du vendeur et/ou copie de l'acte de cession de parts ou du protocole de cession + copie des statuts mentionnant la réduction de capital |
| Versement dividendes société ou assimilés | | % de détention via l'obtention des Statuts + PV décidant du versement |
| Gain au jeu | | Justificatif émis par la Française des jeux |

**Contact :**

128, boulevard raspail - 75006 PARIS

Tél. : 01 43 62 40 60

serviceclient@la-francaise.com



**La Française AM Finance Services** ● Société par actions simplifiée au capital de 857 420 € ● 326 817 467 RCS Paris ● N° TVA : FR 81 326 817 467 ● Agrément ACPR n° 18673 ● acpr.banque-france.fr ● Carte Professionnelle délivrée par la CCI Paris Ile-de-France sous le n°CPI 7501 2016 000 010 432 ● Transactions Immobilières ● Garantie Financière consentie par le CIC, 6 avenue de Provence 75009 Paris ● Numéro ORIAS 13007808 ● www.orias.fr