

	DOMAINE – Juridique	Emetteur	Direction Juridique
	LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME FICHES PRATIQUES	FICHE PRATIQUE N° 6 Pièces justificatives	
		Date 09/2015	

Quelles sont les justificatifs à fournir pour expliciter les opérations

Origine des fonds	Informations	Pièces justificatives
Salaires, traitements, revenus fonciers (trésorerie)		Une attestation sur l'honneur de l'origine des fonds uniquement pour les versements inférieurs à 50 K€. <p>Au-delà de 50 K€, la copie du relevé de compte avec mention du solde antérieur à l'opération et faisant apparaître l'opération et son montant.</p>
Trésorerie d'entreprise		La copie du bilan du <u>dernier exercice</u> de la société précédant l'investissement + copie du relevé de compte sur lequel apparaît le solde antérieur à l'opération et son montant.
Rachat d'un contrat d'assurance vie	Le nom de l'assureur La date du rachat Son montant	La copie du courrier de de l'avis d'opération de l'assureur attestant de l'opération réalisée et de son montant.
Rachat d'un produit d'épargne bancaire	- Le type d'épargne (Livret A, PEA, PEP,...) - Le nom de l'établissement financier gestionnaire, - Le numéro du compte - Le montant	La copie de l'avis d'opération faisant apparaître le rachat du compte d'épargne et si le montant est viré sur le compte bancaire avant investissement chez nous, la copie du relevé de compte faisant apparaître au crédit ledit virement et au débit, le chèque vers Le Conservateur.
Cession de titres au porteur ou OPCVM/	- Le nom de l'établissement financier gestionnaire, - L'identification des titres cédés - Le montant	La copie d'un document émanant de l'établissement financier qui justifie le rachat du compte ou des titres (cette pièce peut être transmise après l'opération de souscription).
Cession immobilière en direct	- La date de l'acte notarié - L'adresse du notaire - L'adresse du bien - Le prix du bien	La copie de l'attestation du notaire sur laquelle figure la description du bien vendu et son adresse, le nom du vendeur, la date de l'acte et le montant de la transaction ou une copie de l'acte de vente.
Cession immobilière par une SCI		idem ci-dessus + lien entre la SCI et le souscripteur. Récupérer les statuts de la SCI, la décision des associés relative à la distribution d'un dividende ou une attestation du gérant s'il s'agit du remboursement d'un compte courant.
Cession d'un fonds de commerce ou d'une clientèle	- l'adresse du du conseil - La date de l'acte - L'adresse du bien - Le prix du bien	L'attestation du conseil sur laquelle figure la description du bien vendu et son adresse, le nom du vendeur, la date et le montant de la transaction ou une copie de l'acte de vente.
Dividendes	Nom de la société distributrice Montant de la distribution	La copie du PV de l'AG décidant de la distribution du dividende signé ou un extrait certifié conforme.
Héritage	Le bien recueilli et sa valeur	Selon le cas, la copie du chèque de versement du capital décès par l'assureur <u>ou</u> courrier du notaire portant le nom de l'héritier et du montant remis <u>ou</u> copie de l'acte du notaire faisant apparaître le montant revenant à l'héritier devenu notre client.
Donation		La copie de l'imprimé Cerfa enregistré ou de l'acte de donation ou d'une attestation du notaire indiquant la date de la donation, faisant apparaître le nom du donataire et le montant reçu par celui-ci.

	DOMAINE – Juridique	Emetteur	Direction Juridique
	 LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME FICHES PRATIQUES	FICHE PRATIQUE N° 6 Pièces justificatives	
		Date 09/2015	

Origine des fonds	Informations	Pièces justificatives
Fiducie		<ul style="list-style-type: none"> - La copie du contrat de fiducie - La copie d'une pièce d'identité du bénéficiaire et/ou du Constituant - La copie d'une pièce d'identité du Fiduciaire.
Fonds dont l'origine est hors EEE <i>(fonds supérieurs ou égaux à 10 000 euros, quasi espèces, chèques provenant d'un compte ouvert en dehors de l'espace économique européen et nécessitant une déclaration au service des douanes)</i>		<ul style="list-style-type: none"> - le relevé de compte - une attestation de déclaration au service des douanes Cerfa N°13426 pour les sommes supérieures à 10 000 euros
Gain aux jeux		La copie de la lettre d'accompagnement de la remise de chèque et du chèque et plus selon le cas.
Pour les autres cas (ex : biens de valeur)	<ul style="list-style-type: none"> - Le bien cédé - La valeur du bien cédé 	La copie certifiée conforme d'une facture portant le nom du cédant, la valeur du bien cédé et la date de la cession.