



FORMULAIRE D'AUTOCERTIFICATION

RESIDENCE FISCALE PERSONNE PHYSIQUE

ECHANGE AUTOMATIQUE DE RENSEIGNEMENTS RELATIFS AUX COMPTES FINANCIERS

Les obligations réglementaires des organismes financiers et des clients

L'objectif de ce formulaire est de répondre aux exigences réglementaires d'échange international d'informations à des fins fiscales :

- ✓ L'accord FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) du 14/11/2013 entre la France et les Etats Unis vise à lutter contre l'évasion fiscale des contribuables américains quel que soit leur lieu de résidence ;
- ✓ Les réglementations AEOI et UE nécessitent d'identifier le ou les pays dans le(s)quel(s) vous êtes considéré(e) comme résident(e) à des fins fiscales.

Votre qualité de résident fiscal étranger sera communiquée à l'Administration fiscale française, qui transmettra aux services fiscaux concernés selon les modalités définies dans les accords conclus entre les États soumis à obligation de déclaration.

La Carac procède uniquement à la déclaration et ne saurait délivrer de conseils relatifs aux statuts FATCA ou AEOI. Pour toute demande d'information complémentaire ou tout conseil, il vous revient de consulter un conseiller fiscal.

PERSONNES POLITIQUEMENT EXPOSEES

OBLIGATION D'IDENTIFICATION DES PERSONNES POLITIQUEMENT EXPOSÉES

Selon le code monétaire et financier sont considérés comme des PPE : les souscripteurs ou adhérents qui exercent ou ont cessé d'exercer depuis moins d'un an, l'une des fonctions 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.

Y compris les membres directs de leur famille

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.

Ou les personnes connues pour leur être étroitement associées

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.

Comme tous les organismes financiers soumis au contrôle de l'ACPR, la Carac doit mettre en œuvre des mesures adaptées pour faire face à l'ensemble des risques auxquels ses adhérents PPE peuvent l'exposer.

Ainsi, le Code monétaire et financier prévoit dans ce cas la mise en œuvre de mesures de vigilance complémentaires.

IDENTIFICATION DE L'ADHERENT*

M. Mme Mlle
 Nom : _____ Prénoms : _____
 Numéro d'adhérent Carac : _____ Entité : _____

ATTESTATION DE RESIDENCE FISCALE*

- Je suis UNIQUEMENT résident fiscal en France.
 Je suis citoyen américain ou résident américain, je renseigne mon TIN : _____ (Tax Information Number) ou j'indique que je n'en dispose pas en cochant la case ci-contre .
 Je suis né aux Etats-Unis, mais ne suis pas citoyen ou résident américain, je dois fournir un certificat de perte de nationalité américaine ou, en cas de non obtention de la nationalité américaine tout autre justificatif (ex : parent diplomate). Sans justificatif, je serai considéré comme citoyen américain.
 Dans tous les autres cas, j'indique dans le tableau ci-dessous, la liste de TOUS les pays où je suis considéré(e) comme résident(e) à des fins fiscales et j'indique mon NIF (Numéro d'Identification Fiscale) pour chacun de ces pays.

Pays de résidence fiscale autre qu'US	Numéro d'Identification Fiscale (NIF)

ATTESTATION DE QUALITE DE PERSONNES POLITIQUEMENT EXPOSÉES*

Exercez-vous ou avez-vous déjà exercé une fonction politique juridictionnelle ou administrative importante ?

Non Oui → Fonction exercée : _____

Si vous avez cessé d'exercer cette activité, indiquez depuis quelle date : _____

Dans quel pays ? : _____

Une personne de votre famille ou de votre entourage exerce-t-elle ou a-t-elle exercé une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante ?

Non Oui → Fonction exercée : _____

Si cette personne de votre famille ou de votre entourage a cessé d'exercer cette activité, indiquez depuis quelle date : _____

Dans quel pays ? _____ Liens avec cette personne : _____

Si vous avez répondu « oui » à au moins une de ces questions, la Carac peut être amenée à vous demander des informations et justificatifs complémentaires selon la nature et/ou les montants de l'(des) opération(s) effectuée(s).

Merci de retourner ce formulaire ainsi que tout justificatif à :

Mutuelle d'Épargne, de Retraite et de Prévoyance Carac,

Carac Service Adhérents,

159 avenue Achille Peretti – CS 40091, 92577 Neuilly-sur-Seine Cedex,

ou de le remettre à votre interlocuteur.

Renseigner ce formulaire est obligatoire. Les informations recueillies font l'objet d'un traitement informatique par la Carac, destiné exclusivement au respect de ses obligations en matière d'échange de renseignements relatifs aux comptes financiers. Elles sont transmises à l'Administration fiscale française.

La Carac, en tant que responsable du traitement, traite vos données personnelles dans le respect de la réglementation en la matière pour les finalités suivantes : respect du devoir d'information et de conseil, gestion et exécution des contrats d'assurance conclus entre la Carac et ses adhérents, prospection, gestion de l'animation promotionnelle et réalisation d'études statistiques, profilage, afin de mieux identifier les besoins des adhérents en matière de contrats d'assurance, lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. Conformément aux dispositions de la loi « Informatique et Libertés » (Loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 modifiée) et du « RGPD » (Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016), vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, de limitation, de suppression, d'opposition, de portabilité et de formuler des directives post-mortem concernant l'ensemble de vos données personnelles. Le Délégué à la Protection des Données (DPO) de la Carac peut être joint par courriel à l'adresse dpo@carac.fr ou à l'adresse postale suivante : Carac - DPO - 159 avenue Achille Peretti - CS 40091 - 92577 Neuilly-sur-Seine Cedex. Toute demande doit être accompagnée d'une copie d'une pièce d'identité. Pour plus d'informations concernant le traitement de vos données personnelles, rendez-vous sur Carac.fr, dans la rubrique « Données personnelles », à l'adresse <https://www.carac.fr/carac/donnees-personnelles/la-carac-et-la-protection-des-donnees-personnelles>. En application de l'article L. 223-2 du Code de la consommation, vous êtes informé que vous disposez d'un droit d'inscription sur la liste d'opposition au démarchage téléphonique auprès de l'organisme habilité à cet effet.

Je certifie sur l'honneur que les éléments figurant sur la présente déclaration sont exacts, exhaustifs et conformes à la réalité.

Je m'engage à informer les services de la Carac de tout changement de situation pouvant avoir un impact sur les réponses apportées à la présente déclaration.

Conformément à l'article 441-7 du Code pénal, le fait de faire usage d'une attestation ou d'un certificat inexact ou falsifié est puni d'un an d'emprisonnement et d'une amende de 15 000 €.

Fait à* : _____

Date* : ____ / ____ / ____

* Données obligatoires

Signature du déclarant* :