



FICHE KYC -PERSONNE MORALE-

Clause de confidentialité

Ce questionnaire a pour objectif d'évaluer les connaissances du client en matière d'investissement ainsi que sa politique d'investissement et sa situation financière globale. Dans cette perspective, toutes les informations renseignées au niveau de ce questionnaire sont considérées comme confidentielles et ne seront traitées que par les personnes habilitées dans ce sens.

I. Connaissance du client

II.

1- *Identification du client*

1) Informations personnelles

Raison sociale	
Forme juridique	
N° de RCCM	
N° d'indentification unique	
Adresse du siège social	
Secteur d'activité	
Zone géographique de l'activité	<input type="radio"/> CEMAC <input type="radio"/> Hors CEMAC

2) L'activité est -elle règlementée ?

Oui Non

?

Si oui, régulateur ou autorité de tutelle ?

3) La société est-elle cotée ?

Oui Non

?

Si oui, marché(s) de cotation

Sinon merci de répondre aux questions suivantes :





Quels sont les bénéficiaires effectifs (actionnaires détenant au moins 25% du capital) ?

Nom et Prénom	Date et lieu de naissance	Part du capital (%)

Montant total du bilan :

Chiffre d'affaires :

Résultat net :

Capitaux propres :

Nom du dirigeant/représentant légal :

Fonction du dirigeant/représentant légal :

2- *Situation financière*

1) **Nature et origine des capitaux investis (Plusieurs réponses sont possibles)**

- Fonds propres et réserves
- Contrats d'assurances
- Primes et cotisations
- Ventes de biens et services
- Compte de tiers
- Evènements exceptionnels

Provenance des fonds (par zone ou pays) :

.....
.....
.....





AFRICA BRIGHT

SECURITIES

- 2) **Actifs financiers :**
- 0 à 50 millions FCFA
 - 50 à 100 millions FCFA
 - 100 à 500 millions FCFA
 - 500 à 1 milliards FCFA

II. Profil du client

1- *Connaissance en matière d'investissement*

1) **Selon vous quelles sont vos connaissances en investissement sur le marché financier ?**

- Excellent
- Modéré
- Moyen
- Exige un accompagnement en la matière

2) **Parmi les instruments financiers suivants, quels sont ceux que vous connaissez ?**

- Actions
- Obligations
- OPCVM
- Titres publics (OTA, BTA)
- Autres (à préciser):

4) **Avez-vous déjà investi sur les marchés financiers ?**

- Oui Non

5) **Quel est le produit financier qui vous intéresse en matière d'investissement ?**

- Actions
- Obligations
- OPCVM
- Titres publics (OTA, BTA)
- Autres (à préciser):

6) **Confiez-vous la gestion de votre portefeuille à un professionnel ?**





- Oui Non

Si oui, intervenez-vous dans la gestion de ce portefeuille ?

- Jamais
 Rarement
 Régulièrement

7) Depuis combien d'années investissez-vous dans les produits financiers ?

- Jamais
 Moins d'1 an
 1-5ans
 Plus de 5 ans

8) Combien de transactions avez-vous passé en moyenne sur le marché pendant les 2 dernières années ?

- Aucune
 Jusqu'a 15
 Plus de 15

2 – Objectifs d'investissements

1) Quel est votre objectif d'investissement ? (Plusieurs réponses sont possibles)

- Réalisation de profits à moyen et court terme
 Assurer des revenus récurrents
 Plan d'épargne/retraite
 Optimisation fiscale
 Autres (à préciser) :

2) Quel est votre horizon d'investissement ?

- Moins d'un an
 Entre 1 et 3 ans
 Entre 3 et 5ans
 Plus de 5ans





AFRICA PRIGHT
SECURITIES

.....
.....
.....
.....

4) Parmi les orientations suivantes, laquelle correspond le mieux à votre profil d'investissement ?

- Prudent** : Risque très faible et une rentabilité modérée
- Equilibré** : Risque faible et une rentabilité moyenne
- Dynamique** : Risque élevé dans un objectif de performance élevé
- Offensif** : Risque très élevé dans un objectif de performance maxima

5) Avez-vous déjà perdu des sommes significatives durant les 2 dernières années ?

- Oui
- Non

6) Votre intervention sera effectuée :

- En une fois
- En plusieurs Intervention périodiques
- Selon les opportunités du marché
- Autres (à préciser) :

7) Dans votre politique de profits, vous optez pour :

- Un réinvestissement des profits réalisés sur le marché
- Une orientation des profits vers d'autres placements, en l'occurrence les placements bancaires,
- Une prise de bénéfices ferme,
- Autres (à préciser) :

III. REGLES ET PROCEDURES

1- Votre pays a-t-il mis en place une législation relative à la prévention contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ?

- Oui
- Non





AFRICA BRIGHT
SECURITIES

2- Votre établissement a-t-il désigné un responsable en charge de la coordination et de la surveillance de votre politique en matière de prévention du blanchiment de capitaux ?

- Oui Non

3- Votre établissement a-t-il mis en place une procédure de prévention du Blanchiment des capitaux et de lutte contre le financement du terrorisme ?

- Oui Non

a) Date de mise en place :

b) Date de la dernière mise à jour :

4- Vos procédures de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme sont-elles approuvées par votre conseil d'administration ?

- Oui Non

5- Les procédures de votre établissement couvrent-elles les points suivants :

a) Identification et vérification de l'identité du client Oui Non

b) Connaissance du client Oui Non

c) Surveillance des opérations Oui Non

d) Identification des PPE Oui Non

e) Activités à risque Oui Non

6- Votre établissement a-t-il mis en place des procédures de déclaration relatives à des activités et opérations suspectes aux autorités de tutelles compétentes ?

- Oui Non





AFRICA BRIGHT
SECURITIES

7- Quelles sont les autorités compétentes auxquelles vous déclarez les activités et opérations suspectes ?

.....
.....
.....

8- Votre établissement conserve-t-il les dossiers liés à l'identification de ses clients ?

- Oui ? Non

9- Une procédure de déclaration des transactions suspectes est-elle mise en place dans votre établissement ?

- Oui ? Non

IV. ORGANISATION DE LA FONCTION CONFORMITE

1- Existe-t-il un(e) Direction/Département/Service de la conformité dans votre société ?

- Oui ? Non

2- La (le) Direction/Département/Service de la conformité est-il indépendant ?

- Oui ? Non

V. PROCEDURE OU MANUEL DE LUTTE ANTI-BLANCHIMENT DES CAPITAUX

1- Avez-vous une politique de lutte contre le blanchiment des capitaux ?

- Oui ? Non

Si oui, date de la dernière mise à jour :

2- Avez-vous une (des) procédure(s) de lutte contre le blanchiment des capitaux ?

- Oui ? Non





AFRICA BRIGHT

SECURITÉS
Si oui, date de la dernière mise à jour :

3- Vos employés bénéficient-ils d'une formation en matière de lutte anti-blanchiment ?

Oui Non

Si oui, à quelle fréquence ? :

Quel support ? Présentiel On line

4- Les politiques et procédures sont-elles connues par les employés ?

Oui Non

5- Est-il obligatoire d'être audité dans la lutte contre le blanchiment des capitaux dans votre pays ?

Oui Non

Si oui, par qui ?..... A quelle fréquence

6- L'autorité de réglementation de votre pays nécessite-t-elle que toutes les institutions financières ou non aient des procédures de lutte anti-blanchiment des capitaux et de lutte contre le financement des activités terroristes ?

Oui Non

7- Votre programme d'identification des clients est-il conçu pour obtenir et vérifier les informations client, relatives à sa véritable identité, la source de ses revenus, la nature de ses activités économiques et celles de ses futures transactions ?

Oui Non

Si oui, merci de nous indiquer s'il s'agit Système manuel Système automatisé





AFRICA BRIGHT

SECURITIES

Prérez de nous indiquer le nom du logiciel s'il s'agit d'un système automatisé

.....

8- Les clients ou contrepartie évalués comme ayant un risque élevé font-ils l'objet de mesures de vigilance renforcée dans le cadre de l'exercice de continu de connaissance client et des revues/Contrôles de dossiers ?

- Oui
- ?
- Non

9- Votre institution est-elle soumise à des normes connaissances clients ?

- Oui
- ?
- Non

10- En plus des inspections faites par les superviseurs/régulateurs gouvernementaux, avez-vous un auditeur interne ou un autre organisme extérieur tel qu'un commissaire aux comptes contrôlant vos règlementations et pratiques anti-blanchiments de manière régulière ?

- Oui
- ?
- Non

Si oui, date de la dernière revue :

11- Votre institution effectue-t-elle des contrôles et si nécessaire une mise à jour des informations de la clientèle ?

- Oui
- ?
- Non

12- Quels sont les différents programmes de surveillance que votre établissement a mis en place dans le cadre du dispositif de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ?

a)

b)

c)

d)

e)





AFRICA BRIGHT
SECURITIES

13- Votre établissement dispose -t-il d'un répertoire (logiciel) afin d'identifier les clients « Black listés » ?

- Oui Non

Si oui, prière de bien vouloir énumérer vos outils :

- a)
- b)
- c)
- d)
- e)

14- Votre établissement procède-t-il a des diligences particulières en matière de comptes à risque ?

Si oui, prière de bien vouloir spécifier les mesures prises :

- a)
- b)
- c)
- d)

Avertissement

Vous confirmez avoir pris conscience du risque adossé à un investissement financier et que la valeur de votre investissement est susceptible d'évoluer à la hausse comme à la baisse.

Fait à.....

Le.....

Pour le Client

