

Comment remplir ce document ?

Auto-certification de résidence fiscale

Personne morale

Cette auto-certification de résidence fiscale doit impérativement être remplie par les souscripteurs et les bénéficiaires de contrats personnes morales à compter du 1er janvier 2016. Elle a pour vocation de permettre à votre assureur de se conformer à ses obligations concernant l'échange automatique d'informations relatif aux comptes en matière fiscale. CNP Assurances doit effectuer des diligences d'identification dans le cadre desquelles s'inscrit la présente auto-certification. Dans ce contexte, CNP Assurances remplit des obligations déclaratives annuelles à l'égard de l'administration fiscale française concernant les contrats des personnes non résidentes fiscales en France. CNP Assurances pourra demander tous justificatifs aux souscripteurs et bénéficiaires des contrats d'assurances afin de lever toute ambiguïté quant à son statut et/ou sa (ses) résidence(s) fiscale(s). À défaut de transmission des justificatifs, CNP Assurances effectuera une déclaration à l'administration fiscale française des souscripteurs et bénéficiaires sur la base de l'ensemble des indices de résidence fiscale. De la même manière, à défaut de statut, l'entité sera considérée comme une Entité Non Financière Passive et les bénéficiaires effectifs feront l'objet d'une déclaration à l'administration fiscale française sur la base des informations dont dispose CNP Assurances.

IDENTIFICATION	
Denomination sociale de la personne morale	
Représentée par	
Adresse de siège social	
Résidence / Appt / Bât	
N° / Rue	
Lieu-dit	
Code postal / commune	
Pays	
Adresse de l'établissement (si différent du siège social)	
Résidence / Appt / Bât	
N° / Rue	
Lieu-dit	
Code postal / commune	
Pays	
Numéros d'identification	N° RCS ou RM : _____ Lieu : _____ Autres n° d'identification : _____ Code NACE : _____

Compléter l'intégralité des champs

Numéros d'identification :

- numéro de RNA, RCS, RM ou NACE à renseigner en fonction de la personne morale concernée.

RÉSIDENTIE FISCALE	
Veuillez indiquer ci-dessous en toutes lettres le(s) pays de résidence(s) fiscale(s) ** du souscripteur ou bénéficiaire ainsi que le Numéro d'Identification Fiscale ** :	
Pays de résidence fiscale :	
Numéro d'Identification Fiscale (NIF) ou Non Applicable (NA) en l'absence de NIF délivré par les autorités du pays de résidence fiscale :	
En cas de résidences fiscales multiples, veuillez indiquer ci-dessous le(s) autre(s) pays de résidence fiscale ainsi que le(s) Numéro(s) d'Identification Fiscale :	
Pays de résidence fiscale :	
Numéro d'Identification Fiscale (NIF) ou Non Applicable (NA) en l'absence de NIF délivré par les autorités du pays de résidence fiscale :	
Pays de résidence fiscale :	
Numéro d'Identification Fiscale (NIF) ou Non Applicable (NA) en l'absence de NIF délivré par les autorités du pays de résidence fiscale :	

Pays de résidence fiscale :

Indiquer la liste de tous les pays (hors France) où vous êtes considéré(e) résident fiscal.

Si le souscripteur/bénéficiaire n'a pas de résidence fiscale, indiquer le pays de situation de son siège de direction ou de son établissement principal.

Numéro de NIF/TIN (ou NA) :

- renseigner le NIF/TIN pour chaque pays correspondant à votre (vos) résidence(s) fiscale(s) hors de France.

- si ce pays de résidence fiscale n'attribue pas de NIF, indiquer NA pour « non applicable ».

STATUT	
Nous vous remercions de bien vouloir nous indiquer à laquelle des catégories suivantes, le souscripteur ou bénéficiaire appartient* :	
INSTITUTION FINANCIÈRE*	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
Si vous avez répondu OUI, veuillez indiquer le numéro GIIN (« Global Intermediary Identification Number ») :	GIIN : _____
■ En cas de statut n'exigeant pas l'obtention d'un GIIN, veuillez indiquer le statut correspondant :	Statut : _____
■ En cas de résidence fiscale dans un pays non-partenaire à l'échange automatique d'informations, veuillez indiquer s'il s'agit d'une entité d'investissement dont 50 % de ses revenus bruts proviennent d'une activité d'investissement, de réinvestissement ou de négociation d'actifs financiers et qu'elle est gérée par une institution financière :	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
Si oui, parmi les personnes physiques bénéficiaires effectifs, c'est-à-dire détenant le contrôle de l'entité conformément à la notion de bénéficiaire effectif issue de la réglementation de lutte anti-blanchiment (« LCB »), existe-t-il des non-résidents ou des personnes de nationalité/citoyenneté américaine ?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
-> Remplir obligatoirement la rubrique « Bénéficiaires effectifs »	
SOCIÉTÉ COTÉE EN BOURSE ou filiale contrôlée par une société cotée en bourse	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
ENTITÉ PUBLIQUE	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
ORGANISATION INTERNATIONALE	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
ENTITÉ EXCLUE par les textes en vigueur en matière d'échange automatique d'informations	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
ENTITÉ NON FINANCIÈRE dont la part des revenus passifs ⁵ représente moins de 50 % du total des revenus (« ENF Active ») ou autre « ENF Active » à l'exception d'une société cotée ou affiliée, une entité publique ou une organisation internationale (cf. définition en Annexe)	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
ENTITÉ NON FINANCIÈRE dont la part des revenus passifs ⁵ représente plus de 50 % du total des revenus (« ENF Passive »)	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
Si oui, y a-t-il des personnes physiques bénéficiaires effectifs, non-résidents ou de nationalité/citoyenneté américaine, détenant le contrôle de l'entité conformément à la notion de bénéficiaire effectif issue de la réglementation de lutte anti-blanchiment (« LAB ») (cf. définition en Annexe) ?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
-> Remplir obligatoirement la rubrique « Bénéficiaires effectifs »	

Cocher toutes les cases par OUI ou par NON sans oublier la case correspondant au statut de la personne morale.

Si la personne morale est une institution financière, cocher également les cases encadrées.

BÉNÉFICIAIRES EFFECTIFS	
<p>Veuillez lister les bénéficiaires effectifs et en cas de résidences fiscales multiples d'un bénéficiaire effectif, veuillez les indiquer successivement :</p>	
BÉNÉFICIAIRE 1	
Nom :	Prénom :
Adresse :	
Date de naissance :	Pays de naissance :
1 - Pays de résidence fiscale :	NIF/NA° :
2 - Pays de résidence fiscale :	NIF/NA° :
BÉNÉFICIAIRE 2	
Nom :	Prénom :
Adresse :	
Date de naissance :	Pays de naissance :
1 - Pays de résidence fiscale :	NIF/NA° :
2 - Pays de résidence fiscale :	NIF/NA° :
BÉNÉFICIAIRE 3	
Nom :	Prénom :
Adresse :	
Date de naissance :	Pays de naissance :
1 - Pays de résidence fiscale :	NIF/NA° :
2 - Pays de résidence fiscale :	NIF/NA° :
BÉNÉFICIAIRE 4	
Nom :	Prénom :
Adresse :	
Date de naissance :	Pays de naissance :
1 - Pays de résidence fiscale :	NIF/NA° :
2 - Pays de résidence fiscale :	NIF/NA° :
BÉNÉFICIAIRE 5	
Nom :	Prénom :
Adresse :	
Date de naissance :	Pays de naissance :
1 - Pays de résidence fiscale :	NIF/NA° :
2 - Pays de résidence fiscale :	NIF/NA° :
BÉNÉFICIAIRE 6	
Nom :	Prénom :
Adresse :	
Date de naissance :	Pays de naissance :
1 - Pays de résidence fiscale :	NIF/NA° :
2 - Pays de résidence fiscale :	NIF/NA° :
DÉCLARATION	
<p>Le souscripteur ou bénéficiaire certifie l'exactitude et l'exhaustivité des informations renseignées ci-dessus via ses propres déclarations et sous sa responsabilité, et s'engage à informer immédiatement, CNP Assurances ou l'une de ses filiales de tout changement de résidence fiscale et/ou de statut nécessitant la mise à jour de cette déclaration. À défaut de communiquer tout ou partie des données ou d'incohérences/contradictions non justifiées entre les affirmations déclarées dans cette auto-certification et les autres informations dont dispose CNP Assurances ou l'une de ses filiales, ce dernier déclarera à l'administration fiscale française les comptes du titulaire du compte sur la base des indices de résidence à des fins fiscales déjà connus de CNP Assurances ou l'une de ses filiales, si la réglementation concernant l'échange automatique d'informations (Exge L) l'administration fiscale française transmettra ces informations aux administrations fiscales du ou des pays de résidence à des fins fiscales concernées.</p> <p>De plus, à défaut de communiquer son statut, le titulaire du compte sera considéré comme une Entité Non Financière Passive et les Bénéficiaires effectifs feront l'objet d'une déclaration à l'administration fiscale française sur la base des informations dont dispose CNP Assurances ou l'une de ses filiales les concernant, si la réglementation concernant l'échange automatique d'informations (Exge L) l'administration fiscale française transmettra ces informations aux administrations fiscales du ou des pays de résidence à des fins fiscales concernées.</p> <p>Nous attirons votre attention sur le fait qu'établir une attestation ou un certificat faisant état de faits matériellement inexacts, falsifier une attestation ou un certificat originellement sincère ou faire usage d'une attestation ou d'un certificat inexact ou falsifié est puni, conformément à l'article 441-7 du Code pénal, d'un an d'emprisonnement et de 15 000 € d'amende. Ces peines sont portées à trois ans d'emprisonnement et à 45 000 € d'amende lorsque l'infraction est commise en vue de porter préjudice au Trésor Public ou au patrimoine d'autrui.</p> <p>Ces informations sont destinées à l'assureur et aux autorités fiscales. Par ailleurs, en vue de satisfaire aux obligations fiscales et réglementaires, CNP Assurances ou l'une de ses filiales, peut être amenée à communiquer des informations à des autorités administratives ou judiciaires légalement habilitées.</p> <p>Conformément au Règlement général sur la protection des données personnelles (RGPD) et à la Loi « Informatique et Libertés » modifiée, la collecte de vos données à caractère personnel est nécessaire pour la gestion de votre dossier par CNP Assurances ou l'une de ses filiales.</p> <p>Les traitements mis en œuvre ont pour finalités : la passation, la gestion et l'exécution des contrats d'assurance ; l'élaboration des statistiques et études actuarielles ; l'exercice des recours et la gestion des réclamations et contentieux ; l'exécution des dispositions légales, réglementaires et administratives en vigueur notamment la lutte anti-blanchiment, contre le financement du terrorisme et contre la fraude ; les opérations relatives à la gestion des clients ; les statistiques commerciales ; l'amélioration du service au client permettant de proposer des produits ou services réduisant la sinistralité, d'offrir un contrat ou une prestation complémentaire ; la gestion des avis des personnes sur les produits et services.</p> <p>CNP Assurances ou l'une de ses filiales pourra en outre utiliser vos données à caractère personnel pour vous adresser des offres ouvertes à tous nos assurés mais qui sont particulièrement adaptées à votre profil.</p> <p>Les destinataires de ces données personnelles sont, dans le strict cadre des finalités énoncées ci-dessus, les personnels dûment habilités de CNP Assurances ou l'une de ses filiales, de leurs prestataires, partenaires, sous-traitants, réassureurs respectifs et, s'il y a lieu, les organismes sociaux des personnes impliquées, les intermédiaires d'assurance, ainsi que les personnes intéressées au contrat.</p> <p>Vos données seront conservées, jusqu'à expiration à la fois des délais de prescription légaux et des délais prévus par les différentes obligations de conservation imposées par la réglementation (https://www.cnp.fr/particuliers/info-reglementee).</p> <p>Vous disposez d'un droit d'accès, de rectification et d'effacement de vos données personnelles. Lorsqu'un consentement est nécessaire au traitement, vous disposez du droit de le retirer. Sous certaines conditions réglementaires, vous disposez du droit de demander la limitation du traitement ou de vous y opposer.</p> <p>Vous pouvez également demander la portabilité des données que vous avez transmises lorsqu'elles étaient nécessaires au contrat ou lorsque votre consentement était requis.</p> <p>Vous pouvez exercer ces différents droits en vous rendant sur https://contacts.cnp.fr/donnees-personnelles-rgpd, ou en contactant directement le service DPO par courriel (dpo@cnp.fr) ou par courrier : CNP Assurances - Délégué à la Protection des Données - 4 promenade Coeur de Ville 92130 Issy-les-Moulineaux.</p> <p>Vous disposez également du droit de prévoir des directives relatives au sort de vos données à caractère personnel après votre décès.</p> <p>Les réclamations touchant à la collecte ou au traitement de vos données à caractère personnel pourront être adressées au service du Délégué à la Protection des Données, dont les coordonnées ont été précisées ci-dessus. En cas de désaccord persistant concernant vos données, vous avez le droit de saisir la CNIL à l'adresse suivante : Commission Nationale Informatique et Libertés, 3 place de Fontenoy 75007 Paris, https://www.cnil.fr/vous-souhaitez-contacter-la-cnil, 01 53 73 22 22.</p>	
Fait à _____ le _____	
Représentant autorisé	Signature :
Nom :	
Prénom :	
Fonction au sein de l'entité :	

Zone à compléter pour chaque bénéficiaire effectif :
 - compléter tous les champs si personne physique bénéficiaire non-résidente fiscale française ou de nationalité/citoyenneté américaine.
 * la mention NA est indiquée uniquement lorsque le pays ne délivre pas de NIF ou pour la France.

Compléter l'ensemble des données :

- Lieu
- Date
- Nom, prénom et fonction de la personne morale
- Signature

ANNEXE DÉFINITIONS

Nous vous prions de bien vouloir trouver ci-après une définition des termes « Entité », « ENF », « ENF Active », « ENF Passive » au sens des obligations relatives à l'échange automatique d'informations.

<p>Entité : Le terme « Entité » désigne une personne morale ou une construction juridique, tel qu'un trust.</p> <p>ENF : Le terme «Entité Non Financière» désigne dans le cadre de la DAC, une Entité qui n'est pas une Institution financière. Dans le cadre de FATCA, le terme « ENF » désigne une Entité non américaine qui n'est pas une Institution Financière Etrangère au sens donné à cette expression dans la réglementation pertinente du Trésor des Etats-Unis ou est une entité décrite à l'alinéa h de la définition d'ENF Active ci-dessous, ainsi que toute Entité non américaine qui est établie sur le territoire français ou d'une autre Jurisdiction partenaire et qui n'est pas une Institution financière.</p> <p>ENF Passive : L'expression «ENF Passive» désigne une ENF qui n'est pas une ENF Active (c.f. définition infra), ou qui n'est pas :</p> <p>Dans le cadre de FATCA, une société de personnes étrangère susceptible de faire l'objet d'une retenue à la source ou un trust étranger susceptible de faire l'objet d'une retenue à la source conformément à la réglementation pertinente du Trésor des Etats-Unis.</p> <p>Dans le cadre de la DAC, une Entité d'investissement qui n'est pas une Institution financière d'une Jurisdiction partenaire et dont les revenus bruts proviennent principalement d'une activité d'investissement, de réinvestissement ou de négociation d'Actifs financiers, si l'Entité est gérée par une autre Entité qui est un Établissement de dépôt, un Établissement gérant des dépôts de titres, un Organisme d'assurance particulier ou une Entité d'investissement.</p> <p>ENF Active : L'expression «ENF Active» désigne toute ENF qui satisfait à l'un des critères suivants :</p> <p>a) Moins de 50 % des revenus bruts de l'ENF au titre de l'année civile précédente ou d'une autre période de référence comptable pertinente sont des revenus passifs et moins de 50 % des actifs détenus par l'ENF au cours de l'année civile précédente ou d'une autre période de référence comptable pertinente sont des actifs qui produisent ou qui sont détenus pour produire des revenus passifs;</p> <p>b) Les actions de l'ENF font l'objet de transactions régulières sur un marché boursier réglementé ou l'ENF est une Entité liée à une Entité dont les actions font l'objet de transactions régulières sur un marché boursier réglementé;</p> <p>c) L'ENF est une Entité publique, une Organisation internationale, une Banque centrale ou une Entité détenue à 100 % par une ou plusieurs des structures précitées ;</p> <p>d) Les activités de l'ENF consistent pour l'essentiel à détenir (en tout ou en partie) les actions émises par une ou plusieurs filiales dont les activités ne sont pas celles d'une Institution financière ou à proposer des financements ou des services à ces filiales. Une ENF ne peut prétendre à ce statut si elle opère (ou se présente) comme un fonds de placement, tel qu'un fonds de capital-investissement, un fonds de capital-risque, un fonds de rachat d'entreprise par endettement ou tout autre organisme de placement dont l'objet est d'acquies ou de financer des sociétés puis d'y détenir des participations à des fins de placement;</p>	<p>e) L'ENF n'exerce pas encore d'activité et n'en a jamais exercé précédemment mais investit des capitaux dans des actifs en vue d'exercer une activité autre que celle d'une Institution financière, étant entendu que cette exception ne saurait s'appliquer à l'ENF après l'expiration d'un délai de 24 mois après la date de sa constitution initiale;</p> <p>f) L'ENF n'était pas une Institution financière durant les cinq années précédentes et procède à la liquidation de ses actifs ou est en cours de restructuration afin de poursuivre ou de reprendre des transactions ou des activités qui ne sont pas celles d'une Institution financière ;</p> <p>g) L'ENF se consacre principalement au financement d'Entités liées qui ne sont pas des institutions financières et à des transactions de couverture avec ou pour le compte de celles-ci et ne fournit pas de services de financement ou de couverture à des Entités qui ne sont pas des Entités liées, à condition que le groupe auquel appartiennent ces Entités liées se consacre principalement à une activité qui n'est pas celle d'une Institution financière ;</p> <p>h) L'ENF remplit toutes les conditions suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> - elle est établie et exploitée dans une juridiction de résidence dans sa juridiction de résidence exclusivement à des fins religieuses, caritatives, scientifiques, artistiques, culturelles, sportives ou éducatives; ou est établie et exploitée dans sa juridiction de résidence et elle est une fédération professionnelle, une organisation patronale, une chambre de commerce, une organisation syndicale, agricole ou horticole, civique ou un organisme dont l'objet exclusif est de promouvoir le bien-être social ; - elle est exonérée d'impôt sur les sociétés dans une juridiction de résidence; - elle n'a aucun actionnaire ni aucun membre disposant d'un droit de propriété ou de jouissance sur ses recettes ou ses actifs; • le droit applicable dans une juridiction de résidence de l'ENF ou les documents constitutifs de celle-ci excluent que les recettes ou les actifs de l'ENF soient distribués à des personnes physiques ou des organismes à but lucratif ou utilisés à leur bénéfice, à moins que cette utilisation ne soit en relation avec les activités caritatives de l'ENF ou n'intervienne à titre de rémunération raisonnable pour services prestés ou à titre de paiement, à leur juste valeur marchande, pour les biens acquis par l'entité; et • le droit applicable dans une juridiction de résidence de l'ENF ou les documents constitutifs de celle-ci imposent que, lors de la liquidation ou de la dissolution de l'ENF, tous ses actifs soient distribués à une Entité publique ou à une autre organisation à but non lucratif ou soient dévolus au gouvernement de l'Etat de résidence ou d'une juridiction de résidence de l'ENF ou à l'une de ses subdivisions politiques. <p>i) Dans le cadre spécifique de FATCA, l'ENF est constituée sur un Territoire américain et tous les propriétaires du bénéficiaire sont des résidents de ce Territoire américain et l'ENF est une «ENF exclue» telle que décrite dans la réglementation du Trésor des Etats-Unis correspondante;</p> <p>Institution Financière : L'expression « Institution financière » désigne un Établissement gérant des dépôts de titres, un Établissement de dépôt, une Entité d'investissement ou un Organisme d'assurance particulier.</p>
---	---

Liste des renvois :

1. Contrats d'assurance avec valeur de rachat, contrats de rente et bons de capitalisation.
2. Les obligations relatives à l'échange automatique d'informations sont prévues à l'article 1649 AC du code général des impôts pris en application de :
 - la loi n° 2014-1098 du 29 septembre 2014 ratifiant l'Accord entre le Gouvernement de la République Française et le Gouvernement des États-Unis d'Amérique en vue d'améliorer le respect des obligations fiscales à l'échelle internationale et de mettre en oeuvre la loi relative au respect des obligations fiscales concernant les comptes étrangers (dite « Loi FATCA »),
 - la directive 2014/107/UE du Conseil du 9 décembre 2014 rectifiant la directive 2011/16/UE en ce qui concerne l'échange automatique et obligatoire d'informations dans le domaine fiscal (dite Directive de Coopération Administrative ci-après dénommée « DAC »),
 - l'accord multilatéral entre autorités compétentes pour l'échange automatique de renseignements signé le 29 octobre 2014.
3. Si le souscripteur ou le bénéficiaire n'a pas de résidence à des fins fiscales, indiquer le pays de situation de l'établissement principal où le siège de direction effective du souscripteur ou du bénéficiaire.
4. En cas de doute sur la résidence à des fins fiscales, il est vivement recommandé de consulter un conseiller fiscal.
5. Les revenus passifs s'entendent généralement des revenus tels que les dividendes, intérêts...
6. Numéro d'Identification Fiscale (NIF) ou Non Applicable (NA) en l'absence de NIF délivré par les autorités du pays de résidence fiscale.
7. Le numéro d'identification fiscale (NIF) est en général indiqué sur l'avis d'imposition ou la déclaration d'impôt.