



Solène (Sarah) SHAHNAZAR-TSCHYRKOW
 Gérante
 SAINT PAUL'S MANAGEMENT
 1121 chemin du t
 aude,
 06140 Vence

PARCOURS CLIENT :
Recueil d'informations : Détermination du profil de risque

*Conformément aux exigences énoncées par l'AMF : Procédure spécifique mis en place :
 Il en va de même de l'ACPR qui en 2019 a réprécisé la situation dans une recommandation.
 Cette fiche de procédure comporte certaines mentions obligatoires, et démontrer l'analyse des documents de
 prise d'information, ainsi que leur mise à jour (forme du document).*

	OUI	NON	Lequel	Remarque
Recueil par outil externe de type aide à la conformité	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
Recueil par documents externe autre	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
Recueil par Document/fichier interne	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Annexe du document type	

RCS GRASSE: B539512350

SIREN:539512350

APE: 6622Z

SARL SAINT PAUL'S MANAGEMENT au capital de : 1000€

1121 chemin du taude -06140 Vence-tél : 0663437456

Email : solenesha@gmail.com

Site : www.saintpaulsmanagement.fr

Orias : 120 66057-www.orias.fr

Conseiller en investissement financier ANACOFI-CIF

Courtier en Assurances

Courtier en opérations de banque et services de paiement

Agent immobilier, Carte T no : 12038- CCI

Sans Détention de Fonds

RCP, CGPA no: RCPIP0260

Notre entreprise assure la mise à jour des données par :

Mise à jour de l'intégralité du document initial
Remplissage d'un document dédié
(Le joindre aux documents types)

Les documents sont remplis :

Par le client lui-même
Par un conseiller

LE PROFIL RISQUE CLIENT EST DETERMINE AU MOYEN DE			
	OUI	NON	Remarque
Logiciel	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Outil partenaire produit	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	AVIVA / ABEILLE
Outil interne	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Le tenir à disposition (cf. Annexe dédiée)

RESPECT DES CONTRAINTES REGLEMENTAIRES

1. Conformément à ce qui est indiqué dans le parcours client, le recueil d'informations est effectué dans l'intérêt du client et la fourniture d'informations complètes et sincères est une condition nécessaire pour que nous puissions être en mesure de faire bénéficier le client d'un service de qualité.
2. Collecte des informations, dans la mesure où elles sont pertinentes : d'une part sur la situation financière du client portant sur la source et l'importance de ses revenus réguliers, ses actifs, y compris liquides, investissements et biens immobiliers, ainsi que ses engagements financiers réguliers et d'autre part sur les objectifs d'investissement du client portant sur la durée pendant laquelle le client souhaite conserver chacun de ses investissements, ses préférences en matière de risque, son profil de risque, son expérience, ainsi que le but de son investissement.
3. Contrôle de la cohérence des informations recueillies. A cette fin il est effectué les rapprochements suivants sans que cette liste soit exhaustive :

RCS GRASSE: B539512350

SIREN:539512350

APE: 6622Z

SARL SAINT PAUL'S MANAGEMENT au capital de : 1000€

1121 chemin du taude -06140 Vence-tél : 0663437456

Email : solensha@gmail.com

Site : www.saintpaulsmanagement.fr

Orias : 120 66057-www.orias.fr

Conseiller en investissement financier ANACOFI-CIF

Courtier en Assurances

Courtier en opérations de banque et services de paiement

Agent immobilier, Carte T no : 12038- CCI

Sans Détention de Fonds

RCP, CGPA no: RCPIP0260

	OUI	NON	Cochez si mise à jour régulière	Fréquence de mise à jour normale
Revenu ou CA vs épargne ou investissement	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	ANNUELLE
Montant du patrimoine vs Revenus ou CA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	ANNUELLE
Objectifs vs profil risque	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	ANNUELLE
Objectifs vs situation familiale	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	ANNUELLE
Objectifs vs activité (pour entreprises)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	ANNUELLE
Patrimoine vs fiscalité	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	ANNUELLE
Patrimoine ou revenu vs statistiques nationales ou études	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Autre (préciser)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Autre (préciser)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Une fois l'analyse réalisée, en cas d'incohérence, nous procédons à une demande d'explication et ne réalisons la prestation prévue qu'en cas de levée des incohérences.

4. Actualisation du profil de risque du client. Le profil de risque du client est actualisé :
 - ✓ Lorsque le client manifeste le désir de réaliser un investissement dont le risque est supérieur au profil initial dès lors que cet investissement est significatif comparé à son patrimoine global. Un investissement est significatif au-delà de 10 % du patrimoine global.
 - ✓ A la diligence du cabinet dans l'hypothèse de changements majeurs des conditions de marché.
 - ✓ Lorsque l'un des éléments suivants dans la situation du client connaît une modification majeure : situation familiale, situation financière ou objectifs

5. Traçabilité des actualisations. Les modifications successives des informations apparaissent dans le logiciel ou fichier de suivi ou sur les documents de mise à jour du dossier client. La modification du profil de risque (cf. point 4) entraîne l'établissement d'un nouveau questionnaire complet de profil de risque.

RCS GRASSE: B539512350

SIREN:539512350

APE: 6622Z

SARL SAINT PAUL'S MANAGEMENT au capital de : 1000€

1121 chemin du taude -06140 Vence-tél : 0663437456

Email : solenesha@gmail.com

Site : www.saintpaulsmanagement.fr

Orias : 120 66057-www.orias.fr

Conseiller en investissement financier ANACOFI-CIF

Courtier en Assurances

Courtier en opérations de banque et services de paiement

Agent immobilier, Carte T no : 12038- CCI

Sans Détention de Fonds

RCP, CGPA no: RCPIP0260