



FICHE TECHNIQUE RELATIVE À L'IDENTIFICATION D'UNE PERSONNE RESSORTISSANTE D'UN PAYS SUR LA LISTE DU GAFI

Le présent document est une fiche d'un **cas pratique** qui a pour objectif d'aider les professionnels du secteur non-financier à réaliser **correctement** leur **identification d'un client ressortissant d'un pays repris sur la liste du Groupe d'action financière** (ci-après « GAFI »).

CAS DE FIGURE 1

Un couple marié originaire de **Turquie**, se présente dans votre établissement. Afin que vous puissiez les identifier, ils vous fournissent leurs **passports turcs**.

***Question à se poser :** *De quelle manière avez-vous identifié le couple ?*

☞ **Réponse :** *Face-à-face* (copie du passeport de chacun, datée et signée) = **Risque faible**

Identification face à face			Identification par des tiers				Identification à distance		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

***Question à se poser :** *Le couple agit-il d'une manière suspecte ? Est-il réticent lors de la remise de leurs documents d'identification ?*

☞ **Réponse :** *Non* = **Risque faible**

Non			Un peu				Oui		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

***Question à se poser : De quel pays le couple est-il originaire ?**

👉 **Réponse : Turquie = Risque élevé**

Luxembourg Union européenne			Pays hors UE				Pays sur liste GAFI		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

} (bracket under items 8, 9, 10)

Application d'office d'une obligation de vigilance renforcée puisque le couple est ressortissant d'un État tiers qui n'est pas doté de systèmes efficaces de LBC/FT

=

Surveillance **renforcée** et réexamen par exemple tous les 6 mois

ILLUSTRATION :



accepte la relation d'affaires



Couple marié originaire de la Turquie

=

Obligation de vigilance renforcée

+

Surveillance **renforcée** des transactions et **réexamen** du dossier client par exemple tous les 6 mois

CAS DE FIGURE 2

Un couple marié originaire de la **République populaire démocratique de Corée**, se présente dans votre établissement. Afin que vous puissiez les identifier, ils vous fournissent **leurs passeports coréens**.

***Question à se poser : De quel pays le couple est-il originaire ?**

☞ **Réponse : République populaire démocratique de Corée = Risque très élevé**

Luxembourg Union européenne			Pays hors UE				Pays sur liste NOIRE GAFI		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Option 1 :

Application d'office d'une obligation de vigilance renforcée puisque le couple est ressortissant d'un État sur une liste noire établie par le GAFI



Surveillance renforcée et réexamen approfondi par exemple tous les 2 mois

OU

Option 2 :

REFUS D'ENTRÉE EN RELATION D'AFFAIRES avec le couple originaire de la **République populaire démocratique de Corée** + faire une **DÉCLARATION D'OPÉRATION SUSPECTE À LA CRF**

Attention : Il est à noter que l'évaluation des risques est de nature purement indicative (à titre d'exemple) et ne vous exonère pas de mettre en place votre propre évaluation des risques et d'en déterminer le niveau de risque.

En effet, lors d'un contrôle sur place, les vérificateurs du Service contrôle blanchiment vérifient vos connaissances et votre compréhension des risques LBC/FT auxquels votre activité peut être confrontée.