



FICHE TECHNIQUE RELATIVE À L'IDENTIFICATION « FACE-À-FACE » D'UN CLIENT

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 qui se présente physiquement chez eux (relation d'affaires face-à-face)**.

A. CAS DE FIGURE

Monsieur Z, originaire du **Luxembourg** se présente dans votre établissement. Il vous fournit sa **carte d'identité luxembourgeoise** pour que vous puissiez l'identifier et répond **ouvertement** à toutes vos questions.

***Question à se poser :** *Comment dois-je procéder correctement à la vérification de l'identité de Monsieur Z ?*

☞ **Réponse :** *Face-à-face* (copie de la carte d'identité, 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 :** *Quelle pièce d'identité Monsieur Z me fournit-il ?*

☞ **Réponse :** *Carte d'identité luxembourgeoise* = **Risque faible**

Luxembourg Union européenne			Pays hors UE				Pays sur liste GAFI Pays liste de sanctions financières UE/ONU		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

***Question à se poser :** *La carte d'identité de Monsieur Z est-elle valable ?*

☞ **Réponse :** *Oui* (date d'expiration : 2028) = **Risque faible**

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

***Question à se poser :** *Monsieur Z agit-il d'une manière suspecte ? Est-il réticent lors de la remise de son document d'identification ?*

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

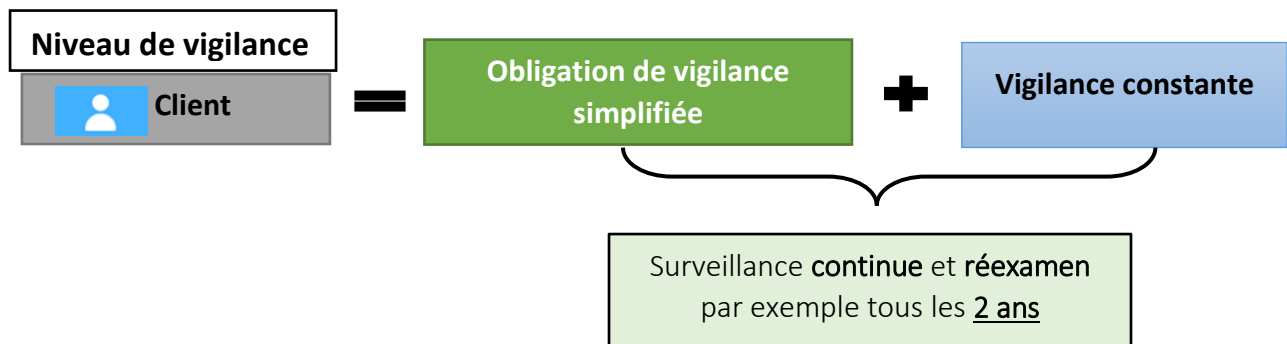
Non			Un peu				Oui		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

***Question à se poser :** *Monsieur Z est-il une personne politiquement exposée (PEP) ?*

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

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

SOMME DES POINTS			
0-10	11-20	21-30	29-30
Risque faible	Risque moyen	Risque élevé	Risque très élevé



B. ILLUSTRATION SCHÉMATIQUE DE L'IDENTIFICATION FACE-À-FACE D'UN CLIENT

Relation d'affaires en présence physique du client
(Face-à-face)



Identification du client par le professionnel

Comment?

1. Faire une copie de la carte d'identité/passeport lors de la **rencontre physique avec le client**

2. Certification par le professionnel = indication de la **date de rencontre** du client + **signature du responsable LBC/FT**



OU



Date de rencontre : 08/08/2023

Signature responsable LBC/FT :

L'identification par une **copie de la pièce d'identité + la vérification** de l'identité du client en **apposant la date de rencontre et une signature du responsable LBC/FT** sur la copie est **acceptée** par les vérificateurs du Service contrôle blanchiment (ci-après « SCB »)

=

Démonstration matérielle et effective de la vérification de l'identité du client

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 SCB vérifient **vos connaissances** et **votre compréhension** des risques LBC/FT auxquels votre activité peut être confrontée.