



FICHE TECHNIQUE RELATIVE À L'ÉVALUATION ET LA DÉTERMINATION DU NIVEAU DE RISQUE « FAIBLE »

Le présent document est une fiche d'un **cas pratique** qui a pour objectif d'aider les professionnels du secteur non-financier à déterminer le **niveau de risque** « **faible** » dans leur **évaluation des risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme**.

CAS DE FIGURE

Madame A, originaire du **Luxembourg** se présente dans votre établissement et vous explique **ouvertement** quelles sont ses attentes. Elle vous fournit sa **carte d'identité** pour que vous puissiez l'identifier.

***Question à se poser :** *De quel pays Madame A est-elle originaire ?*

☞ **Réponse :** *Luxembourg = Risque faible*

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

***Question à se poser :** *De quelle manière avez-vous identifié Madame A ?*

☞ **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 :** Madame A est-elle une personne politiquement exposée (PEP) ?

☞ Réponse : Non = Risque faible

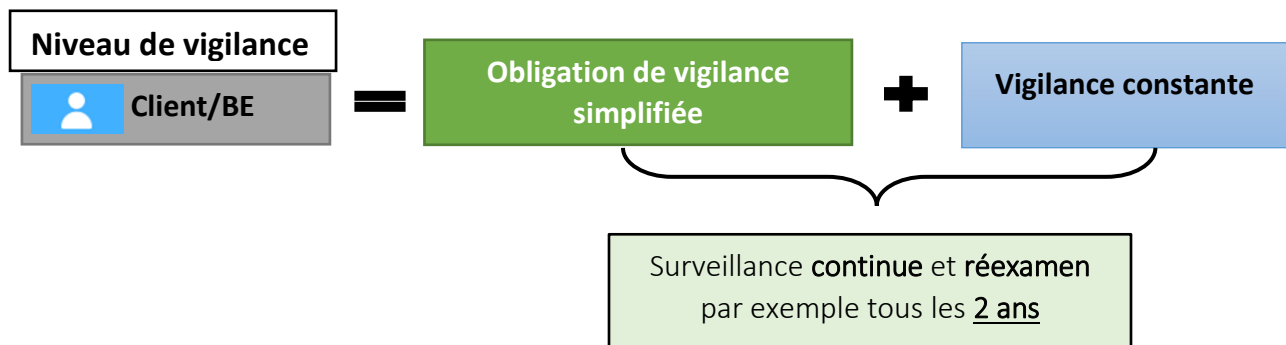
Non			Peut-être				Oui		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

***Question à se poser :** Madame A vous a-t-elle fourni une carte d'identité valable ?

☞ Réponse : Oui (date d'expiration : 2027) = Risque faible

Oui			Peut-être				Non		
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



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.