



## 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	

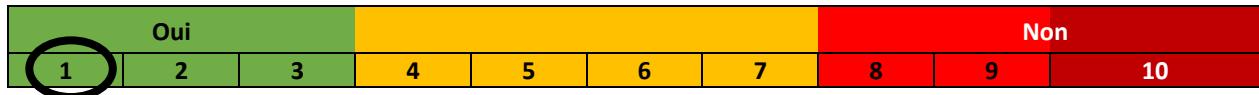
**\*Question à se poser : Quelle pièce d'identité Monsieur Z me fournit-il ?**

☞ **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



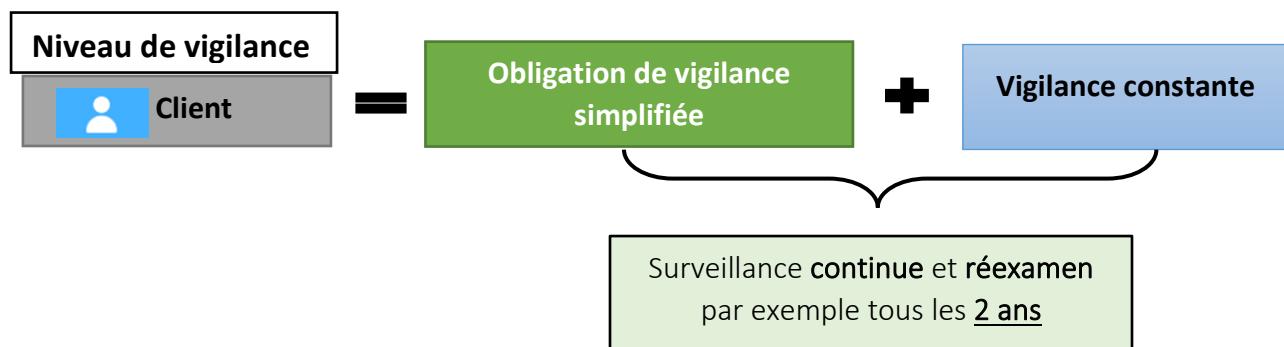
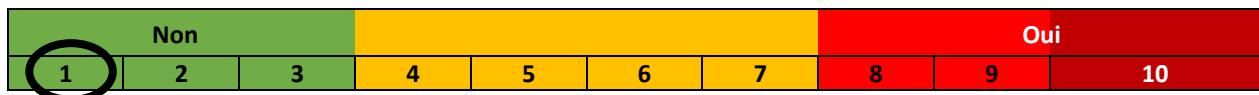
\*Question à se poser : Monsieur Z agit-il d'une manière suspecte ? Est-il réticent lors de la remise de son document d'identification ?

☞ Réponse : Non = Risque faible



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

☞ Réponse : Non = Risque faible



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



**OU**



**Date de rencontre : 08/01/2026**

**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.

