	DOMAINE – Juridique	Emetteur	Direction Juridique
	LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME	FICHES PRATIQUES N° 1 Identification et connaissance du client – vigilance standard	
		Date	10/2015



## FICHE N° 1 IDENTITE DU CLIENT – VIGILANCE STANDARD

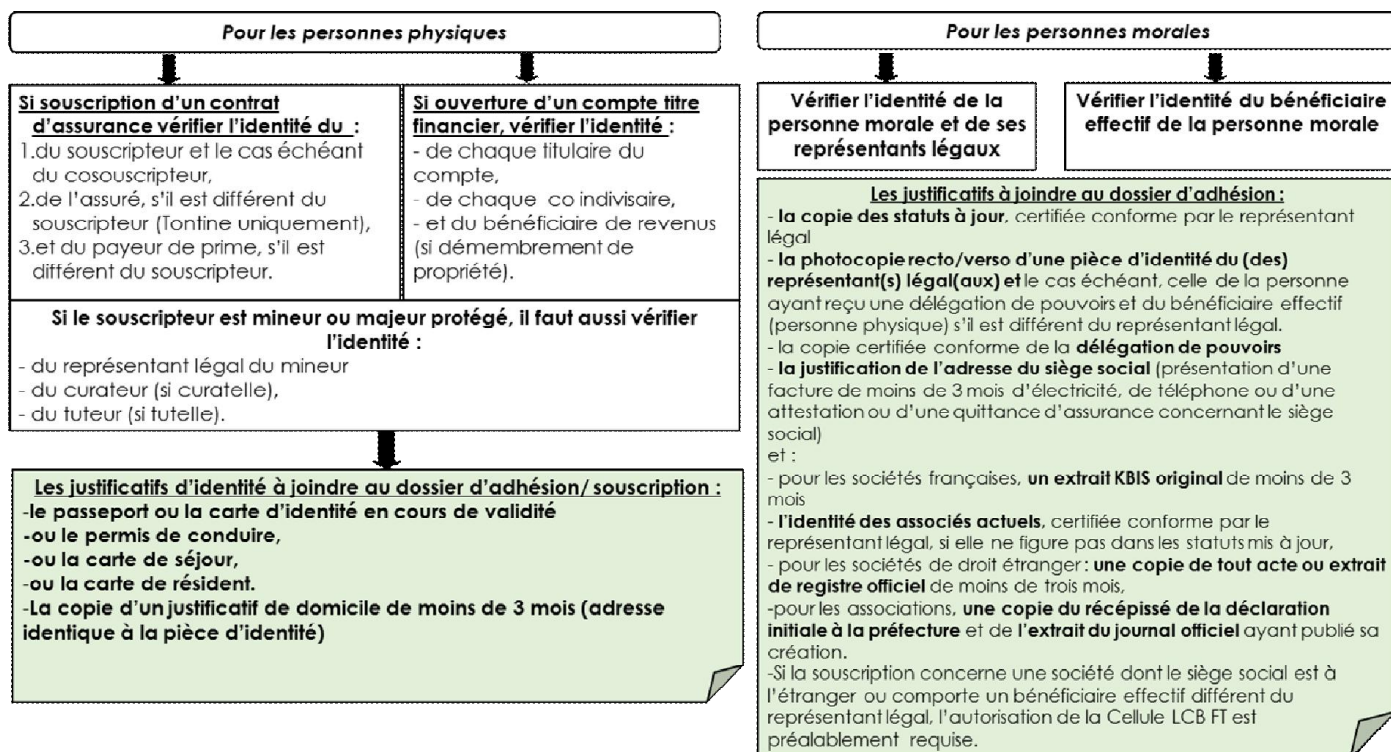
### Quand vérifier l'identité du client ?


La vérification doit intervenir avant l'opération de souscription/adhésion ou d'ouverture du compte et lors de l'actualisation de la connaissance du client.

### Comment faire ?

- ➔ Vérifier l'identité de la personne à partir d'un justificatif original
- ➔ Examiner en présence du client la totalité du document et vérifier tout particulièrement que :
  - le document présenté est authentique et n'est pas lui-même une copie,
  - la pièce d'identité ne comporte aucune altération ni anomalie (absence de gommages, grattages, surcharges, anomalies dans la jonction entre la photographie et la pièce d'identité, ...),
  - la date de naissance indiquée sur la pièce d'identité est compatible avec l'âge que le contact commercial se fait du client,
  - la signature de la pièce d'identité correspond à celle sur le chèque et sur la demande de souscription,
  - la photographie est « exploitable » et correspond aux informations figurant sur le document d'identité et à l'apparence physique de la personne qui les présente.
  - la copie de la pièce d'identité est accompagnée d'un justificatif de domicile de moins de trois mois.
- ➔ Joindre ces documents au bulletin de souscription ou d'ouverture d'un compte d'instruments financiers

### De qui doit-on vérifier l'identité ?



	DOMAINE – Juridique	Emetteur	Direction Juridique
	LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME	FICHES PRATIQUES N° 1 Identification et connaissance du client – vigilance standard	
		Date	10/2015



### Cas particuliers - vigilance complémentaire

#### Une vigilance complémentaire doit avoir lieu quand:

- Le client ou le représentant légal de la personne morale n'est pas physiquement présent lors de la souscription
- Le client est une personne politiquement exposée ou assimilée (cf. Fiche PPE)
- Le client présente un bon de capitalisation anonyme (au porteur) au remboursement

- Obtenir a minima une 2e pièce d'identité confirmant l'identité du client, ou

- Faire vérifier et certifier par un tiers, indépendant du client ou de la personne à identifier, la copie de la première pièce d'identité obtenue ou de l'extrait du registre officiel, ou

- Exiger que le paiement émane ou soit à destination d'un compte ouvert au nom du client lui-même, dans un établissement bancaire établi dans un Etat membre de l'Union Européenne ou de l'EEE ou dans un pays tiers imposant des obligations équivalentes en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, ou

- Obtenir directement confirmation de l'identité du client de la part d'un établissement du secteur bancaire ou d'une entreprise d'assurance ou des autres organismes visés aux 3°) à 6°) de l'article L 561-2 du Code monétaire et financier.

#### Le compte de titres financiers ne peut être ouvert que :

- si le paiement provient d'un compte ouvert au nom du client dans un établissement bancaire établi dans un Etat membre de l'Union Européenne ou de l'EEE et

que le client a remis une 2e pièce d'identité ou que la 1e pièce d'identité a été certifiée.