


| | | | |
|---|---|---|---------------------|
|  | DOMAINE – Juridique | Emetteur | Direction Juridique |
| | LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME | FICHE PRATIQUE N° 2 Niveaux de vigilance (renforcé, élevé, allégé) | |
| | | Date | 10/2015 |

FICHE N° 2 QUAND RENFORCER VOTRE NIVEAU DE VIGILANCE ?



LE NIVEAU DE VIGILANCE RENFORCEE = EXAMEN APPROFONDI

Aucune opération de votre client, de quelque nature qu'elle soit, ne peut être réalisée sans être justifiée dès lors que :


- **Votre client a refusé de répondre, dans sa fiche contact, aux questions :**
sur son activité professionnelle, et/ou sur ses revenus et/ou sur sa situation patrimoniale, ou sur sa qualité de PPE ou non, et effectue un versement unitaire supérieur à 2,5 K€ ou un versement périodique d'un montant annuel cumulé supérieur à 1 K€ avec un seuil déclencheur à 250 €, et/ou

Votre client a une adresse fiscale ou réside dans un paradis fiscal, un Etat ou un Territoire non coopératif, et/ou

- Votre client est un PPE, et/ou
- Votre client a déjà fait l'objet d'une déclaration à Tracfin, et/ou
- Votre client est inscrit sur la liste des terroristes, et/ou
- Votre client est un fonds fiduciaire, et/ou
- Votre client ne paraît pas agir pour son compte (sauf pour les représentants de mineurs et majeurs frappés d'incapacité).

Les opérations réalisées par votre client doivent obligatoirement faire l'objet d'une dérogation avant tout traitement dès lors que :

- **L'opération réalisée par le client est complexe, sans justification économique apparente ou d'un montant inhabituel, dès le 1er euro**

| | | | |
|---|---|---|---------------------|
|  | DOMAINE – Juridique | Emetteur | Direction Juridique |
| | LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME | FICHE PRATIQUE N° 2 Niveaux de vigilance (renforcé, élevé, allégé) | |
| | | Date | 10/2015 |



LE NIVEAU DE VIGILANCE ELEVEE appliqué aux VERSEMENTS = EXAMEN APPROFONDI

**Toutes les opérations seront validées mais un dossier d'examen LCB FT sera constitué et analysé.
Le dossier d'examen doit comporter une fiche d'examen + des pièces justificatives**


➤ **Un examen approfondi d'une opération en Vigilance élevée sera mise en œuvre dès lors que votre client se trouve dans l'une des situations suivantes :**

- **Votre client a une adresse postale ou fiscale à l'étranger hors EEE** sauf dans un paradis fiscal, un état ou territoire non coopératif
- **vous client fait élection de domicile chez un tiers** sans explication plausible, et/ou
- **vous client utilise une BP non justifiée** sauf **DOM TOM**, et/ou
- **vous client n'a pas fourni de justificatif de domicile** à l'occasion de son dernier changement d'adresse et/ou
- **vous client change à plusieurs reprises d'adresse l'année de souscription** même s'il a justifié ces changements et/ou
- votre client a une **profession à risque** (cf annexe 12 de la procédure).

Un acte de gestion sera déclenché pour des opérations \geq 25 K€

➤ **Un examen approfondi d'une opération en vigilance élevée sera mis en œuvre dès lors que l'une de ces opérations sera réalisée.**

| Quelle est l'opération effectuée par votre client ? | Description détaillée de l'opération effectuée par votre client |
|--|---|
| Le versement de votre client est \geq 150k€ | Le versement unique d'au moins 150 k€ (y compris les Tontines) ou le versement d'au moins 25k€ générant un cumul annuel \geq 150 k€ (Tontines PP dès 12.5 k€ mensuel) est réalisé par un client personne physique. |
| La mise en garantie d'une Tontine PU | Adhésion à une Tontine suivie d'une mise en garantie, quel que soit le montant |
| Le versement de votre client (personne morale) est \geq 250k€ uniquement en Finance | Le versement unique d'au moins 250 k€ ou le versement d'au moins 25k€ générant un cumul annuel \geq 250 k€, est réalisé par un client personne morale en finance. |
| Le versement de votre client est \geq à son patrimoine médian | Le versement unitaire ou cumulé (1 an glissant)) d'au moins 25k€ est \geq au patrimoine médian* sauf : si l'origine des fonds est héritage ou donation ou autres et que le montant est < 35k€ ou sauf dans la 1 ^{ère} tranche, si le client ne possède aucun bien immobilier. |
| Le versement de votre client est \geq à 80% du total de son patrimoine financier | Le versement unitaire ou cumulé (1 an glissant) d'au moins 25k€ est \geq à 80% du total patrimoine financier** (ass-vie + plac. fin.+ liquidités) (sauf si l'origine des fonds est héritage ou donation ou autres et que le montant est < 35k€) |
| Le versement de votre client est \geq au revenu max de la catégorie socio-professionnelle | Le versement unitaire ou cumulé (1 an glissant) d'au moins 25k€ est \geq au revenu max / CSP sauf : - si l'origine des fonds est héritage ou donation ou autres et que le montant est < 35k€, - pour les clients âgés d'au moins 70 ans (âge réel), - si le cumul des entrées sur 1 an glissant est < 80% du patrimoine financier. |
| Le versement de votre client est effectué dans le cadre d'un héritage/donation d'un montant \geq à 35 k€ | Le versement unitaire ou cumulé (1 an glissant) est \geq 35 K€ ET l'origine des fonds est héritage ou donation ou autres. |

| | | | |
|---|---|---|---------------------|
|  | DOMAINE – Juridique | Emetteur | Direction Juridique |
| | LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME | FICHE PRATIQUE N° 2 Niveaux de vigilance (renforcé, élevé, allégé) | |
| | | Date | 10/2015 |

| Quelle est l'opération effectuée par votre client ? | Description détaillée de l'opération effectuée par votre client |
|--|--|
| Votre client a effectué une opération complexe dont le montant est > 75 K€ | Le client a réalisé au moins 10 opérations (entrées + sorties) sur 24 mois glissants dont le cumul en valeur absolue est au moins de 75 k€ => la dernière opération qui a déclenché l'acte est une opération d'entrée . |
| Le versement de votre client provient d'un gain aux jeux | L'origine des fonds du versement est « gain aux jeux » dès le 1 ^{er} euro. |
| Le versement n'est pas effectué par le souscripteur du contrat (du client) | Le versement ≥ 10 k€ est réalisé par le conjoint portant le même patronyme et résidant à la même adresse. |
| | Le versement unitaire ou les versements cumulés sur 12 mois glissants sont > 5 k€ et effectués par le représentant légal du mineur. |
| | Le versement unitaire ou les versements cumulés sur 12 mois glissants sont > 2 k€ et réalisés par une personne autre que les représentants légaux. |
| | Si le versement est effectué par virement, celui-ci doit provenir du compte du souscripteur |
| Votre client fait usage de RIB multiples | - Le souscripteur du contrat remet plusieurs RIB pour effectuer des prélèvements alimentant son contrat ou les remet successivement mais en les modifiant fréquemment. |
| Crédits accordés aux sociétaires | Prêts accordés aux sociétaires de la 4 ^{ème} à la 5 ^{ème} année de l'adhésion |


UN EXAMEN APPROFONDI = UNE FICHE D'EXAMEN + DES PIECES JUSTIFICATIVES

(*) patrimoine médian :

| Tranche patrimoine indiquée sur la fiche contact | <= 150 k€ | 151 à 300 k€ | 301 à 750 k€ | 751 k€ à 1,5 M€ | 1,5 à 3 M€ | > 3M€ |
|--|-----------|--------------|--------------|-----------------|------------|-------|
| Patrimoine médian de référence | 75 k€ | 225k€ | 525k€ | 1,125 M€ | 2,25 M€ | 3 M€ |

(**) avoirs financiers (ass-vie, plac. financiers, liquidités)

| Tranche montant global des avoirs financiers sur la fiche contact | <= 50 k€ | 51 à 200 k€ | > 200k€ |
|---|----------|-------------|---------|
| Patrimoine financier de référence | 50 K€ | 175 k€ | 250 k€ |


| | | | |
|---|---|---|---------------------|
|  | DOMAINE – Juridique | Emetteur | Direction Juridique |
| | LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME | FICHE PRATIQUE N° 2 Niveaux de vigilance (renforcé, élevé, allégé) | |
| | | Date | 10/2015 |



LE NIVEAU DE VIGILANCE ELEVEE appliqué aux RETRAITS = EXAMEN APPROFONDI

Un examen approfondi d’une opération en vigilance élevée sera mise en œuvre dès lors que l’une de ces opérations sera réalisée.

| Quelle est l’opération effectuée par votre client ? | Description détaillée de l’opération effectuée par votre client |
|--|--|
| Le montant du retrait ou de l’avance de votre client est ≥ 150k€ | Le règlement unique d’au moins 150 k€ ou le règlement d’au moins 25k€ générant un cumul annuel ≥ 150 k€, est réalisé par un client personne physique. |
| Le montant du retrait de votre client (personne morale) est ≥ 250k€ (Chez Conservateur Finance) | Le règlement unique d’au moins 250 k€ ou le règlement d’au moins 25k€ générant un cumul annuel ≥ 250 k€, est réalisé par un client personne morale en finance. |
| Votre client demande le remboursement de Bons de Capi anonymes | Le règlement d’un bon de capi anonyme ou d’une série de bons de capi anonymes, quels que soient le montant, la fiscalité de sortie et la prestation : tous types de rachats et capitaux échus. Vigilance complémentaire : obtenir à minima une 2 ^{ème} pièce d’identité du bénéficiaire. |
| Votre client renonce à sa souscription /annulation dont le montant est ≥ 5k€ | Le règlement d’au moins 5 k€ est lié à une renonciation ou une annulation y compris sur une tontine PU mise ou non en garantie. |
| Votre client effectue une opération complexe > 75 K€ | Le client a réalisé au moins 10 opérations (entrées + sorties) sur 24 mois glissants dont le cumul en valeur absolue est au moins de 75 k€ => la dernière opération qui a déclenché l’acte est une opération de sortie. |
| Votre client effectue un retrait précoce | L’avance ou le retrait en assurance d’au moins 25 k€ est intervenu dans les 2 ans qui suivent le(s) versement(s) (Sousc ou VCP) d’un montant total au moins équivalent au retrait ou à l’avance. |
| | Le retrait en finance d’au moins 25 k€ effectué par un titulaire personne physique, est intervenu dans les 6 mois qui suivent le(s) versement(s) (ouv. cpte ou sousc. compl.) d’un montant total au moins équivalent au retrait. |
| | Le retrait en finance d’au moins 250 k€ effectué par un titulaire personne morale, est intervenu dans les 6 mois qui suivent le(s) versement(s) (ouv. cpte ou sousc. compl.), d’un montant total au moins équivalent au retrait. |


| | | | |
|---|---|---|---------------------|
|  | DOMAINE – Juridique | Emetteur | Direction Juridique |
| | LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME | FICHE PRATIQUE N° 2 Niveaux de vigilance (renforcé, élevé, allégé) | |
| | | Date | 10/2015 |



LE NIVEAU DE VIGILANCE ELEVEE DURANT LA RELATION D’AFFAIRE = EXAMEN APPROFONDI

LE NIVEAU DE VIGILANCE ELEVEE des RETRAITS = EXAMEN APPROFONDI

| Quelle est l'opération effectuée par votre client ? | Description détaillée de l'opération effectuée par votre client |
|---|---|
| Votre client est en vigilance élevée et effectue une opération > 25 k€ | Le règlement d'au moins 25k€ est réalisé par un client en vigilance élevée. |
| Votre client est en vigilance renforcée | Le règlement au 1 ^{er} € est réalisé par un client en vigilance renforcée. Toutes ses opérations seront soumises à un examen approfondi et peuvent être autorisée par l'un des Correspondants/ Déclarants (sauf les arbitrages). |
| Votre client est en vigilance élevée et effectue plusieurs opérations de plus de 60k€ en valeur absolue sur une durée de 12 mois quel que soit le montant unitaire | Le client n'a pas fourni de justificatif de domicile et/ou a fait l'objet d'un examen approfondi donnant lieu à justification ou réside à l'étranger (tous les actes LCB/FT clôturés sont en dossier complet) ET a réalisé au moins 5 opérations en entrée et/ou en sortie sur 12 mois glissants, d'un montant unitaire < 25k€, et dont le cumul en valeur absolue est ≥ 60 k€. |
| Votre client est en vigilance élevée et effectue plusieurs opérations de plus de 40k€ en valeur absolue sur une durée de 12 mois quel que soit le montant unitaire | Le client, classé en vigilance élevée sur un critère autre que « n'a pas fourni de justificatif de domicile » ou n'a pas fourni de justificatif lors d'un examen approfondi (au moins un acte LCB/FT clôturé est en dossier incomplet) ET a réalisé au moins 5 opérations en entrée et/ou en sortie sur 12 mois glissants, d'un montant unitaire < 25 k€, et dont le cumul en valeur absolue est ≥ 40 k€. |

| | | | |
|---|---|---|---------------------|
|  | DOMAINE – Juridique | Emetteur | Direction Juridique |
| | LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME | FICHE PRATIQUE N° 2 Niveaux de vigilance (renforcé, élevé, allégé) | |
| | | Date | 10/2015 |

UN EXAMEN APPROFONDI = UNE FICHE D'EXAMEN + DES PIECES JUSTIFICATIVES



QUAND ALLEGER LE NIVEAU DE VIGILANCE ?

LE NIVEAU DE VIGILANCE ALLEGE = PAS D'EXAMEN APPROFONDI

Les opérations qui portent sur des contrats placés en vigilance allégée ne nécessitent pas d'examen documenté sauf s'il subsiste une suspicion de blanchiment.

Les clients concernés détiennent exclusivement l'un ou les contrats suivants:

- contrats Prévoyance (Gamme Sérénité)
- contrats emprunteurs
- contrats retraite (PERP, MIP Retraite)
- contrats rentes viagères
- Tontines PU non mises en garanties et d'un montant inférieur à 150K€
- Tontines PP dont le montant annuel de versement est inférieur à 150K€