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



FICHE N° 1-1 IDENTITE DU CLIENT – Personnes Morales – 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 du :

- **client personne morale** : sociétés, associations, autres entités dotées d'une personnalité juridique (reporter sur la fiche contact de la personne morale les numéros RCS s'il y a lieu et NAF)
- **représentant légal de la personne morale ou de la personne habilitée** si différente du représentant légal
- **bénéficiaire effectif¹**
Attention : le bénéficiaire effectif sera obligatoirement une personne physique. Tout autre situation sera soumise préalablement en dérogation à la Cellule LCB-FT.
- Examiner la totalité des documents et vérifier tout particulièrement que :
 - les documents présentés sont authentiques et ne sont pas une copie,
 - la pièce d'identité du ou des représentant légaux 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, d'adhésion ou d'ouverture d'un compte d'instruments financiers

Justificatifs à joindre au dossier

Les justificatifs à joindre au dossier d'adhésion/ de souscription/ d'ouverture d'un compte :

- la copie des statuts à jour, certifiée conforme par le représentant légal
 - la photocopie recto/verso d'une pièce d'identité du (des) représentant(s) légal(aux) et le cas échéant, celle de la personne ayant reçu une délégation de pouvoirs et du bénéficiaire effectif (personne physique) s'il est différent du représentant légal.
 - la copie certifiée conforme de la **délégation de pouvoirs**
 - la justification de l'adresse du siège social (présentation d'une facture de moins de 3 mois d'électricité, de téléphone ou d'une attestation ou d'une quittance d'assurance concernant le siège social)
- et :
- pour les sociétés françaises, **un extrait KBIS original** de moins de 3 mois
 - l'**identité des associés actuels**, certifiée conforme par le représentant légal, si elle ne figure pas dans les statuts mis à jour,
 - pour les sociétés de droit étranger : **une copie de tout acte ou extrait de registre officiel** de moins de trois mois,
 - pour les associations, **une copie du récépissé de la déclaration initiale à la préfecture** et de l'**extrait du journal officiel** ayant publié sa création.
 - Si la souscription concerne une société dont le siège social est à l'étranger ou comporte un bénéficiaire effectif différent du représentant légal, l'autorisation de la Cellule LCB FT est préalablement requise.

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



(1) Définitions du bénéficiaire effectif :

- *Le bénéficiaire effectif d'une société est « la ou les personnes physiques qui, soit détiennent directement ou indirectement plus de 25 % du capital ou des droits de vote de la société, soit exercent par tout autre moyen un pouvoir de contrôle sur les organes de gestion, d'administration ou de direction de la société ou sur l'assemblée générale de ses associés. »*
- *Le bénéficiaire effectif d'une personne morale autre qu'une société est « la ou les personnes physiques qui :*
 - *soit ont vocation par l'effet d'un acte juridique les ayant désignées à cette fin, à devenir titulaires de droits portant sur 25 % au moins des biens de la personne morale,*
 - *soit sont titulaires de droits portant sur 25 % au moins des biens de la personne morale,*
 - *soit appartiennent à un groupe dans l'intérêt principal duquel la personne morale a été constituée ou a produit ses effets lorsque les personnes physiques qui en sont les bénéficiaires n'ont pas encore été désignées. »*

Actualisation des données administratives

- ➔ Vérifier que les statuts au dossier sont toujours en vigueur. Si des modifications sont intervenues, joindre un exemplaire des statuts à jour certifiés conformes.
- ➔ Etre vigilant en cas de changement d'objet social ou de changement fréquent de siège social.
- ➔ Lors de l'actualisation de la fiche contact de la personne morale, obtenir une copie du bilan du dernier exercice clos.