

	DOMAINE – Juridique	Emetteur	Direction Juridique
	LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME FICHES PRATIQUES	FICHE PRATIQUE N° 3 PPE (PERSONNES POLITIQUEMENT EXPOSEES)	
		Date 10/2015	



PPE (Le client est une Personne Politiquement Exposée) – VIGILANCE RENFORCEE

PPE signification?

Personne Politiquement Exposée : Personne « résidant dans un pays autre que la France et qui exerce ou a cessé d'exercer depuis moins d'un an l'une des fonctions suivantes :

1. Chef d'État, chef de gouvernement, membre d'un gouvernement national ou de la Commission européenne ;
2. Membre d'une assemblée parlementaire nationale ou du Parlement européen ;
3. Membre d'une cour suprême, d'une cour constitutionnelle ou d'une autre haute juridiction dont les décisions ne sont pas, sauf circonstances exceptionnelles, susceptibles de recours ;
4. Membre d'une cour des comptes ;
5. Dirigeant ou membre de l'organe de direction d'une banque centrale ;
6. Ambassadeur, chargé d'affaires, consul général et consul de carrière ;
7. Officier général ou officier supérieur assurant le commandement d'une armée ;
8. Membre d'un organe d'administration, de direction ou de surveillance d'une entreprise publique ;
9. Dirigeant d'une institution internationale publique créée par un traité.

Sont considérées comme des personnes connues pour être des membres directs de la famille du client mentionné au 2° de l'article L. 561-10 :

- Le conjoint ou le concubin notoire ;
- Le partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère ;
- En ligne directe, les ascendants, descendants et alliés, au premier degré, ainsi que leur conjoint, leur partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère.

Sont considérées comme des personnes connues pour être étroitement associées au client mentionné au 2° de l'article L. 561-10 :

- Toute personne physique identifiée comme étant le bénéficiaire effectif d'une personne morale conjointement avec ce client ;
- Toute personne physique connue comme entretenant des liens d'affaires étroits avec ce client.

Procédure à suivre en présence d'un prospect quand :

- Le prospect est PPE
- Le client devient PPE au cours de la relation d'affaires.

REMONTEE D'INFORMATION

- Le commercial doit soumettre le dossier à son Délégué Régional ou à son Directeur commercial
- Le délégué national, le directeur commercial devra **Interroger la Cellule de lutte anti-blanchiment** du Conservateur sur **l'acceptabilité de la souscription ou de l'ouverture de compte ou sur la poursuite de la relation d'affaires, et ce préalablement à la conclusion de l'affaire.**
- **L'accord préalable à l'opération de l'un des Correspondants et Déclarants TRACFIN est requis**

ACTIONS A MENER

En présence de PPE ou assimilées, il y a lieu de :

- rechercher systématiquement l'origine du patrimoine de la personne ainsi que celle des fonds impliqués dans la relation d'affaires ou de chaque opération et d'en obtenir systématiquement la justification,
- rechercher systématiquement la destination des fonds et l'identité de la personne bénéficiaire. De même, l'actualisation des informations durant la relation d'affaire doit être plus fréquente qu'en temps normal,
- d'effectuer un examen formalisé approfondi composé d'une fiche d'examen+ pièces justificatives.