



FICHE TECHNIQUE RELATIVE À L'IDENTIFICATION D'UNE PERSONNE POLITIQUEMENT EXPOSÉE

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** l'identification d'un client qui est une personne politiquement exposée (PEP).

CAS DE FIGURE

Monsieur Y, **Bourgmestre**, originaire du **Luxembourg** se présente dans votre établissement. Il vous fournit sa **carte d'identité** pour que vous puissiez l'identifier et répond **ouvertement** à toutes vos questions.

***Question à se poser :** *De quel pays Monsieur Y est-il originaire ?*

☞ **Réponse :** *Luxembourg = Risque faible*

Luxembourg Union européenne			Pays hors UE				Pays sur liste noire GAFI Pays liste de sanctions financières UE/ONU		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

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

☞ **Réponse :** *Non = Risque faible*

Non			Un peu				Oui		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

***Question à se poser :** *De quelle manière avez-vous identifié Monsieur Y ?*

☞ **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 :** *Monsieur Y vous a-t-il fourni une carte d'identité valable ?*

☞ **Réponse :** *Oui* (date d'expiration : 2028) = *Risque faible*

Oui							Non		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

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

☞ **Réponse :** *Oui car il est Bourgmestre* = *Risque élevé*

Non			Peut-être				Oui		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Application d'office d'une obligation de vigilance renforcée

Surveillance renforcée et réexamen par exemple tous les 6 mois

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 SCF vérifient *vos connaissances* et *votre compréhension* des risques LBC/FT auxquels votre activité peut être confrontée.