



FICHE TECHNIQUE RELATIVE À L'IDENTIFICATION D'UNE PERSONNE SUR UNE LISTE DE SANCTIONS FINANCIÈRES DE L'UE/ONU

Le présent document est une fiche qui a pour objectif d'aider les professionnels du secteur non-financier à réaliser **correctement** l'identification d'un client en le **recherchant** sur une liste de sanctions financières de l'Union européenne ou de l'Organisation des Nations unies ainsi que de **déterminer le niveau de risque** du client.

Questions à se poser en tant que professionnel :

***1. Suis-je lié par les sanctions financières internationales ?**

☞ Réponse : **Oui**¹ ✓

! Toute personne physique ou entité opérant sur le territoire du **Grand-Duché de Luxembourg**

***2. Où puis-je rechercher une personne sur une liste de sanctions de l'UE/ONU ?**

☞ Réponse : **Via divers outils de recherche PAYANTS** ✓

- Refinitiv World-Check
- Dow Jones
- ComplyAdvantage
- AMLspotter CDDS
- 1stKYC
- MyKyc

¹ Article 3 de la loi modifiée du 19 décembre 2020 relative à la mise en œuvre des mesures restrictives en matière financière (ci-après « **Loi SFI** »).

☞ **Réponse** : Sur le site de l'AED² via divers outils de recherche PUBLICS et NON PAYANTS ✓

Outils de recherche

Liste sanctions financières internationales onusiennes (ONU et CSNU)

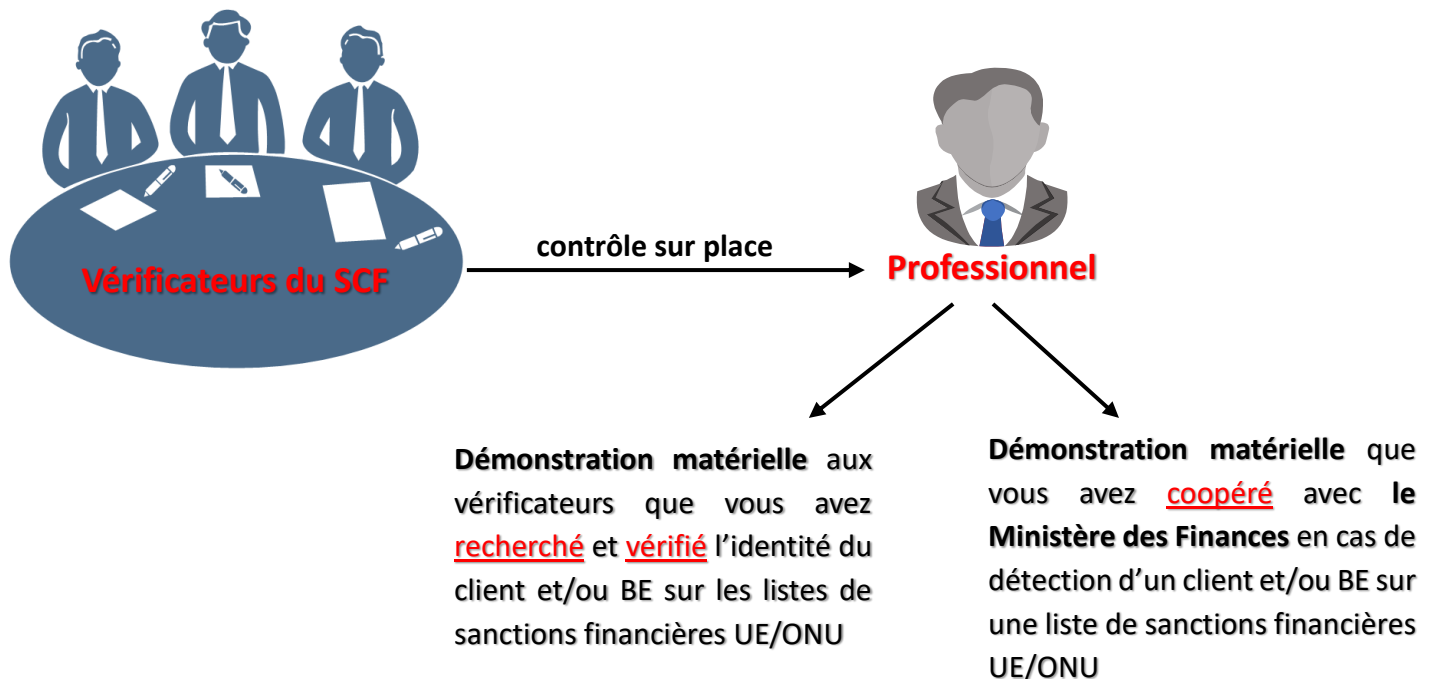
- ▶ [Liste récapitulative CSNU](#)
- ▶ [Moteur de recherche ONU](#)

Liste sanctions financières européennes (PESC/UE)

- ▶ [EU Sanctions Map](#)
- ▶ [EU Sanctions whistleblower tool](#)
- ▶ [UE - Liste consolidée des sanctions financières internationales 15.8.2023](#)

***3. Sur qui pèse la charge de la preuve en cas de contrôle sur place par les vérificateurs du SCF ?**

☞ **Réponse** : Sur VOUS !



² <https://pfi.public.lu/fr/blanchiment/sanctions-financieres-internationale.html>

CAS DE FIGURE 1

Monsieur Y, 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 :** *Non* = **Risque faible**

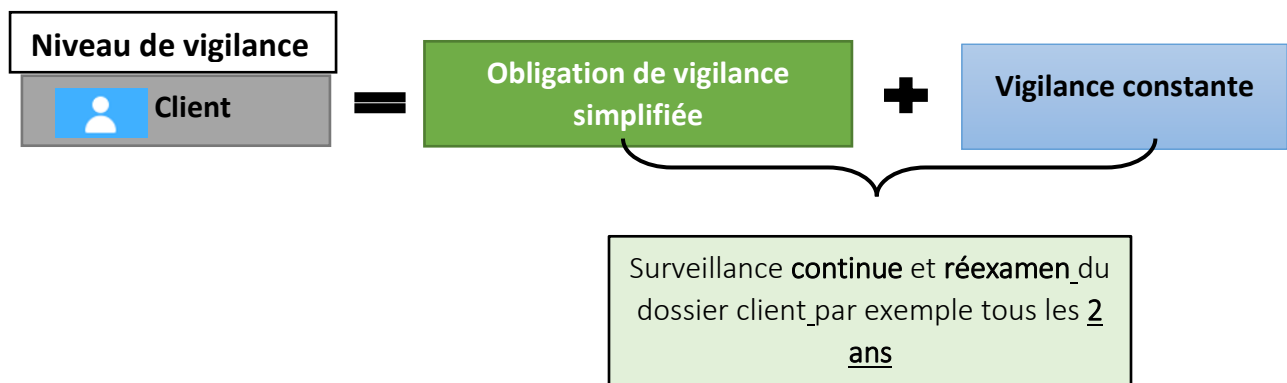
Non							Oui		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

***Question à se poser :** *Monsieur Y est-il une personne reprise sur une liste de sanctions de l'UE/ONU ?*

☞ **Réponse :** *Non* = **Risque faible**

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

SOMME DES POINTS			
0-10	11-20	21-30	29-30
Risque faible	Risque moyen	Risque élevé	Risque très élevé



CAS DE FIGURE 2

Monsieur **POUTINE**, originaire de **Russie** se présente dans votre établissement. Il vous fournit son **passport** pour que vous puissiez l'identifier.

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

☞ **Réponse : Russie = Risque très élevé**

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 POUTINE agit-il d'une manière suspecte ? Est-il réticent lors de la remise de son document d'identification ?**

☞ **Réponse : Un peu = Risque moyen**

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



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

☞ **Réponse : Oui = Risque très élevé**

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



***Question à se poser :** Monsieur **POUTINE** est-il une personne reprise sur une liste de sanctions de l'UE/ONU ?

☞ Réponse : Oui = Risque très élevé

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

European Union Consolidated Financial Sanctions List

EU reference number: EU.7510.16

Legal basis: [2022/332 \(OJ L53\)](#)

Programme: UKR - Ukraine

Identity information:

- Name/Alias: Vladimir Vladimirovich PUTIN Function: President of the Russian Federation
- Name/Alias: Влади́мир Влади́мирович ПУ́ТИН
- Name/Alias: Vladimir Vladimirovitj PUTIN
- Name/Alias: Vladimir Vladimirovich POUTINE ←

***Question à se poser :** Quelle est mon **obligation** en tant que professionnel soumis à la Loi SFI lorsque j'identifie un client et/ou BE sur une liste des sanctions financières internationales UE/ONU ?


☞ Réponse : Faire **d'office** et **immédiatement** une **déclaration au Ministère des Finances³** à l'adresse suivante : sanctions@fi.etat.lu, afin de procéder au **gel de fonds, d'avoirs** ou autres **ressources économiques** détenues ou contrôlées par la personne listée

☞ Réponse : Application d'une **vigilance renforcée** en vertu de l'article 3-2 de la Loi LBC/FT + **abstention d'exécuter toute transaction**

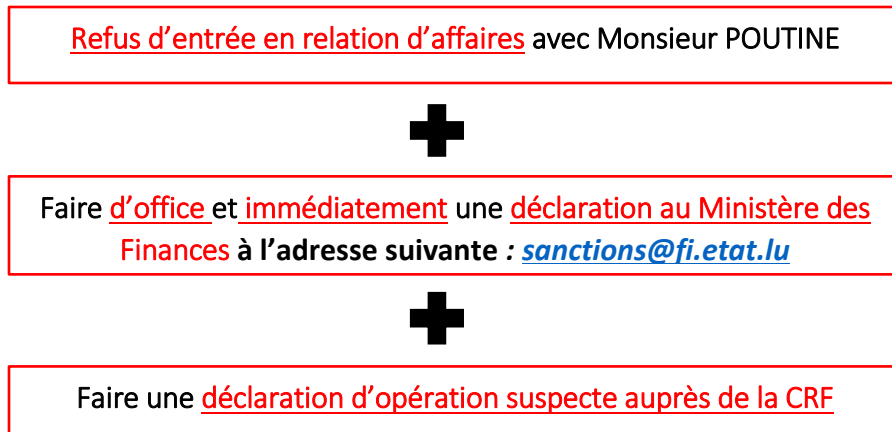
☞ Réponse : Faire une **déclaration d'opération suspecte à la CRF** pour non-respect des mesures restrictives en matière financière

³ Article 6 de la loi modifiée du 19 décembre 2020 relative à la mise en œuvre des mesures restrictives en matière financière (ci-après « Loi SFI »).

SOMME DES POINTS			
0-10	11-20	21-30	29-30
Risque faible	Risque moyen	Risque élevé	Risque très élevé



PRINCIPE :



EXCEPTION : Si une relation d'affaires est déjà engagée avec Monsieur POUTINE

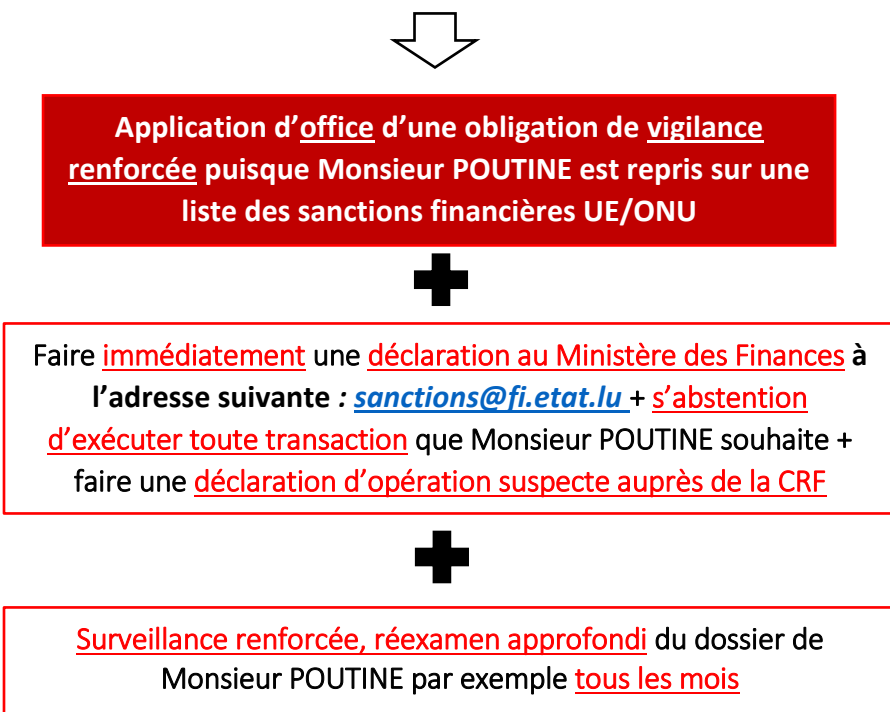


ILLUSTRATION DE LA DÉMONSTRATION MATÉRIELLE DE LA RECHERCHE ET DE LA VÉRIFICATION DE L'IDENTITÉ DU CLIENT ET/OU BE⁴ SUR UNE LISTE DES SANCTIONS FINANCIÈRES DE L'UE/ONU

REFINITIV™

Confidential

WORLD-CHECK ONE

MATCH PROFILE - ZERO FOOTPRINT

WORLD-CHECK RECORD UID: e_tr_wco_588073

Name

Group

Created & Screened

21 Feb 2023 10:35

Date Printed

21-02-2023, 10:38

Total Pages

28

Date de la recherche et de la vérification : 08/09/2023

Signature responsable LBC/FT :



OU

European Union

Consolidated Financial Sanctions List

EU reference number: EU.7510.16

Legal basis: 2022/332 (OJ L53)

Programme: UKR - Ukraine

Identity information:

- **Name/Alias:** Vladimir Vladimirovich PUTIN **Function:** President of the Russian Federation
- **Name/Alias:** Владимир Владимирович ПУТИН
- **Name/Alias:** Vladimir Vladimirovitj PUTIN
- **Name/Alias:** Vladimir Vladimirovich **POUTINE**

Date de recherche et de vérification : 08/09/2023



⁴ Bénéficiaire effectif.

La démonstration peut se faire soit :

-par l'extrait généré par l'outil de recherche, daté et signé par le responsable LBC/FT

OU

-par une capture d'écran/screen de la recherche sur une liste des sanctions financières internationales, datée et signée par le responsable LBC/FT

==

Démonstration matérielle et effective de la recherche et de la vérification de l'identité du client et/ou BE sur une liste des sanctions financières internationales UE/ONU ACCEPTÉE par les vérificateurs du SCF.

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.