

Fiche connaissance client

DATE :

COLLABORATEUR :

SIGNATURE COLLABORATEUR :

Qualité du client	Nature de l'opération
☐ Vendeur	☐ Acquisition
☐ Bailleur	☐ Vente
☐ Acquéreur	☐ Location
☐ Locataire	

1] Identification du client

- Si le client est une personne physique : faire une copie de la carte d'identité.
- Si le client est une personne morale : demander une copie du K-bis de moins de 3 mois.

Le client est-il physiquement présent : OUI ☐ NON ☐

Si non, une copie d'une 2^{ème} pièce d'identité est nécessaire

Personne physique :

Nom :

Prénom :

Date de naissance :

Lieu de Naissance :

Situation matrimoniale :

Profession :

Courriel :

Téléphone :

Adresse :

Code postal :

Ville :

PAYS :

Personne morale :

Dénomination sociale :

Forme juridique :

Numéro SIREN :

Activité de la société :

Siège social :

Code postal :

Ville :

PAYS :

Nom, prénom et fonction du représentant légal :

.....

Est-ce ce représentant légal qui est présent ?

oui ☐ non ☐

Si non, identité et fonction de la personne présente :

.....

Le client est-il le bénéficiaire effectif ? (le client agit-il pour son propre compte ou pour le compte d'une autre personne physique ou d'une personne morale) :

OUI ☐ NON ☐

Si non : recueillir les informations relatives au bénéficiaire effectif (carte d'identité ou K-bis).

Nom :
Prénom :
Date de naissance :
Lieu de Naissance :
Situation matrimoniale :
Courriel :
Téléphone :
Adresse :
Code postal :
Ville :
PAYS :

L'identification du bénéficiaire effectif n'est pas nécessaire si :
 - Le risque est faible,
 ET QUE
 - Le client est un établissement de crédit, paiement, assurance, financier, sécurité sociale, IOBSP...
 - Situé en France, dans un État de l'Union Européenne, dans un État parti à l'accord sur l'espace économique de européen ou dans un pays tiers imposant des obligations équivalentes en matière de LBA-FT.

II] Objet et nature de l'opération à exécuter

Achat : ☐

Type de bien :
 Localisation :
 Surface :
 Budget :
 Revenus/ressources :
 Patrimoine :
 Mode de financement :
☐ Emprunt bancaire
☐ Apport personnel
 Origine des fonds :
 % d'emprunt bancaire
 % d'apport personnel

Montant de l'emprunt :
 Nom de la banque :

Vente : ☐

Type de bien :
 Adresse du bien :
 Surface :
 Prix :
 Date d'acquisition du bien :
 Usage (habitation, commercial, professionnel) :
 Destination des fonds :

Location : ☐

Type de bien :
 Localisation :
 Surface :
 Budget :
 Revenus/ressources :

Mise en location : ☐

Type de bien :
 Adresse du bien :
 Surface :
 Prix :
 Date d'acquisition du bien :
 Usage (habitation, commercial, professionnel) :
 Destination des fonds :

Les renseignements recueillis vous paraissent-ils cohérent ?

OUI ☐ NON ☐

Si non, transmettez le dossier au correspondant Tracfin pour avis et instructions.

2ème partie

I] Connaissance de la situation professionnelle, économique et financière du client et le cas échéant du bénéficiaire effectif

Personne physique :

Justificatif de domicile :

Profession :

Revenus :

Patrimoine :

Personne morale :

Statuts :

Organigramme :

Mandats et pouvoirs :

Tout élément permettant d'apprécier la situation financière :

Le client, un membre de sa famille, un dirigeant ou actionnaire dans le cas d'une société exerce-t-il ou a-t-il exercé un mandat politique ou une fonction publique au niveau régional, national ou international ?

OUI ☐

NON ☐

Si oui, détail du mandat :

Transmission du dossier au correspondant Tracfin

II] Connaissance de la relation d'affaires

Nature de l'opération envisagée :

Montant de l'opération envisagée :

Provenance déclarée des fonds :

Justification économique déclarée par le client :

Au regard des éléments recueillis, pensez-vous que l'opération présente un risque de blanchiment d'argent ou de fraude fiscale ?

OUI ☐

NON ☐

Si oui, pourquoi :

Transmission du dossier au correspondant Tracfin

RAPPEL : 5 situations doivent attirer votre attention :

- **Client non présent physiquement** : nécessité de recueillir 2 pièces d'identité
- **Client politiquement exposé** : transmission au correspondant Tracfin qui vous demandera de procéder à des recherches plus poussées concernant l'origine du patrimoine ou des fonds impliqués et vous indiquera si la relation d'affaires peut être poursuivie
- **Client lié à un pays faisant obstacle à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme** : transmission du dossier au correspondant Tracfin qui vous indiquera si la relation d'affaires peut être poursuivie et en cas de poursuite vous invitera à recueillir des informations complémentaires et un suivi plus poussé de la mise à jour de celles-ci.

Afghanistan,	Iran,	Arabie saoudite,
Samoa américaines,	Iraq,	Sri Lanka,
Bahamas,	Libye,	Syrie,
Botswana,	Nigeria,	Trinité-et-Tobago,
Corée du Nord,	Pakistan,	Tunisie,
Éthiopie,	Panama,	Îles Vierges américaines,
Ghana,	Porto Rico,	Yémen.
Guam,	Samoa,	
- **L'opération vous paraît-elle particulièrement complexe ?**
Si, oui, veuillez prendre contact avec le correspondant Tracfin
- **L'opération vous paraît-elle ne pas avoir de justification économique ou d'objet licite ?**
Si, oui, veuillez prendre contact avec le correspondant Tracfin