

ENTREE EN RELATION D'AFFAIRES PERSONNES MORALES						
Informations et pièces justificatives à collecter pour l'identification et la vérification de l'identité du client/BE utiles aux diligences KYC						
<div> <div>Attention : Les cas d'entrée en relation à distance ne sont pas traités ci-dessous.</div> <div>Nous vous invitons à vous référer aux modes opératoires et à la procédure "Mise en oeuvre de l'obligation de vigilance"</div> </div>						
Catégorie de clientèles SYLAB	Exemples de formes juridiques associées aux cat. SYLAB	Niveau de risque BC-FT	Finalité recherchée pour les diligences KYC	Données/informations à collecter	Choix du document	Type de document
Collectivité locale	Région Département Commune	FAIBLE	Tout document permettant d'identifier et de vérifier l'identité du tiers	Dénomination sociale Forme juridique Numéro d'immatriculation Adresse du siège social Secteur d'activité	Un seul document possible	Avis de situation au répertoire SIRENE (fiche INSEE)
		FAIBLE	Tout document permettant l'identification des représentants légaux (et du Directeur général des services le cas échéant)	Nom(s), prénom(s) Date et lieu de naissance (informations obligatoires pour les bénéficiaires effectifs (BE) en dernier ressort)	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	Eléments d'identification des représentants légaux : <ul style="list-style-type: none"> Décret de nomination Décret de la délégation de pouvoir des personnes Tout autre document probant par exemple : recherche internet sur un site institutionnel datée, exports du Répertoire National des Elus (sous réserve de sa complétude) Eléments de vérification de l'identité des BE en dernier ressort : <ul style="list-style-type: none"> Recherche internet sur un site institutionnel datée Exports du Répertoire National des Elus (sous réserve de sa complétude) Déclaration écrite et signée par le client identifiant le BE (uniquement si risque BC-FT faible et absence de soupçon BC-FT) CNI/passeport/titre de séjour/carte de résidence (à défaut réceptionné de demande de titre de séjour/carte de résidence ou de demande d'asile en cours de validité)/permis de conduire sécurisé au format européen
		FAIBLE	Tout document permettant d'identifier le motif de rehaussement du risque à fort	En cas d'identification d'information défavorable à l'encontre du tiers, des A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires) En cas de rehaussement du risque lié à un autre motif	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires) A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	<ul style="list-style-type: none"> Rapport de recherche presse Factiva Recherche en source ouverte : article de presse, recherche internet Tout autre document permettant d'illustrer l'information défavorable Tout document d'analyse jugé pertinent par l'instructeur métier permettant d'illustrer un facteur de rehaussement du niveau de risque
Etablissement public avec et sans capitaux	Entreprise publique EPCI à fiscalité propre (cnté de communes, cnté d'agglo, cnté urbaine, métropole) EPCI sans fiscalité propre (SIVU, SIVOM, syndicats mixtes) EP administratif (EPA) Chambres d'agriculture Chambres des métiers et de l'artisanat Groupement d'intérêt public (GPI) Groupements d'établissements (GRETA) Centres de formation des apprentis publics (CFA) ...	FAIBLE	Tout document permettant d'identifier et de vérifier l'identité du tiers	Dénomination sociale Forme juridique Numéro d'immatriculation Adresse du siège social Secteur d'activité	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Extrait Kbis de moins de 3 mois (ou équivalent étranger) si existant - Extrait du JO instituant l'EP - Avis de situation au répertoire SIRENE (fiche INSEE) - Derniers statuts à jour (ou équivalent étranger)
		FAIBLE	Tout document permettant d'identifier les dirigeants ou représentant(s) légal(aux)	Nom(s), prénom(s) Date et lieu de naissance (informations obligatoires pour les bénéficiaires effectifs en dernier ressort)	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	Eléments d'identification des représentants légaux : <ul style="list-style-type: none"> Extrait Kbis de moins de 3 mois (ou équivalent étranger) si existant Tout document probant sur les dirigeants et le cas échéant le DGS : liste ou registre des dirigeants daté et signé par le tiers, derniers statuts, extrait du JO, recherche internet sur un site institutionnel datée, exports du Répertoire National des Elus (pour les EPCI et sous réserve de sa complétude) Eléments de vérification de l'identité des BE en dernier ressort : <ul style="list-style-type: none"> Recherche internet sur un site institutionnel datée Exports du Répertoire National des Elus (sous réserve de sa complétude) Déclaration écrite et signée par le client identifiant le BE (uniquement si risque BC-FT faible et absence de soupçon BC-FT) CNI/passeport/titre de séjour/carte de résidence (à défaut réceptionné de demande de titre de séjour/carte de résidence ou de demande d'asile en cours de validité)/permis de conduire sécurisé au format européen
		FAIBLE	Tout document permettant d'identifier le motif de rehaussement du risque à fort	En cas d'identification d'information défavorable à l'encontre du tiers, des A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires) En cas de rehaussement du risque lié à un autre motif	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires) A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	<ul style="list-style-type: none"> Rapport de recherche presse Factiva Recherche en source ouverte : article de presse, recherche internet Tout autre document permettant d'illustrer l'information défavorable Tout document d'analyse jugé pertinent par l'instructeur métier permettant d'illustrer un facteur de rehaussement du niveau de risque
Société non cotée	Société anonyme (SA) Société par actions simplifiée (SAS) Société par actions simplifiée unipersonnelle (SASU) Société à responsabilité limitée (SARL) Société en nom collectif (SNC) Société Economie Mixte (SEM) Société Publique Locale (SPL) ...	FAIBLE	Tout document permettant de renforcer la connaissance client en application de l'approche par les risques	Si existant, tout document permettant d'identifier les dernières décisions d'actes de gestion prises lors de l'AGO ou décisions prises lors d'une AGE (ex : Un seul document possible nomination/révocation, sujets sensibles abordés dans les débats...)	Un seul document possible	Dernier PV d'AG si existant ou équivalent
		FAIBLE	Tout document permettant d'identifier et de vérifier l'identité du tiers	Dénomination sociale Forme juridique Numéro d'immatriculation Adresse du siège social Secteur d'activité	Un seul document possible Un seul document possible	Extrait Kbis de moins de 3 mois (ou équivalent étranger) Avis de situation au répertoire SIRENE (fiche INSEE) Pour les sociétés étrangères non répertoriées : les derniers statuts à jour (ou équivalent étranger)
		FAIBLE	Tout document permettant d'identifier les dirigeants ou représentant(s) légal(aux)	Nom(s), prénom(s) Facultatif : Date de naissance	Un seul document possible	Extrait Kbis de moins de 3 mois (ou équivalent étranger) Pour les sociétés dont l'extrait Kbis (ou équivalent étranger) ne permet pas d'identifier les dirigeants : liste ou registre des dirigeants daté et signé par le tiers ou recherche internet sur un site institutionnel datée.
Société non cotée	Société anonyme (SA) Société par actions simplifiée (SAS) Société par actions simplifiée unipersonnelle (SASU) Société à responsabilité limitée (SARL) Société en nom collectif (SNC) Société Economie Mixte (SEM) Société Publique Locale (SPL) ...	FAIBLE	Tout document permettant d'identifier l'actionnariat	Actionnaire personne morale : Dénomination sociale Adresse du siège social (pays d'immatriculation) Facultatif : Numéro d'immatriculation Actionnaire personne physique : Nom(s), prénom(s) Facultatif : Date de naissance	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Derniers statuts à jour signés (ou équivalent étranger) - Rapport annuel ou d'activité - Table ou schéma de capitalisation comprenant la chaîne de détention détaillée et précise du tiers avec les % de détention ou droits de vote daté et signé par le client
		FAIBLE	Tout document permettant d'identifier le(s) BE	Nom(s), prénom(s) Date et lieu de naissance Lieu de résidence	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Derniers statuts à jour signés (ou équivalent étranger) - Rapport annuel ou d'activité - Table ou schéma de capitalisation comprenant la chaîne de détention détaillée et précise du tiers avec les % de détention ou droits de vote daté et signé par le client - Dernier PV de l'AG - Tout document probant : extrait Kbis de moins de 3 mois (ou équivalent étranger) si BE en dernier ressort
		FAIBLE	Tout document permettant de vérifier l'identité du ou des BE	Nom(s), prénom(s) Date et lieu de naissance Lieu de résidence	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	Eléments de vérification de l'identité : <ul style="list-style-type: none"> Derniers statuts à jour signés (ou équivalent étranger) Extrait Kbis de moins de 3 mois (ou équivalent étranger) si BE en dernier ressort ou BE actionnaire ou exerçant un pouvoir de contrôle qui est également dirigeant du tiers Déclaration écrite et signée par le client identifiant le BE (uniquement si risque BC-FT faible et absence de soupçon BC-FT) CNI/passeport/titre de séjour/carte de résidence (à défaut réceptionné de demande de titre de séjour/carte de résidence ou de demande d'asile en cours de validité)/permis de conduire sécurisé au format européen Bénéficiaire effectif mineur : <ul style="list-style-type: none"> Si le ou les parents sont les représentants légaux du BE mineur : acte de naissance ou livret de famille Si un tuteur est le représentant légal du BE mineur : jugement et pièce d'identité du tuteur En cas de doute sur l'identité du BE, deux documents obligatoires : <ul style="list-style-type: none"> CNI/passeport/titre de séjour/carte de résidence (à défaut réceptionné de demande de titre de séjour/carte de résidence ou de demande d'asile en cours de validité)/permis de conduire sécurisé au format européen Attestation de domiciliation de moins de 3 mois (quittance de loyer, facture d'électricité/gaz/internet,...) Le service KYC vérifie la concordance des informations dans l'extrait du RBE .
E/EIRL	E/EIRL	FAIBLE	Tout document permettant d'identifier le motif de rehaussement du risque à fort	En cas d'identification d'information défavorable à l'encontre du tiers, des A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires) En cas de rehaussement du risque lié à un autre motif	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires) A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	<ul style="list-style-type: none"> Rapport de recherche presse Factiva Recherche en source ouverte : article de presse, recherche internet Tout autre document permettant d'illustrer l'information défavorable Tout document d'analyse jugé pertinent par l'instructeur métier permettant d'illustrer un facteur de rehaussement du niveau de risque
		FAIBLE	Tout document permettant de renforcer la connaissance client en application de l'approche par les risques	Tout document permettant d'identifier les dernières décisions d'actes de gestion prises lors de l'AGO ou décisions prises lors d'une AGE (ex : Un seul document possible nomination/révocation, sujets sensibles abordés dans les débats...)	Un seul document possible	Dernier PV d'AG
		FAIBLE	Tout élément permettant d'apprécier la situation financière du tiers	Tout élément permettant d'apprécier la situation financière du tiers	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Derniers états financiers - Dernière liasse fiscale
E/EIRL	E/EIRL	FAIBLE	Tout document permettant d'identifier et de vérifier l'identité du tiers	Dénomination sociale Forme juridique Numéro d'immatriculation Adresse du siège social Secteur d'activité	Un seul document possible	Avis de situation au répertoire SIRENE (fiche INSEE)
		FAIBLE	Tout document officiel d'identité de l'entrepreneur en cours de validité comportant sa photographie	Nom(s), prénom(s), date et lieu de naissance La nature, les date et lieu de délivrance du document Nom et qualité de l'autorité ou de la personne qui a délivré et authentifié le document	A choisir parmi	- Carte nationale d'identité - Passeport - Titre de séjour/carte de résidence (à défaut réceptionné de demande de titre de séjour/carte de résidence ou de demande d'asile en cours de validité) - Permis de conduire sécurisé au format européen
		FAIBLE	Tout document permettant de vérifier la domiciliation du ou des BE en cas de doute sur l'identité du BE	Lieu de résidence	Un seul document possible	Attestation de domiciliation de moins de 3 mois (quittance de loyer, facture d'électricité/gaz/internet,...)

Document DPCF

Version au 16/12/2022

ENTREE EN RELATION D'AFFAIRES

PERSONNES MORALES

Informations et pièces justificatives à collecter pour l'identification et la vérification de l'identité du client/BE utiles aux diligences KYC

Attention : Les cas d'entrée en relation à distance ne sont pas traités ci-dessous.

Nous vous invitons à vous référer aux modes opératoires et à la procédure "Mise en oeuvre de l'obligation de vigilance"

Catégorie de clientèles SYLAB	Exemples de formes juridiques associées aux cat. Sylab	Niveau de risque BC-FT	Finalité recherchée pour les diligences KYC	Données/informations à collecter	Choix du document	Type de document
		FAIBLE	Tout document permettant d'identifier le motif de rehaussement du risque à fort	En cas d'identification d'information défavorable à l'encontre du tiers, des dirigeant(s) ou bénéficiaire(s) effectif(s)	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Rapport de recherche presse Factiva - Recherche en source ouverte : article de presse, recherche internet - Tout autre document permettant d'illustrer l'information défavorable
				En cas de rehaussement du risque lié à un autre motif	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	Tout document d'analyse jugé pertinent par l'instructeur métier permettant d'illustrer un facteur de rehaussement du niveau de risque
			Tout document permettant de renforcer la connaissance client en application de l'approche par les risques	Tout élément permettant d'apprécier la situation financière du tiers	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Dernier avis d'imposition - Tout autre document permettant d'apprécier l'origine du patrimoine, des fonds impliqués dans la relation d'affaires et la cohérence des opérations
Association/Fondation	Association Fondation	FAIBLE	Tout document permettant d'identifier et de vérifier l'identité du tiers	Dénomination sociale Forme juridique Numéro d'immatriculation Adresse du siège social Secteur d'activité	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Extrait du Journal Officiel - Avis de situation au répertoire SIRENE (fiche INSEE) - Récépissé de dépôt en (sous-)préfecture
			Tout document permettant d'identifier les dirigeants ou représentant(s) légal(aux)	Nom(s), prénom(s) Facultatif : Date de naissance	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- PV d'AG ou de bureau - Formulaire Cerfa et récépissé de déclaration de la liste des personnes chargées de l'administration d'une association - Tout autre document probant, par exemple : recherche internet sur un site institutionnel datée, liste ou registre des dirigeants daté et signé par le tiers
			Tout document permettant d'identifier le(s) BE	Nom(s), prénom(s) Date et lieu de naissance Lieu de résidence	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Derniers statuts à jour signés (ou équivalent étranger) - PV d'AG ou de bureau - Formulaire Cerfa et récépissé de déclaration de la liste des personnes chargées de l'administration d'une association - Tout autre document probant, par exemple : recherche internet sur un site institutionnel datée, liste ou registre des dirigeants daté et signé par le tiers
			Tout document permettant de vérifier l'identité du ou des BE	Nom(s), prénom(s) Date et lieu de naissance Lieu de résidence	Un seul document possible (un document supplémentaire peut être nécessaire)	- CNI/passeport/titre de séjour/carte de résidence (à défaut récépissé de demande de titre de séjour/carte de résidence ou de demande d'asile en cours de validité)/permis de conduire sécurisé au format européen Bénéficiaire effectif mineur : - Si le ou les parents sont les représentants légaux du BE mineur : acte de naissance ou livret de famille - Si un tuteur est le représentant légal du BE mineur : jugement et pièce d'identité du tuteur En cas de doute sur l'identité du BE, un document supplémentaire obligatoire : Attestation de domiciliation de moins de 3 mois (quittance de loyer, facture d'électricité/gaz/internet,...)
			Tout document permettant de renforcer la connaissance client en application de l'approche par les risques	Tout document permettant d'apprécier la situation financière/comptable du tiers	A choisir parmi	Association/fondation soumise à l'obligation de certification des comptes par les CAC : - Comptes annuels certifiés par les CAC Association/fondation non soumise à l'obligation de certification des comptes par les CAC : - Un document d'information sur la situation financière : il peut s'agir d'un rapport financier, des comptes annuels, d'un budget annuel, d'un bilan et d'un compte de résultat, etc. Ce document n'a pas à être certifié.
			Tout document permettant d'identifier le motif de rehaussement du risque à fort	En cas d'identification d'information défavorable à l'encontre du tiers, des dirigeant(s) ou bénéficiaire(s) effectif(s)	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Rapport de recherche presse Factiva - Recherche en source ouverte : article de presse, recherche internet - Tout autre document permettant d'illustrer l'information défavorable
Association/Fondation	Syndicat Section syndicale	FAIBLE	Tout document permettant d'identifier et de vérifier l'identité du tiers	Dénomination sociale Forme juridique Numéro d'immatriculation Adresse du siège social Secteur d'activité	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	Syndicat : - Avis de situation au répertoire SIRENE (fiche INSEE) du syndicat Section syndicale : - Avis de situation au répertoire SIRENE (fiche INSEE) du syndicat-mère - Tout document probant actant du fonctionnement de la section syndicale et de son rattachement au siège du syndicat-mère
			Tout document permettant d'identifier les dirigeants ou représentant(s) légal(aux)	Nom(s), prénom(s) Facultatif : Date de naissance	Un seul document possible	Syndicat : - Un document probant, récent, daté et signé précisant : - La composition du bureau du syndicat - Le pouvoir des membres du bureau Section syndicale : - Un document probant, récent, daté et signé précisant : - La composition du bureau de la section syndicale - Le pouvoir des membres du bureau
			Tout document permettant d'identifier le(s) BE	Nom(s), prénom(s) Date et lieu de naissance Lieu de résidence	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	Syndicat : - Derniers statuts à jour signés du syndicat - Un document probant, récent, daté et signé précisant : - La composition du bureau du syndicat - Le pouvoir des membres du bureau Section syndicale : - Derniers statuts à jour signés de la section syndicale - Un document probant, récent, daté et signé précisant : - La composition du bureau de la section syndicale - Le pouvoir des membres du bureau
			Tout document permettant de vérifier l'identité du ou des BE	Nom(s), prénom(s) Date et lieu de naissance Lieu de résidence	Un seul document possible (un document supplémentaire peut être nécessaire)	- CNI/passeport/titre de séjour/carte de résidence (à défaut récépissé de demande de titre de séjour/carte de résidence ou de demande d'asile en cours de validité)/permis de conduire sécurisé au format européen En cas de doute sur l'identité du BE, un document supplémentaire obligatoire : Attestation de domiciliation de moins de 3 mois (quittance de loyer, facture d'électricité/gaz/internet,...)
			Tout document permettant de renforcer la connaissance client en application de l'approche par les risques	Tout document permettant d'apprécier la situation financière/comptable du tiers	Un seul document possible	Syndicat : - Dernier compte de résultat du syndicat Section syndicale : - Dernier compte de résultat du syndicat-mère
			Tout document permettant d'identifier le motif de rehaussement du risque à fort	En cas d'identification d'information défavorable à l'encontre du tiers, des dirigeant(s) ou bénéficiaire(s) effectif(s)	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Rapport de recherche presse Factiva - Recherche en source ouverte : article de presse, recherche internet - Tout autre document permettant d'illustrer l'information défavorable
		FAIBLE		En cas de rehaussement du risque lié à un autre motif	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	Tout document d'analyse jugé pertinent par l'instructeur métier permettant d'illustrer un facteur de rehaussement du niveau de risque
			Tout document permettant d'identifier et de vérifier l'identité du tiers	Preuve d'agrément	Un seul document possible	Agrément de l'autorité régulatrice (copie écran sur le site internet de l'autorité de régulation ou autres)
			Tout document permettant d'apprécier l'exposition aux risques BC-FT du client	Dénomination sociale Forme juridique Numéro d'immatriculation Adresse du siège social Secteur d'activité	Un seul document possible	Extrait Kbis de moins de 3 mois (ou équivalent étranger)
			Tout document permettant d'identifier les dirigeants ou représentant(s) légal(aux)	Nom(s), prénom(s) Facultatif : Date de naissance	Un seul document possible	Extrait Kbis de moins de 3 mois (ou équivalent étranger) Pour les sociétés dont l'extrait Kbis (ou équivalent étranger) ne permet pas d'identifier les dirigeants : liste ou registre des dirigeants daté et signé par le tiers ou recherche internet sur un site institutionnel datée.

Document DDCP
Version au 16/12/2022

ENTREE EN RELATION D'AFFAIRES
PERSONNES MORALES

Informations et pièces justificatives à collecter pour l'identification et la vérification de l'identité du client/BE utiles aux diligences KYC

Attention : Les cas d'entrée en relation à distance ne sont pas traités ci-dessous.
Nous vous invitons à vous référer aux modes opératoires et à la procédure "Mise en oeuvre de l'obligation de vigilance"

Catégorie de clientèles SYLAB	Exemples de formes juridiques associées aux cat. Sylab	Niveau de risque BC-FT	Finalité recherchée pour les diligences KYC	Données/informations à collecter	Choix du document	Type de document			
Organisme financier/société de gestion	Sociétés de gestion (ouvrant un compte numéraire/titres à la DCB (fonds du FRF, ou de l'ERAFP)) Organismes financiers (banque, assurance, mutuelle, ...) ...	Moyen	Tout document permettant d'identifier l'actionnariat	<u>Actionnaire personne morale :</u> Dénomination sociale Adresse du siège social (pays d'immatriculation) <i>Facultatif : Numéro d'immatriculation</i> <u>Actionnaire personne physique :</u> Nom(s), prénom(s) <i>Facultatif : Date de naissance</i>	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Derniers statuts à jour signés (ou équivalent étranger) - Rapport annuel ou d'activité - Table ou schéma de capitalisation comprenant la chaîne de détention détaillée et précise du tiers avec les % de détention ou droits de vote daté et signé par le client			
			Tout document permettant d'identifier le(s) BE	Nom(s), prénom(s) Date et lieu de naissance Lieu de résidence	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Derniers statuts à jour signés (ou équivalent étranger) - Rapport annuel ou d'activité - Table ou schéma de capitalisation comprenant la chaîne de détention détaillée et précise du tiers avec les % de détention ou droits de vote daté et signé par le client - Extrait Kbis de moins de 3 mois (ou équivalent étranger) si BE en dernier ressort			
			Tout document permettant de vérifier l'identité du ou des BE	Nom(s), prénom(s) Date et lieu de naissance Lieu de résidence	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	Éléments de vérification de l'identité : - Derniers statuts à jour signés (ou équivalent étranger) - Extrait Kbis de moins de 3 mois (ou équivalent étranger) si BE en dernier ressort ou BE actionnaire ou exerçant un pouvoir de contrôle qui est également dirigeant du tiers - Déclaration écrite et signée par le client identifiant le BE (uniquement si risque BC-FT faible et absence de soupçon BC-FT) - CNI/passeport/titre de séjour/carte de résidence (à défaut réceptionné de demande de titre de séjour/carte de résidence ou de demande d'asile en cours de validité)/permis de conduire sécurisé au format européen Bénéficiaire effectif mineur : - Si le ou les parents sont les représentants légaux du BE mineur : acte de naissance ou livret de famille - Si un tuteur est le représentant légal du BE mineur : jugement et pièce d'identité du tuteur En cas de doute sur l'identité du BE, deux documents obligatoires : - CNI/passeport/titre de séjour/carte de résidence (à défaut réceptionné de demande de titre de séjour/carte de résidence ou de demande d'asile en cours de validité)/permis de conduire sécurisé au format européen - Attestation de domiciliation de moins de 3 mois (quittance de loyer, facture d'électricité/gaz/internet,...) <i>Le service KYC vérifie la concordance des informations dans l'extrait du RBE .</i>			
			Tout document permettant d'identifier le motif de rehaussement du risque à fort	En cas d'identification d'information défavorable à l'encontre du tiers, des dirigeant(s) ou bénéficiaire(s) effectif(s)	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Rapport de recherche presse Factiva - Recherche en source ouverte : article de presse, recherche internet - Tout autre document permettant d'illustrer l'information défavorable			
				En cas de rehaussement du risque lié à un autre motif	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	Tout document d'analyse jugé pertinent par l'instructeur métier permettant d'illustrer un facteur de rehaussement du niveau de risque			
			Tout document permettant de renforcer la connaissance client en application de l'approche par les risques	Tout document complémentaire permettant d'identifier le tiers	Un seul document possible	Derniers statuts à jour signés (ou équivalent étranger)			
				Tout document permettant d'identifier les dernières décisions d'actes de gestion prises lors de l'AGO ou décisions prises lors d'une AGE (ex : Un seul document possible nomination/révocation, sujets sensibles abordés dans les débats...)	Un seul document possible	Dernier PV d'AG			
			Tout élément permettant d'apprécier la situation financière du tiers	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Derniers états financiers - Dernière liasse fiscale				
			Société cotée (Diligences à l'actif)	SA (ou équivalent étranger) SCA (Société en commandite par actions) SE (Société européenne) ...	Faible	Tout document permettant d'identifier et de vérifier l'identité du tiers	Dénomination sociale Forme juridique Numéro d'immatriculation Adresse du siège social Secteur d'activité	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Consultation du site internet du registre du commerce du pays concerné - Extrait Kbis de moins de 3 mois (ou équivalent étranger) - Derniers statuts à jour signés (ou équivalent étranger)
						Tout document permettant d'identifier les dirigeants ou représentant(s) légal(aux)	Nom(s), prénom(s) <i>Facultatif : Date de naissance</i>	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Extrait Kbis de moins de 3 mois (ou équivalent étranger) - Liste ou registre des dirigeants daté et signé par le tiers - Consultation du site internet officiel du tiers, recoupée avec une recherche dans la presse économique (Echos, L'usine nouvelle, etc.)
Tout document permettant d'identifier l'actionnariat	<u>Actionnaire personne morale :</u> Dénomination sociale Adresse du siège social (pays d'immatriculation) <i>Facultatif : Numéro d'immatriculation</i> <u>Actionnaire personne physique :</u> Nom(s), prénom(s) <i>Facultatif : Date de naissance</i>	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)				- Derniers statuts à jour signés (ou équivalent étranger) - Rapport annuel ou d'activité - Table ou schéma de capitalisation comprenant la chaîne de détention détaillée et précise du tiers avec les % de détention ou droits de vote daté et signé par le client - Recherche internet sur un site institutionnel datée ou de référence - En l'absence d'information disponible sur source ouverte: Bloomberg			
Tout document permettant d'identifier le(s) BE selon une approche par les risques	Nom(s), prénom(s) Date et lieu de naissance Lieu de résidence	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)				- Derniers statuts à jour signés (ou équivalent étranger) - Rapport annuel ou d'activité - Table ou schéma de capitalisation comprenant la chaîne de détention détaillée et précise du tiers avec les % de détention ou droits de vote daté et signé par le client - Recherche internet sur un site institutionnel datée ou de référence - Extrait Kbis de moins de 3 mois (ou équivalent étranger) si BE en dernier ressort - En l'absence d'information disponible sur source ouverte: Bloomberg			
Tout document permettant de vérifier l'identité du ou des BE selon une approche par les risques	Nom(s), prénom(s) Date et lieu de naissance Lieu de résidence	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)				Éléments de vérification de l'identité : - Extrait Kbis de moins de 3 mois (ou équivalent étranger) si BE en dernier ressort ou BE actionnaire ou exerçant un pouvoir de contrôle qui est également dirigeant du tiers - Déclaration écrite et signée par le client identifiant le BE (uniquement si risque BC-FT faible et absence de soupçon BC-FT) - CNI/passeport/titre de séjour/carte de résidence (à défaut réceptionné de demande de titre de séjour/carte de résidence ou de demande d'asile en cours de validité)/permis de conduire sécurisé au format européen Bénéficiaire effectif mineur : - Si le ou les parents sont les représentants légaux du BE mineur : acte de naissance ou livret de famille - Si un tuteur est le représentant légal du BE mineur : jugement et pièce d'identité du tuteur En cas de doute sur l'identité du BE, deux documents obligatoires : - CNI/passeport/titre de séjour/carte de résidence (à défaut réceptionné de demande de titre de séjour/carte de résidence ou de demande d'asile en cours de validité)/permis de conduire sécurisé au format européen - Attestation de domiciliation de moins de 3 mois (quittance de loyer, facture d'électricité/gaz/internet,...) Exception : en cas d'absence de contact direct avec la société et d'absence d'information disponible sur la date et le lieu de naissance du BE sur source ouverte, il est possible de lever l'exigence d'obtenir un document mentionnant la date et le lieu de naissance du BE si les 2 conditions suivantes sont remplies: - Transparence du marché - Publicité de l'information			
Tout document permettant d'identifier le motif de rehaussement du risque à fort	En cas d'identification d'information défavorable à l'encontre du tiers, des dirigeant(s) ou bénéficiaire(s) effectif(s)	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)				- Rapport de recherche presse Factiva - Recherche en source ouverte : article de presse, recherche internet - Tout autre document permettant d'illustrer l'information défavorable			
	En cas de rehaussement du risque lié à un autre motif	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)				Tout document d'analyse jugé pertinent par l'instructeur métier permettant d'illustrer un facteur de rehaussement du niveau de risque			
Tout document permettant de renforcer la connaissance client en application de l'approche par les risques	Tout document permettant d'identifier les dernières décisions d'actes de gestion prises lors de l'AGO ou décisions prises lors d'une AGE (ex : Un seul document possible nomination/révocation, sujets sensibles abordés dans les débats...)	Un seul document possible				Dernier PV d'AG			
	Tout élément permettant d'apprécier la situation financière du tiers	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)				- Derniers états financiers - Dernière liasse fiscale			

ENTREE EN RELATION D'AFFAIRES
PERSONNES MORALES

Informations et pièces justificatives à collecter pour l'identification et la vérification de l'identité du client/BE utiles aux diligences KYC

Attention : les cas d'entrée en relation à distance ne sont pas traités ci-dessous.
Nous vous invitons à vous référer aux modes opératoires et à la procédure "Mise en oeuvre de l'obligation de vigilance"

Catégorie de clientèles SYLAB	Exemples de formes juridiques associées aux cat. Sylab	Niveau de risque EC-FT	Finalité recherchée pour les diligences KYC	Données/informations à collecter	Choix du document	Type de document	
En cas de mandataire bancaire de la PM (à traiter dans la fiche RA)	Mandataire PP	FAIBLE MOYEN FORT	Tout document permettant d'identifier l'identité du mandataire	Nom(s), prénom(s), date et lieu de naissance	A choisir parmi	- Carte nationale d'identité - Passeport - Titre de séjour/carte de résidence (à défaut récépissé de demande de titre de séjour/carte de résidence ou de demande d'asile en cours de validité) - Permis de conduire sécurisé au format européen	
			Tout document permettant de vérifier les pouvoirs de la personne agissant pour le compte du client	Nom(s) et prénom(s) du mandataire et du mandant	Un seul document possible (selon le type de mandat)	- Procuration signée par le mandant et le mandataire - Formulaire de porteur de carte bancaire signé par le mandataire	
	Mandataire PM		Tout document permettant d'identifier l'identité du mandataire	Dénomination sociale Forme juridique Numéro d'immatriculation Adresse du siège social	Un seul document possible (selon la forme juridique de la PM)	<u>Collectivité territoriale</u> : avis de situation au répertoire SIRENE (fiche INSEE) <u>Association/fondation</u> : extrait au JO ou avis de situation au répertoire SIRENE (fiche INSEE) <u>Entreprise individuelle</u> : avis de situation au répertoire SIRENE (fiche INSEE) <u>Autres PM</u> : extrait K-bis de moins de 3 mois ou avis de situation au répertoire SIRENE (fiche INSEE) ou équivalent étranger	
			Tout document permettant de vérifier les pouvoirs de la personne agissant pour le compte du client	Dénomination sociale du mandant Nom(s) et prénom(s) du mandataire	Un seul document possible (selon le type de mandat)	- Procuration signée par le mandant et le mandataire - Formulaire de porteur de carte bancaire signé par le mandataire	
	Dans tous les cas			Tout document permettant d'identifier le motif de rehaussement du risque à fort	En cas d'identification d'information défavorable à l'encontre du mandataire	A choisir parmi (plusieurs documents peuvent être nécessaires)	- Rapport de recherche presse Factiva - Recherche en source ouverte : article de presse, recherche internet - Tout autre document permettant d'illustrer l'information défavorable