

ENTREE EN RELATION D'AFFAIRES PERSONNES PHYSIQUES					
Informations et pièces justificatives à collecter pour l'identification du client 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	Niveau de risque du client	Finalité recherchée pour les diligences KYC	Données/informations à collecter	Choix du document	Type de document
Greffiers tribunal de commerce Notaires Avocats Huissiers de justice AJMJ	FAIBLE MOTIF FORT	Tout document officiel d'identité du tiers en cours de validité comportant sa photographie	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 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
		Tout document officiel d'identité du garant du tiers (en cas de souscription de prêt) en cours de validité comportant sa photographie	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 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
		Tout document permettant d'identifier/vérifier la domiciliation du tiers et datant de moins de 3 mois	Lieu de résidence (adresse)	A choisir parmi	- Facture de téléphone - Facture électricité/gaz/eau (ou attestation de contrat d'électricité) - Quitittance de loyer/attestation d'hébergement (+ justificatif de domicile de l'hébergeant) - Taxe d'habitation - Facture ou attestation d'assurance logement - Avis d'imposition (ou certificat de non imposition)
		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	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	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	Plusieurs documents peuvent être nécessaires	- Dernier avis d'imposition - Tout document permettant d'apprécier l'origine du patrimoine, des fonds impliqués dans la relation d'affaires et la cohérence des opérations
Commissaires priseurs	FAIBLE FORT	Tout document officiel d'identité du tiers en cours de validité comportant sa photographie	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 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
		Tout document officiel d'identité du garant du tiers (en cas de souscription de prêt) en cours de validité comportant sa photographie	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 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
		Tout document permettant d'identifier/vérifier la domiciliation du tiers et datant de moins de 3 mois	Lieu de résidence (adresse)	A choisir parmi	- Facture de téléphone - Facture électricité/gaz/eau (ou attestation de contrat d'électricité) - Quitittance de loyer/attestation d'hébergement (+ justificatif de domicile de l'hébergeant) - Taxe d'habitation - Facture ou attestation d'assurance logement - Avis d'imposition (ou certificat de non imposition)
		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	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	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	Plusieurs documents peuvent être nécessaires	- Dernier avis d'imposition - Tout document permettant d'apprécier l'origine du patrimoine, des fonds impliqués dans la relation d'affaires et la cohérence des opérations
Agent salarié de l'EP	FAIBLE FORT	Pièces déjà collectées par la DRH			
		Tout document officiel d'identité du garant du tiers (en cas de souscription de prêt) en cours de validité comportant sa photographie	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 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
		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	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	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	
Autres agents et conjoints	FAIBLE FORT	Tout document officiel d'identité du tiers en cours de validité comportant sa photographie	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 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
		Tout document officiel d'identité du garant du tiers (en cas de souscription de prêt) en cours de validité comportant sa photographie	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 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
		Tout document permettant d'identifier/vérifier la domiciliation du tiers et datant de moins de 3 mois	Lieu de résidence (adresse)	A choisir parmi	- Facture de téléphone - Facture électricité/gaz/eau (ou attestation de contrat d'électricité) - Quitittance de loyer/attestation d'hébergement (+ justificatif de domicile de l'hébergeant) - Taxe d'habitation - Facture ou attestation d'assurance logement - Avis d'imposition (ou certificat de non imposition)
		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	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	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	Plusieurs documents peuvent être nécessaires	- Dernier avis d'imposition - Tout document permettant d'apprécier l'origine du patrimoine, des fonds impliqués dans la relation d'affaires et la cohérence des opérations
		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 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

ENTRÉE EN RELATION D'AFFAIRES PERSONNES PHYSIQUES			Informations et pièces justificatives à collecter pour l'identification du client utiles aux diligences KYC						
<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>									
Catégorie de clientèles SYLAB	Niveau de risque BC-FT	Finalité recherchée pour les diligences KYC	Données/informations à collecter		Choix du document	Type de document			
En cas de mandataire bancaire de la PP (à traiter dans la fiche RA)	FAIBLE MOYEN	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			
		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			
PPL (sauvegarde justice, curatelle, tutelle, etc.)	FAIBLE MOYEN FORT	Aucune pièce justificative à annexer en fiche KYC - se référer à la partie mandataire ci-dessous.							
		si PPL sous curatelle renforcée	Tout document officiel d'identité de la PPL en cours de validité comportant sa photographie	Nom(s), prénom(s), date et lieu de naissance		A choisir parmi	- Extrait d'acte de naissance - Pièce d'identité : 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 l'absence de pièce d'identité en cours de validité, il est accepté, en plus de la CNI périmée, un second document comme : - Une copie de carte vitale en masquant les composantes du numéro de sécurité sociale - Une copie du livret de famille ou un extrait d'acte de naissance		
		si PPL sous autres régimes que curatelle renforcée	Tout document officiel d'identité de la PPL en cours de validité comportant sa photographie	Nom(s), prénom(s), date et lieu de naissance		Un ou deux documents à fournir	- Extrait d'acte de naissance - Et, si existante, pièce d'identité : 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		
			Tout document permettant d'identifier/vérifier la domiciliation du tiers et datant de moins de 3 mois	Lieu de résidence (adresse)		A choisir parmi	- Facture de téléphone - Facture électricité/gaz/eau (ou attestation de contrat d'électricité) - Quittance de loyer/attestation d'hébergement (+ justificatif de domicile de l'hébergéant) - Taxe d'habitation - Facture ou attestation d'assurance logement - Avis d'imposition (ou certificat de non imposition)		
		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		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		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		Plusieurs documents peuvent être nécessaires	- Dernier avis d'imposition - Tout document permettant d'apprécier l'origine du patrimoine, des fonds impliqués dans la relation d'affaires et la cohérence des opérations			
		Mandataire PP	Tout document officiel d'identité du mandataire 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 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 d'identifier/vérifier la domiciliation du mandataire et datant de moins de 3 mois	Lieu de résidence		A choisir parmi	- Facture de téléphone - Facture électricité/gaz/eau (ou attestation de contrat d'électricité) - Quittance de loyer/attestation d'hébergement (+ justificatif de domicile de l'hébergéant) - Taxe d'habitation - Facture ou attestation d'assurance logement - Avis d'imposition (ou certificat de non imposition)		
			Tout document permettant d'identifier et de vérifier l'identité du tiers	Dénomination sociale N°d'immatriculation Pays d'immatriculation		Un seul document possible (selon la forme juridique de la PM)	<u>Association</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		
			Si le mandataire a délégué son pouvoir à un représentant légal	Tout document permettant d'identifier et de vérifier l'identité de la personne physique délégataire	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 d'attester de la délégation du mandat	Nom(s), prénom(s) de la personne physique délégataire Nom et qualité de l'autorité/personne délégante		A choisir parmi	- Décision de justice - Délégation de pouvoir / arrêté de délégation	
			Si le mandataire est une EI	Tout document officiel d'identité du mandataire en cours de validité	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	
			Dans tous les cas	Tout document permettant d'identifier la nature et la durée du régime de protection appliqué et d'attester la désignation du mandataire	Nature et durée du régime de protection Nom(s), prénom(s) de la PPL Nom et qualité du mandataire		Un seul document possible	Décision de justice	
		Tout document permettant d'identifier le motif de rehaussement du risque à fort		En cas d'identification d'information défavorable à l'encontre de la / du mandataire		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		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		