

Session « AML Tuesdays » no 16 :

Évaluation du risque client

28 mai 2024

Évaluation du risque client

Classer les clients selon leur niveau de risque, en tenant compte de divers facteurs de risque

Aspect fondamental de l'ERE

Éléments de l'approche fondée sur les risques

Exigences réglementaires

Recommandation 10 du GAFI

Recommandation 10 du GAFI – Risque Client

FACTEURS DE RISQUES INHÉRENTS AUX CLIENTS

Personne politiquement exposée

Client non-résident

Activité nécessitant beaucoup
d'espèces

RISQUE GÉOGRAPHIQUE

Pays soumis à des sanctions

Pays ne disposant pas d'un dispositif

LCB/FT satisfaisant

RISQUE LIÉ AUX PRODUITS/SERVICES

Banque privée

Opérations anonymes impliquant des
espèces

RISQUE LIÉ AU CANAL DE DISTRIBUTION

Relations d'affaires à distance

Évaluation du risque client

FAIBLE

MOYEN

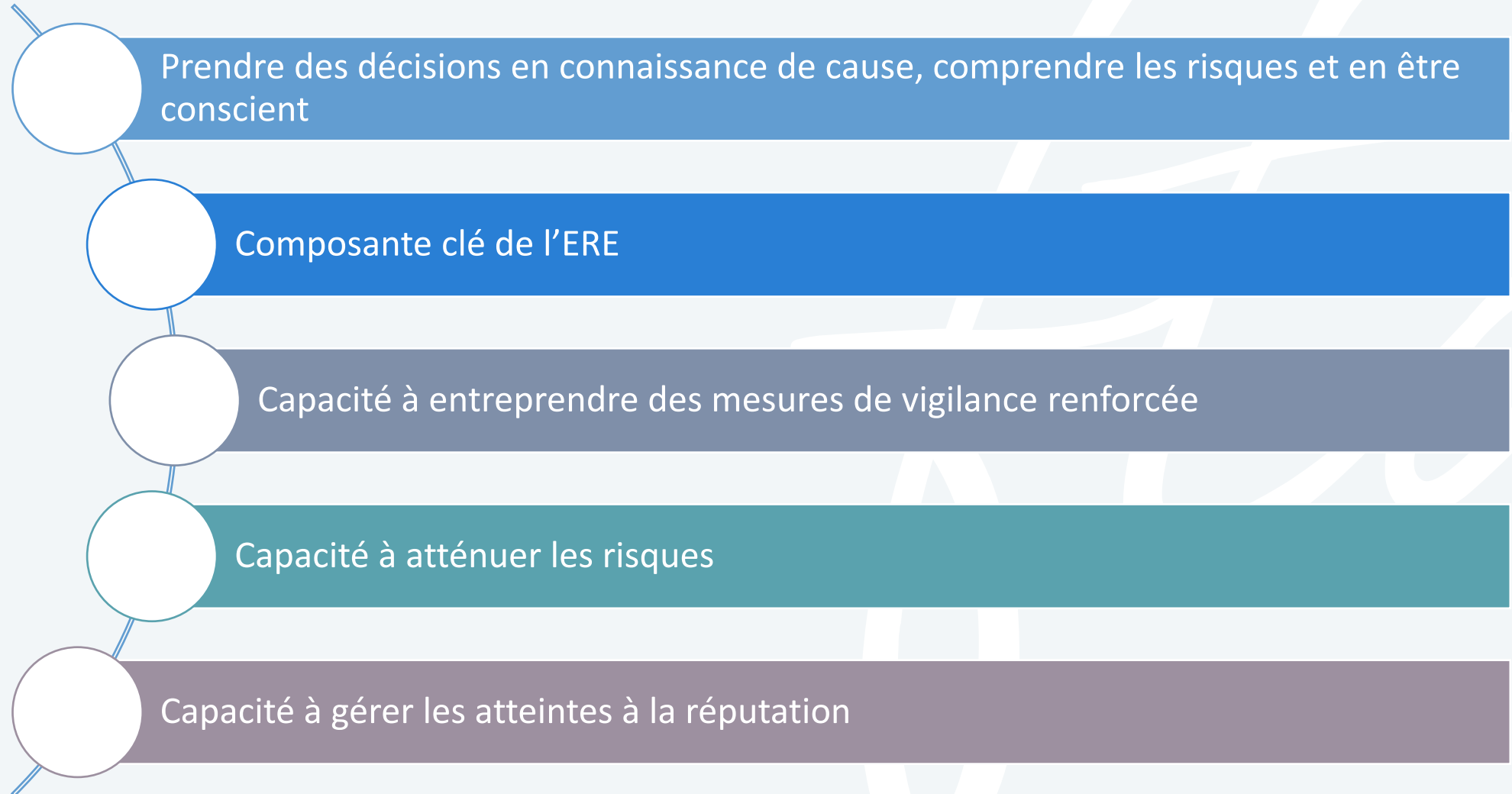
ÉLEVÉ

**Vigilance
simplifiée**

**Vigilance
standard**

**Vigilance à
l'égard de la
clientèle
Vigilance
renforcée à
l'égard de la
clientèle**

Importance de l'évaluation du risque client



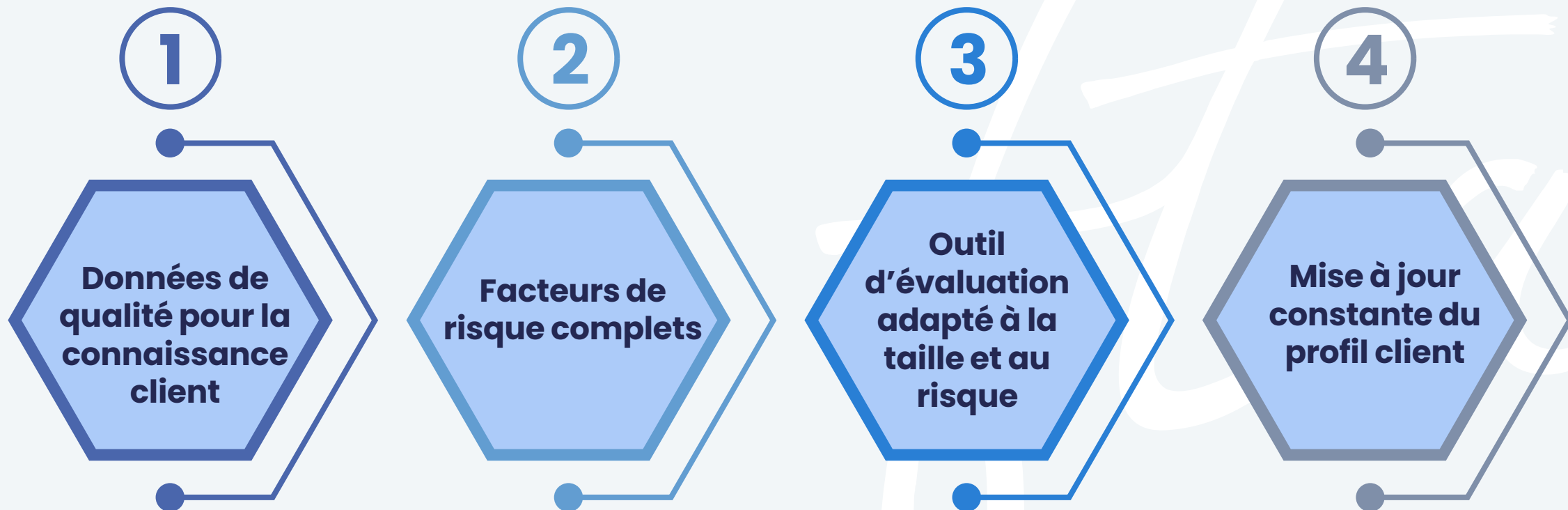
Obligations de l'ERC - Contexte monégasque

Article 5 de la loi LCB - Obligation d'évaluation des risques

Article 11 de la loi LCB - Analyse des risques

Article 13 de l'OS - prendre en compte les risques de BC/FT et appliquer des mesures conformément à l'AFR

Composantes de l'évaluation du risque client



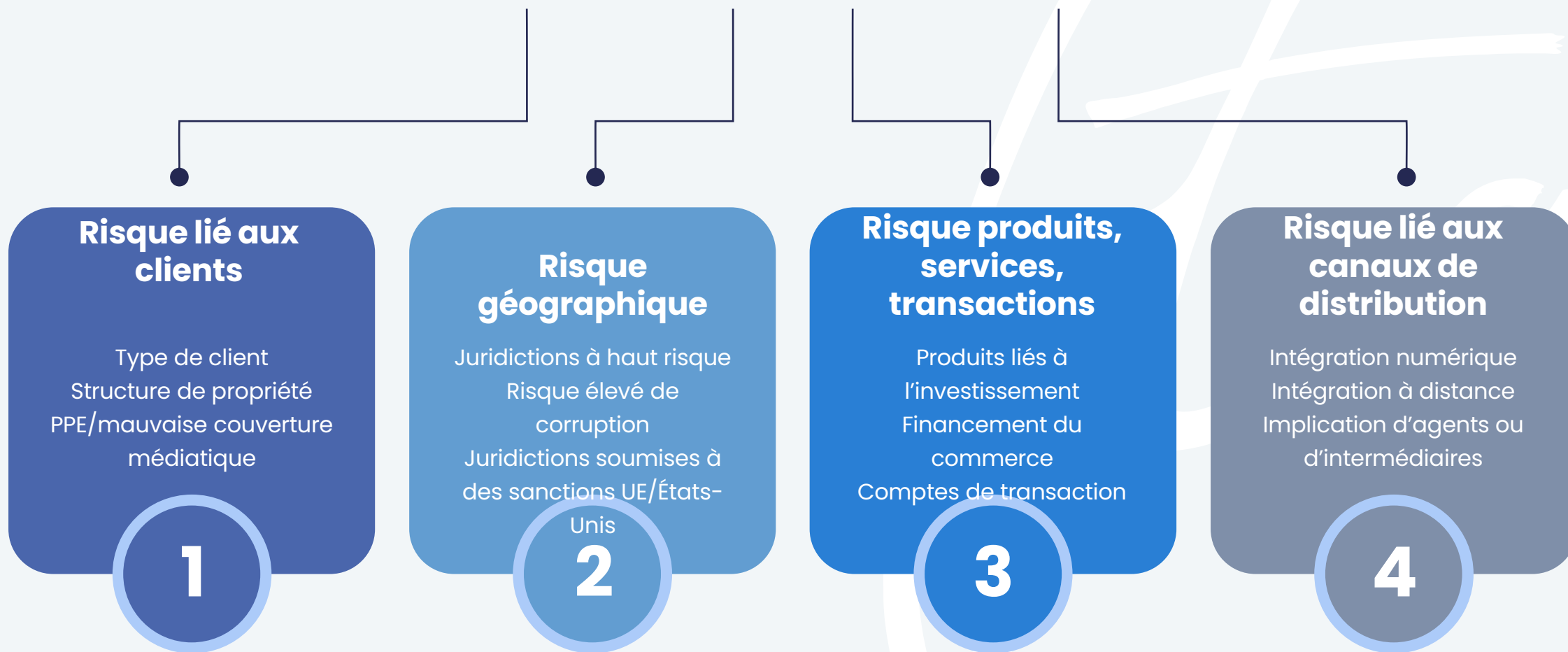
Modèles d'évaluation du risque client

Modèle d'évaluation des
risques

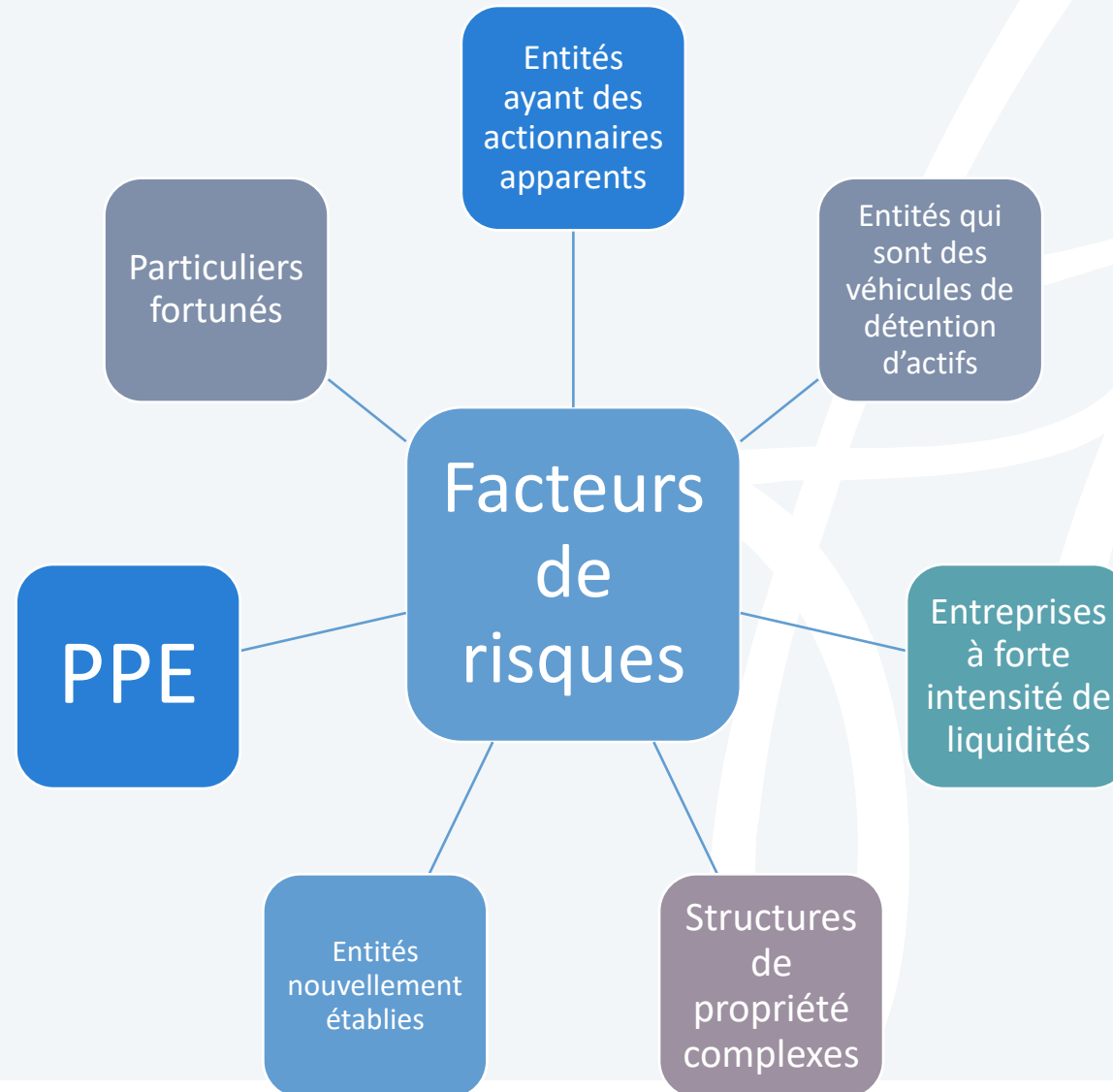
Modèle d'évaluation
basé sur un algorithme
Notation et pondération

Évaluation du risque client

Facteurs de risques



ERC - Facteur de risque client



Risque client - Analyse

Composantes des données

Facteurs variables

Facteurs externes

Données statistiques

Jugement d'experts

Comportement du client

Changement d'adresse, de numéro de téléphone

Analyse des réseaux - affiliations de clients

Données internes
Quantitatives/Qualitatives

Données externes

Vitesse de transaction

Changement fréquent de contreparties

Juridictions à haut risque

Proches collaborateurs

Transferts

Déclarations de soupçons

Demandes des cellules de renseignement financier

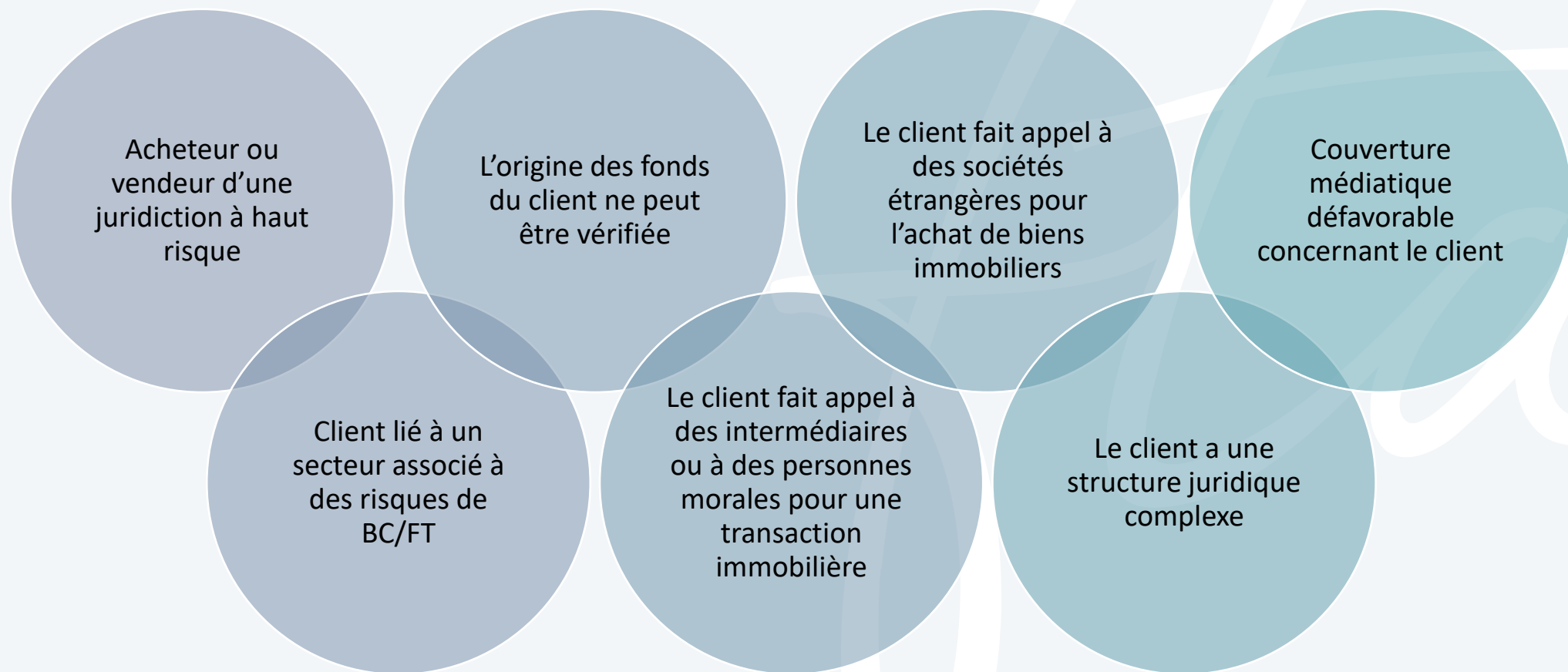
Ordonnances de tribunaux

ENR

ESR

Orientations et typologies

Risque client - Exemple de l'immobilier



Risques transactionnels - PSSF

Utilisation de
comptes clients
communs

Transactions utilisant
des moyens de
paiement inhabituels

Transactions utilisant
des actifs virtuels ou
d'autres moyens de
paiement anonymes

Transactions liées à
l'évasion fiscale

Exemples de risques liés aux services et aux transactions

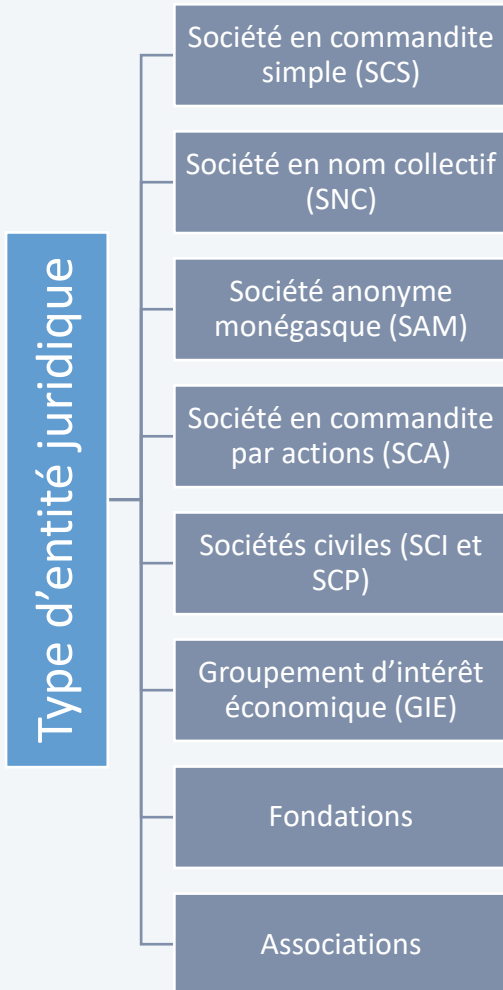
Professions juridiques

- Services permettant aux clients de déposer sur le compte du professionnel juridique des fonds qui ne sont liés à aucune transaction
- Transactions financières en dehors du compte fiduciaire
- Services liés à la garantie du statut, de la réputation et de la crédibilité des clients vis-à-vis des tiers
- Services liés à la dissimulation du bénéficiaire effectif
- Services reposant sur les nouvelles technologies (ICO)
- Transaction entre sociétés
- Utilisation de sociétés écrans, c'est-à-dire de sociétés détenues par des prête-noms ou au moyen d'actions au porteur et dont le contrôle est exercé par des prête-noms et des administrateurs

Négociants en pierres et métaux précieux

- Le client tente d'acheter des métaux ou des pierres précieuses avec la carte de crédit de la société ou une carte de crédit qui n'est pas à son nom
- L'individu achète des marchandises sans tenir compte de leur valeur, de leur taille ou de leur couleur
- Utilisation d'espèces, de cryptomonnaies
- Le client consulte un tiers pour mener une transaction
- Changement soudain du volume et de la valeur des transactions d'un client régulier
- Achat de biens de grande valeur avec de petites coupures

ERC - Évaluation des risques pour les personnes morales



1. Évaluation du risque pour les personnes morales à Monaco - Risque résiduel global **moyen-élevé**
2. Le profil de risque de BC inhérent au secteur des entreprises est **élevé** (concentré dans les SARL, les sociétés anonymes et les sociétés civiles).
3. Le profil de risque de FT à Monaco en général est **faible**, y compris pour les personnes morales nationales.
4. Deux grands types de faits ressortent :
 - Les revenus générés à l'étranger servent à investir ou acheter des biens immobiliers à Monaco par l'intermédiaire d'une société civile monégasque ;
 - Des activités commerciales authentiques ou fausses sont menées par l'intermédiaire d'une SARL ou d'une société anonyme monégasque en utilisant de fausses factures, de fausses marchandises, de faux documents ou d'autres techniques de falsification.

ERC - Activité des clients personnes morales

- Principales activités exercées par les SARL : conseil en affaires et en gestion, agents vendant des machines/équipements industriels/navires/aéronefs.
- Principales activités des sociétés anonymes : **organisation juridique de la gestion des biens mobiliers, gestion de fonds**, conseil en affaires et en gestion
- Aucune des activités d'entreprise énumérées ne concerne des secteurs à haut risque tels que l'industrie pétrolière et gazière, l'industrie des adultes, les jeux en ligne, le négoce de crypto-monnaies, l'industrie minière de pierres ou métaux précieux.
- Les sociétés civiles servent **uniquement** des **objectifs non commerciaux** (c'est-à-dire qu'elles n'obtiennent aucun code d'identification pour des activités précises) pour leur propre compte.
- Les sociétés civiles sont connues pour servir de holdings immobilières.

Risque client - Activité ENR

Immobilier

Agents sportifs

Négociants
immobiliers

Sociétés de yachts
et charters

Secteur des jeux de
hasard Moyen à
élevé

PSSF
Moyen à élevé

Secteur automobile
Moyen à élevé

Bijoutiers Moyen à
élevé

Antiquités et
œuvres d'art
Moyen à élevé

Maisons de vente
aux enchères
Moyen

Secteur juridique -
Moyen

Cryptoactifs -
Moyen

Notaires - Moyen

MFO (multi-family
office) - Moyen à
faible

Huissiers de justice
- Moyen à faible

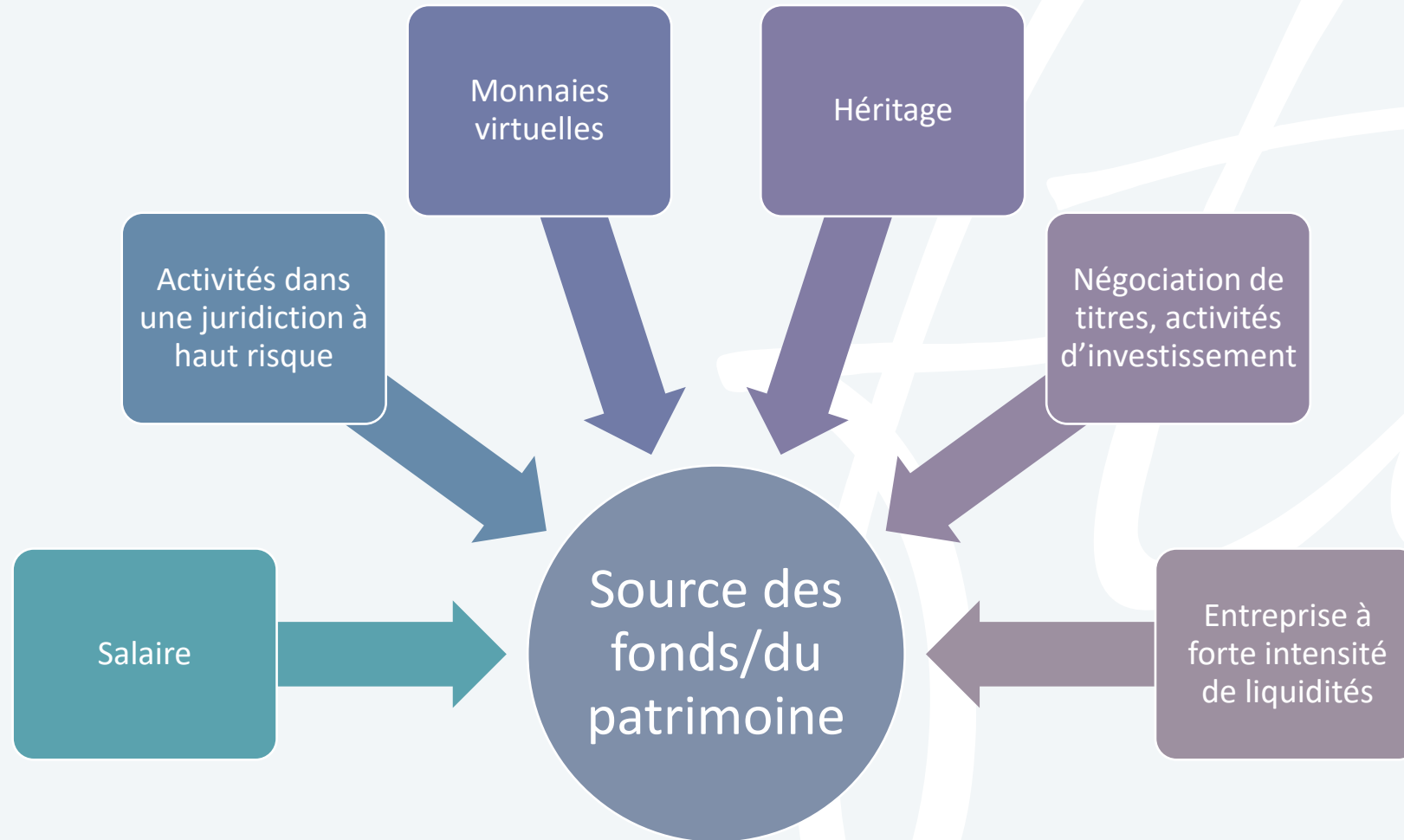
Conseillers
juridiques,
financiers et fiscaux
- Moyen à faible

OBNL

Comptables

ERC - Facteur de risque client

Source du patrimoine



ERC - Risque produit

Dans quelle mesure les produits ou services permettent-ils au client ou au BE de rester anonyme ou facilitent-ils la dissimulation de leur identité ?

Dans quelle mesure un tiers qui ne fait pas partie de la relation d'affaires peut-il donner des instructions ?

Dans quelle mesure les produits ou services permettent-ils des paiements de la part de tiers alors que cela n'est normalement pas prévu ?

Le produit nécessite-t-il beaucoup de liquidités ?

Le produit ou le service facilite-t-il les transactions de grande valeur ?

Existe-t-il des seuils pour la valeur des transactions ?

Évaluation du risque client - Processus dynamique

Mise à jour périodique du risque client

- Annuellement
- Mise à jour en fonction des risques

Événements déclencheurs d'un examen ad hoc

- Changement de comportement des clients
- Surveillance des opérations, déclaration de soupçon
- Couverture médiatique défavorable
- CRF/Superviseur/Ordonnance judiciaire

Évaluation du risque client - Processus documenté

Description de la méthodologie

Description des facteurs soumis à évaluation

Quand une évaluation du risque client est menée

Qui est autorisé à modifier le système d'évaluation du risque client ?

Qui est autorisé à modifier le niveau de risque ?

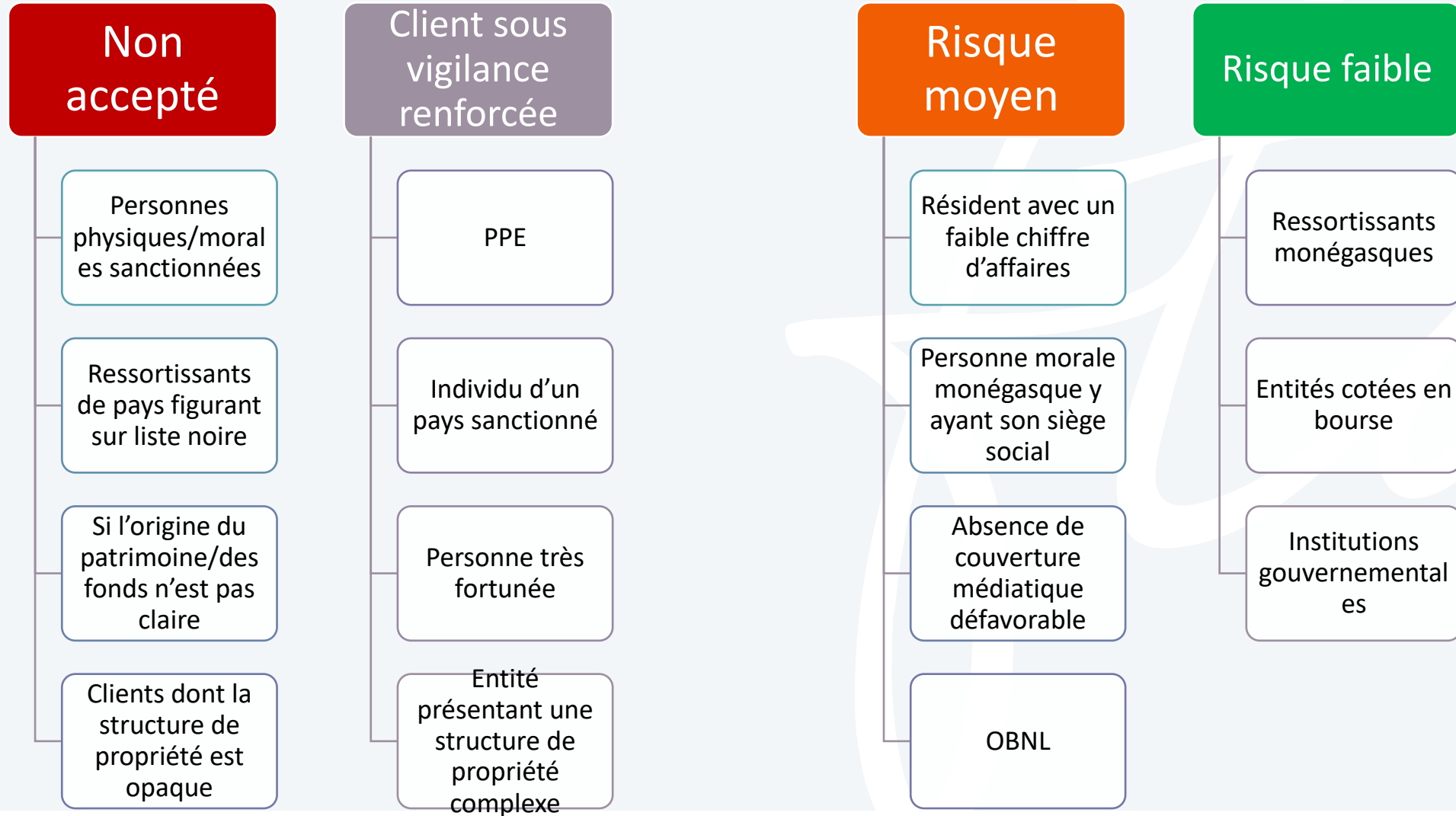
Comment est gérée la manipulation du système d'évaluation du risque client ?

Comment se déroule le processus de mise à jour périodique ?

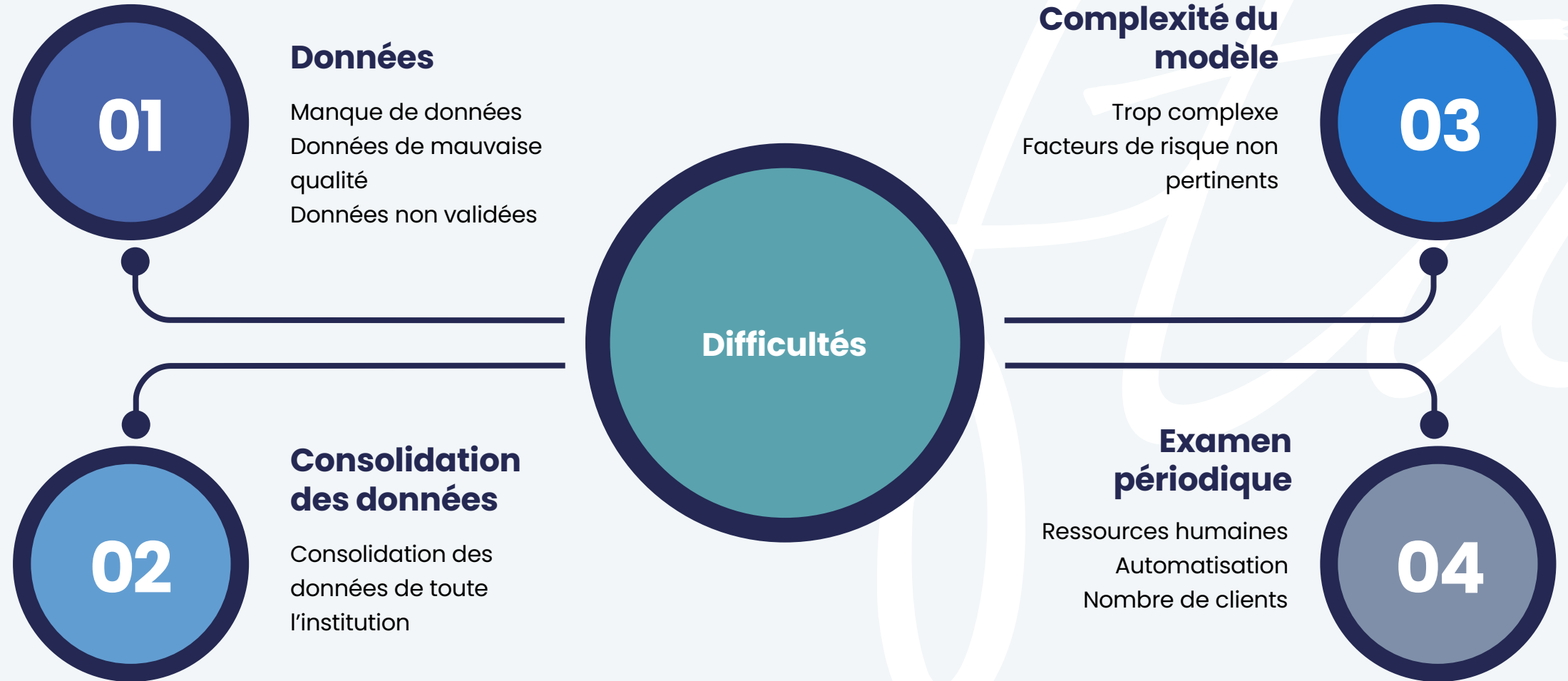
Déclencheurs d'un examen ad hoc

Contrôle des données et processus de validation des données de vigilance clientèle

Politique d'acceptation client - Exemple



Évaluation du risque client



Je vous remercie

Financial Transparency Advisors GmbH
Zieglergasse 38/7/1070 Vienna, Austria

Phone: +43 1 890 8717 11

www.ft-advisors.com

<http://www.ft-advisors.com>

Prochaine session :
11 juin 2024

Sujet :
Gestion des risques liés aux
relations avec les clients,
surveillance continue et
stratégies de sortie

Organisateur du jour : Tamar Goderdzishvili

Présentateur du jour : Tamar Goderdzishvili