



# LES TIERS L'AFFAIRE DE TOUS

Dominique Dedieu  
dominiquededieu@3dtic.com

# Evaluation de la situation des Tiers :

## Des textes



### Dispositif lutte anti-blanchiment (Code monétaire et financier)

- Obligations KYC (Know Your Client)
- Approche par les risques

### Loi Sapin 2 (9 déc. 2016)

- Pilier n°4 de l'article 17 : Des procédures d'évaluation de la situation des clients, fournisseurs de premier rang et intermédiaires au regard de la cartographie des risques

### Loi vigilance (27 mars 2017)

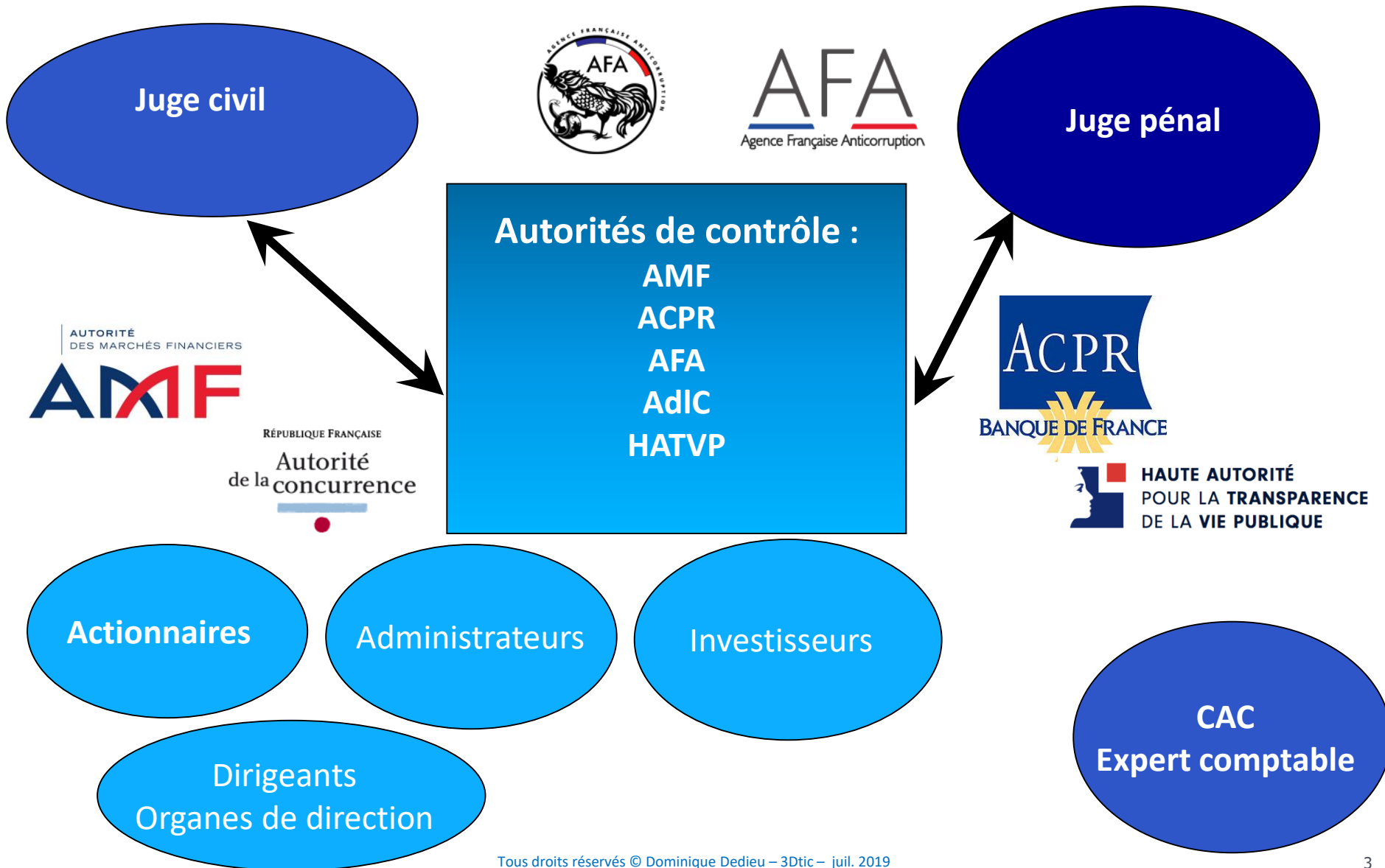
- Pilier n°2 du plan de vigilance : Des procédures d'évaluation régulière de la situation des filiales, des sous-traitants ou fournisseurs avec lesquels est entretenue une relation commerciale établie, au regard de la cartographie des risques

### Dispositifs internationaux et nationaux de sanctions contre le tiers

#### ONU – UE – dispositions étatiques

- Sanctions économiques → embargo
- Sanctions financières → gel des avoirs

# Evaluation de la situation des Tiers : Des régulateurs



# Evaluation de la situation des Tiers : Des principes constants



**Obligation de mettre en place et suivre des procédures de due diligence pour**

- clients
- fournisseurs de 1<sup>er</sup> plan
- Intermédiaires
- Sous-traitants
- + filiales

**Sur bases :**

- de la de la cartographie et des risques détectés
- continue : nouveaux comme anciens contractants
- Permanente : mise à jour constante

**Principes d'évaluation :**

- Approche par les risques
- Recherches du « bénéficiaire effectif »
- vérifications risques : PPE, Sanctions internationales ou nationales ...

**S'assurer de l'adhésion du tiers aux principes/valeurs du groupe :**

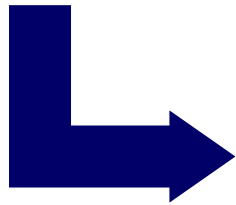
- Adhésion à charte/code/principes de bonne conduite
- Clauses ou autre forme engagement
- Audit

# Approche par les risques

## Proportionnalité vigilance / risques

**Principe de proportionnalité (L.561-9 à L.561-11) = Approche par les risques**

- adapter intensité des mesures d'identification aux risques de blanchiment encourus



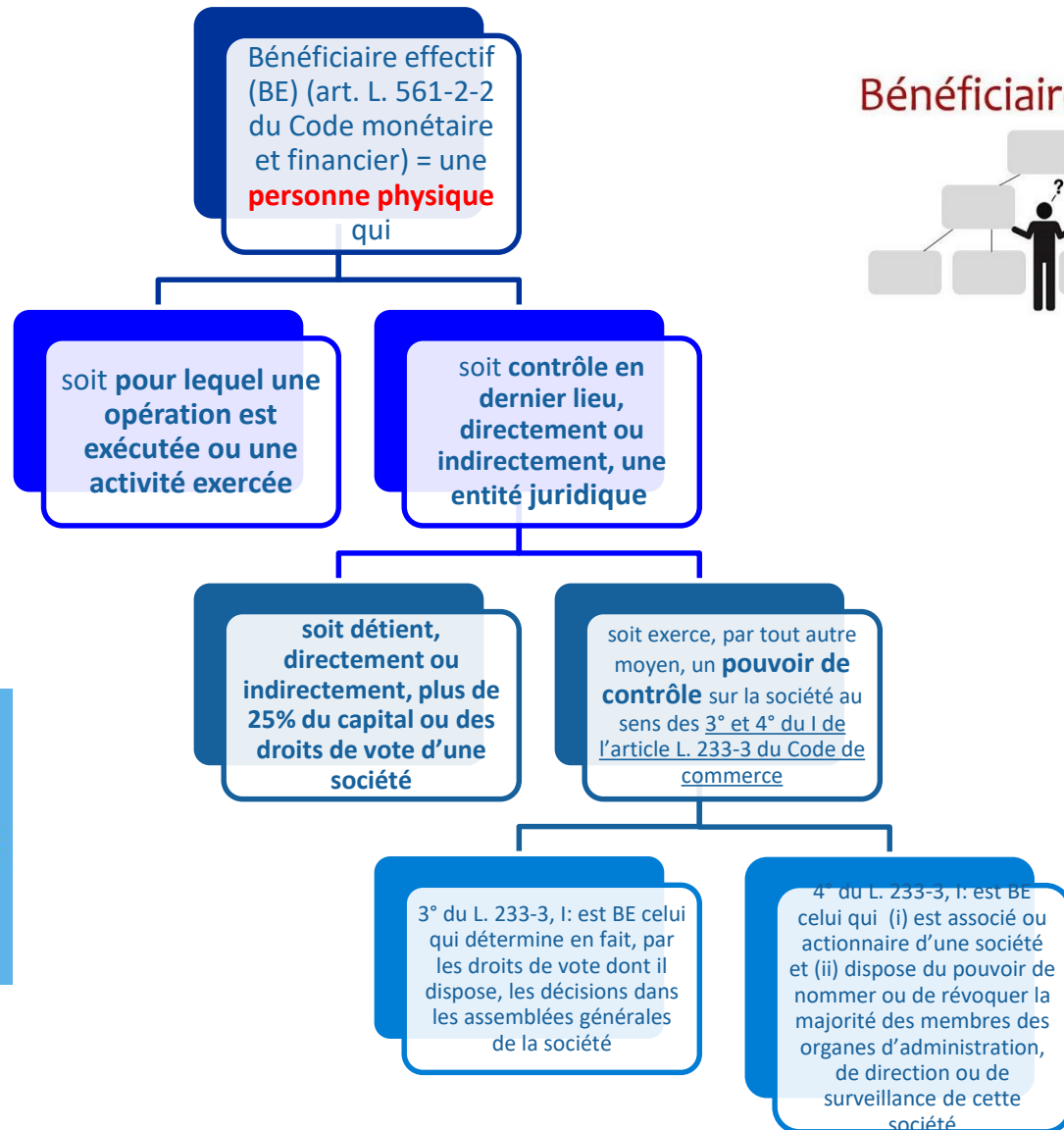
Optimisation des moyens et ressources consacrés par les assujettis à la réglementation LAB



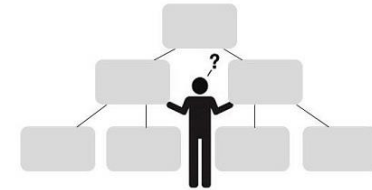
Plusieurs niveaux de vigilance :

- Vigilance normale
  - Mesures standard
- Vigilance allégée pour risques faibles
  - Mesures allégées
- Vigilance accrue pour risques élevés
  - « cas classiques »
  - PPE
  - PTNC

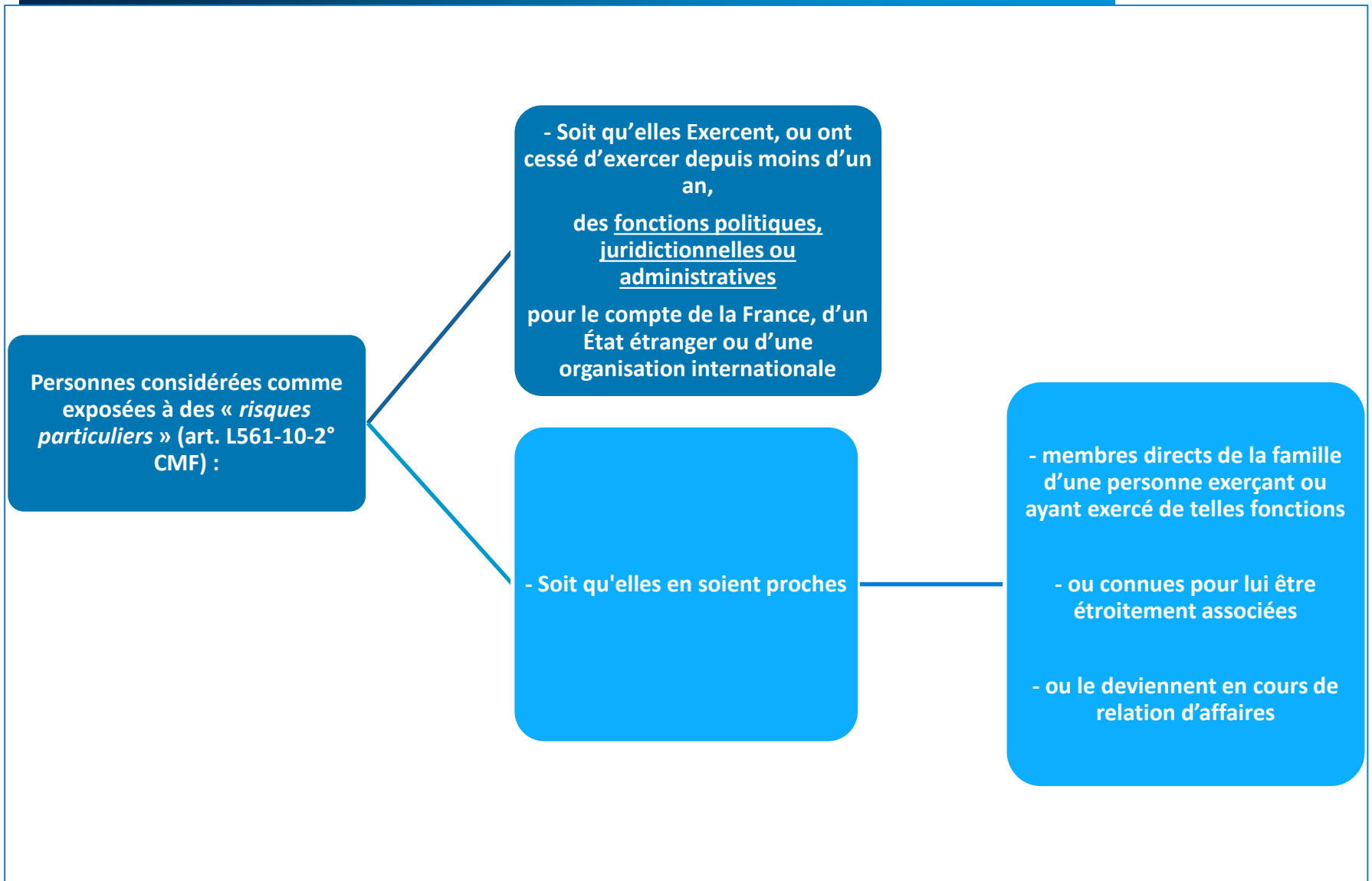
# Le « bénéficiaire effectif »



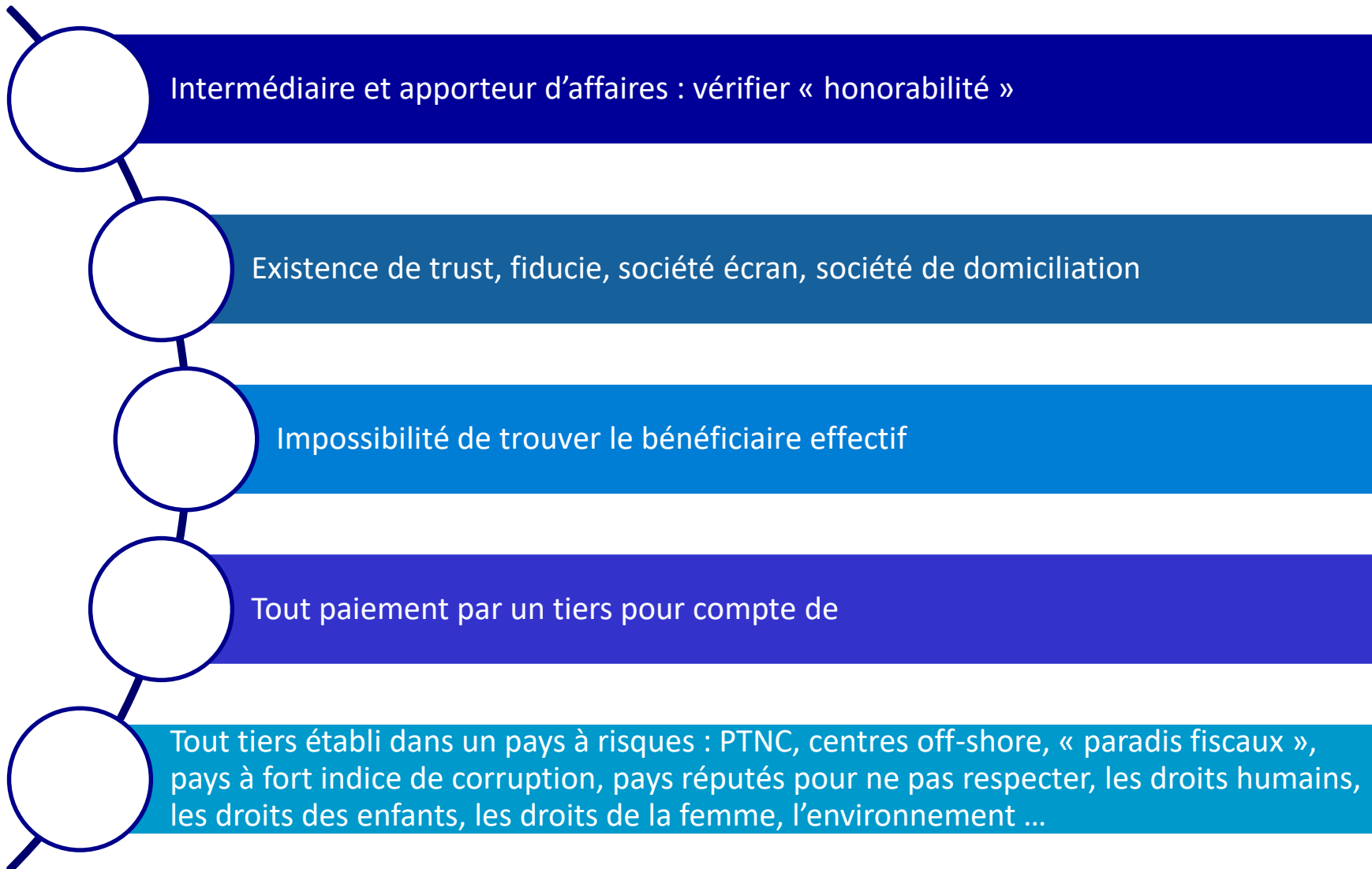
## Bénéficiaire effectif



# Personne politiquement exposée - PPE

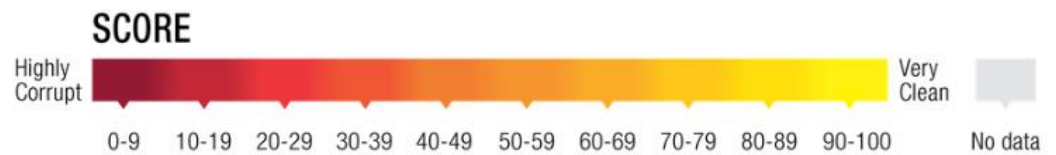
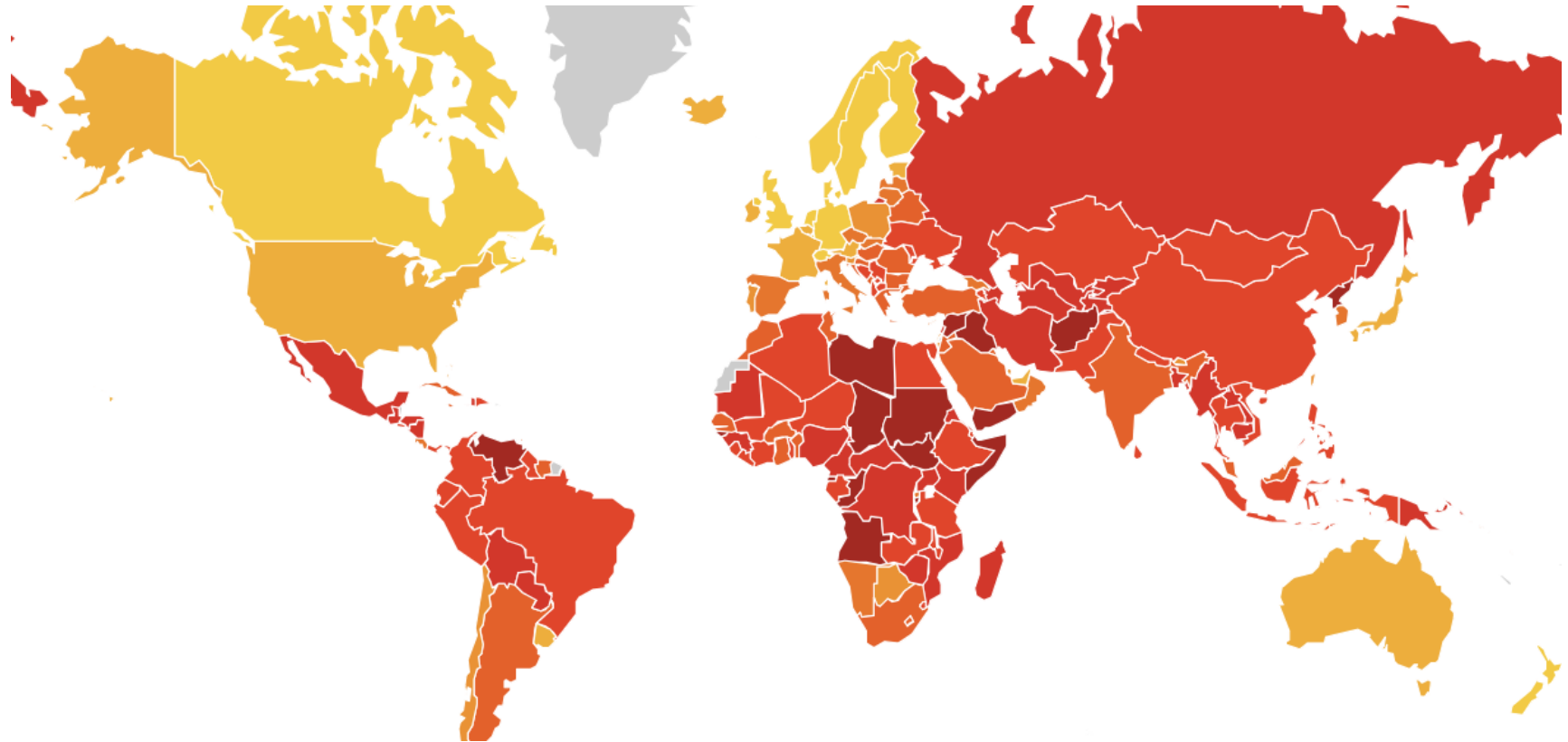


# Evaluation de la situation des Tiers : Des points de vigilance - ex.





# Indices corruption janv. 2019 de Transparency International



**LE CERCLE**  
DE LA COMPLIANCE

**3DTIC**

**Merci pour votre attention**

Dominique DEDIEU  
Avocat Fondateur  
06 78 69 69 38  
[dominiquededieu@3dtic.com](mailto:dominiquededieu@3dtic.com)