

# Onboarding de clients personnes physiques : quelles informations et quels documents obtenir ? Rappels, situations complexes, erreurs.

- > Demande d'ouverture de compte, identification du cocontractant, de l'ADE (formulaire CDB 2020), KYC
- > Situations complexes : multiples nationalités / domiciles / dates de naissance, documents d'identités douteux
- > Erreurs fréquentes : utility bills, pièces d'identité pas acceptables

## INTERVENANT

**Olivier Maes,**

Executive Director, GRC, Head Regulatory Compliance and Financial Crime, Forvis Mazars, Switzerland and Liechtenstein

### Introduction

- Le client a l'obligation de remettre certains documents et informations pour permettre son identification ainsi que la vérification de son identification, et sa connaissance (KYC)
- Documents officiels (identité, documents sociaux, actes notariés pour provenance fonds, etc.) et documents de nature non-officielle (cartes de visites, contrats sous seing privé, informations sur situation professionnelle et privée, etc.)
- Mais avant tout autre chose : qui est le client ? S'agit-il de la partie contractuelle ou de l'ayant-droit économique ?

## RAPPEL DES INFORMATIONS ET DOCUMENTS A OBTENIR

### Demande d'ouverture de compte : quelles informations recueillir ? Erreurs à éviter

Consignation des données requises pour la vérification identité cocontractant

- Données personnelles requises des personnes physiques : nom, prénom, date naissance, lieu de naissance, nationalité (s), adresse effective du domicile
- Rappel : enregistrement d'une seule nationalité suffisante ? quid des doubles-nationaux ?
- Données requises des personnes morales : raison sociale, société de domicile versus société opérationnelle, adresse effective du siège
- Type de pièce d'identité reçue / N°/ Lieu de délivrance (ID valable)
- Mode d'expédition / de communication (email, courrier, courrier gardé)
- Fréquence de communication des avis / relevés
- Adresse de correspondance/communication
- Mention de documents annexés (CG, autres docs)
- Autres mentions (p.ex. devises des comptes courants, monnaie de référence, etc.)
- Date / signature individuelle ?

### Identification du cocontractant : quels documents obtenir du client ? Erreurs à éviter

- Pour Personne Physique : pièce d'identité valable du cocontractant
- Pour l'identité cocontractant Personne Morale : Extrait RC / autre document reconnu / Documents sociaux
- Pour un trust, obtenir l'identité du trustee (titulaire du compte (CDB))
- Pouvoir de représentation Personne Morale : RC ou décision du conseil d'administration ?
- Focus : 1) pièce d'identité ; 2) extrait RC
- Extrait du registre de commerce (ou des sociétés) en ligne ?

### Identification d'Ayant Droit Economique (ADE) : comment remplir les formulaires de la CDB 2020 ?

#### • Détenteur de contrôle :

- Qu'est-ce qu'un détenteur de contrôle par rapport à un ADE ?
- Exigence de copie de pièce d'identité ? quelle est la pratique ?
- Données requises à consigner : nom, prénom, adresse effective du domicile

#### • Ayant-droit Economique :

- Exigence de copie d'une pièce d'identité
- Exigence d'identification et de vérification de l'ADE. Quelles sont les données requises : nom, prénom, date de naissance, nationalité, adresse effective de domicile et pays de domicile.
- Que faire si l'ADE n'a qu'une adresse C/O ? ou aucun domicile fiscal ?
- Settlor de trust / Fondateur / bénéficiaires : données requises comme pour ADE ?

### Le Document KYC / profil client : quelles informations et quels documents demander au client ?

- Qui est le client ? Où est le client ? Où le client opère-t-il ses activités professionnelles ?

- But du compte : pourquoi le client souhaite-t-il ouvrir un compte auprès de l'intermédiaire financier ? Compte de wealth management ou transactions banking ?
- Quelle est sa situation personnelle et familiale ?
- Quelle est sa situation professionnelle actuelle et récente ? Quid de la situation financière ? Quelle est l'origine de la fortune et son évolution ? Quelle est l'origine des avoirs qui feront l'objet de la relation d'affaires ?
- Composition des actifs versus fortune totale globale ?
- Domicile effectif, résidence fiscale ou absence de domicile effectif : que faire ?
- Fortune attendue ainsi que les transactions attendues : pourquoi ?
- Statut ou exposition politique : PEP ou associée à un PEP ?
- But de l'utilisation d'une société de domicile et intégrée dans une structure complexe ?

### Documentation Fiscale

- Conformité aux obligations déclaratives (CRS/FATCA), statut par rapport à CRS - attention aux pièges liés aux déclarations du client en absence de vérification par l'intermédiaire financier.

### Sanctions

- Comment et où recueillir les informations à analyser permettant de connaître l'exposition du client aux sanctions internationales ? Doit-on demander les comptes annuels, regarder les réseaux sociaux ? chercher sur le web ? Comment réagir si on ne trouve aucune information sur client au travers de moteurs de recherche ?
- Comment analyser la dispersion géographique des clients au regard des sanctions et de leurs activités ?

## SITUATIONS COMPLEXES, ERREURS FRÉQUENTES

### Complexité lorsque

- Le client a plusieurs nationalités - que faut-il faire ?
- Le client a plusieurs résidences ou domiciles - un impact en matière KYC ? ou plutôt en matière d'activités transfrontalières ?
- Le client a différentes dates de naissance qui apparaissent sur les documents d'identité - possible ou faux dans les titres ?
- Les documents d'identité semblent être falsifiés - comment contrôler l'authenticité du passeport ?
- Le compte subit des changements d'ayants-droits économiques

### Rappels sur certains aspects ou notions généralement mal comprises ou imprécises

- Origine de la fortune versus l'origine des fonds
- La définition des personnes politiquement exposées par association
- Doit-on automatiquement faire renouveler les documents d'identité d'une personne physique ?
- Doit-on vérifier aussi l'adresse du domicile qui repris sur le formulaire A de l'ADE ?
- Pour vérifier l'adresse, doit-on obtenir des factures du client (e.g. eau, gaz, électricité, feuille d'impôts, ..)

### Erreurs fréquentes à travers différents cas

- Erreurs généralement faites lorsque le client indique que la source de la fortune provient d'un héritage
- Le client indique a pris une participation importante dans une société en finançant cet investissement avec sa fortune mais aussi en obtenant un financement ; quel est l'erreur au niveau du KYC ?
- Erreurs dans la corroboration de la source de la fortune du client ainsi que la source des fonds
- Ayant-droit économique ou nommée ?
- Quel type de papiers d'identité ne sont pas acceptables ?
- Factures (utility bills) oui mais lesquelles devraient être prises en compte ?
- La société existe-t-elle toujours ?

## Onboarding de clients personnes physiques : quelles informations et quels documents obtenir ?

### Informations pratiques

#### Renseignements et inscriptions

par tél: +41 (0)22 849 01 11  
par fax: +41 (0)22 849 01 10  
par e-mail: info@academyfinance.ch  
par courrier: Academy & Finance SA,  
Rue Neuve-du-Molard 3, CP 3039  
CH-1211 Genève 3  
www.academyfinance.ch

#### Lieu de la conférence

Hôtel Président  
47 quai Wilson, Genève

#### Visio conférence

Le lien Zoom sera envoyé le 24 mars après-midi.

#### Prix

620 CHF (+ TVA 8.1%)  
Inscriptions supplémentaires de la même société : -50%

#### Inscription et paiement

Règlement par virement bancaire ou par carte de crédit. Le montant facturé sera débité dès réception des informations relatives à la carte. Dans tous les cas, une facture vous sera transmise par email.

#### Annulation

Les annulations reçues avant le 18 mars 2025 seront remboursées à hauteur de 100%. Les annulations reçues après le 18 mars ne seront pas remboursées. Pour être prise en compte, toute annulation doit être formulée par écrit (email, courrier ou télécopie) avant la conférence. Si l'annulation n'est pas reçue par courrier ou par fax avant la conférence, le montant total de l'inscription sera dû. Un remplacement est admis à tout moment. Il doit être communiqué par écrit avant la conférence.

### Bulletin d'inscription

Je m'inscris à la conférence "Onboarding de clients personnes physiques : quelles informations et quels documents obtenir ?" à Genève le mardi 25 mars 2025.

Je participerai :  en présentiel  online (Zoom)

Pour plus de confort, inscrivez-vous par téléphone au +41 (0)22 849 01 11.

#### 1<sup>ER</sup> INSCRIT

Prénom et nom .....  
Fonction .....  
E-mail.....

#### 2<sup>ÈME</sup> INSCRIT (-50%)

Prénom et nom .....  
Fonction .....  
E-mail.....

Société.....

Adresse.....

Code postal..... Ville .....

Tél ..... Fax.....

Nom et adresse email de la personne responsable du paiement de la facture

.....

Virement bancaire  Mastercard  VISA

N° de carte: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Date d'expiration: \_\_\_\_/\_\_\_\_

Nom du détenteur de la carte .....

Date .....

Signature.....

Les organisateurs se réservent le droit de modifier le programme si, malgré tous leurs efforts, les circonstances les y obligent.