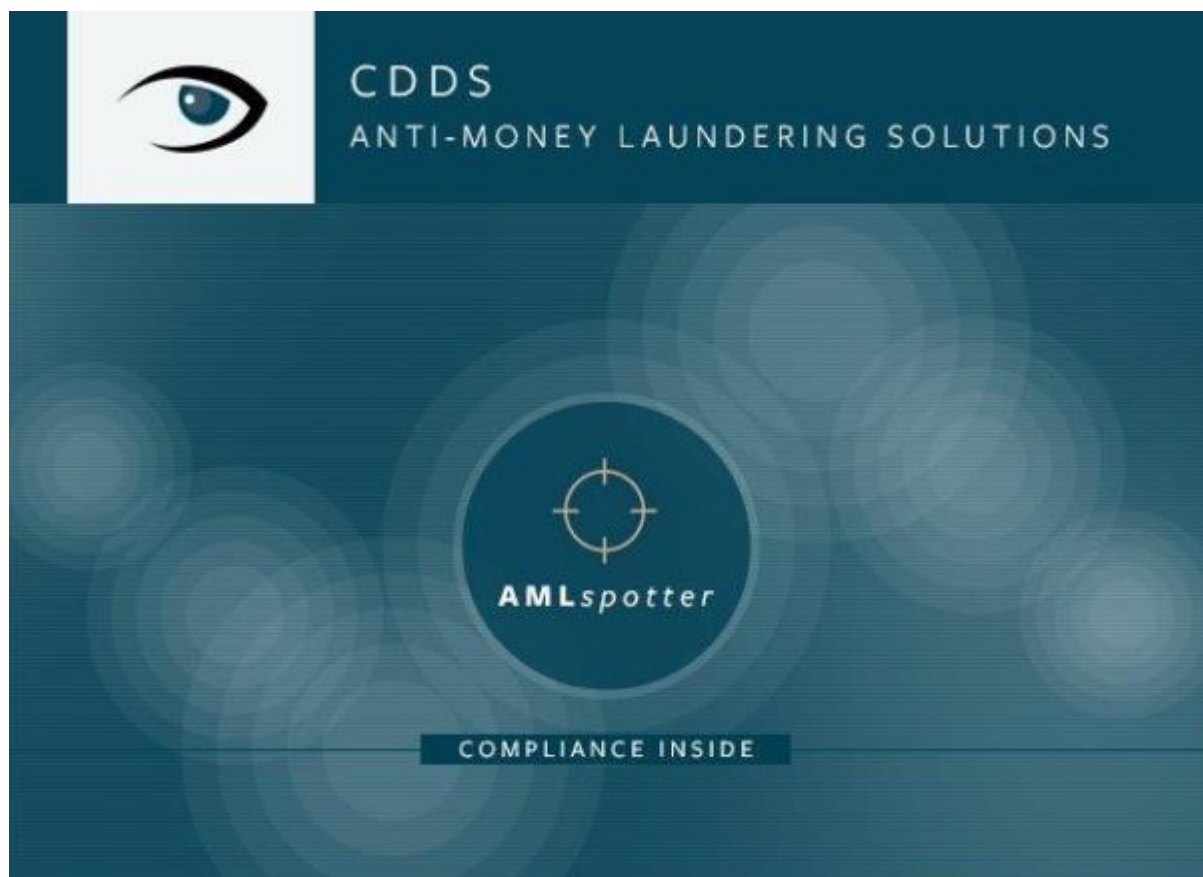


CDDS Luxembourg S.A.
Guide d'utilisation
AMLspotter Online





AMLspotter Online

Août 2021

Table des matières

Table des matières	3
Figures	4
Avertissement	6
Démarrer AMLspotter Online	8
Menu	9
Name Check.....	10
Résumé.....	11
Listes de sanctions.....	11
Wikipedia.....	12
Pers. Polit. Exposées.....	12
Interpol	12
Internet.....	12
Photos.....	13
Remarks	13
Namecheck Report	14
Risque AML.....	16
La personne	17
Entrée en relation.....	17
Activité et fortune	17
Comportement de la personne	18
Activité de la personne.....	18
Remarques	19
Calculer le niveau de risque	19
Rapport KYC.....	20
Namecheck à partir d'Excel	21
Contrôle Passeport	25
Contrôle MRZ	26
Fiche Mifid	28
Formation	28
Expérience professionnelle	29
Objectifs financiers.....	29
Connaissance des produits financiers	29
Revenus/Dépenses.....	30
Fortune	31
Calculer le niveau de risque	31
Imprimer le rapport MiFID	32
Acheter des codes	33
Aide.....	33

Figures

Figure 1 – Page Namecheck	8
Figure 2 – Paged'accueil.....	8
Figure 3 – Page de résultats	10
Figure 4 - Résumé.....	11
Figure 5 - Listes de sanctions.....	11
Figure 6 - Wikipedia.....	12
Figure 7 – Personnes exposées politiquement	12
Figure 8 - Interpol.....	12
Figure 9 - Liens Internet	13
Figure 10 - Photos	13
Figure 11 - Remarks.....	13
Figure 12 - remarque.....	13
Figure 13 – Imprimer rapport de Name check.....	14
figure 14 - Rapport de vérification de nom.....	15
Figure 15 – Détails de l'entité	16
Figure 16 – Risque AML - La personne	17
Figure 17 - Risque AML - Entrée en relation	17
Figure 18 - Risque AML - Activité	18
Figure 19 – Risque AML – Origine de la fortune	18
Figure 20 – Risque AML – Comportement de la personne	18
Figure 21 - Risque AML - Activité de la personne	19
Figure 22 - Risque AML - Remarques	19
Figure 23 - Calculer le niveau de risque	20
Figure 24 - Niveau de risque calculé	20
Figure 25 - KYC Report.....	21
Figure 26 – Namecheck à partir d'Excel	22
Figure 27 - Encodage des paramètres Namecheck Excel.....	22
Figure 28 - Vérification du nom à partir du fichier Excel - entrez les paramètres.....	22
Figure 29 - Choisissez le fichier Excel	22
Figure 30 – Télécharger les résultats	23
Figure 31 – Traitement du fichier Excel	23
Figure 32 – Répertoire de stockage du fichier de résultats	23
Figure 33 - Extraire les résultats.....	23
Figure 34 – Fichiers de résultats.....	24
Figure 35 - Encodage des données de contrôle	25
Figure 36 - MRZ calculé	25
Figure 37 - MRZ check - 2 lignes.....	26
figure 38 - MRZ check - 3 lignes	26
Figure 39 – Données extraites de la MRZ	27
Figure 40 - Fiche Mifid.....	28
Figure 41 - MiFID - Formation	28
Figure 42 - MiFID – Expérience professionnelle.....	29
Figure 43 - MiFID – Objectifs financiers	29
Figure 44 - MiFID – Revenus/Dépenses	30

Figure 45 – MiFID – Connaissance des produits financiers.....	30
Figure 46 - MiFID - Fortune	31
Figure 47 - MiFID - Graphique d'évaluation	31
Figure 48 - MiFID evaluation chart.....	32
Figure 49 - MiFID - Rapport MiFID	32
Figure 50 – Acheter des codes	33
Figure 51 - Aide	34

Avertissement

Les noms de personnes et d'entreprises figurant dans ce manuel d'utilisation sont fictifs.

Toute remarque sur les fonctions du programme ou le contenu de ce guide de l'utilisateur peut être adressée à info@cdds.lu.

Le présent manuel d'utilisation d'AMLspotter Online® reste la propriété intellectuelle de CDDS Luxembourg S.A.

Ce document ne sera divulgué à aucun tiers sans l'accord écrit préalable de CDDS Luxembourg S.A.

Introduction

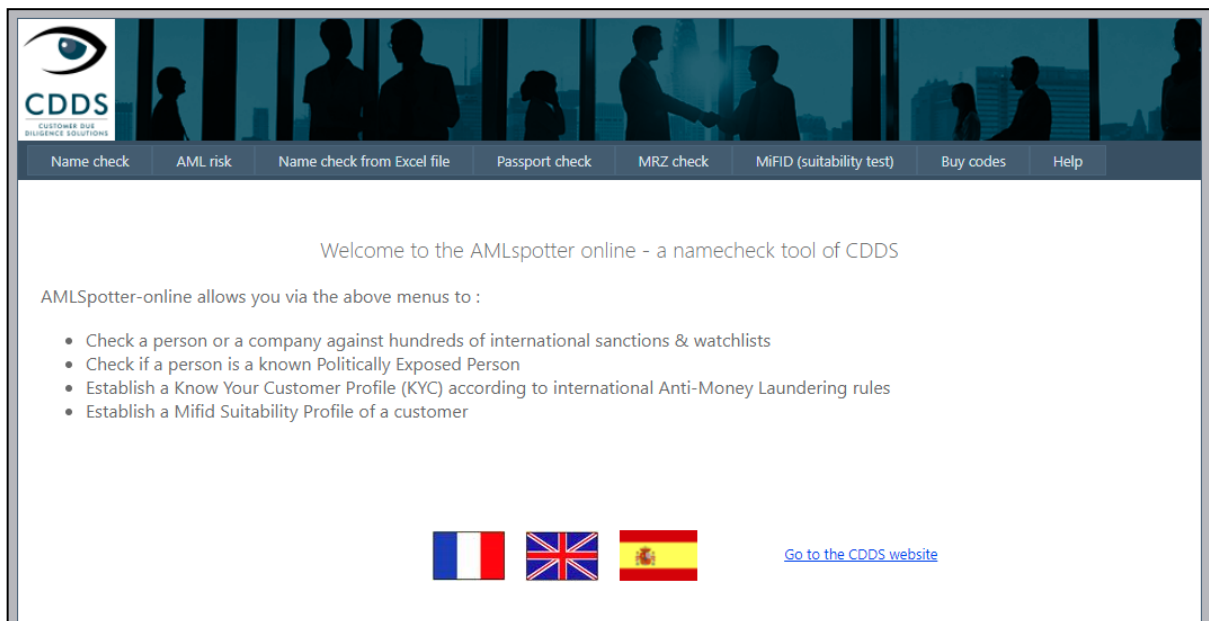
AMLspotter Online[®] est une application Web qui vous permettra de :

- Vérifier une personne ou une entreprise contre des centaines de sanctions internationales et listes de surveillance,
- Vérifier si une personne est une personne politiquement exposée connue,
- Établir un profil de connaissance du client (KYC) conformément aux règles internationales de lutte contre le blanchiment d'argent,
- Exécutez un Namecheck sur une liste d'entités via une importation à partir d'une feuille de calcul Excel,
- Vérifier les données Passeport/MRZ,
- Établir un profil MiFID d'un client.

Démarrer AMLspotter Online

Pour démarrer AMLspotter Online, veuillez utiliser l'URL suivante ➔
<http://www.namecheck.eu>

La page d'accueil d'AMLspotter Online sera affichée selon la capture ci-dessous.
À partir de la page d'accueil, vous pouvez sélectionner la langue à utiliser entre le français,



Welcome to the AMLspotter online - a namecheck tool of CDDS

AMLspotter-online allows you via the above menus to :

- Check a person or a company against hundreds of international sanctions & watchlists
- Check if a person is a known Politically Exposed Person
- Establish a Know Your Customer Profile (KYC) according to international Anti-Money Laundering rules
- Establish a Mifid Suitability Profile of a customer




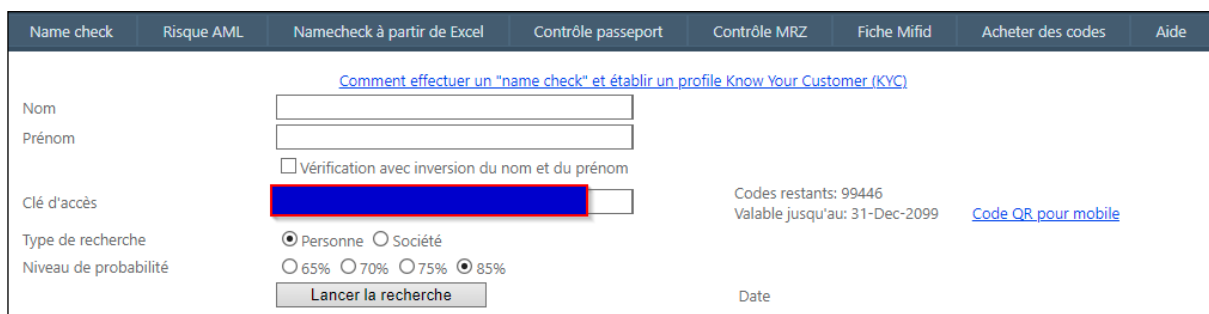
   [Go to the CDDS website](#)

Figure 1 – Page Namecheck

l'anglais et l'espagnol. Pour sélectionner une langue, veuillez cliquer sur le drapeau correspondant. Lors de la sélection de la langue, la page Namecheck s'affiche.



[Comment effectuer un "name check" et établir un profile Know Your Customer \(KYC\)](#)

Nom

Prénom

☐ Vérification avec inversion du nom et du prénom

Clé d'accès

Type de recherche ☒ Personne ☐ Société

Niveau de probabilité ☐ 65% ☐ 70% ☐ 75% ☒ 85%

Codes restants: 99446
Valable jusqu'au: 31-Dec-2099 [Code QR pour mobile](#)

Date

Figure 2 – Paged'accueil

Menu

La section **Menu** se compose d'une série d'options cliquables disponibles sur chaque page d'AMLspotter Online qui vous permettra d'exécuter des actions spécifiques lorsque vous cliquez dessus. De gauche à droite, les options de menu sont :

- **Name check** – pour exécuter une vérification de nom individuelle sur une entité (personne physique ou entreprise),
- **Risque AML** – pour exécuter une analyse de diligence raisonnable sur une entité,
- **Namecheck à partir de Excel** - pour exécuter une vérification de nom par lots sur une liste d'entités stockées dans une feuille de calcul Excel,
- **Contrôle passeport** – pour calculer la MRZ en fonction des données du passeport,
- **Contrôle MRZ** – pour extraire des données d'une MRZ,
- **Fiche MiFID** – pour exécuter le test d'adéquation MiFID et calculer le niveau de risque pour une entité,
- **Acheter des codes** – pour acheter des codes afin d'utiliser AMLspotter en ligne,
- **Aide** - pour trouver de l'aide sur la façon d'utiliser l'application AMLspotter Online.

Name Check

Pour exécuter une vérification de nom sur une entité, veuillez remplir les données suivantes :

- **Nom** – Nom de famille de la personne ou nom de l'entreprise,
- **Prénom** – Prénom de la personne ou type d'entreprise,
- **Vérification avec inversion du nom et du prénom** - Cocher si vous souhaitez exécuter une vérification de nom dans les deux directions,
- **Clé d'accès** – Code d'accès valide pour exécuter l'opération Namecheck,
- **Type de recherche** – Personne ou entreprise selon le type d'entité,
- **Niveau de probabilité** – Pourcentage de correspondance minimal à utiliser lors de la vérification de nom.

Voir l'exemple ci-dessous :

Pour exécuter la vérification de nom, veuillez cliquer sur le bouton **Lancer la Recherche**. La page de résultats ressemblera à ce qui suit :

The screenshot displays the 'Name check' interface. At the top, there are tabs for 'Name check', 'Risque AML', 'Namecheck à partir de Excel', 'Contrôle passeport', 'Contrôle MRZ', and 'Fiche Mifid'. The 'Name check' tab is active. Below the tabs, there is a link: 'Comment effectuer un "name check" et établir un profile Know Your Customer (KYC)'. The form contains the following fields and options:

- Nom**: Input field with 'belaventsev'.
- Prénom**: Input field with 'oleg'.
- ☐ **Vérification avec inversion du nom et du prénom**
- Clé d'accès**: Input field with a redacted blue box.
- Type de recherche**: Radio buttons for 'Personne' (selected) and 'Société'.
- Niveau de probabilité**: Radio buttons for '65%', '70%', '75%', and '85%' (selected).
- Lancer la recherche**: Button.
- Codes restants**: 99445.
- Valable jusqu'au**: 31-Dec-2099.
- Imprimer**: Button.
- Date**: 06-Aug-2021.

Below the form, there is a navigation bar with tabs: 'Résumé' (selected), 'Listes de sanctions (12)', 'Wikipedia (3)', 'Pers. Polit. Exposées (1)', 'Interpol (0)', 'Internet (10)', 'Photos (20)', and 'Remarques'. The 'Résumé' tab shows the following results:

Namecheck: BELAVENTSEV oleg	Nombre de hits
Liste de sanction	12
Articles sur Wikipedia	3
Personnes Politiquement Exposées (PPE)	1
Interpol - mandats de recherche	0
Internet - Bing	10
Photo - Bing	20

Figure 3 – Page de résultats

Les résultats de namecheck sont structurés en 8 sections différentes :

- **Résumé** – Résumé des résultats du namecheck avec le nombre de correspondances,
- **Listes des sanctions**– Hit Sanctions,
- **Wikipédia** – Liens Wikipédia,
- **Pers. Polit. exposées** – Hits PEP,
- **Interpol** – Hits Interpol,
- **Internet** – Liens Internet,
- **Photos** – Photos Internet,
- **Remarques** – Champ pour entrer une remarque de conformité qui peut être imprimée sur le rapport Namecheck.

Résumé

La section résumée fournit un résumé du nombre de résultats trouvés dans chaque section de résultats.

Résumé	Listes de sanctions (12)	Wikipedia (3)	Pers. Polit. Exposées (1)	Interpol (0)	Internet (14)	Photos (20)	Remarques
Namecheck: BELAVENTSEV oleg		Nombre de hits					
Liste de sanction	12						
Articles sur Wikipedia	3						
Personnes Politiquement Exposées (PPE)	1						
Interpol - mandats de recherche	0						
Internet - Bing	14						
Photo - Bing	20						

Figure 4 - Résumé

Listes de sanctions

La section **Listes de sanctions** fournit les détails des coups de sanctions récupérés par le processus de vérification de nom.

Résumé	Listes de sanctions (12)	Wikipedia (3)	Pers. Polit. Exposées (1)	Interpol (0)	Internet (14)	Photos (20)	Remarques
Numéro	Nom	Prénom	Pays	Naissance	Liste de sanction	Probabilité de correspondance	
3493	Belaventsev	Oleg Yevgenyovich	Unknown		France	100	
7321	Oleg Jevgenjevitch BELAVENTSEV	Oleg Jevgenjevitch BELAVENTSEV	RUSSIAN FEDERATION	1949	EU	100	
7321	BELAVENTSEV	Oleg	RUSSIAN FEDERATION	1949	EU	100	
12951	BELAVENTSEV	Oleg Yevgenyovich	Russian	15/09/1949	HM Treasury	100	
12951	BELAVENTSEV	Oleg Yevgenyovich	Russian	15/09/1949	HM Treasury	100	
16774	BELAVENTSEV	Oleg	Unknown	15 Sep 1949	OFAC	100	
5201456	BELAVENTSEV	Oleg	Unknown		AU-DFAT	100	
7001019	Belaventsev	Oleg Yevgenyovich	Unknown		FR-CONS	100	
10580382	Belaventsev	Oleg Yevgenyovich		15 Sep 1949	CH-SECO	100	
84200659	BELAVENTSEV	Oleg Evgenyevich	Russia		CA-AS	100	
5201456	BELAVENTSEV	Oleh Yevhenovych	Unknown		AU-DFAT	98	
5201456	Belavantsev	Oleg Yevgenyovich	Unknown	16/09/1949	AU-DFAT	96	

Figure 5 - Listes de sanctions

Wikipedia

La section **Wikipédia** fournit les détails des liens Wikipédia récupérés par le processus de vérification de nom.

Résumé

Listes de sanctions (12)

Wikipedia (3)

Pers. Polit. Exposées (1)

Interpol (0)

Internet (14)

Photos (20)

Remarques

Article sur wikipedia	Langue	Probabilité de correspondance
représentant plénipotentiaire du président de la fédération de Russie était Oleg Belaventsev (en). Pour plus de détails consulter l'article en russe Démographie	fr	85
2010 - 12 mai 2014) Sergueï Melikov (12 mai 2014 - 28 juillet 2016) Oleg Belaventsev (ru) (28 juillet 2016 - 26 juin 2018) Alexandre Matovnikov (ru) (depuis	fr	85
Piotr Zima, chef du service de sécurité de la république de Crimée, Oleg Belaventsev, représentant plénipotentiaire du président de la fédération de Russie	fr	85

Figure 6 - Wikipedia

Pers. Polit. Exposées

La section Pers. Polit. Exposées fournit les détails des résultats PEP récupérés par le processus de vérification du nom.

Résumé	Listes de sanctions (12)	Wikipedia (3)	Pers. Polit. Exposées (1)	Interpol (0)	Internet (16)	Photos (20)	Remarques
Numéro	Nom	Prénom	Fonction	Pays	Naissance	Retrait	Probabilité de correspondance
1783072	Belaventsev	Oleg Yevgenyovich	Plenipotentiary of the President in Federal Okoug (Crimea & North Caucasus) (ex)	Russia	1949	29-Oct-2019	100

Figure 7 – Personnes exposées politiquement

Interpol

La section **Interpol** fournit les détails des notices rouges d'Interpol récupérées par le processus de vérification du nom.

Résumé	Listes de sanctions (0)	Wikipedia (10)	Pers. Polit. Exposées (0)	Interpol (1)	Internet (4)	Photos (20)	Remarques
Numéro	Nom	Prénom	Motif	Année naissance	Pays	Retrait	Probabilité de correspondance
1972538	LUTHER	ANGELA	Murder, attempted murder, causing an explosion.	1940	Germany	---	100

Figure 8 - Interpol

Internet

La section **Internet** fournit les détails des liens Internet récupérés par le processus de vérification du nom.

Résumé	Listes de sanctions (12)	Wikipedia (3)	Pers. Polit. Exposées (1)	Interpol (0)	Internet (7)	Photos (20)	Remarques
Articles on Bing						Langue	Probabilité de correspondance
Hundreds of Millions Flow From Russian Ministry Into An ...						fr	95
Ukraine Sanctions Nicaragua over its Consulate in Crimea ...						fr	95
Le président russe Vladimir Poutine, à gauche, et l'ancien ...						fr	90
Ex-Spy Turned Humanitarian Helps Himself						fr	85
Kyiv court allows process against Putin's representative ...						fr	85
"Les sanctions contre la Russie pour le retour de la ...						fr	85
Qui a été puni par les sanctions ... - Russia Beyond FR						fr	85

Figure 9 - Liens Internet

Photos

La section **Photos** fournit les détails des liens d'image récupérés par le processus de vérification du nom.

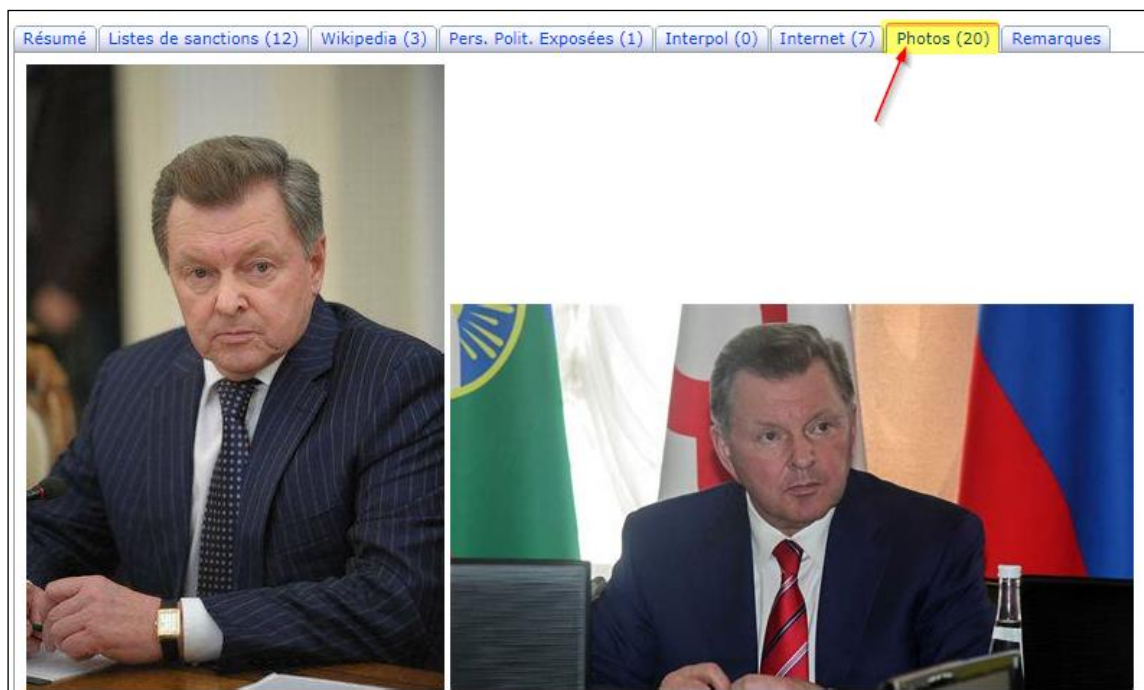


Figure 10 - Photos

Remarques

La section **Remarques** vous permet de saisir une remarque qui apparaîtra sur le rapport de Namecheck.

Résumé	Listes de sanctions (12)	Wikipedia (3)	Pers. Polit. Exposées (1)	Interpol (0)	Internet (7)	Photos (20)	Remarques
Remarques du Compliance							
<div>Remarque Test</div> <div>2</div> <div>1</div>							

Figure 12 - remarque


Namecheck Report

Pour imprimer un **rapport de Name check** de l'opération de contrôle du nom, cliquez sur le bouton **Imprimer** à partir de la page **Name check**.

Name check	Risque AML	Namecheck à partir de Excel	Contrôle passeport	Contrôle MRZ	Fiche Mifid
Comment effectuer un "name check" et établir un profile Know Your Customer (KYC)					
Nom	<input type="text" value="belaventsev"/>				
Prénom	<input type="text" value="oleg"/>				
	<input type="checkbox"/> Vérification avec inversion du nom et du prénom				
Clé d'accès	<input type="text" value=""/>				
Type de recherche	<input checked="" type="radio"/> Personne <input type="radio"/> Société				
Niveau de probabilité	<input type="radio"/> 65% <input type="radio"/> 70% <input type="radio"/> 75% <input checked="" type="radio"/> 85%				
	<input type="button" value="Lancer la recherche"/>				
					Codes restants: 99445 Valable jusqu'au: 31-Dec-2099
					<input type="button" value="Imprimer"/>
					Date 06-Aug-2021

Figure 13 – Imprimer rapport de Name check

Le rapport de vérification de nom sera généré et téléchargé sur votre poste de travail dans le dossier **Téléchargements (downloads)**. Il s'agit d'un fichier PDF qui ressemble à ce qui suit :



Name Check Report

Données de la recherche		Résultats	
Nom:	belaventsev	Score max. sur listes de sanctions:	100
Prénom:	oleg	Score max. sur listes PEPs:	100
No. carte d'identité:		Score max. sur liste Interpol:	0
Probabilité:	85		

Listes de sanctions

Nom	Prénom	Personne?	Pays	Naissance	Source	Matching (%)
Belaventsev	Oleg Yevgenyovich	<input checked="" type="checkbox"/>	Unknown		France	100
BELAVENTSEV	Oleg	<input checked="" type="checkbox"/>	RUSSIAN FEDERATION	1949	EU	100
Oleg Jevgenjevitch	Oleg Jevgenjevitch	<input checked="" type="checkbox"/>	RUSSIAN FEDERATION	1949	EU	100
BELAVENTSEV	Oleg Yevgenyovich	<input checked="" type="checkbox"/>	Russian	15/09/1949	HM Treasury	100
BELAVENTSEV	Oleg Yevgenyovich	<input checked="" type="checkbox"/>	Russian	15/09/1949	HM Treasury	100
BELAVENTSEV	Oleg	<input checked="" type="checkbox"/>	Unknown	15 Sep 1949	OFAC	100
BELAVENTSEV	Oleg	<input checked="" type="checkbox"/>	Unknown		AU-DFAT	100
Belaventsev	Oleg Yevgenyovich	<input checked="" type="checkbox"/>	Unknown		FR-CONS	100
Belaventsev	Oleg Yevgenyovich	<input checked="" type="checkbox"/>		15 Sep 1949	CH-SECO	100
BELAVENTSEV	Oleg Evgenyevich	<input checked="" type="checkbox"/>	Russia		CA-AS	100
BELAVENTSEV	Oleh Yevhenovych	<input checked="" type="checkbox"/>	Unknown		AU-DFAT	98
Belavantsev	Oleg Yevgenyovich	<input checked="" type="checkbox"/>	Unknown	16/09/1949	AU-DFAT	96

Politically Exposed Persons

Nom	Prénom	Fonction	Pays	Naissance	Matching (%)
Belaventsev	Oleg Yevgenyovich	Plenipotentiary of the President in Federal Okoug (Crimea & North Caucasus) (ex)	Russia	1949	100

INTERPOL (mandats de recherche)

Pas d'enregistrements

Remarque

02 August 2021 16:22:33

1/2

figure 14 - Rapport de vérification de nom

Risque AML

La page Risque de lutte contre le blanchiment d'argent vous permettra d'exécuter une analyse étendue de Due Diligence sur l'entité qui a été saisie dans la page Namecheck. Pour ce faire, vous devrez entrer un ensemble de données pour décrire pleinement l'entité et tous les éléments nécessaires pour pouvoir calculer le niveau de risque de lutte contre le blanchiment d'argent de l'entité.

Les détails de l'entité à entrer sont les suivants :

- **Sexe** – Genre de la personne physique,
- **Date de naissance** – Date de naissance de la personne physique,
- **Lieu de naissance** – Lieu de naissance de la personne physique,
- **Nationalité** – Nationalité de la personne physique,
- **Pays de résidence** – Pays de résidence de la personne physique,
- **Numéro de passeport** – Numéro de passeport de la personne physique,
- **Date d'expiration** – Date d'expiration du passeport,
- **Adresse** – adresse de l'entité.

FORMULAIRE DE KNOW YOUR CUSTOMER		Calculer le niveau de
Nom	belaventsev	
Prénom	oleg	
Sexe	Masculin	
Date de naissance	15/09/1949	
Lieu de naissance	Moscou	
Nationalité	Russie	
Pays de résidence	Russie	
Numéro de passeport	123456789	
Date d'expiration	25/04/2025	
Adresse	Adresse de test	

Figure 15 – Détails de l'entité

Les éléments de Due diligence étendue sont divisés en 6 sections :

- **La personne** – Informations générales concernant la personne,
- **Entrée en relation** – Risques liés à l'entrée en relation,
- **Activité et fortune** - Détails de l'activité et de la fortune,
- **Comportement de la personne** – Risques comportementaux,
- **Activité de la personne** – Risques liés à l'activité,
- **Remarques** – Champ pour entrer les remarques de conformité à imprimer sur le rapport KYC.

La personne

Dans la section relative à **la personne**, vous pourrez enregistrer les résultats récapitulatifs du processus de namecheck et mentionner si la copie de la carte d'identité est manquante. Chaque élément de risque aura une incidence sur le score total du risque.

Entrée en relation

The screenshot shows a web interface for AML risk assessment. It features two tabs: 'La personne' and 'Entrée en relation'. The 'Entrée en relation' tab is selected. Below the tabs, there is a link 'Effectuer une vérification du nom contre les listes de sanctions et la liste des PEP'. Under this link, there are three checkboxes: 'La personne figure sur une liste de sanction', 'La personne est une PPE (Personne Politiquement Exposée)', and 'La copie de la carte d'identité manque dans le dossier'. Below these, there are five more checkboxes: 'Il s'agit d'une nouvelle entrée en relation', 'Il n'y a pas de contact direct avec la personne', 'La personne n'a pas été identifiée personnellement par le domiciliataire', 'Il s'agit d'une entrée en relation à distance', and 'Il s'agit d'une entrée en relation via apporteur'. There is a text input field for 'Nom de l'apporteur d'affaires'. Below this, there are five more checkboxes: 'L'apporteur n'est pas connu de longue date', 'Il y a peu de contact direct avec l'apporteur', 'L'apporteur n'est pas soumis à la réglementation UE ou GAFI', 'L'apporteur ne dispose pas de procédures KYC', and 'L'apporteur ne répond pas toujours aux questions'. There is also a checkbox for 'Il n'y a pas de contrat avec l'apporteur'. On the right side, there is a dropdown menu for 'Pays/Country/Pais' with 'Afghanistan' selected.

Figure 17 - Risque AML - Entrée en relation

Dans la section **Entrée en relation**, vous pourrez enregistrer les détails du risque de l'entrée dans la relation, y compris le risque lié à un agent de référence, si la relation a été apportée par un agent de référence. Chaque élément de risque aura une incidence sur la note globale du risque.

Activité et fortune

Dans la section **Activité et fortune**, vous pourrez enregistrer les détails de risque liés à l'activité de la personne (type d'activité et localisation) et ceux liés à l'origine de la fortune (fortune totale et éléments de vérification). Chaque élément de risque aura une incidence sur la note globale du risque.

La personne est

Activité principale

Activité dans des pays à risque

<input type="checkbox"/> Afghanistan	<input type="checkbox"/> Grenade	<input type="checkbox"/> Pakistan
<input type="checkbox"/> Albanie	<input type="checkbox"/> Guatemala	<input type="checkbox"/> Palau
<input type="checkbox"/> Algérie	<input type="checkbox"/> Guernsey	<input type="checkbox"/> Panama
<input type="checkbox"/> Andorre	<input type="checkbox"/> Guinée	<input type="checkbox"/> Papua Nouvelle Guinée
<input type="checkbox"/> Angola	<input type="checkbox"/> Guinée-Bissau	<input type="checkbox"/> Paraguay
<input type="checkbox"/> Anguilla	<input type="checkbox"/> Guyanne	<input type="checkbox"/> Pérou
<input type="checkbox"/> Antigua & Barbuda	<input type="checkbox"/> Haïti	<input type="checkbox"/> Philippines
<input type="checkbox"/> Argentine	<input type="checkbox"/> Honduras	<input type="checkbox"/> Pologne

Figure 18 - Risque AML - Activité

Fortune totale

Origine de la fortune

L'origine de la fortune a été vérifiée

Figure 19 – Risque AML – Origine de la fortune

Comportement de la personne

Dans la section **Comportement de la personne**, vous pourrez enregistrer les détails de risque liés au comportement de l'entité lors de l'entrée en relation. Chaque élément de risque aura une incidence sur la note globale du risque.

☐ La personne demande d'utiliser des comptes de ses sociétés pour des transactions financières personnelles

☐ La personne donne de l'information fausse

☐ La personne refuse de fournir des informations

☐ La personne encourt une procédure pénale

☐ La personne a fréquemment changé de prestataires de services (juriste, domiciliaire, banque, ...)

☐ La structure de la personne est anormalement ou inutilement compliquée

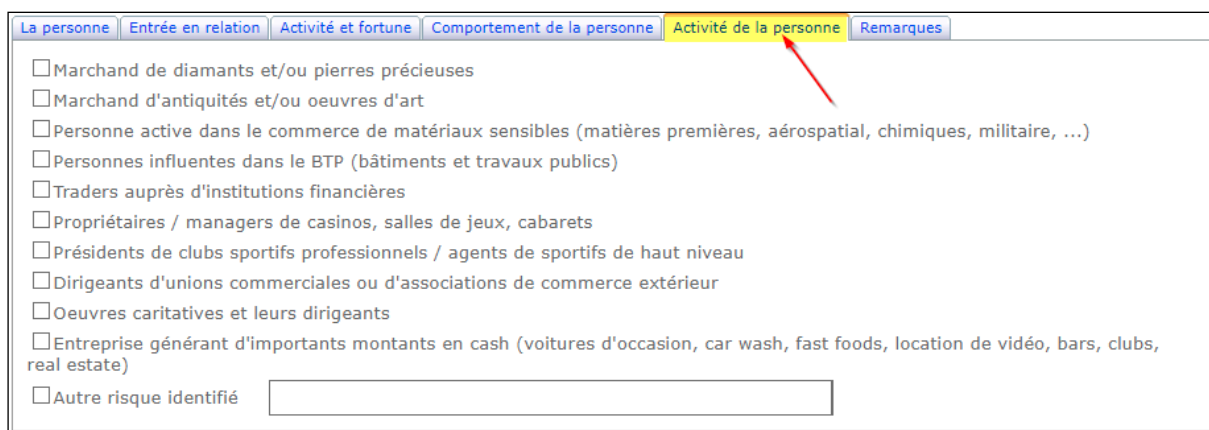
☐ Il y a des raisons de s'interroger sur la nature exacte des activités de la personne

☐ Autre risque identifié

Figure 20 – Risque AML – Comportement de la personne

Activité de la personne

Dans la **section Activité de la personne**, vous pourrez enregistrer les détails du risque liés à l'activité de la personne. Chaque élément de risque aura une incidence sur la note globale du risque.



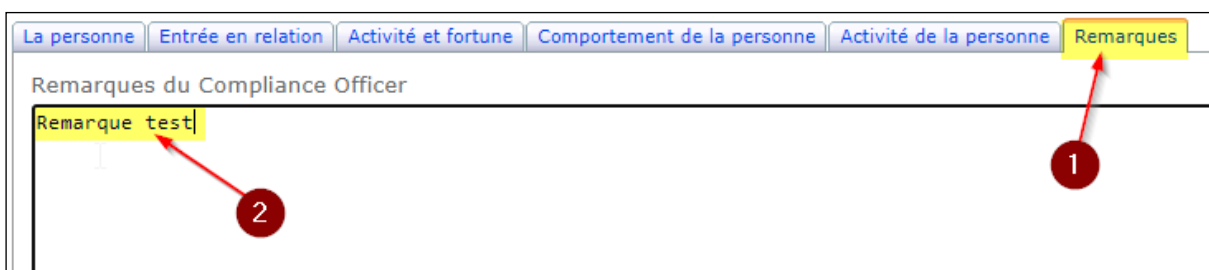
The screenshot shows the 'Activité de la personne' tab selected in a multi-tabbed interface. The tabs are: 'La personne', 'Entrée en relation', 'Activité et fortune', 'Comportement de la personne', 'Activité de la personne' (highlighted), and 'Remarques'. Below the tabs is a list of risk factors with checkboxes:

- ☐ Marchand de diamants et/ou pierres précieuses
- ☐ Marchand d'antiquités et/ou oeuvres d'art
- ☐ Personne active dans le commerce de matériaux sensibles (matières premières, aérospatial, chimiques, militaire, ...)
- ☐ Personnes influentes dans le BTP (bâtiments et travaux publics)
- ☐ Traders auprès d'institutions financières
- ☐ Propriétaires / managers de casinos, salles de jeux, cabarets
- ☐ Présidents de clubs sportifs professionnels / agents de sportifs de haut niveau
- ☐ Dirigeants d'unions commerciales ou d'associations de commerce extérieur
- ☐ Oeuvres caritatives et leurs dirigeants
- ☐ Entreprise générant d'importants montants en cash (voitures d'occasion, car wash, fast foods, location de vidéo, bars, clubs, real estate)
- ☐ Autre risque identifié

Figure 21 - Risque AML - Activité de la personne

Remarques

La section **Remarques** vous permettra d'entrer une remarque de conformité qui sera imprimée sur le rapport KYC.

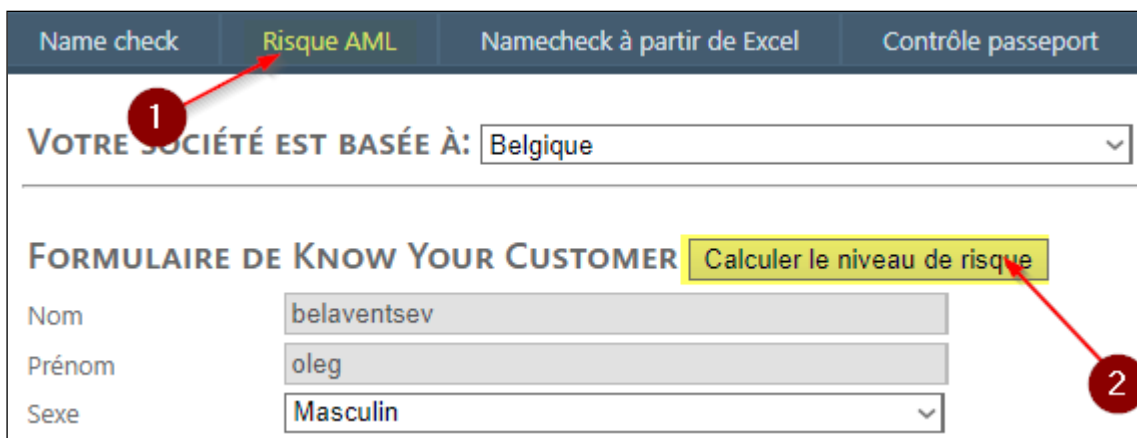


The screenshot shows the 'Remarques' tab selected in the same multi-tabbed interface. The tabs are: 'La personne', 'Entrée en relation', 'Activité et fortune', 'Comportement de la personne', 'Activité de la personne', and 'Remarques' (highlighted). Below the tabs, the text 'Remarques du Compliance Officer' is displayed. A text input field contains the text 'Remarque test'. A red circle with the number '1' points to the 'Remarques' tab, and a red circle with the number '2' points to the text input field.

Figure 22 - Risque AML - Remarques

Calculer le niveau de risque

Lorsque les données de due diligence ont été saisies, vous pouvez calculer le niveau de risque de lutte contre le blanchiment d'argent et imprimer le rapport KYC. Pour calculer le niveau de risque, veuillez cliquer sur le bouton **Calculer le niveau de risque** de la page **Risque AML**.



The screenshot shows the 'Risque AML' tab selected. A dropdown menu indicates the company is based in 'Belgique'. Below, the 'FORMULAIRE DE KNOW YOUR CUSTOMER' section contains input fields for 'Nom' (belaventsev), 'Prénom' (oleg), and 'Sexe' (Masculin). A yellow box highlights the 'Calculer le niveau de risque' button.

Figure 23 - Calculer le niveau de risque

L'écran affichant les résultats de l'évaluation du risque de lutte contre le blanchiment d'argent s'affiche. Il fournit un résumé de tous les éléments de risque pris en compte au cours de l'analyse de due diligence. Le niveau de risque AML sera défini en fonction du score de risque global.

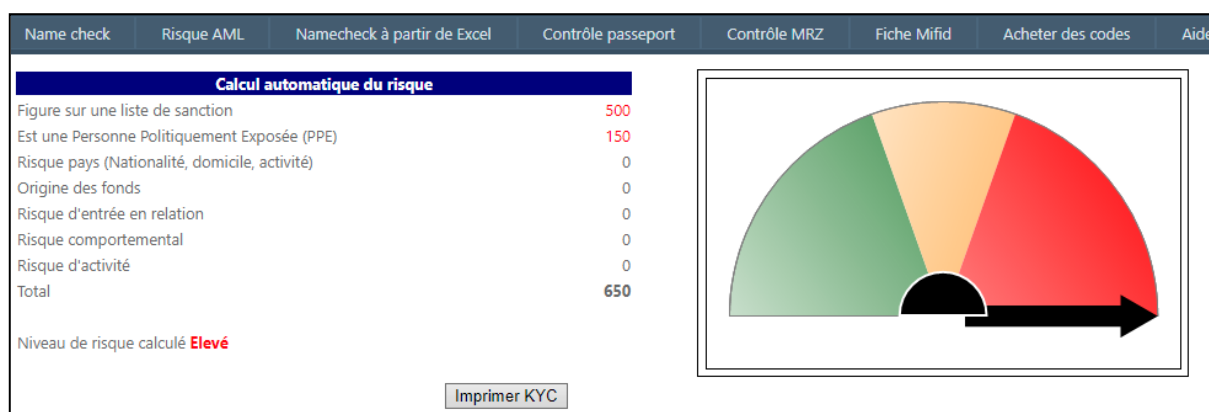


Figure 24 - Niveau de risque calculé

Entrée en relation

- ☐ Nouvelle entrée en relation
- ☐ Pas de contact direct avec la personne
- ☐ La personne n'a pas été identifiée personnellement par le domiciliataire
- ☐ Il s'agit d'une entrée en relation à distance
- ☐ Il s'agit d'une entrée en relation via apporteur?

Nom de l'apporteur

☐ L'apporteur n'est pas connu depuis longue date

C. Le rapport



CDDS INTERNATIONAL S.A.
CUSTOMER DUE DILIGENCE SOLUTIONS

Know your Customer Report

Données personnelles

Nom:	belaventsev	Nationalité	Luxembourg
Prénom:	oleg	Résidence	Luxembourg
Date naissance:		Lieu de naissance	
No passeport		Adresse	
Date d'expiration			

☒ Figure sur une liste de sanction officielle
☒ La personne est une Politically Exposed Person
☐ Copie de la carte d'identité manquante

Données professionnelles

Activité professionnelle	Pays à risque
--------------------------	---------------

Fortune

Fortune:	Origine de la fortune:
Vérification de l'origine: Oui	

Entrée en relation

☐ Nouvelle entrée en relation
☐ Pas de contact direct avec la personne
☐ La personne n'a pas été identifiée personnellement par le domiciliataire
☐ Il s'agit d'une entrée en relation à distance
☐ Il s'agit d'une entrée en relation via apporteur?

Nom de l'apporteur

☐ L'apporteur n'est pas connu depuis longue date

Figure 25 - KYC Report

Namecheck à partir d'Excel

À partir de la page principale d'AMLspotter Online, cliquez sur l'option de menu **Namecheck à partir d'Excel**.

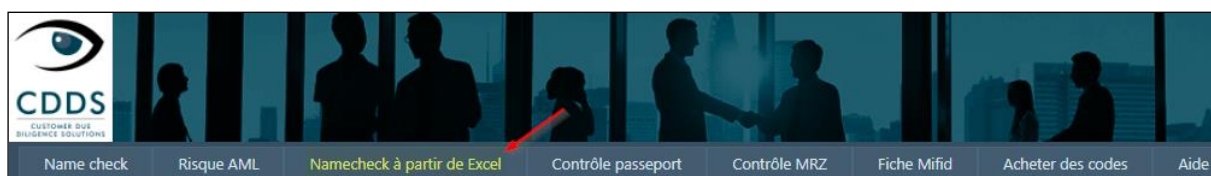


Figure 26 – Namecheck à partir d'Excel

Entrez les éléments suivants :

- **Clé d'accès** – votre clé d'accès fournie par CDDS,
- **Mot de passe pour protéger le fichier de résultat** - un mot de passe qui protégera votre fichier de résultats.

Figure 28 - Vérification du nom à partir du fichier Excel - entrez les paramètres

Sélectionnez le format de retour :

1. **Excel** - Les données KYC seront extraites sous forme de fichiers Excel, 1 fichier généré pour chaque entité,
2. **PDF** - Les données KYC seront extraites sous forme de fichiers PDF, 1 fichier généré pour chaque entité.

Cliquez sur **Choose File** et sélectionnez le fichier Excel dans lequel les entités à vérifier sont stockées. Cliquez sur **Open** lorsque le fichier est sélectionné.

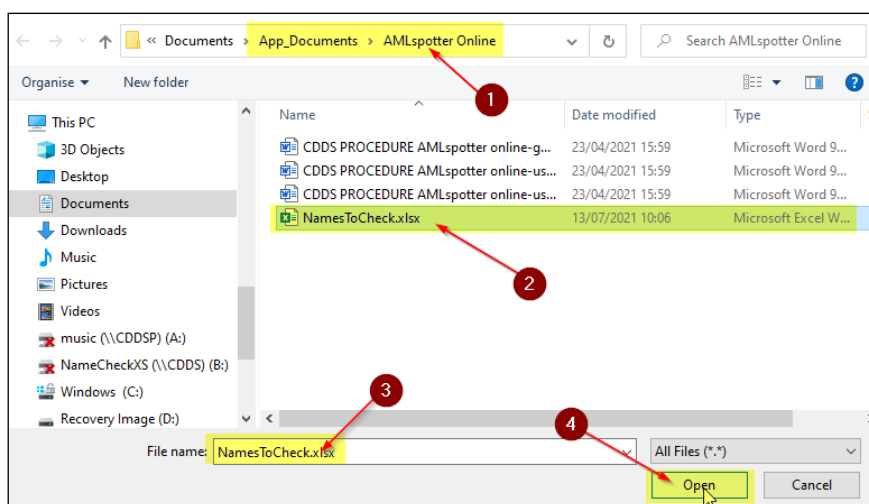


Figure 29 - Choisissez le fichier Excel

Cliquez sur le bouton **Process** pour démarrer le processus NameCheck de chaque entité répertoriée dans le fichier Excel.

The screenshot shows a web interface for NameCheck. At the top, there is a link 'Download the Excel template file'. Below it are input fields for 'Clé d'accès' (Access Key) and 'Mot de passe pour protéger le fichier de résultat' (Password to protect the result file). The 'Format de retour' (Return format) is set to 'Excel' with a radio button. A 'Choose file' button is next to it, with 'No file chosen' text. A red arrow points to the 'Process' button at the bottom.

Figure 31 – Traitement du fichier Excel

Quand le processus de Namecheck des noms est terminé, vous pouvez télécharger le fichier de résultats en cliquant sur le bouton **Télécharger**.

The screenshot shows the same web interface as Figure 31, but now the 'Process' button is disabled and a green message appears: 'The file has been processed using 4 codes. Now there are 99471 codes left.' A red arrow points to the 'Télécharger' (Download) button at the bottom.

Figure 30 – Télécharger les résultats



Figure 32 – Répertoire de stockage du fichier de résultats

Le fichier est téléchargé dans votre répertoire **Téléchargements (Downloads)**. Cliquez avec le bouton droit sur le fichier de résultats et sélectionnez **extraire**. Vous devez utiliser un outil approprié pour extraire les fichiers. Des outils comme 7-ZIP, WINRAR ou WINZIP fonctionneront. Veuillez noter que la fonction d'extract standard de Windows ne fonctionnera PAS car elle ne gère pas les fichiers compressés protégés par mot de passe. Dans l'exemple ci-dessous, WINRAR est utilisé.

Entrez le mot de passe tel que défini dans l'écran initial et cliquez sur **OK** pour extraire les fichiers de résultats. Les fichiers de résultats seront affichés à l'emplacement où les fichiers extraits ont été enregistrés.

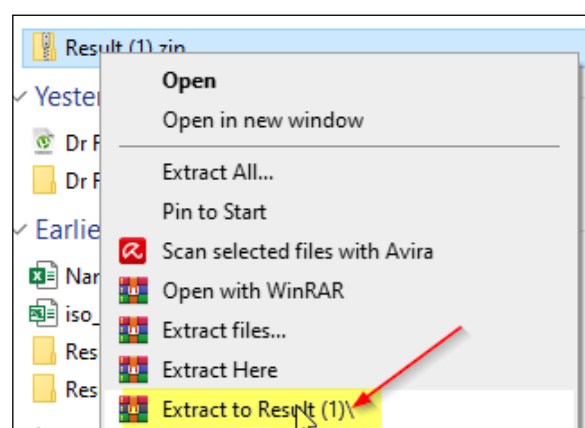


Figure 33 - Extraire les résultats





Name	Date modified	Type	Size
 Belaventsev-Oleg.xlsx	15/07/2021 16:05	Microsoft Excel W...	24 KB
 CDDS-SA.xlsx	15/07/2021 16:05	Microsoft Excel W...	20 KB
 Lassine-Philippe.xlsx	15/07/2021 16:05	Microsoft Excel W...	21 KB
 Sarkozy-Nicolas.xlsx	15/07/2021 16:05	Microsoft Excel W...	29 KB

Figure 34 – Fichiers de résultats

Chaque fichier contiendra les données de namecheck pour une entité spécifique répertoriée dans le fichier Excel. Le format de fichier sera Excel ou PDF, selon la sélection initiale effectuée dans l'écran de sélection.

Contrôle Passeport

Cette option vous permettra de calculer les données MRZ pour les passeports et les cartes d'identité en fonction des informations qui identifieront la personne physique. Ces informations sont les suivantes :

- **Nom** – Nom de famille de la personne physique,
- **Prénom** – Prénom de la personne physique,
- **Date de naissance** – Date de naissance de la personne physique (YYYY-MM-DD),
- **Nationalité** – Nationalité de la personne physique,
- **Sexe** – Sexe de la personne physique,
- **Numéro de passeport** – Numéro de passeport/carte d'identité de la personne physique,
- **Date d'expiration** – Date d'expiration du passeport ou de la carte d'identité de la personne physique (YYYY-MM-DD).

Voir l'exemple ci-dessous :

Name check	Risque AML	Namecheck à partir de Excel	Contrôle passeport	Contrôle MRZ	Fiche
Informations sur le document d'identité					
Nom	Collet				
Prénom	Laurent				
Date de naissance (YYYY-MM-DD)	1962-02-11				
Nationalité	Belgique				
Sexe	Masculin				
Numéro de passeport	592204589653				
Date d'expiration (YYYY-MM-DD)	2025-09-21				
				Calculer la MRZ de la pièce d'identité	

Figure 35 - Encodage des données de contrôle

Cliquez sur le bouton **Calculer la MRZ de la pièce d'identité** pour calculer les données MRZ. Voir l'exemple ci-dessous :

[illegible]

Figure 36 - MRZ calculé

Cette option vous permettra d'extraire les éléments d'identification des données MRZ qui seront saisies. Pour entrer des données MRZ, vous devez sélectionner le type de structure MRZ (2 lignes ou 3 lignes) et entrer les lignes MRZ en fonction de la structure sélectionnée :

[illegible]

3 lignes:

MRZ du document d'identité

☐ 2 lignes ☒ 3 lignes

IDBEL592204589<6534<<<<<<<<<<<	0
6202116M2509219BEL620211055585	0
COLLET<<LAURENT<<<<<<<<<<<<<<<<<	0

[Extraire informations](#)

Lorsque les données de la MRZ sont saisies, veuillez cliquer sur le bouton **Extraire informations** pour extraire les données MRZ. Voir l'exemple ci-dessous :

Données de la personne

Nom

DE<BRUIJN

Prénom

WILLEKE LISELOTTE

Date de naissance

1965-03-10

Nationalité

NLD

Sexe

F

Effectuer namecheck

Données sur le document d'identité

Type de document

Passeport

Numéro de passeport

SPECI2014

Date d'expiration

2024-03-09

Pays délivrant

NLD

Numéros de contrôles OK

Les caractères de contrôles sont corrects

Contrôle ligne 2 position 10

2

Contrôle ligne 2 position 20

1

Contrôle ligne 2 position 28

6

Contrôle ligne 2 position 43

8

Contrôle ligne 2 position 44

4

Figure 39 – Données extraites de la MRZ

Fiche Mifid

Cette option vous permettra d'établir une fiche Mifid sur votre entité. Le nom et le prénom de la personne sont capturés à partir de l'écran Name Check.

Figure 40 - Fiche Mifid

Les données sur les risques Mifid sont divisées en 6 sections :

- Formation
- Expérience professionnelle
- Objectifs financiers,
- Connaissance des produits financiers,
- Revenus/dépenses,
- Fortune.

La matrice des niveaux de risque Mifid est décrite dans un document distinct.

Formation

Figure 41 - MiFID - Formation

Expérience professionnelle

MFID SUITABILITY TEST Calculer le niveau de risque

Nom

Prénom

Formation **Expérience professionnelle** Objectifs financiers Connaissances des produits financiers Revenus / Dépenses Fortune

Expérience professionnelle

☒ Aucune

☐ Employé du secteur financier

☐ Investisseur professionnel (trader, analyste financier, gérant de fortune)

Figure 42 - MiFID – Expérience professionnelle

Objectifs financiers

MFID SUITABILITY TEST Calculer le niveau de risque

Nom

Prénom

Formation Expérience professionnelle **Objectifs financiers** Connaissances des produits financiers Revenus / Dépenses Fortune

Objectifs financiers

☐ Le train de vie de la personne sera affecté par une prise de risque trop importante

Horizon d'investissement

☒ 1-3 ans ☐ 3-5 ans ☐ > 5 ans

Niveau de risque acceptable

☒ Faible ☐ Moyen ☐ Elevé

Gains annuels attendus

☒ 0-5 % ☐ 5-10 % ☐ > 10 %

Niveau de volatilité acceptable

☒ -5 à 5 % ☐ -10 à 10 % ☐ -20 à 20 %

Figure 43 - MiFID – Objectifs financiers

Connaissance des produits financiers

MFID SUITABILITY TEST

Nom

Prénom

Expérience en matière de produits financiers

☐ La personne dispose d'une expérience en matière d'investissements financiers

Nombre annuel de transactions sur instruments financiers au cours des deux dernières années

☒ < 2
 ☐ 2 - 4
 ☐ 5 - 10
 ☐ > 10

Connaissances des instruments du marché monétaire et équivalent

☒ Aucune
 ☐ Faible
 ☐ Moyen
 ☐ Elevé

Connaissances des obligations

☒ Aucune
 ☐ Faible
 ☐ Moyen
 ☐ Elevé

Connaissances des actions

☒ Aucune
 ☐ Faible
 ☐ Moyen
 ☐ Elevé

Connaissances des investissements alternatifs

☒ Aucune
 ☐ Faible
 ☐ Moyen
 ☐ Elevé

Connaissances des produits structurés, dérivés, futures

☒ Aucune
 ☐ Faible
 ☐ Moyen
 ☐ Elevé

Figure 45 – MiFID – Connaissance des produits financiers

Revenus/Dépenses

MFID SUITABILITY TEST

Nom

Prénom

Revenus

Revenu annuel net (après déduction des impôts et crédits)

☒ < 100.000 €
 ☐ 100.000 - 250.000 €
 ☐ 250.000 - 500.000 €
 ☐ 500.000 - 1.000.000 €
 ☐ > 1.000.000 €

Principale source de revenu

☒ Activité professionnelle
 ☐ Investissements
 ☐ Retraite
 ☐ Héritage

Dépenses

Dépenses annuelles

☒ < 100.000 €
 ☐ 100.000 - 250.000 €
 ☐ 250.000 - 500.000 €
 ☐ 500.000 - 1.000.000 €
 ☐ > 1.000.000 €

Fréquence des retraits

☒ Pas de retraits prévus
 ☐ Annuelle
 ☐ Trimestrielle
 ☐ Mensuelle

☐ La personne a prévu des dépenses extraordinaires dans les trois prochaines années (dons, projets,...)

Figure 44 - MiFID – Revenus/Dépenses

Fortune

MFID SUITABILITY TEST

Nom

Prénom

Fortune

Fortune totale
☒ < 100.000 €
 ☐ 100.000 - 250.000 €
 ☐ 250.000 - 500.000 €
 ☐ 500.000 - 1.000.000 €
 ☐ > 1.000.000 €

Part de la fortune investie en immobilier
☒ < 10 %
 ☐ 10 - 20 %
 ☐ 20-40 %
 ☐ > 40 %

Figure 46 - MiFID - Fortune

Calculer le niveau de risque

Lorsque tous les éléments de risque liés au test d'adéquation MiFID ont été saisis, vous pouvez calculer le niveau de risque MiFID en cliquant sur le bouton **Calculer le niveau de risque**. Le tableau d'évaluation MiFID sera affiché selon la capture ci-dessous :

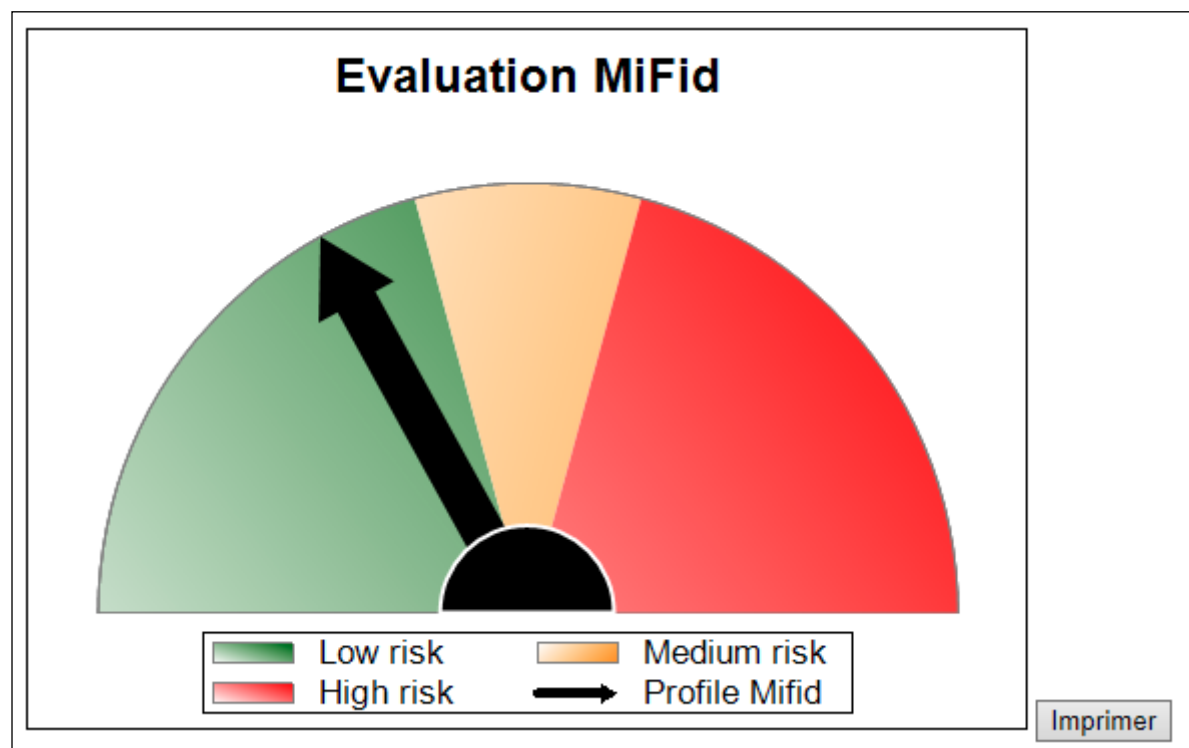



Figure 47 - MiFID - Graphique d'évaluation

Imprimer le rapport MiFID

Pour imprimer le rapport MiFID, cliquez sur le bouton **Imprimer** à partir de l'écran Evaluation MiFid. Le rapport ressemblera à ce qui suit :



CDDS INTERNATIONAL S.A.
CUSTOMER DUE DILIGENCE SOLUTIONS

MiFID Report

Données signalétiques de la personne

Nom:	belaventsev	Prénom:	oleg
------	-------------	---------	------

Objectifs

Horizon d'investissement
☒ 1 - 3 ans ☐ 3 - 5 ans ☐ > 5 ans

Niveau de risque acceptable
☒ Faible ☐ Moyen ☐ Elevé

Gains annuels attendus
☒ 0 - 5 % ☐ 5 - 10 % ☐ > 10 %

Niveau de volatilité acceptable
☒ -5 à 5 % ☐ -10 à 10 % ☐ -20 - 20 %

Produits financiers

Connaissances des instruments du marché monétaire et équivalent
☒ Aucune ☐ Faible ☐ Moyen ☐ Elevée

Connaissances des obligations
☒ Aucune ☐ Faible ☐ Moyen ☐ Elevée

Connaissances des actions
☒ Aucune ☐ Faible ☐ Moyen ☐ Elevée

Connaissances des investissements alternatifs
☒ Aucune ☐ Faible ☐ Moyen ☐ Elevée

Connaissances des produits structurés, dérivés, futures
☒ Aucune ☐ Faible ☐ Moyen ☐ Elevée

Nombre annuel de transactions sur instruments financiers au cours des deux dernières années
☒ 0 ☐ 1 ☐ 2 - 5 ☐ 5 - 10 ☐ > 10

☐ La personne dispose d'une expérience en matière d'investissements financiers

Formation

03/08/2021

Page 1 / 2

Figure 49 - MiFID - Rapport MiFID

Acheter des codes

Pour utiliser la vérification de nom, l'analyse des risques AML ou le test Mifid, vous devez fournir un code d'accès. Un code d'accès est valide pour une vérification complète de la personne (c'est-à-dire un Namecheck, y compris une analyse des risques de lutte contre le blanchiment d'argent (KYC) et un test Mifid).

[Name check](#) [Risque AML](#) [Namecheck à partir de Excel](#) [Contrôle passeport](#) [Contrôle MRZ](#) [Fiche Mifid](#) [Acheter des codes](#) [Aide](#)

ACHETER DES CODES

Pour utiliser le Name Check, vous devez acheter un code d'accès. Le code d'accès vous permet d'effectuer un Black list & PEP Name Check ainsi que l'analyse anti-blanchiment (KYC) et le test Mifid.

[Comment acheter un code d'accès?](#)

Adresse e-mail pour l'envoi des codes

Adresse de facturation


Veillez saisir l'adresse e-mail de réception des codes

Veillez saisir le nom et l'adresse de facturation. Si vous ne saisissez pas d'adresse, alors celle définie dans Paypal apparaîtra sur votre facture.

<input checked="" type="radio"/> 100 € Quantité : 5 Prix unitaire : 20 € Validité : 90 jours	<input type="radio"/> 170 € Quantité : 10 Prix unitaire : 17 € Validité : 180 jours	<input type="radio"/> 350 € Quantité : 25 Prix unitaire : 14 € Validité : 90 jours	<input type="radio"/> 400 € Quantité : 25 Prix unitaire : 16 € Validité : 180 jours	<input type="radio"/> 650 € Quantité : 50 Prix unitaire : 13 € Validité : 90 jours	<input type="radio"/> 700 € Quantité : 50 Prix unitaire : 14 € Validité : 180 jours
<input type="radio"/> 900 € Quantité : 50 Prix unitaire : 18 € Validité : 365 jours	<input type="radio"/> 1100 € Quantité : 100 Prix unitaire : 11 € Validité : 90 jours	<input type="radio"/> 1300 € Quantité : 100 Prix unitaire : 13 € Validité : 180 jours	<input type="radio"/> 1500 € Quantité : 100 Prix unitaire : 15 € Validité : 365 jours	<input type="radio"/> 2200 € Quantité : 200 Prix unitaire : 11 € Validité : 180 jours	<input type="radio"/> 2600 € Quantité : 200 Prix unitaire : 13 € Validité : 365 jours

Coupon:

[Appliquer le coupon](#) [Contacter nous](#)



Si vous souhaitez payer par carte de crédit sans disposer d'un compte PayPal, alors veuillez cliquer sur le bouton "Buy Now". Sur le site de PayPal, sélectionnez l'option "Don't have a PayPal account?". Vous pouvez ensuite payer par carte de crédit sans vous enregistrer auprès de PayPal.

Figure 50 – Acheter des codes

Aide

L'écran d'aide fournit des liens vers :

- Comment utiliser AMLspotter Online,
- Comment utiliser Namecheck sur un smartphone,
- Comment acheter des codes d'accès,
- Comment communiquer avec le CDDS.

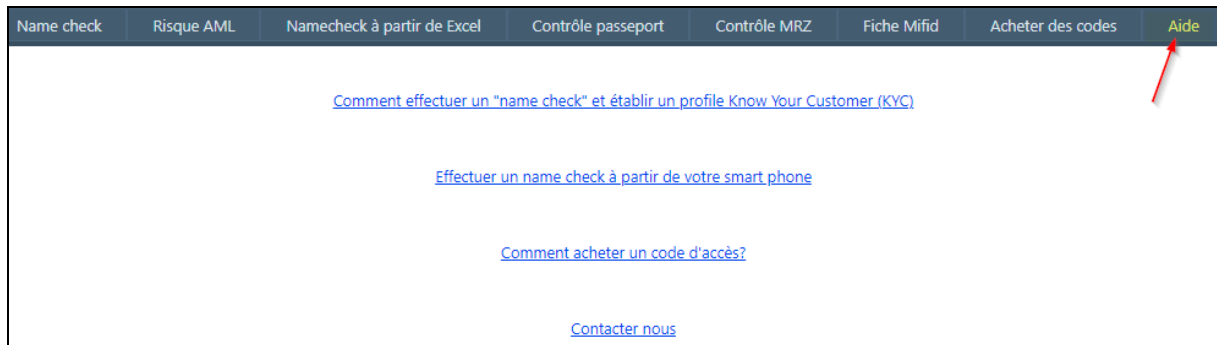


Figure 51 - Aide

Pour toute information complémentaire, merci de contacter
customersupport@cdds.eu

