

Check-list pratique — Screening des tiers

Conformité LCB-FT, sanctions & anticorruption — Guide opérationnel PME

1. Définir le périmètre

- ☐ Clients
- ☐ Fournisseurs
- ☐ Partenaires commerciaux
- ☐ Intermédiaires / agents
- ☐ Consultants
- ☐ Cibles d'acquisition (M&A)
- ☐ Joint-ventures

Fréquence :

- ☐ À l'onboarding
- ☐ Revue périodique (annuelle / semestrielle / selon risque)
- ☐ Avant transaction sensible

2. Collecter les informations minimales

Personne physique :

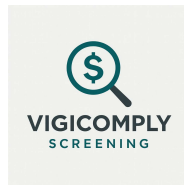
- ☐ Nom complet
- ☐ Date de naissance
- ☐ Pays de résidence
- ☐ Nationalité

Personne morale :

- ☐ Dénomination sociale
- ☐ Pays d'enregistrement
- ☐ Numéro d'immatriculation
- ☐ Bénéficiaire effectif (UBO) si applicable

3. Vérifications essentielles

- ☐ Listes de sanctions (ONU, UE, OFAC, HMT, etc.)
- ☐ Listes nationales de gel des avoirs
- ☐ Personnes Politiquement Exposées (PEP)



- ☐ Adverse media / presse négative
- ☐ Exposition offshore (fuites ICIJ / Panama Papers)

4. Analyse des correspondances

- ☐ Résultat sans correspondance → OK
- ☐ Correspondance possible → analyser le “matching”
- ☐ Confirmer identité (date, pays, activité)
- ☐ Qualifier l’alerte :
 - ☐ Faux positif
 - ☐ Correspondance confirmée
 - ☐ Information insuffisante → escalade

5. Évaluation du niveau de risque

- ☐ Faible
- ☐ Modéré
- ☐ Élevé

Critères :

- ☐ Pays à risque
- ☐ Secteur sensible
- ☐ Nature de la relation
- ☐ Volume financier prévu

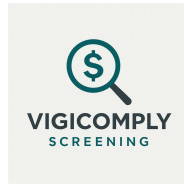
6. Décision et justification

- ☐ Relation approuvée
- ☐ Relation approuvée avec mesures renforcées
- ☐ Relation refusée

Justification documentée :

7. Conservation des preuves

- ☐ Résultat du screening horodaté
- ☐ Décision et justification enregistrées



- ☐ Nom du reviewer
- ☐ Dossier exportable (PDF / rapport)

8. Revue périodique

- ☐ Revue programmée
- ☐ Fréquence définie selon le risque

9. Gouvernance interne

- ☐ Politique de screening formalisée
- ☐ Responsabilités définies
- ☐ Formation minimale des équipes

10. Outils

- ☐ Outil de screening utilisé
- ☐ Source des bases de données
- ☐ Historique des mises à jour

Objectif : démontrer une approche fondée sur le risque, des décisions proportionnées et une traçabilité complète en cas d'audit.

Besoin d'un outil prêt à l'emploi ?

Testez Vigicomply Screening gratuitement pendant 30 jours.