

Comment m'exonérer de ma responsabilité en matière de LCB-FT ?

Vérifiez les 12 points clés — avec ce que votre plateforme fait déjà pour vous.

01 MON ÉTUDE EST-ELLE EN RÈGLE ?

À mettre en place une fois, à vérifier chaque année

- ☐ Mon Manuel de Procédures LCB-FT est rédigé et mis à jour cette année.
- ☐ Un référent LCB-FT est désigné et connu de tous les collaborateurs.
- ☐ Mes collaborateurs ont suivi une formation LCB-FT (attestations conservées).
→ [Partenariat Inafon accessible depuis votre espace](#)
- ☐ J'ai réalisé une cartographie des risques propre à mon étude.

02 MES DILIGENCES SONT-ELLES COMPLÈTES SUR CHAQUE DOSSIER ?

À effectuer systématiquement à l'ouverture de chaque dossier

- ☐ La pièce d'identité est collectée, vérifiée et datée à l'ouverture du dossier.
→ [Via l'Espace de Partage sécurisé QDN](#)
- ☐ Les bases sont interrogées : BODACC, gel des avoirs, Dow Jones, PPE, sanctions internationales, GAFI, listes noires INPI, RBE et recherche de notoriété
→ [Rapport LCB-FT en 15 min, garantie professionnelle 10 M€](#)
- ☐ Le bénéficiaire effectif est identifié (RBE vérifié).
→ [Interrogation dans le rapport LCB-FT/ questionnaire via Espace de Partage sécurisé QDN](#)
- ☐ Une déclaration d'origine des fonds est signée par le client.
→ [Via l'Espace de Partage sécurisé QDN](#)
- ☐ Le niveau de risque est évalué selon les 5 axes (client, produit, géo, canal, opération).
- ☐ Le renouvellement de mes recherches a été effectué aux étapes clés de mon dossier.
→ [Renouvellement inclus](#)

03 MES DILIGENCES SONT-ELLES SÉCURISÉES ?

Ce que vous devez pouvoir prouver en cas de contrôle ACPR

- ☐ Le rapport LCB-FT et la fiche de vigilance sont conservés dans mon dossier interne pendant au moins 5 ans, sans être divulgués.
→ [Conservé dans votre espace, non accessible au client](#)
→ [Hébergement SecNumCloud certifié ANSSI](#)
- ☐ En cas de soupçon, la déclaration TRACFIN a été transmise sans alerter le client.

OK 12/12 cases cochées → votre étude est protégée.

! Moins de 10 → L'ACPR vérifie ce que vous pouvez prouver, pas seulement ce que vous avez fait