

Juin 2020

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ATTENTION**  **Ce document est une trame susceptible d’être adaptée à chaque situation. Il ne pourra être utilisé en l’état. En conséquence, la responsabilité de l’UNIS ne pourra être engagée du fait de son utilisation.**  **Les lignes directrices de TRACFIN proposent d’autres risques identifiés (page 11) qui pourront être ajoutés au regard de votre situation.** | | | | |
| **FICHE D'EVALUATION DES RISQUES** | | | | |
| **Nature de l'opération :** | **Référence mandat :** | | | |
|  |
|  | **Niveau du risque** | | | |
|  | **NC** | **faible** | **moyen** | **fort** |
| **Caractéristiques du bien, de la clientèle, du montage** |  |  |  |  |
| Localisation du bien |  |  |  |  |
| Biens de grande valeur |  |  |  |  |
| Ecart entre le prix de la transaction et les revenus du bénéficiaires |  |  |  |  |
| Disproportion entre le prix d'acquisition  du bien et sa valeur sur le marché | |  |  |  |
| Achat/revente dans un laps de temps très court |  |  |  |  |
| Fortes plus-values rapides |  |  |  |  |
| Absence de négociation du prix du bien |  |  |  |  |
| Absence de visite du bien concerné |  |  |  |  |
| Montage financier atypique |  |  |  |  |
| Recours à des prêts d’une ou de plusieurs banques étrangères |  |  |  |  |
| Emprunt auprès de personnes ou de structures inhabituelles |  |  |  |  |
| Existence de liens entre les divers contractants |  |  |  |  |
| Fonds d’origine douteuse |  |  |  |  |
| Montage juridique complexe sans justification économique |  |  |  |  |
| Substitution de l’acheteur ou du vendeur au moment de la signature de l’acte | |  |  |  |
| Bénéficiaire économique réel, différent de l’acquéreur |  |  |  |  |
| **Localisation des parties** |  |  |  |  |
| Adresses non clairement identifiées |  |  |  |  |
| Recours à une société de domiciliation |  |  |  |  |
| Territoires à risques (liste GAFI) |  |  |  |  |
| **En cas de personne morale** |  |  |  |  |
| Forme juridique de la personne morale |  |  |  |  |
| Taille de la personne morale |  |  |  |  |
| Activité de la personne morale |  |  |  |  |
| **Activité exercée par certaines personnes** |  |  |  |  |
| Opération effectuée par une personne physique ou morale issue d'un pays figurant sur la liste établie par le [groupe d'action financière](http://www.fatf-gafi.org/fr/pays/) |  |  |  |  |
| Personne personnellement ou politiquement exposée listée à [l’article R561-18 du CMF](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006072026&idArticle=LEGIARTI000021019383&dateTexte=&categorieLien=cid)) |  |  |  |  |
| **TOTAUX** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |