



MINISTÈRE
DE L'ÉCONOMIE
ET DES FINANCES
RÉPUBLIQUE DU BÉNIN



**CELLULE NATIONALE DE TRAITEMENT
DES INFORMATIONS FINANCIÈRES**

Tél : 21 31 20 98– Fax : 21 31 20 87
01 BP 8255 COTONOU – Zone
Résidentielle Zongo

DECLARATION DE SOUPCON

Article 79 de la loi n°2018-17 du 25 juillet 2018 relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme en République du Bénin

A envoyer à :

**Cellule Nationale de Traitement des Informations Financières (CENTIF-BENIN)
Lot 40 C4 Zone Résidentielle ZONGO 01 BP 8255 Cotonou**

ORGANISME DECLARANT

Secteur d'activité..... Numéro IFU.....

Libellé de l'organisme.....

Adresse complète.....

BP..... Ville.....

Téléphone..... Email.....

PERSONNE PHYSIQUE DECLARANTE

Nom

Prénoms.....

Fonction.....

Téléphone.....

Email.....

Article 82- alinéa 1 et 2 de la loi 2018-17 du 25 juillet 2018 portant LBC/FT en République du Bénin : Ces déclarations sont confidentielles et ne peuvent être communiquées au propriétaire des sommes ou à l'auteur des opérations induisant une déclaration de soupçon.

INFORMATIONS GENERALES

Date de la déclaration : / / Référence interne.....

Nouvelle déclaration

Complément à une déclaration antérieure Référence

Cette déclaration comporte-t-elle des pièces complémentaires ?

Non Oui

Si OUI, les énumérer

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

DETAILS DE L'OPERATION SUSPECTE

Statut de l'opération

- Exécutée(s) le...../...../.....
 A exécuter le/.... /.....
- Annulée(s) par le client le...../.../....
 Refusée(s) par l'organisme déclarant le...../.../.....

Détails des transactions suspectes

Motif de la déclaration:.....

Date ou Période :.....

Nature de l'opération :

Nombre d'opérations :.....

Lieu :.....

Montant :.....Devise.....

Supports utilisés

Types	Référence	Description, modalités, observations
.....
.....
.....
.....
.....
.....

INDICES DE SOUPCONS DE BLANCHIMENT DE CAPITAUX ET DE FINANCEMENT DU TERRORISME

- Suspicion portant sur des sommes ou opérations inhabituelles
- Transfert important de fonds sur des comptes bancaires ne présentant pas d'opérations d'autre nature, suivi immédiatement de retraits en espèces, de chèques et de transferts nationaux et internationaux
- Disproportion excessive entre le chiffre d'affaires déclaré et l'importance des opérations financières effectuées
- Autorisations de change justifiées par de faux documents commerciaux (transferts frauduleux)
- Fractionnement des opérations en montant juste inférieur au seuil d'identification prévu
- Doute sur l'identité du donneur d'ordre ou du bénéficiaire effectif ou de l'ayant droit économique
- Détection d'une quantité plus ou moins importante de faux billets ou de billets maculés dans les fonds servant à une opération (dépôts d'espèces, change manuel)
- Absence totale de correspondance entre l'objet social de la société ou de l'entité et l'activité générant les fonds
- Arrêt brusque des opérations par le client lorsque l'institution financière demande des pièces justificatives pertinentes relatives au fondement des flux financiers
- Clients ayant des moyens de subsistance confortables sans revenus connus
- Multiplications inexplicables de dépôts en espèces de la part des membres d'organisations à but non lucratif et d'œuvres caritatives
- Remise de chèques importants déclarés représentant un « gain de jeux »
- Opérations impliquant une personne ou entité concernée par une procédure de gel de fonds ou des ressources financières
- Cas d'opérations ayant un lien avec les pays à haut risque ou pays non coopératifs
- Portefeuille des titres sans rapport avec les revenus connus ou avec l'activité du client
- Achat d'une police à prime unique réalisé en espèces ou au moyen d'un chèque pour un montant hors de proportion avec les revenus du souscripteur
- Résiliation brusque d'un contrat sans que le client ne soit inquiet du montant important des pénalités ou impôts à payer
- Achats successifs de biens immobiliers de valeurs importantes réglés en espèces ou par chèques
- Montages juridiques successifs de sociétés de valeurs importantes
- Prise de participation ou acquisition de sociétés en faillite
- Autres motifs, à préciser.....

.....

.....

IDENTIFICATION DE LA PERSONNE

Remplir une fiche d'identification pour chaque intervenant

Personne physique

Nom :
 Prénom(s) :
 Père :
 Mère :
 Date de naissance : / /
 Lieu de naissance :
 Nationalité :
 Situation matrimoniale :
 Conjoint (e) :
 Activité professionnelle :
 Employeur :

Personne morale

Raison sociale :
 Sigle :
 Forme juridique :
 N° Identifiant fiscal unique :
 N° Registre de commerce :
 Date d'inscription au registre : / /
 Secteur d'activité :

Adresse : BP.....
 Siège social :
 Tél. : Fax :
 Mobile :
 E-mail :
 Site web :

Document d'identité

Type :
 N° :
 Valide du / / au / /
 Délivré par :

Adresse : BP.....

Domicile :
 Tél. : Fax :
 Mobile :
 E-mail :

Dirigeant déclaré

Nom :
 Prénom(s) :
 Père :
 Mère :
 Qualité :
 Date de naissance : / /
 Lieu de naissance :
 Nationalité :
 Situation matrimoniale :
 Conjoint (e) :
 Activité professionnelle déclarée :
 Employeur :

Document d'identité du dirigeant

Type :
 N° :
 Valide du / / au / /
 Délivré par :

Relations d'affaires

Éléments clés de la relation (Profil du client, patrimoine connu)

.....

Type de client :

- Occasionnel
- Habituel
- Connu du déclarant
- Relation client terminée

Date d'entrée en relation : / /

Date d'arrêt de la relation : / /

IDENTIFICATION DE LA PERSONNE (suite)

Remplir une fiche d'identification pour chaque intervenant

Personnes impliquées

- Personnes physiques concernées ? Nombre
- Personnes morales concernées ? Nombre.....

Type de compte	Intitulé	Numéro de compte

Liens existants entre les personnes impliquées

.....

.....

.....

Autres informations :

.....

.....

.....

.....

