

# ANNEXE A

## Matrice d'évaluation des risques

Tous les facteurs listés doivent être pris en considération pour chaque nouveau Tiers. Une valeur entre 1 et 3 est attribuée à chaque facteur, 1 représentant le risque le plus Faible et 3 le risque le plus Élevé. Le score total détermine la Notation risque du Tiers de la façon suivante :

- A. Une notation de 1 à 13 aboutit à une Notation risque Faible ;
- B. Une notation de 14 à 18 aboutit à une Notation risque Moyen ;
- C. Une notation de 19 à 33 aboutit à une Notation risque Élevé.

#	QUESTION	REPONSE	COMMENTAIRES D'AIDE A L'ÉVALUATION DU RISQUE	SCORE
	<b>Risques organisationnels</b>			
1.	S'agit-il d'une nouvelle relation avec le Tiers ou d'une relation existante ?		Les nouveaux Tiers doivent être soumis à une vérification plus approfondie. Ce qui ne veut pas dire que les Tiers existants ne doivent pas être soumis à un examen rigoureux pour évaluer si leur Notation risque a changé.  Si existant, attribuez le score 1 et passez à l'évaluation des questions suivantes pour déterminer si une vérification plus détaillée doit être menée.	
2.	Le Tiers fournit-il des services financiers ou autres services réglementés (dont des services juridiques) soumis à un reporting		Si oui et que vous avez des raisons de juger le risque Faible, attribuez le score -1. Si oui, attribuez le score 1.	

	obligatoire ou aux lois contre le blanchiment d'argent dans un pays de l'UE ou de l'OCDE ?		Si non, attribuez le score 2.	
3.	Le Tiers est-il une entreprise publique cotée sur une bourse reconnue ?		Si oui et que vous avez des raisons de juger le risque Faible, attribuez le score -1. Si oui, attribuez le score 1. Si non, attribuez le score 2.	
4.	Y-a-t-il des articles négatifs dans les médias ou d'autres sources d'informations sur le Tiers, son groupe ou son conseil d'administration ? Par exemple, y-a-t-il des allégations de criminalité ou de terrorisme contre le Tiers, son groupe ou son (ses) conseil(s) d'administration ?		Si oui, attribuez le score 2 ou 3, selon la nature des médias négatifs identifiés. Si incertain, attribuez le score 3. Si non, classez l'entreprise avec le score 1.	
<b>Risque-pays</b>				
5.	Le Tiers est-il établi, ou ses directeurs situés (si connu), dans un pays considéré à haut risque ou une juridiction sous surveillance par le Groupe d'Action Financière ? <sup>1</sup>		Si oui, attribuez le score 3. Si non, attribuez le score 1.	

---

<sup>1</sup> Depuis mars 2020, cela inclut : la Corée du Nord, l'Iran (tous deux ont fait l'objet d'un appel du GAFI), l'Albanie, les Bahamas, la Barbade, le Botswana, le Cambodge, le Ghana, l'Islande, la Jamaïque, la République de Maurice, la Mongolie, la Birmanie, le Nicaragua, le Pakistan, le Panama, la Syrie, l'Ouganda, le Yémen et le Zimbabwe.

6.	Le Tiers est-il établi, ou ses directeurs situés (si connu), dans un pays classé dans une tranche à risque Moyen ou Élevé dans l'indice <a href="https://www.transparency.org/cpi2020">Transparency International's Corruption Perception Index (the "Index")</a> ?		<p>Pour le vérifier et obtenir le dernier classement en date, recherchez le pays dans l'indice : <a href="https://www.transparency.org/cpi2020">https://www.transparency.org/cpi2020</a></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Un pays classé dans la tranche 1-60 est classé à risque Faible et reçoit le score 1 ;</li> <li>• Un pays classé dans la tranche 61-120 est classé à risque Moyen et reçoit le score 2 ;</li> <li>• Un pays classé dans la tranche 121-180 est classé à risque Élevé et reçoit le score 3.</li> </ul>	
7.	Est-ce que la transaction/relation d'affaires proposée avec le Tiers implique un pays (en tant qu'origine d'approvisionnement par exemple) classé dans une tranche à risque Moyen ou Élevé dans l'indice <a href="https://www.transparency.org/cpi2020">Transparency International's Corruption Perception Index (the "Index")</a> ?		<p>Pour le vérifier et obtenir le dernier classement en date, recherchez le pays dans l'indice : <a href="https://www.transparency.org/cpi2020">https://www.transparency.org/cpi2020</a></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Un pays classé dans la tranche 1-60 est classé à risque Faible et reçoit le score 1 ;</li> <li>• Un pays classé dans la tranche 61-120 est classé à risque Moyen et reçoit le score 2 ;</li> <li>• Un pays classé dans la tranche 121-180 est classé à risque Élevé et reçoit le score 3.</li> </ul> <p>Si la réponse est incertaine, attribuez le score 3 et incluez les garde-fous appropriés dans les clauses de conformité du contrat avec le Tiers.</p>	
8.	Le Tiers est-il une agence/organisme public ou une entité détenue ou contrôlée par l'État ?		<p>Si oui, attribuez le score 3. Si non, attribuez le score 1.</p>	
<b>Risques produits/services</b>				

9.	Le Tiers ou son groupe entretiennent-ils des liens avec des secteurs fréquemment associés à un risque Élevé de corruption, comme l'immobilier, le secteur pharmaceutique/santé, la défense, l'industrie extractive ou les marchés publics ?		Si oui, attribuez le score 2. Si non, attribuez le score 1.	
10.	Le Tiers devra-t-il entrer en relation avec des agents publics dans le cadre de la transaction/relation d'affaires proposée ? Par exemple, pour l'obtention de permis, dédouanement, etc.		Si oui et au nom de HES, attribuez le score 3. Si oui, mais en nom propre, attribuez le score 2. Si non, attribuez le score 1.	
11.	Avez-vous, ou HES, une raison quelconque de penser que le Tiers utilisera des agents ou intermédiaires pour accomplir une fonction quelconque dans le cadre de la transaction/relation d'affaires proposée ?		Si oui, attribuez le score 3. Si non, attribuez le score 1.	
<b>Alertes non résolues</b>				
12.	D'autres Alertes, figurant dans la Liste d'Alertes, ont-elles été identifiées en rapport avec le Tiers ?		Selon l'Alerte identifiée, attribuez le score 1, 2 ou 3 à chaque Alertes.	

<b>Score total :</b>	
<b>Notation risque :</b>	