

Guide Utilisation 2è Niveau d'identification



DON'T *do business* WITHOUT IT™

Contexte réglementaire

- American Express Carte France (AECF) est soumis, en tant qu'établissement de paiement, aux obligations légales et réglementaires relatives à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme (LCB-FT). Parmi ces obligations, et en application du 2° du I de l'article L. 561-5 du Code Monétaire Financier, des mesures de vigilance à l'égard de notre clientèle s'appliquent avant l'entrée en relation d'affaires et tout au long de celle-ci.
- Ces mesures portent notamment, sur l'identification et la vérification de l'identité du client et, le cas échéant, de la personne agissant pour le compte du client et du bénéficiaire effectif.
- Pour la vérification de l'identité du client, les organismes financiers doivent mettre en œuvre l'une des mesures prévues à l'article R. 561-5-1 du Code Monétaire Financier ou, lorsque les mesures prévues aux 1° à 4° de l'article R. 561-5-1* du Code Monétaire et Financier ne peuvent pas être mises en œuvre, deux des mesures prévues à l'article R. 561-5-2 du Code Monétaire et Financier.
- Ces mesures peuvent être mises en œuvre en présence du client ou à distance, sauf s'agissant de la présentation de l'original du document d'identité, qui implique la présence physique du client ou de la personne agissant pour son compte.

*voir article page suivante.



Article R561-5-2 du Code Monétaire et Financier

Pour l'application du 2° du I de l'article [L. 561-5](#), et lorsque les mesures prévues aux 1° à 4° de l'article [R. 561-5-1](#) ne peuvent pas être mises en œuvre, les personnes mentionnées à l'article [L. 561-2](#) vérifient l'identité de leur client en appliquant au moins deux mesures parmi les suivantes :

1° Obtenir une copie d'un document mentionné au 3° ou au 4° de l'article R. 561-5-1 ;

2° Mettre en œuvre des mesures de vérification et de certification de la copie d'un document officiel ou d'un extrait de registre officiel mentionné au 3° ou au 4° de l'article R. 561-5-1 par un tiers indépendant de la personne à identifier ;

3° Exiger que le premier paiement des opérations soit effectué en provenance ou à destination d'un compte ouvert au nom du client auprès d'une personne mentionnée aux 1° à 6° bis de l'article L. 561-2 qui est établie dans un Etat membre de l'Union européenne ou dans un Etat partie à l'accord sur l'Espace économique européen ou dans un pays tiers imposant des obligations équivalentes en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ;

4° Obtenir directement une confirmation de l'identité du client de la part d'un tiers remplissant les conditions prévues au 1° ou au 2° du I de l'article [L. 561-7](#) ;

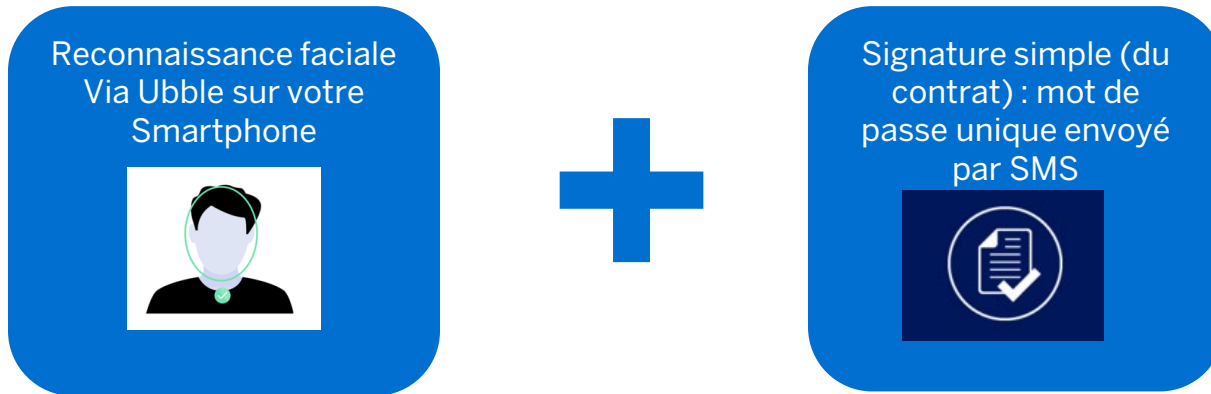
5° Recourir à un service certifié conforme par l'Agence nationale de la sécurité des systèmes d'information, ou un organisme de certification que cette agence autorise, au niveau de garantie substantiel des exigences relatives à la preuve et à la vérification d'identité, prévues à l'annexe du règlement d'exécution (UE) 2015/1502 du 8 septembre 2015. Un arrêté conjoint du Premier ministre et du ministre chargé de l'économie précise les modalités d'application de ce 5° ;

6° Recueillir une signature électronique avancée ou qualifiée ou un cachet électronique avancé ou qualifié valide reposant sur un certificat qualifié ou avoir recours à un service d'envoi recommandé électronique qualifié comportant l'identité du signataire ou du créateur de cachet et délivré par un prestataire de service de confiance qualifié inscrit sur une liste de confiance nationale en application de l'article 22 du règlement (UE) n° 910/2014 du 23 juillet 2014.



La signature Qualifiée, de quoi s'agit-il?

- La signature Qualifiée se compose de 2 étapes dans le parcours utilisateur :
 - La reconnaissance faciale initiée par DocuSign avec son partenaire Ubbie
 - La signature simple grâce à un mot de passe unique envoyé par DocuSign par SMS



Les deux mesures de vérification de l'identité du Représentant Légal ou du signataire autorisé

Dans le cadre de vérification de l'identité à distance

- Les deux mesures de vérification prévues par American Express Carte France sont les suivantes :
 1. Le recueil d'une copie d'un document officiel d'identité en cours de validité comportant une photographie ;
 2. Le recueil d'une signature électronique qualifiée avec cachet qualifié valide délivré par un prestataire de confiance inscrit sur une liste de confiance nationale, en application du règlement « [eIDAS*](#) ».

Au cours de cette seconde mesure de vérification de l'identité, plusieurs étapes auront lieu :

- Scan du document officiel d'identité fourni ;
- Reconnaissance faciale ;
- Saisie, par le demandeur de carte, du code de validation envoyé par SMS.

*règlement prévoyant l'interopérabilité des systèmes nationaux d'identification électronique entre les États membres de l'UE



Quelles sont les étapes de la signature qualifiée ?

1. Le/la signataire recevra l'invitation à signer par e-mail de la part de **France On-boarding via DocuSign**. En cliquant sur le lien, il /elle sera invité(e) à saisir son n° de téléphone à partir duquel il pourra réaliser l'étape de reconnaissance faciale.
2. Le/la signataire recevra un SMS provenant de DocuSign avec le lien d'activation de la reconnaissance faciale
3. Le/la signataire devra ensuite donner son consentement pour autoriser l'accès à la caméra de son téléphone, indiquer le pays d'émission et le type de document d'identité qu'il/elle utilisera
4. Le/la signataire devra filmer son document d'identité comme indiqué sur son téléphone portable : recto et verso (pour les cartes nationales d'identité), en l'inclinant et en cadrant la photo comme demandé pendant le parcours
5. Le/la signataire sera ensuite invité(e) à filmer son visage puis à tourner la tête plusieurs fois
6. Une fois cette étape complétée, les vérifications nécessaires seront réalisées. Le/la signataire devra ensuite sur rendre sur sa messagerie pour signer le formulaire d'ouverture de compte qui lui sera envoyé par DocuSign
7. Après avoir apposé sa signature sur le document, DocuSign enverra un mot de passe provisoire permettant de signer électroniquement le formulaire
8. Cette dernière étape marque la fin du parcours de signature qualifiée. Le/la signataire recevra le formulaire d'ouverture de compte signé dans sa boîte e-mail.



English version



Regulatory context

- As a payment institution, American Express Carte France (AECF) is subject to legal and regulatory obligations relating to anti money laundering and the financing of terrorism (LCB-FT). Among these obligations, and pursuant to Article L. 561-5, I, 2° of the French Monetary and Financial Code, customer due diligence measures apply before and throughout the business relationship.
- These measures relate specifically to identifying and verifying the identity of the customer and, where applicable, the person acting on behalf of the customer or the beneficial owner if different from the customer.
- To verify the identity of the customer, financial institutions must implement one of the measures provided for in Article R. 561-5-1 of the Monetary and Financial Code or, when the measures provided for in 1° to 4° of Article R. 561-5-1 of the Monetary and Financial Code cannot be implemented, two of the measures provided for in Article R. 561-5-2* of the Monetary and Financial Code.
- These measures may be implemented in the presence of the customer or remotely, except for the presentation of the original identity document, which requires the physical presence of the customer or the person acting on the customer's behalf.

*see article on next page.



Article R561-5-2 of Monetary and Financial Code

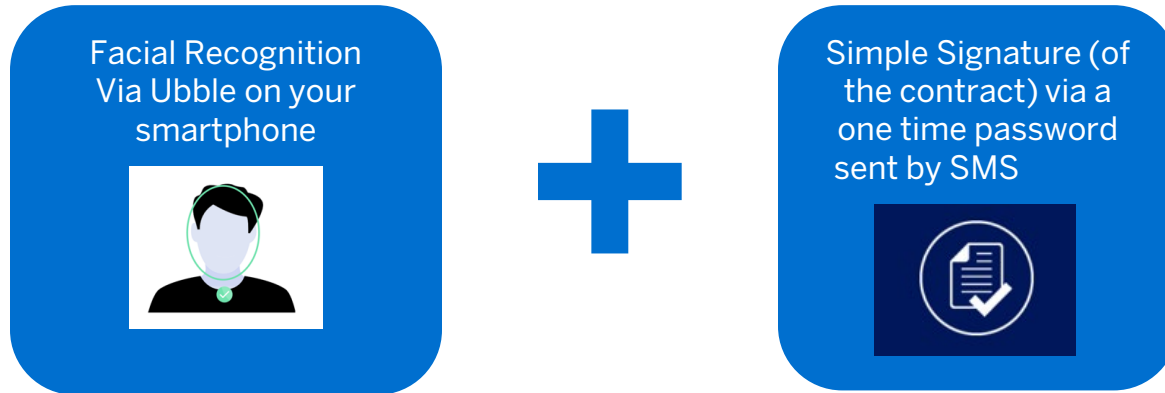
For the application of I, 2° of [Article L. 561-5](#), and when the measures provided for in 1° to 4° of [Article R. 561-5-1](#) cannot be implemented, the persons mentioned in [Article L. 561-2](#) shall verify the identity of their customer by applying at least two of the following measures:

- 1° Obtain a copy of a document mentioned in 3° or 4° of Article R. 561-5-1;
- 2° Implement measures to verify and certify the copy of an official document or extract from an official register mentioned in 3° or 4° of Article R. 561-5-1 by a third party independent of the person to be identified;
- 3° Require that the first payment for transactions be made from or to an account opened in the customer's name with a person mentioned in 1° to 6° b of Article L. 561-2 who is established in a Member State of the European Union or in a State party to the Agreement on the European Economic Area or in a third country imposing equivalent obligations in terms of the fight against money laundering and terrorist financing;
- 4° Obtain direct confirmation of the customer's identity from a third party meeting the conditions laid down in 1° or 2° of I of Article L. 561-7;
- 5° Use a service certified by the Agence Nationale de la Sécurité des Systèmes d'Information, or a certification entity that this agency authorises, that guarantees that their service fully satisfies the requirements relating to proof and verification of identity provided for in the Annex to Implementing Regulation (EU) 2015/1502 of 8 September 2015. A joint order of the Prime Minister and the Minister for the Economy specifies the terms of application of this 5°;
- 6° Collect a valid advanced or qualified electronic signature or advanced or qualified electronic seal based on a qualified certificate or use a qualified electronic registered mail service including the identity of the signatory or the creator of the seal and issued by a qualified trust service provider registered on a national trust list pursuant to Article 22 of Regulation (EU) No 910/2014 of 23 July 2014.



What is called Qualified E-Signature?

- Qualified E-Signature relies on two pillars :
 - Facial recognition initiated by DocuSign with its partner Ubbie
 - Simple signature thanks to a unique password sent by DocuSign by SMS



The two measures for verifying the identity of Legal Representative

For remote verification of identity

- The two verification measures provided for by AECF are as follows:
 - Obtaining a copy of a valid official identity document bearing a photograph;
 - The collection of a qualified electronic signature with a valid qualified seal issued by a trust service provider registered on a national trust list, in application of the '[eIDAS](#)'* regulation.
- During this second identity verification step, several steps will take place:
 - Scanning of the official identity document provided ;
 - Facial recognition;
 - The Legal Representative enters the validation code sent by SMS. DocuSign has been selected by American Express as a trusted service provider.

** Regulation providing for the interoperability of national electronic identification systems between EU Member States.*



What are the steps the signatory will follow

1. The signatory will receive an invitation to sign by e-mail from **France On-boarding via DocuSign**. By clicking on the link, he/she will be invited to enter his/her telephone number from which he/she will be able to carry out the facial recognition stage.
2. The signatory will receive an SMS from DocuSign with the facial recognition activation link.
3. The signatory will then have to give his/her consent to authorise access to the camera on his/her phone, indicate the country of issue and the type of identity document he/she will be using.
4. The signatory will have to film his/her identity document as indicated on his/her mobile phone : front and back (for national identity cards), tilting it and framing the photo as requested during the journey.
5. The signatory will then be asked to film his/her face and turn his/her head several times.
6. Once this stage has been completed, the necessary checks will be carried out. The signatory will then have to go to his/her email address to sign the account opening form that will be sent to him/her by DocuSign.
7. After signing the document, DocuSign will send a temporary password to sign the form electronically.
8. This final stage marks the end of the qualified signature process. The signatory will receive the signed account opening form in his/her e-mail box.

