# *Loi sur le blanchiment d'argent*

#### AUTODÉclaration 2024

#### à l'attention de la direction de l'OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE

|  |
| --- |
| Remarque: ce formulaire est obligatoire pour tous les intermédiaires financiers affiliés à l'OAR. Il doit être adressé à la direction OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE annuellement jusqu’au 31 janvier (si possible non relié). Le 31 décembre de l’exercice précédent s'applique comme date de référence pour les données sur l’entreprise et sur le nombre et le type de mandats LBA (chiffre 3). |

1. Données générales sur l'intermédiaire financier

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Raison sociale | : |  |
| Forme juridique | : | SA  Sàrl  Coopérative  Raison individuelle  SA en commandite  Société en commandite  Association  Fondation  Société en nom collectif |
| Adresse | : |  |
| NP / lieu | : |  |
| Téléphone | : |  |
| Téléfax | : |  |
| E-Mail | : |  |
| Site internet | : |  |
| Date de fondation | : |  |
| Directeur / CEO | : |  |
| Personne de contact LBA | : |  |
| Nombre de collaborateurs | : |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1a)** | | **Domaines d’activité LBA de l’intermédiaire financier** | | | |
|  |  | | |  |  |
|  | Activités à titre fiduciaire en tant qu'organe, en particulier conseil d’administration de sociétés de domicile | | oui | | non |
|  | Prestations de services dans le trafic des paiements, notamment effectuer des virements (électroniques) pour le compte de tiers (e-banking, twint, paypal etc.) | | oui | | non |
|  | Convoi, administration et conservation d'objets de valeur (transport de valeurs) | | oui | | non |
|  | Opérations de crédit / leasing financier (notamment crédits à la consommation ou crédits hypothécaires d’affacturage, financements de transactions commerciales ou leasings financiers) | | oui | | non |
|  | Courtier en assurances | | oui | | non |
|  | Transmission de fonds et de valeurs (money transfer) | | oui | | non |
|  | Gestion de fortune en dessous du seuil de professionnalité | | oui | | non |
|  | Gestion de fortune inférieure au seuil de professionnalité des centres offshore | | oui | | non |
|  | Activité de trustee inférieure au seuil de professionnalité | | oui | | non |
|  | Négociation de devises | | oui | | non |
|  | Autres (à dénommer): | |  | |  |
|  | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1b)** | | **Autres caractéristiques du domaine d’activité LBA de l’intermédiaire financier** | | | |
|  |  | | |  |  |
|  | Structure clientèle\* avec un gros risque (> 25% en ce qui concerne l’activité purement LBA) | | oui | | non |
|  | Structure de la clientèle\* avec des personnes étrangères politiquement exposées PEP | | oui | | non |
|  | Structure de la clientèle\* avec PEP nationaux | | oui | | non |
|  | Structure de la clientèle\* avec PEP d'organisations / fédérations sportives internationales | | oui | | non |
|  | Clientèle\* avec nationalité, domicile et/ou une activité exercée dans les marchés émergents (Emerging markets) et/ou dans des centres offshore | | oui | | non |
|  | Recours à des structures complexes | | oui | | non |
|  | Recours à des agents/personnes auxiliaires, des tiers, des fournisseurs de service | | oui | | non |
|  | Société de groupe et/ou succursales à l’étranger y compris sociétés auxiliaires telles que «Inhouse Companies», «Corporate Director Companies» et sociétés similaires | | oui | | non |
|  | Banques de dépôt de l'intermédiaire financier à l’étranger | | oui | | non |
|  | Banques de dépôt de clients de l'intermédiaire financier à l’étranger | | oui | | non |
|  | Existe-t-il des relations d’affaires LBA comportant des risques accrus ? | | oui | | non |
|  | Les mandats à risque accru représentent-ils plus de 25% du volume total des relations d’affaires ? | | oui | | non |
|  | Existe-t-il des transactions comportant des risques accrus ? | | oui | | non |
|  | Les transactions à risque accru représentent-elles plus de 25% du volume total des transactions? | | oui | | non |
|  | Recours / utilisation de crypto-monnaies / monnaies virtuelles (Bitcoin, Ethereum etc.) | | oui | | non |
|  | Pouvoir de disposition sur des wallets de crypto-monnaies / monnaies virtuelles (Bitcoin, Ethereum etc.) | | oui | | non |
|  | Transactions en monnaies virtuelles (seules ou liées) de plus de 1000 CHF par mois | | oui | | non |
|  | Émission de cartes prépayées | | oui | | non |
|  | Activité de prêt sans affectation | | oui | | non |

\*) Clientèle/structure de la clientèle y compris les ayants droit économiques / le détenteur de contrôle et leurs proches

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1c)** | | **Description de l’activité fiduciaire en tant qu’organe** | | |  |
|  |  | | | | |
|  | Gestion de structures complexes | | oui | non | na |
|  | Gestion de sociétés de domicile dans des centres offshore | | oui | non | na |
|  | Clientèle\* avec nationalité, domicile et/ou une activité exercée dans les marchés émergents (Emerging markets) et/ou dans des centres offshore | | oui | non | na |
|  | Société de groupe et/ou succursales à l’étranger | | oui | non | na |
|  | Existe-t-il des relations d’affaires comportant des risques accrus (> 25%) soumises à la LBA dans le cadre de l’activité fiduciaire? | | oui | non | na |
|  | Existe-t-il des transactions comportant des risques accrus (> 25%) dans le cadre de l’activité fiduciaire? | | oui | non | na |

\*) Clientèle/structure de la clientèle y compris les ayants droit économiques / le détenteur de contrôle et leurs proches

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1d)** | **Part de l’activité LBA dans le chiffre d’affaires** | |
|  |  |  |
|  | Quel est le pourcentage du chiffre d’affaires des activités LBA réalisé par rapport au chiffre d’affaires total de l'entreprise (environ)       % | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1e)** | **Y a-t-il eu des changements dans les activités d'affaires?** | |
|  | non | oui |

si oui, lesquelles :

1. changements dans l'organisation de l'intermédiaire financier AU COURS DE L'ANNÉE CIVILE ÉCOULÉE (EXERCICE financier)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **2a)** | **Y a-t-il eu des modifications dans l’inscription au registre du commerce?** | | | |
|  |  | |  |  |
|  | non | | oui | Si oui, joindre un nouvel extrait du registre du commerce. |
|  | | | | |
| **2b)** | | **Y a-t-il eu des changements du but de l'intermédiaire financier?** | | |
|  | |  |  |  |
|  | | non | oui | |  | | --- | |  | | Si oui, comment s'intitule le nouvel article relatif au but | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2c)** | **Y a-t-il eu des changements dans l’organisation de l'intermédiaire financier?** | | |
|  |  |  |  |
|  | non | oui |  |

* Si oui, joindre en annexe, le nom et la qualification des nouveaux membres du conseil d'administration
* Si oui, joindre en annexe, le nom et la qualification des nouveaux membres de la direction générale
* Si oui, joindre un nouvel organigramme

|  |  |
| --- | --- |
| **2d)** | **Information sur la structure des détenteurs et des ayants droits économiques de l'intermédiaire financier** |

|  |  |
| --- | --- |
| **aa)** | **Liste des détenteurs avec plus de 10 % de droits de participation au capital ou de droits de vote de l’intermédiaire financier:** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nom / prénom / ou alors société** | **Adresse / domicile / siège** | **%** | **Commentaires** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **bb)** | **Liste des ayants droits économiques (25% de droits de participation au capital ou contrôle par d'autres moyens) de l’intermédiaire financier:**  Tous les ayants droits économiques / détenteur de contrôle doivent être mentionnés, jusqu'au dernier ayant droit économique, selon l'art. 4 LBA et l'art. 697j CO (personne physique) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nom / prénom de l'ADE** | **Adresse / domicile / siège** | **%** | **Commentaires** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Total |  | 100 % |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **voir liste séparée en annexe** | | | | | | |
| **2e)** | | **L’intermédiaire financier a-t-il acquis des participations?** | | | | | | | | | |
|  | |  |  |  | | | | | | | |
|  | | non | oui | en Suisse | à l'étranger | | | | Pourcentage de participation au capital:       % | | |
|  | |  |  | | |  | | | |  | |
|  | |  | Extrait du registre du commerce ou documents de fondation en annexe | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | |  | | | |  |
|  | |  | Pas intermédiaire financier | | | | Intermédiaire financier | | | |  |
|  | |  |  | | | | affilié à quel OAR: | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2f)** | **Y a-t-il eu des changements concernant la personne de contact LBA?** | | |
|  |  |  |  |
|  | non | oui | Si oui, indiquer sur une feuille séparée ou ci-après: |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nom/ Prénom** | **Poste dans l'entreprise** | **Année de naissance** | **personne de contact précédente** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **2g)** | **Procédures pénales ou administratives en cours** | | | |
|  | |  | | |
| **i. Personne physique** | | Une personne responsable de votre entreprise (CA, direction ou personne de contact LBA) a-t-elle fait l'objet d'une nouvelle procédure pénale ou administrative en Suisse ou à l’étranger (ou en est déjà impliquée) en rapport à ses activités professionnelles? (ouverture de procédure par communication écrite / perquisition / condamnation / détention provisoire / arrestation) | | |
|  | |  |  | |
|  | | non | oui | Si oui, indiqué le nom de(s) la personne(s) impliquée(s) en exposant les faits sur une feuille séparée: |
|  | |  | Si oui, Joindre une explication des faits | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ii. Personne morale** | Une procédure pénale ou administrative a-t-elle été ouverte en Suisse ou à l'étranger contre l'intermédiaire financier en tant que personne morale? | | |
|  |  | | |
|  | non | oui | Si oui, joindre une explication des faits. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **2h)** | **Condamnation à la suite d'une procédure pénale ou administrative** | | | |
|  | |  | | |
| **i. Personne physique** | | Une personne responsable de votre entreprise (CA, direction ou personne de contact LBA) a-t-elle fait l'objet d'une condamnation pénale ou administrative en Suisse ou à l’étranger en rapport à ses activités professionnelles? | | |
|  | |  |  | |
|  | | non | oui | Si oui, indiqué le nom de(s) la personne(s) impliquée(s) en exposant les faits sur une feuille séparée: |
|  | |  | Joindre un extrait actuel du casier judiciaire | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ii. Personne morale** | Un jugement pénal ou administratif a-t-il été prononcé en Suisse ou à l'étranger contre l'intermédiaire financier en tant que personne morale? | | |
|  |  |  | |
|  | non | oui | Si oui, joindre une explication des faits.  Joindre un extrait actuel du casier judiciaire |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **2i)** | | **Description des mesures organisationnelles de l’intermédiaire financier en matière de prévention du blanchiment d’argent, de prévention du financement du terrorisme et de respect des statuts et règlements de l’OAR** | | |
|  |  | |  |  |
|  | L’environnement de contrôle est-il correctement documenté, actualisé et structuré de façon compréhensible pour un tiers compétent? | | oui | non |
|  | Y’a-t-il une séparation générale des fonctions (séparation de l’exécution des tâches et du contrôle)? | | oui | non |
|  | Le principe du double contrôle est-il établi (prise de décision par deux personnes)? | | oui | non |
|  | Existe-t-il des fonctions de surveillance en lien avec l’activité commerciale LBA? | | oui | non |
|  | La personne de contact et son suppléant assistent-ils régulièrement à des formations en lien avec l’activité LBA ? | | oui | non |
|  | Des formations en lien avec l’activité LBA sont-elles régulièrement organisées ou suivies par les collaborateurs ? | | oui | non |
|  | Une gestion des risques accrus (i.e. détection, clarification et suivi) est-elle établie et documentée aussi bien au niveau des relations d’affaires que des transactions ? | | oui | non |
|  | La gestion des risques accrus prend-elle en considération les risques liés au délit fiscal qualifié de façon adéquate ? | | oui | non |

1. Informations sur les mandats en tant qu'intermediaire financier AU COURS DE L'ANNÉE CIVILE ÉCOULÉE (EXERCICE financier)

|  |  |
| --- | --- |
| **3a)** | **Nombre de relations d'affaires LBA (« mandats LBA »)** |

|  |  |
| --- | --- |
| Nombre de mandats LBA\* au début de période déclarée |  |
| **+**  Nombre de nouveaux mandats LBA acquis durant la période déclarée |  |
| **Total** |  |
| **./.**  Nombre de mandats LBA résiliés durant la période |  |
| Report pour l'autodéclaration de la période suivante |  |

|  |
| --- |
| \*) Méthode de calcul des mandats LBA principe de base: chaque relation d'affaires LBA compte comme un mandat, voir également la définition de l'art. 2.4 al. 1 lettre. f du règlement OAR. En cas de différence dans la méthode de calcul, veuillez donner une justification: |

|  |  |
| --- | --- |
| **3b)** | **Mandats LBA présentant un risque accru** (art. 5.2.1 règlement OAR) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Gérez-vous des mandats LBA présentant un risque accru (art. 13 OBA-FINMA) ?  (y c. les mandats LBA qui ont été résiliés dans la période sous contrôle) | | | |
|  |  |  |  |  | |
|  | non | oui | Combien: | Et selon quels critères? | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| A) | PEP étrangères (en tant que client / ou ayant-droit-économique) | Nb. de mandats LBA: |  |
| B) | PEP nationales (art. 14 al. 3 lit. a OBA-FINMA) | Nb. de mandats LBA: |  |
| C) | PEP\* en tant que fonctionnaires d’associations nationales ou internationales | Nb. de mandats LBA: |  |
| D) | Pays, personnes et organisations selon banque de données SECO, liste des pays du GAFI, listes Bush, FINMA ([www.seco.admin.ch](http://www.seco.admin.ch), [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org), [www.finma.ch](http://www.finma.ch)) | Nb. de mandats LBA: |  |
| E) | Importance des entrées et sorties de valeurs patrimoniales | Nb. de mandats LBA: |  |
| F) | La complexité des structures, notamment en cas d'utilisation de sociétés de domicile | Nb. de mandats LBA: |  |
| G) | Le type de prestations ou de produits sollicités | Nb. de mandats LBA: |  |
| H) | La nature de l'activité du cocontractant ou de l'ayant droit économique / détenteur du contrôle | Nb. de mandats LBA: |  |
| I) | Lieu de l'activité commerciale du cocontractant ou de l'ayant droit économique / détenteur du contrôle | Nb. de mandats LBA |  |
| J) | L'absence d'un contact personnel avec le cocontractant ou l'ayant droit économique / détenteur du contrôle | Nb. de mandats LBA: |  |
| K) | Propres critères supplémentaires\*\* | Nb. de mandats LBA: |  |

\*En tant que client / ayant droit économique / détenteur du contrôle et personnes qui leur sont proches

|  |
| --- |
| \*\*Dans le cas où vous avez indiqué un nombre de mandats LBA, qui selon vos propres critères présentent un risque accru, veuillez mentionner ici, les critères utilisés, qui ont conduits à un risque accru: |

|  |  |
| --- | --- |
| Clients / domaines | Critères |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **3c)** | **OBA: Critères pour l'activité exercée à titre professionnel de l'intermédiaire financier** (art. 7 OBA) | |
|  |  | |
|  | **Art. 7, al. 1, lettre. a. OBA:** celui qui en tire un produit brut de plus de CHF 50'000 durant une année civile respectivement durant l'année sous contrôle. | |
|  | non | oui |
|  | **Art. 7, al. 1, lit. b. OBA:** qui établit des relations d’affaires ne se limitant pas à une activité unique avec plus de 20 cocontractants durant une année civile ou qui entretient au moins 20 relations de ce type durant une année civile | |
|  | non | oui |
|  | **Art. 7, al. 1, lit. c. OBA:** avez-vous, dans le cadre des mandats LBA avec pouvoir de disposition des valeurs patrimoniales appartenant à des tiers, dépassé le montant de CHF 5 millions à un moment donné? | |
|  | non | oui |
|  | **Art. 7, al. 1, lette d. OBA:** le volume total des transactions dans le cadre des mandats LBA dépasse-t-il le montant de CHF 2 millions durant l'année sous contrôle? | |
|  | non | oui |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **3d)** | **Y a-t-il eu des communications au MROS?** (art. 9-9b LBA, art. 305ter CP) | | | |
|  |  |  |  | | |
|  | non | oui |  | | |
|  | oui | Nb. de communications  Nb. de communications | | (Art. 9 LBA)  (Art. 305ter CP) | |
|  | Copie du formulaire de communication ou des formulaires de communication, si pas déjà fait (art. 23 al. 1 statuts OAR) | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **3e)** | **Des clarifications ont-elles été effectuées conformément à l´art. 6 LBA qui n´ont pas abouti à une communication au MROS ?** (Art. 6 LBA) |
|  |  |

non oui

* Copie de la note au dossier ou de la déclaration de plausibilité selon l'art. 6 LBA, expliquant pourquoi il a été renoncé à une communication ou à un blocage des avoirs (ch. 7.1 al. 2 et 4 du règlement OAR ; feuille auxiliaire : "Renonciation à la communication de soupçons")

|  |  |
| --- | --- |
| **3f)** | **Le MROS a-t-il ordonné le blocage des avoirs sur la base de la communication ?**  **(art. 10 LBA)** |

non oui

|  |  |
| --- | --- |
| **3g)** | **Y-a-t-il eu des demandes du MROS qui ont été faites ?**  (art. 11a LBA) |

non oui

Si oui, dans les cas où une déclaration a déjà été faite ?

non oui

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3h)** | **Transactions présentant un risque accru (art. 6 LBA) – chiffre 5.3 Règlement OAR** | | | | | | | | | | | | | |
|  | Avez-vous durant la période sous contrôle … | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | | |  | |  | |
|  | **aa** | | …effectué des transactions pour des tiers, qui paraissent inhabituelles? | | | | | | | non | | | | oui |
|  |  | |  | | | | | | | | | | | |
|  |  | | Si oui, justification: | | | | | | | | | | | |
|  |  | | Si oui, mesures: | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | | | | | | |
|  | **bb** | | …constaté des transactions, dont les indices laissent supposer que des valeurs patrimoniales proviennent d’un crime ou qu’une organisation criminelle exerce un pouvoir de disposition sur les valeurs en gestion ou que celles-ci servent au financement du terrorisme? | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  | |  |  | |
|  |  | | non | | oui |  | |
|  |  | |  | |  | | | | | | | | | |
|  |  | |  | | Si oui, justification: | | | | | | | | | |
|  |  | |  | | Si oui, communication effectuée? | | oui | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | | non, pourquoi pas ? | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | | | | | | |
|  | **cc** | | …effectué des transactions pour des tiers, dans le cadre desquelles de l'argent au comptant, des titres au porteur ou des métaux précieux d'une contre-valeur atteignant ou excédant  CHF 100'000 sont déposés ou retirés en une fois ou de manière échelonnée? | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | |  | | | | | | | |
|  |  | | non | | oui | |  | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | | | | | | |
|  | **dd** | | …effectué des opérations de caisse (au sens du chiffre 5.3.1 let. d du règlement OAR), dont une ou plusieurs transactions paraissant liées entre elles atteignent ou excèdent la somme de CHF 5‘000 pour les opérations de change ; CHF 15'000 pour toutes les autres opérations de caisse (art. 51 OBA-FINMA) ?? | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  | |  |  | | | | | | | | |
|  |  | | non | | oui | Si oui, dans quel pays: | | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | |  | | | | | | | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | |
|  | ee | …effectué des transactions avec des monnaies virtuelles (au sens du ch. 5.3.1 al. 3 let. g du Règlement OAR), pour lesquelles une ou plusieurs transactions, qui semblent liées entre elles, ont atteint ou dépassé le montant de CHF 1'000 (art. 51a OBA-FINMA) ? | | | | | | | | | | | | |
|  |  | non | | | oui |  | | |  | | |  | | |
|  |  |  | | | |  | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | |  | | |  | | |  | | |
|  | **ff** | | …effectué des transactions pour des tiers, présentant des changements significatifs par rapport aux types, aux montants et aux fréquences des transactions pratiquées habituellement dans le cadre de la relation d'affaires? | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | |  | | | | | | | |
|  |  | | non | | oui | |  | | | | | | | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | |
|  | gg | …des transactions ont-elles été effectuées dans/depuis des pays qualifiés de risque accru ou non coopératifs selon le GAFI ? | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | |  | | |  | | |  | | |
|  |  | non | | oui | | Si oui, quels pays? | | |  | | |  | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3i)** | **Transactions pour mandats LBA sur propre compte ou à titre fiduciaire** | | | | | | |
|  |  |  | | | | | |
|  | a) | Avez-vous effectué des transactions pour des mandats LBA sur votre propre compte? | | | | | |
|  |  | non | | oui | Si oui, documentation disponible? | non | oui |
|  |  |  | | |  | | |
|  | b) | Avez-vous effectué des transactions pour des mandats LBA à titre fiduciaire et hors de votre bilan? | | | | | |
|  |  |  |  | |  |  |  |
|  |  | non | oui | | Si oui, documentation disponible? | non | oui |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3j)** | **Transactions pour des clients avec des cryptopaiements / monnaies virtuelles** | | | | | |
|  |  |  | | | | |
|  |  | Avez-vous effectué des transactions pour des clients avec des cryptopaiements / monnaies virtuelles? | | | | |
|  |  | non | oui | Si oui, documentation disponible? | non | oui |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3k)** | Remarques complémentaires de l'intermédiaire financier pour la direction OAR | | | | | |
|  |  | | | | | |
|  | *Remarques pour la direction OAR qui ne peuvent pas être catégorisées* | | | | | | |
| **3l)** | **Des clients de votre société sont-ils impliqués dans des procédures pénales ou administratives en Suisse liées à la LBA?** | | | | | | |
|  |  |  | | | | | |
|  |  |  | | | | | |
|  |  | non | oui | Si oui, documentation disponible? | non | oui | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3m)** | **Des clients de votre société sont-ils impliqués dans des procédures pénales ou administratives à l'étranger liées à la LBA?** | | | | | |
|  |  |  | | | | |
|  |  |  | | | | |
|  |  | non | oui | Si oui, documentation disponible? | non | oui |
|  |  | | | | | |

**4.CONTRÔLE DE LA FORMATION CONTINUE**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Personne de contact LBA** | | | | | | |
|  |  |  | | | | |
| La personne de contact a-t-elle suivi un cours LBA en 2024? | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | non | | oui, auprès de l’OAR | | oui, auprès d’un autre OAR (veuillez joindre l’attestation) | |
| **Remplaçant de la personne de contact LBA** *(obligatoire à partir de 50 mandats)* | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Le remplaçant de la personne de contact a-t-il suivi un cours LBA en 2024 ? | | | | | | |
|  |  |  |  | |  | |
|  | non | | oui, auprès de l’OAR | | oui, auprès d’un autre OAR (veuillez joindre l’attestation) | |

5.Annexes

|  |  |
| --- | --- |
|  | Documents à joindre: |
|  |  |
|  | * Déclaration standard dûment signée (Annexe 1 de ce formulaire) * Attestation(s) de formation continue si la formation n’a pas été suivie auprès de  l’OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE * Autres documents: |

Le/la soussigné(e) affirme qu’il/qu’elle a rempli ce formulaire de manière conforme à la vérité ainsi qu'il/qu'elle a contrôlé l'intégralité des annexes.

|  |  |
| --- | --- |
| Nom de l’intermédiaire financier |  |
| Lieu / date |  |
| Nom du directeur / CEO |  |
| Signature du directeur / CEO |  |
| Signature de la personne de contact (si différent du directeur / CEO) |  |

|  |
| --- |
| **Délai à respecter**:  Cette déclaration doit être envoyée en recommandé ou par scan jusqu’au 31 janvier (chiffre 3 concept de Contrôle OAR) à la **Direction OAR-FIDUCIARE|SUISSE, Monbijoustrasse 20, case postale, 3001 Berne** (si possible pas relié) ou [oar@fiduciairesuisse.ch](mailto:oar@fiduciairesuisse.ch)  La responsabilité du respect du délai incombe à l’intermédiaire financier. En cas de rappel, des frais seront exigés selon les tarifs de l’OAR. |

**Annexe 1**

Déclaration standard pour l'année 2024

|  |  |
| --- | --- |
| **Nom de l'intermédiaire financier** |  |

Déclaration relative au respect des dispositions en matière de la lutte contre le blanchiment d’argent pour les intermédiaires financiers

Nous attestons en toute conscience connaître les dispositions suisses en matière de lutte contre le blanchiment d’argent (notamment la loi sur le blanchiment d’argent et le règlement de l’OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE) et avoir pris toutes les mesures nécessaires pour garantir leur application. Nous savons que nous sommes responsables de l’organisation de l'entreprise, de la formation et de la formation continue indispensable dans le cadre de la prévention du blanchiment d’argent et du contrôle du respect des dispositions mentionnées ci-dessus.

L'intermédiaire financier déclare:

1. remplir toutes les conditions prévues par la LBA, du CP et des statuts de l’OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE et en particulier du règlement OAR,
2. avoir ouvert un dossier pour toutes les relations d’affaires soumises à la LBA,
3. avoir vérifié l’identité des cocontractants conformément aux dispositions légales, pour les sociétés opérationnelles, dont les détenteurs majoritaires détiennent au moins 25% du capital ou de droits de vote,
4. avoir identifié les ayants droit économiques, pour les sociétés opérationnelles les détenteurs de contrôle, qui détiennent au moins 25% du capital, le cas échéant, également les ayants droit économiques,
5. avoir identifié les ayantsdroit économiques effectifs (ultimate beneficial owner) pour les sociétés de domicile et les trusts, inférieure au seuil de professionnalité (ces derniers doivent être des personnes physiques),
6. avoir respecté la procédure en cas de renouvellement de la vérification de l’identité du cocontractant ou de l’identification de l’ayant droit économique,
7. avoir respecté, en cas de cessation de la relation d’affaires, l’obligation d’établir et de conserver les documents et pièces justificatives permettant de reconstituer les transactions,
8. avoir établi et conservé tous les documents exigés,
9. avoir procédé à une clarification particulière de toutes les transactions inhabituelles constatées chez ses partenaires contractuels ainsi que les valeurs patrimoniales impliquées et avoir identifié l’objet et le but de la relation d’affaires souhaitée par le cocontractant (art. 6 LBA) (source of wealth et source of funds),
10. avoir respecté la procédure liée au blocage des valeurs patrimoniales,
11. avoir pris toutes les mesures organisationnelles pour lutter contre le blanchiment d‘argent, financement du terrorisme et infraction fiscales qualifiées,
12. que la(es) personne(s) de contact LBA responsable(s) a (ont) rempli(s) le devoir de formation,
13. d'avoir pris connaissance régulièrement des listes, des avertissements et sanctions du SECO, de la FINMA et du GAFI et de les avoir appliqués en conséquence.

Tous les cas et les pièces justificatives en relation avec des infractions aux dispositions de la LBA et la lutte contre le financement du terrorisme sont communiqués aux instances internes et externes compétentes et toutes les informations sur les faits sont intégralement accessibles.

Les éventuels conflits juridiques ou autres problèmes importants par rapport à l’activité de l’entreprise en matière de respect des dispositions de lutte contre le blanchiment d’argent ont été communiqués à   
l’OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE. Des informations relatives aux mesures imminentes, préparées ou déjà appliquées, aux communications ou à des sanctions de toute nature qui ont une influence sur le respect des dispositions en matière de lutte contre le blanchiment d’argent ont été communiquées aux instances compétentes.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lieu / Date | Nom de la personne de contact LBA | Timbre de l'entreprise et signature de la personne de contact LBA |
|  |  | ....................................................... |