# *Loi sur le blanchiment d'argent*

#### Rapport d'audit LBA de l'auditeur 2023

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

1. **Intermédiaire financier audité (IF) et autodéclaration**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.1** | | | **Intermédiaire financier audité**  Raison sociale et siège: | | | | | | | |  | | | | |
|  | | |  | | | | | | | |  | | | | |
| **1.2** | | | **Période auditée** | | | | | | | | 01.01 – 31.12.  2 années  Autres: | | | | |
|  | | |  | | | | | | | |  | | | | |
| **1.3** | | | **Autodéclaration** | | | | | | | | 01.01 – 31.12.  2 années  Autres: | | | | |
|  | | |  | | | | | | | | | | | | |
| **1.4**. | | | **Activité de l'intermédiaire financier audité** | | | | | | | | | | | | |
|  | | |  | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | Avez-vous des remarques complémentaires sur la description de l’activité de l’IF (voir chiffre 1a à 1c) de l’autodéclaration? | | | | | | | | | | | | |
|  | | |  | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | oui | | non | | | | Si oui, veuillez indiquer ici: | | | | | | |
|  | | |  | |  | | | |  | | | | | | |
| **1.5** | | | | **Environnement de contrôle de l’intermédiaire financier** | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | |  |  | | |
| L’environnement de contrôle est-il correctement documenté, actualisé et structuré de façon compréhensible pour un tiers qualifié? | | | | | | | | | | | | | | oui | non | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | | |
| Existe-t-il une séparation générale des fonctions (séparation des processus d’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 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 | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | | |
| L'intermédiaire financier dispose-t-il de directives internes ? | | | | | | | | | | | | | | oui | non | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | | |
| Comment évaluez-vous le design de l’environnement de contrôle de l’intermédiaire financier en matière de prévention du blanchiment d’argent et du financement du terrorisme? | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| réduisant les risques | | | | | | | | neutre | | | | augmentatant les risques | inefficace | | | | | |
| Si l’auditeur conclut à une évaluation globale « **réduisant les risques** » ou « **neutre** » alors qu’une réponse négative a été donnée à certaines questions de cette section,veuillez l’expliquer ci-dessous : | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Les réponses qui diffèrent de l'évaluation faite par l'IF sous point 2h) de son autodéclaration doivent être expliquées ci-dessous: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Autres remarques: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1.6** | | **Structure de l'intermédiaire financier** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | | |  | | | | | | | |
|  | | L'intermédiaire financier fait-il partie d'un groupe d'entreprise? | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | | |  | | | | | | | |
|  | | oui | | | | non | | | Si oui, description: | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | | |  | | | | | | | |
|  | | L'intermédiaire financier a-t-il eu recours à des proches ou à des tiers (outsourcing) pour l'exécution de mandats dans le cadre des obligations de diligence LBA? | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | | | | | | | | | | |
|  | | oui | | | | non | | | Si oui, description: | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | | | | | |
| **1.7** | | **Période d'audit prolongée de l'intermédiaire financier** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | Y a-t-il une liste des relations d'affaires LBA pour chaque excercice annuel? | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  |  | | | | | | | | | |
|  | | oui | | | | non | pas applicable | | | | | | | | | |

1. **Résultat de l'examen du respect des obligations de diligence selon les art. 3 à 9 LBA (principes d'audit OAR partie 3.2.3)**

|  |
| --- |
| Nous attestons, que nous n'avons pas rencontré d'élément nous permettant de conclure que les dispositions suivantes ne sont pas conforme au respect des obligations de diligence selon la LBA. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2.1** | **Identité du cocontractant (art. 3 LBA et art. 3 règlement OAR)** | | |
|  |  |  |  |
|  | oui | non | Si non, justification: |
|  |  |  |  |
| **2.2** | **Identification de l'ayant droit économique / du détenteur du contrôle (art. 2a et art. 4 LBA ainsi que l’art. 4 règlement OAR)** | | |
|  |  | | |
|  | oui | non | Si non, justification: |
|  |  |  |  |
| **2.3** | **Renouvellement de l'identification de l'ayant droit économique / du détenteur du contrôle (art. 5 LBA et art. 4 règlement OAR)** | | |
|  |  |  |  |
|  | oui | non | Si non, justification: |
|  |  |  |  |
| **2.4** | **Obligations particulières de clarification (art. 6 LBA et art. 5 règlement OAR)** | | |
|  |  |  |  |
|  | oui  oui | non  non | Si non, justification:  Si oui, la clarification a-t-elle conduit à une communication au MROS ?  Si non, justification |
|  |  |  |  |
| **2.5** | **Obligation de documentation (art. 7, 7a, 8 LBA et art. 6 règlement OAR)** | | |
|  |  |  |  |
|  | oui | non | Si non, justification: |
|  |  |  |  |
| **2.6** | **Recours à un tiers (art. 6.2 règlement OAR)** | | |
|  |  |  |  |
|  | oui | non | Si non, justification: |
|  |  | na |  |
|  |  |  |  |
| **2.7** | **Mesures organisationnelles (art. 8 LBA et art. 6.3 règlement OAR)** | | |
|  |  |  |  |
|  | oui | non | Si non, justification: |
|  |  | na |  |
|  |  |  |  |
| **2.8** | **Obligation de communiquer (art. 9 LBA et art. 7 règlement OAR)** | | |
|  |  |  |  |
|  | oui | non | justification: |
|  |  | na |  |
|  | oui | non | Respect du délai |
| **2.9** | **Droit de communication (art. 305ter , al. 2, CP et art. 7 du règlement OAR)** | | |
|  |  |  |  |
|  | oui | non | Si non, justification: |
|  |  | na |  |
|  |  |  |  |
| **2.10** | **Blocage des avoirs par le MROS (art. 10 LBA)** | | |
|  |  |  |  |
|  | oui | non |  |
|  |  | na |  |
| **2.11** | **Exercice du droit à l'information par le MROS (art. 11a LBA)** | | |
|  |  |  |  |
|  | oui | non | justification: |
|  |  | na |  |

1. **Résultat de l'analyse des risques (principes d'audit OAR, partie 3.3)**

|  |  |
| --- | --- |
| **3.1** | **Risque initial de l'activité commerciale soumise à la LBA** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Risque initial de l'activité commerciale soumise à la LBA** | Mesure du risque RI | | | |
| très faible (1) | faible (2) | moyen (3) | élevé (4) |
| N’exerçant pas d’activité assujettie à la LBA selon art. 2 al. 3 LBA\* |  |  |  |  |
| Activité relevant de la LBA selon l'art. 2, al. 3, LBA inférieure à la valeur du seuil de la professionnalité\*\* |  |  |  |  |
| Activités à titre fiduciaire |  |  |  |  |
| Prestations de service dans le trafic des paiements, procéder à des virements (électroniques) pour le compte de tiers |  |  |  |  |
| Convoi, gestion et conservation d’objets de valeur (transport de valeurs) |  |  |  |  |
| Opérations de crédit / activité de leasing (notamment par le biais de crédits à la consommation ou de crédits hypothécaires, de l'affacturage, de financements commerciaux ou de leasing financier) |  |  |  |  |
| Gestion de fortune ou trustee (en dessous du seuil de professionnalité) |  |  |  |  |
| Courtiers en assurances |  |  |  |  |
| Transmission de fonds et de valeurs (money transfert) |  |  |  |  |

\*Start up ou absence durable d'activité

\*\*Raisons, temporaire ou permanente

Remarque :

|  |  |
| --- | --- |
| **3.2** | **Autres critères de risque inhérent ayant une influence significative** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Autres critères de risque inhérent ayant une influence significative** | Evaluation du risque RI | | | |  |
| Très faible (1) | faible (2) | Moyen (3) | Elevé (4) | Très élevé (5) |
| **Généraux[[1]](#footnote-1)** |  | | | | |
| Structure de la clientèle\* / ayants droit économiques et détenteurs de contrôle avec gros risque (> 25%) |  |  |  |  |  |
| Structure de la clientèle / Ayants droit économiques et détenteurs de contrôle avec PEP étrangers |  |  |  |  |  |
| Structure de la clientèle / Ayants droit économiques et détenteurs de contrôle avec PEP nationaux |  |  |  |  |  |
| Structure de la clientèle / Ayants droit économiques et détenteurs de contrôle avec PEP d'organisations internationales ou de fédérations sportives |  |  |  |  |  |
| Clientèle / Ayants droit économiques avec nationalité, domicile et/ou une activité exercée dans les marchés émergents (Emerging markets) et/ou dans des centres offshore |  |  |  |  |  |
| Recours à des structures complexes |  |  |  |  |  |
| Recours à   * des agents/personnes auxiliaires, * des tiers, * des fournisseurs de service |  |  |  |  |  |
| Société de groupe et/ou succursales à l’étranger[[2]](#footnote-2) |  |  |  |  |  |
| Banque de dépôt à l’étranger |  |  |  |  |  |
| Recours / utilisation de crypto-monnaie ou de monnaie virtuelle |  |  |  |  |  |
| Transactions en monnaies virtuelles (seules ou liées) de plus de 1000 CHF par mois |  |  |  |  | ☐ |
| L’IF gère des mandats LBA à risque élevé  (relations d’affaire à risque accru > 25%) |  |  |  |  |  |
| L’IF déclare des transactions à risque élevé (transactions présentant un risque accru > 25%) |  |  |  |  |  |

\*et les personnes qui leur sont proches

Remarque :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Autres critères de risque inhérent ayant une influence significative** | Evaluation du risque RI | | | |  |
| Très faible (1) | faible (2) | Moyen (3) | Elevé (4) | Très élevé (5) |
| **Activité fiduciaire en relation avec la LBA[[3]](#footnote-3)** |  | | | | |
| Gestion de structures complexes |  |  |  |  |  |
| Gestion de sociétés de domicile dans des centres offshore |  |  |  |  |  |
| Clientèle avec nationalité, domicile et/ou une activité exercée dans les marchés émergents (Emerging markets) et/ou dans des centres offshore |  |  |  |  |  |
| Société de groupe et/ou succursales à l’étranger[[4]](#footnote-4) |  |  |  |  |  |
| L’IF gère des mandats LBA à risque élevé (relations d’affaire à risque accru > 25%) |  |  |  |  |  |
| L’IF déclare des transactions à risque élevé (transactions présentant un risque accru > 25%) |  |  |  |  |  |
| **Transmission de fonds et de valeurs**  **(transfert d’argent)** |  | | | | |
| Recours à   * des agents/personnes auxiliaires, * des tiers, * des fournisseurs de service |  |  |  |  |  |
| **Services dans le domaine du trafic des paiements pour des tiers en relation avec la LBA** |  | | | | |
| Émission de cartes prépayées |  |  |  |  |  |
| **Gestion de fortune / activité de trust relevant de la LBA** |  |  | | | |
| Négoce de devises |  |  |  |  |  |
| Gestion de fonds Offshore |  |  |  |  |  |
| **Activités de crédit** |  |  |  |  |  |
| Activités de crédit sans spécification |  |  |  |  |  |

Remarque :

|  |  |
| --- | --- |
| **3.3** | **Critères de contrôle des risques** |

Le risque global découle du risque inhérent et du risque de contrôle.

**1ere étape : Evaluation du RI de l’activité soumise à la LBA**

En premier lieu, une classification des risques est effectuée sur la base de l'activité soumise à la LBA.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Très faible (1) | faible (2) | Moyen (3) | Elevé (4) |  |  |
|  |  | Service de paiement  Gestion de fortune | Activités fiduciaire  Money transfer |  |  |

**2e étape : Evaluation RI d’autres catégories de risque**

Dans la deuxième étape, d'autres critères de risque inhérents ayant un impact important sont évalués

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Très faible (1) | faible (2) | Moyen (3) | Elevé (4) | Très élevé (5) |  |
|  |  |  |  |  |  |

**3e étape : Evaluation RC avec une influence sur le RI**

Les critères de risque de contrôle peuvent, selon l'évaluation du risque de contrôle, minimiser le risque, être neutres, augmenter le risque ou même conduire au risque maximal avec un caractère KO.

**4e étape : Risque global et rating final**

Une évaluation globale est effectuée à partir des étapes précédentes

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Très faible (1) | faible (2) | Moyen (3) | Elevé (4) | Très élevé (5) | Risque maxium (6) |
|  |  |  |  |  |  |

1. **Explication sur la conduite de l'audit et sur la documentation de l'audit**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **4.1** | **Date(s) de l'audit sur place:** | | | | | | | | | |  | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | |
| **4.2** | **Comparaison avec le rapport d'audit des années précédentes**  L'auditeur doit consulter le rapport d'audit de l'année précédente (exception: nouveau membre de l'OAR, pour lequel un rapport d'audit est établi pour la première fois). | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | |
|  | Est ce que les faiblesses, qui ont été mentionnées dans les rapports d'audit précédents, ont été supprimées? | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | |  | | | | | | | | |
|  | il n'y avait pas de faiblesse | | | | | oui, toutes les faiblesses on été supprimées | | | | | | | | |
|  | non; mentionnez ici, quelles faiblesses doivent encore être supprimées. | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | |  | | | | | | | | |
|  | Améliorations en cours: | | | | (joindre fiche) | | | | | | | | | |
|  |  | | | | |  | | | | | | | | |
| **4.3** | **Documentation de l'audit**  Par la présente, nous attestons que nous avons établi une documentation adéquate et compréhensible pour un expert tiers de nos travaux d'audit, qui met en évidence la planification de l'audit, l'analyse des risques et les procédures d'audit. | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | |  | | | |  | | | | |
|  | oui | | non; si non, justification: | | | |  | | | | | | | |
|  |  | |  | | | |  | | | | | | | |
| **4.4**. | | **La selection des sondages a-t-elle été faite conformément à la partie 4 des principes d'audit de l'OAR?** | | | | | | | | | | | |
|  | |  | |  | | | | | | | | | |
|  | | oui | non; si non, justification: | | | | |  | | | | | |
|  | |  |  | | |  | | | | | | | |
| **4.5** | | **Nombre de sondages :** | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | | | | | | | |
|  | | Globalement: | | | |  | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | | |  | | | |  |
|  | | dont PEP  (étrangères et nationales): | | | |  | | | Remarque: | | |  | |
|  | | dont fonctionnaires d'associations: | | | |  | | | Remarque: | | |  | |
|  | | dont provenant de la banque de nonnées SECO  (personnes et organisations): | | | |  | | | Remarque: | | |  | |
|  | | dont provenant de la banque de nonnées SECO  (domicile de l'ayant droit économique): | | | |  | | | Remarque: | | |  | |
|  | | dont autres avec risque accru  (art. 5.2.1 al. 2 règlement OAR): | | | |  | | | Remarque: | | |  | |

1. **Rapport de la société d'audit**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **5.1** | **Attestation de la société d'audit concernant l'autodéclaration courante**  Nous avons contrôlé la « déclaration de l'intermédiaire financier / autodéclaration » au moyen d'examens de toutes les données, au moyen de demandes d'informations et au moyen de contrôles de détail appropriés. Lors de périodes d'audit prolongées, nous avons examiné toutes les explications. Par la présente, nous attestons que nous n'avons pas rencontré d'élément nous permettant de conclure que l'(les)autodéclaration(s) présentée(s) n'a(ont) pas été remplie(s) de manière complète, juste et fidèle. | | |
|  |  |  |  |
|  | oui | non |  |
|  |  | si non, veuillez expliquer en détail: | |
|  |  |  |  |
| **5.2** | **La société d'audit a-t-elle constaté une violation des statuts ou des règlements de l'OAR?** | | |
|  |  |  |  |
|  | oui | non |  |
|  |  | si oui, veuillez expliquer en détail: | |
|  |  |  |  |
| **5.3** | **La société d'audit a t-elle fait des recommandations à l'intermédiaire financier eu égard au respect des prescriptions des statuts et des règlements de l'OAR?** | | |
|  |  |  |  |
|  | oui | non |  |
|  |  | si oui, veuillez expliquer en détail: | |
|  |  |  |  |
| **5.4** | **La société d'audit a-t-elle constaté une violation des dispositions sur le blanchiment d'argent ou autres incohérences quand au respect des obligations de diligence?** | | |
|  |  |  |  |
|  | oui | non |  |
|  |  | Si oui, veuillez expliquer en détail: | |
|  |  |  |  |
| **5.5** | **La société d'audit a-t-elle fait des recommandations à l'intermédiaire financier eu égard au respect des obligations de diligence selon les articles 3 à 9 LBA (principes d'audit OAR partie 3.2.2)?** | | |
|  |  |  |  |
|  | oui | non |  |
|  |  | si oui, veuillez expliquer en détail: | |
|  |  |  |  |
| **5.6** | **Y a-t-il eu une discussion finale sur le résultat de l'audit avec les personnes responsables de l'intermédiaire financier?** | | |
|  |  | | |
|  | oui | non |  |
|  |  | si oui, cela a-t-il été consigné par écrit? | |

1. **Audit focus (SUIVI DES EXAMENS DE FOCUS 2022)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **6.1** | **L'intermédiaire financier effectue-t-il des paiements en monnaies virtuelles pour ses clients dont le montant individuel ou lié dépasse les 1000 CHF par mois ?** | |
|  |  |  |
|  | oui | non |
|  |  |  |
| **6.2** | **L'intermédiaire financier a-t-il adapté ses directives internes ou une analyse interne des risques pour la catégorisation des relations d'affaires à risque accru (GmeR) conformément à l'art. 5.2.1 du règlement OAR ?** | |
|  |  | |
|  | oui | non |
|  |  |  |
|  | **Si oui, considérez-vous que cette directive est suffisante pour la taille et la complexité de l'IF ?** | |
|  | oui | non |
|  |  |  |
| **6.3** | **L'intermédiaire financier a-t-il adapté sa directive interne ou une analyse interne des risques pour la catégorisation des transactions à risque accru (Tmer) selon l'art. 5.3.1 al. 2 bis 4 du règlement OAR ?** | |
|  |  |  |
|  | oui | non |
|  |  |  |
|  | **Si oui, considérez-vous que cette directive est suffisante pour la taille et la complexité de l'IF ?** | |
|  | oui | non |
|  |  |  |

Remarque :

1. **données relatives à la société d'audit**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nom de la société d’audit** |  |  |
| **Adresse** |  |  |
| **NP / lieu** |  |  |
| **Téléphone** |  |  |
| **E-Mail** |  |  |
| **Nom, prénom auditeur responsable**  (doit être enregistré auprès de l'ASR et accrédité par l'OAR) |  |  |
| **Nom, prénom autre auditeur** |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **7.1** | **La société d’audit a-t-elle déjà procédé à l'audit de l'intermédiaire financier sus-mentionné pour la période d'audit précédente (respectivement avant la période prolongée)?** | |
|  | oui | non |

|  |  |
| --- | --- |
| **7.2** | **Procédure pénale**  L'auditeur responsable et/ou l'autre auditeur ont-ils été impliqués dans une procédure pénale ou administrative en relation avec l'exercice de la profession durant les 2 dernières années (ouverture de procédure par écrit / perquisition / condamnation, arrestation, y c. détention provisoire)? |
|  | oui  non |

1. **Attestation de la société d'audit**

L'intermédiaire financier est responsable du respect des dispositions sur le blanchiment d'argent et des prescriptions de l'OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE. Notre mission consiste à contrôler le respect des obligations de l'intermédiaire financier selon la LBA ainsi que le respect des obligations selon les statuts et règlements de l'OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE. Nous attestons que nous remplissons les exigences de qualité et d'indépendance selon les prescriptions de l'OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE. En outre nous attestons que nous connaissons la version actuelle du concept de contrôle et respectivement des principes d'audit correspondants. Nous avons effectué notre audit conformément au concept d'audit et des principes d'audit de l'OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lieu / date |  |  |
| Timbre ou raison sociale / siège de la société d'audit |  |  |
| Signature(s) autorisée(s) de la société d'audit |  | ………………………………………………….  …………………………………………………. |

Il incombe à la société d'audit d'assurer le repect du délai. Pour des raisons fondées, il est possible de solliciter par écrit une seule fois avant l'échéance, une prolongation de délai jusqu'au 31 août.

Ce rapport doit être envoyer (non relié) **jusqu'au 30 juin** à:

OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE, Monbijoustrasse 20, case postale, 3001 Berne

1. Les critères généraux s'appliquent à toutes les activités énumérées. [↑](#footnote-ref-1)
2. Y compris les sociétés auxiliaires telles que les "Inhouse Companies", les "Corporate Director Companies", etc. [↑](#footnote-ref-2)
3. Autre critère spécifique à l'activité fiduciaire [↑](#footnote-ref-3)
4. Y compris les sociétés auxiliaires telles que les "Inhouse Companies", les "Corporate Director Companies", etc.. [↑](#footnote-ref-4)