**Guide d'audit OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE**

Valable dès le 01.01.2024

**Sommaire**

[1. Définition du mandat 2](#_Toc122443135)

[2. Procédures préliminaires 3](#_Toc122443136)

[3. Planification de l'audit 4](#_Toc122443137)

[3.1 Compréhension de l'intermédiaire financier et de son environnement 4](#_Toc122443138)

[3.2 Contrôles généraux 5](#_Toc122443139)

[3.3 Analyse des risques 6](#_Toc122443140)

[A) Appréciation du risque inhérent 6](#_Toc122443141)

[B) Analyse et évaluation d'autres critères inhérents spécifiques à la 7](#_Toc122443142)

[C) Analyse et évaluation des risques de contrôle de l'intermédiaire financier 10](#_Toc122443143)

[D) Détermination du risque global de l'intermédiaire financier 11](#_Toc122443144)

[4. Sélection de l'échantillon 12](#_Toc122443145)

[4.1 Taille de l'échantillon pour les relations d'affaires LBA à risque élevé provenant de PEP, d'un fonctionnaire et de la banque de données SECO 12](#_Toc122443146)

[4.2 Taille de l'échantillon pour les relations d'affaires LBA à risque élevé provenant d'autres critères (art. 5.2.1 al. 2 règlement OAR) 14](#_Toc122443147)

[4.3Taille de l'échantillon pour les relations d'affaires LBA sans risque élevé 14](#_Toc122443148)

[5. Programme de contrôle 15](#_Toc122443149)

[5.1 Appréciation de l’autodéclaration 15](#_Toc122443150)

[5.2 Appréciation du respect des statuts et règlements de l'OAR 16](#_Toc122443151)

[5.3 Contrôle du respect des obligations de diligence selon les articles 3 à 9 LBA 17](#_Toc122443152)

[5.4 Audit focus 17](#_Toc122443153)

[6. Check-liste finale 18](#_Toc122443154)

[7. Rapport 19](#_Toc122443155)

[8. Finalisation 19](#_Toc122443156)

[8.1 Remarques 19](#_Toc122443157)

[8.2 Approbation 19](#_Toc122443158)

**Guide d'audit pour l'audit LBA OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE**

Ce mémorandum d'audit fait, pour la société d'audit, office de documentation possible de ses activités d'audit dans le cadre du concept d'audit de l'OAR-FIDUCIARE|SUISSE s'inscrivant dans le contexte des principes d'audit complémentaires de l'OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE. Ce mémorandum d'audit concrétise le procédé d'audit et facilite une documentation appropriée. Ceci n'est pas obligatoire.

# Définition du mandat

|  |  |
| --- | --- |
| Intermédiaire financierSociété, siège | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Société  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Période contrôlée | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Mandat d'audit | LBA audit selon les Règlements de l’OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE |
| Période de l'audit | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Lieu de l'audit | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Auditeur responsable | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Team d'audit | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

# Procédures préliminaires

|  |  |
| --- | --- |
| **Procédure d'audit** | **Remarque / prise de position / conclusion** |
| Existe-t-il un engagement valable pour le mandat d'audit LBA? | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sommes-nous une société d'audit accréditée par l'OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE? | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Avons-nous respecté les conditions d'accréditation (pas de procès, formation continue, pas de violation d'incompatibilité)? | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sommes-nous personnellement indépendant de l'intermédiaire financier? | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sommes-nous financièrement indépendant de l'intermédiaire financier? | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Y a-t-il des risques connus qui contredisent la continuation du mandat (situation financière, complexité du mandat, intégrité du client)? | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

# Planification de l'audit

## 3.1 Compréhension de l'intermédiaire financier et de son environnement

|  |  |
| --- | --- |
| **Facteurs** | **Remarque / prise de position / conclusion** |
| Activité commerciale. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Situation de propriété (actionnaire / détenteur). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Organisation, nombre de collaborateurs, prestations de services. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Structure clients (provenance, activité / PEP, avoirs, société de domicile, ayant droit économique, détenteur du contrôle). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Facteurs exogènes qui influencent l'activité de l'intermédiaire financier (branche, marchés, clients, régulateur et autres facteurs d'environnement). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Situation financière de l'intermédiaire financier. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Environnement du contrôle (processus de l'entreprise, contrôle interne et «compliance»), management du risque, environnement informatique, niveau de compétences et intégrité du management. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

## 3.2 Contrôles généraux

|  |  |
| --- | --- |
| **Procédure d'audit** | **Remarque / prise de position / conclusion** |
| Audition de la direction de l'entreprise / des responsables LBA concernant la sensibilisation au contrôle dans l'entreprise. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Audition de la direction de l'entreprise / des responsables LBA sur les évènements exceptionnels. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Audition de la direction de l'entreprise / des responsables LBA sur les procédures pénales ou administratives (nouvelles, en cours, condamnations). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Examen de documents pertinents (comme organigramme, statuts, contrats de l'entreprise, extraits du registre du commerce, registre des actions, règlements, prospectus, directives, règlements de compétences, règle sur l'identification, l'appréciation et la surveillance des risques). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Examen du rapport d'audit LBA de l'année précédente. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Examen de l'information LBA de l'OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE adressée à l'intermédiaire financier. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Examen de la comptabilité et des comptes annuels de l'intermédiaire financier dans le but d'analyse des risques. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Examen par sondages des comptes de chiffre-d'affaires et de revenus ainsi que des comptes bancaires de l'intermédiaire financier dans le but d'apprécié l'intégralité de sa liste de mandats LBA. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

## 3.3 Analyse des risques

## A) Analyses et appréciation du risque inhérent aux activités relevant de la LBA

Cette analyse a pour but de classer et d'évaluer les risques liés aux activités des intermédiaires financiers énumérées à l'art. 2 al. 3 LBA. L'OAR acquiert ainsi une connaissance approfondie des intermédiaires financiers qu'il surveille.

Les intermédiaires financiers affiliés à l'OAR-FIDUCIAIRE|SUISSE n'exercent qu'une partie des activités assujetties 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\* | X |  |  |  |
| Activité relevant de la LBA selon l'art. 2, al. 3, LBA inférieure à la valeur du seuil de la professionnalité\*\* | x |  |  |  |
| Activités à titre fiduciaire |  |  |  | X |
| Prestations de service dans le trafic des paiements, procéder à des virements (électroniques) pour le compte de tiers  |  |  | X |  |
| Convoi, gestion et conservation d’objets de valeur (transport de valeurs) |  | X |  |  |
| 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) |  | x |  |  |
| Gestion de fortune ou trustee (en dessous du seuil de professionnalité) |  |  | x |  |
| Courtiers en assurances  |  | X |  |  |
| Transmission de fonds et de valeurs (money transfert)  |  |  |  | X |

\*Start up ou absence durable d'activité

\*\*Raisons, temporaire ou permanente

Dans un premier temps, chaque intermédiaire financier doit être classé dans l'une des quatre catégories de risque. En cas d'activités commerciales multiples, c'est la classification la plus élevée qui s'applique.

## B) Analyse et évaluation d'autres critères inhérents spécifiques à la branche

Ces activités soumises à la LBA doivent être analysées de manière plus différenciée en vue d'une évaluation plus complète du risque inhérent et évaluées sur la base de critères supplémentaires.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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%) |  |  |  |  | X |
| Structure de la clientèle / Ayants droit économiques et détenteurs de contrôle avec PEP étrangers |  |  |  |  | x |
| Structure de la clientèle / Ayants droit économiques et détenteurs de contrôle avec PEP nationaux |  |  |  |  | x |
| Structure de la clientèle / Ayants droit économiques et détenteurs de contrôle avec PEP d'organisations internationales ou de fédérations sportives |  |  |  |  | X |
| Clientèle / Ayants droit économiques avec na-tionalité, domicile et/ou une activité exercée dans les marchés émergents (Emerging mar-kets) et/ou dans des centres offshore |  |  |  | X |  |
| Recours à des structures complexes  |  |  |  | X |  |
| Recours à * des agents/personnes auxiliaires,
* des tiers,
* des fournisseurs de service
 |  |  |  | X |  |
| Société de groupe et/ou succursales à l’étranger[[2]](#footnote-2) |  |  |  | X |  |
| Banque de dépôt à l’étranger |  |  |  |  | X |
| Recours / utilisation de crypto-monnaie ou de monnaie virtuelle |  |  |  |  | X |
| Transactions en monnaies virtuelles (seules ou liées) de plus de 1000 CHF par mois |  |  |  |  | x |
| L’IF gère des mandats LBA à risque élevé (relations d’affaire à risque accru > 25%)  |  |  |  | X |  |
| L’IF déclare des transactions à risque élevé (transactions présentant un risque accru > 25%)  |  |  |  | X |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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  |  |  |  |  | X[ ]  |
| Gestion de sociétés de domicile dans des centres offshore |  |  |  |  | [ ] X |
| Clientèle avec nationalité, domicile et/ou une activité exercée dans les marchés émergents (Emerging markets) et/ou dans des centres offshore  |  |  |  |  | [ ] X |
| Société de groupe et/ou succursales à l’étranger[[4]](#footnote-4) |  |  |  |  | X[ ]  |
| L’IF gère des mandats LBA à risque élevé (relations d’affaire à risque accru > 25%) |  |  |  |  | [ ] X |
| L’IF déclare des transactions à risque élevé (transactions présentant un risque accru > 25%) |  |  |  |  | X[ ]  |
| **Transmission de fonds et de valeurs (transfert d’argent)** |  |
| Recours à * des agents/personnes auxiliaires,
* des tiers,
* des fournisseurs de service
 |  |  |  |  | [ ] X |
| **Services dans le domaine du trafic des paiements pour des tiers en relation avec la LBA** |  |
| Émission de cartes prépayées |  |  |  | X[ ]  |  |
| **Gestion de fortune / activité de trustee relevant de la LBA en dessous du seuil de la professionnalité** |  |  |
| Négoce de devises.  |  |  |  | [ ] X |  |
| Gestion de fonds Offshore |  |  |  | [ ]  |  |
| **Activités de crédit** |  |  |  |  |  |
| Activités de crédit sans spécification |  |  |  | X[ ]  |  |

## C) Analyse et évaluation des risques de contrôle de l'intermédiaire financier

Le risque de contrôle dépend de la manière dont l’intermédiaire financier audité est organisé et des dispositions/mesures internes prises par 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.

|  |  |
| --- | --- |
| **Risques de contrôle**  | Evaluation du risque RC |
|  | Réduction du risque | Neutre | Augmentation du risque | Risque maximal (caractère KO) |
| Mesures organisationnelles chez l’IF(Documentation de l’environnement de contrôleSéparation des fonctionsPrincipe du double contrôleFonctions de surveillance) | Pas de contestation [ ]  | Contestation dans les cas bénins [ ]  | Manquements au niveau de l’organisation [ ]  |[ ]
| Gestion des risques accrus par l'intermédiaire financier (gestion des risques, classification judicieuse des relations d'affaires à risque accru au sens de la LBA, évaluation du processus de consultation de la liste des sanctions du SECO par l'intermédiaire financier). | Pas de contestation [ ]  | Contestation dans les cas bénins [ ]  | Constation matérielle [ ]  |[ ]
| Garantie | Pas de contestation [ ]  | Contestation dans les cas bénins [ ]  | Ouverture d'une procédure pénale ou administrative [ ]  | Condamnation pénale ou administrative [ ]  |
| Intégrité et formation | Pas de contestation [ ]  | Contestation dans les cas bénins (formel) [ ]  | Indications de violations isolées et uniques(matériel)[ ]  | Indications de violations répétées et multiples[ ]  |
| Mise en œuvre du devoir de diligence | Pas de contestation [ ]  | Contestation dans les cas bénins (formel)[ ]  | Indications de violations isolées et uniques du devoir de diligence(matériel)[ ]  | Indices de manquements graves et/ou répétés du devoir de diligence [ ]  |
| Mise en œuvre de la réglementation de l'OAR | Pas de contestation [ ]  | Contestation dans les cas bénins (formel) [ ]  | Indications de violations isolées et uniques de prescriptions statutaires [ ] (matériel) | Indications de violations répétées et/ou multiples des règles statutaires. [ ]  |

## D) Détermination du risque global de l'intermédiaire financier

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

**1e 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 fiduciaireMoney 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) |
|[ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]

*Exemples de lecture :*

*En cas d'évaluation du RI comme "moyen (3)" et en présence d'un RC minimisant, le risque global est évalué à "faible (2)". Il n'est pas possible de classer le risque global à "Très bas (1)".*

*Si l'évaluation du RI est "moyenne (3)" en présence d'un RC croissant, le risque global est évalué à "élevé (4)". Si le RI "moyen (3)" est surveillé par un RC neutre, le risque global est également "moyen (3)".*

*Les intermédiaires financiers dont le RI est "très bas (1)" restent dans le risque global "très bas (1)" tant que le RC est minimisant ou neutre. S'il existe dans cet exemple de lecture un RC augmentant, le risque global passe à "Faible (2)". S'il existe dans cet exemple de lecture des risques maximaux avec un caractère KO dans le RC, le risque total passe à "Risque maximal (6)".*

# Sélection de l'échantillon

### 4.1 Taille de l'échantillon pour les relations d'affaires LBA à risque élevé provenant de PEP, d'un fonctionnaire et de la banque de données SECO

PEP

|  |
| --- |
| **Taille de l'échantillon** pour les relations d'affaires LBA de fait de relations d'affaires avec des personnes politiquement exposées (PEP nationales et PEP internationales) (y compris les relations d'affaires nouvellement acquises ou résiliées durant la période de contrôle) |
| Nombre de relations d'affaires LBA de cette catégorie selon la liste de l'intermédiaire financier. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Risque global selon l'analyse des risques(faible, modéré, accru, élevé). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sélection de l'échantillon choisi (tous) selon directives du concept d'audit OAR partie 4.1. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Justification, dans le cas où tous ne sont pas examinés. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

Fonctionnaire

|  |
| --- |
| **Taille de l'échantillon** pour les relations d'affaires LBA de fait de relations d'affaires avec des fonctionnaires de fédérations nationales et internationales(y compris les relations d'affaires nouvellement acquises ou résiliées durant la période de contrôle) |
| Nombre de relations d'affaires LBA de cette catégorie selon la liste de l'intermédiaire financier. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Risque global selon l'analyse des risques(faible, modéré, accru, élevé). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sélection de l'échantillon choisi (tous) selon directives du concept d'audit OAR partie 4.1. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Justification, dans le cas où tous ne sont pas examinés. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

Banque de données SECO (personnes et organisations)

|  |
| --- |
| **Taille de l'échantillon** pour les relations d'affaires LBA de fait de relations d'affaires avec des personnes et organisations figurant sur la liste des sanctions de la banque de données SECO ([www.seco.admin.ch](http://www.seco.admin.ch)).(y compris les relations d'affaires nouvellement acquises ou résiliées durant la période de contrôle) |
| Nombre de relations d'affaires LBA de cette catégorie selon la liste de l'intermédiaire financier. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Risque global selon l'analyse des risques(faible, modéré, accru, élevé). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sélection de l'échantillon choisi (tous) selon directives du concept d'audit OAR partie 4.1. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Justification, dans le cas où tous ne sont pas examinés. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

Banque de données SECO (Domicile de l'ayant droit économique)

|  |
| --- |
| **Taille de l'échantillon** pour les relations d'affaires LBA de fait de relations d'affaires avec des ayants droits économiques domiciliés dans des pays figurant sur la liste des sanctions de la banque de données SECO ([www.seco.admin.ch](http://www.seco.admin.ch)).(y compris les relations d'affaires nouvellement acquises ou résiliées durant la période de contrôle) |
| Nombre de relations d'affaires LBA de cette catégorie selon la liste de l'intermédiaire financier. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Risque global selon l'analyse des risques(faible, modéré, accru, élevé). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sélection de l'échantillon choisi (tous) selon directives du concept d'audit OAR partie 4.1. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Justification, dans le cas où tous ne sont pas examinés. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

### 4.2 Taille de l'échantillon pour les relations d'affaires LBA à risque élevé provenant d'autres critères (art. 5.2.1 al. 2 règlement OAR)

|  |
| --- |
| **Taille de l'échantillon** pour les relations d'affaires LBA de fait de relations d'affaires à risque élevé provenant d'autres critères (art. 5.2.1. al. 2 règlement OAR)(y compris les relations d'affaires nouvellement acquises ou résiliées durant la période de contrôle) |
| Nombre de relations d'affaires LBA de cette catégorie selon la liste de l'intermédiaire financier. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Risque global selon l'analyse des risques(faible, modéré, accru, élevé). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sélection de l'échantillon choisi selon directives du concept d'audit OAR partie 4.2. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Justification / explication. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

### 4.3 Taille de l'échantillon pour les relations d'affaires LBA sans risque élevé

|  |
| --- |
| **Taille de l'échantillon** pour les relations d'affaires LBA sans risque élevé(y compris les relations d'affaires nouvellement acquises ou résiliées durant la période de contrôle) |
| Nombre de relations d'affaires LBA de cette catégorie selon la liste de l'intermédiaire financier. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Risque global selon l'analyse des risques(faible, modéré, accru, élevé). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sélection de l'échantillon choisi selon directives du concept d'audit OAR partie 4.3. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Justification / explication. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

# Programme de contrôle

## 5.1 Appréciation de l’autodéclaration

|  |  |
| --- | --- |
| **Procédure d'audit** | **Remarque / recommandation / prise de position de l’IF** |
| Appréciation, si les données dans la partie 1 ''données générales'' concordent avec nos conclusions. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Appréciation, si les données dans la partie 2 ''changements dans l'organisation de l'intermédiaire financier'' sont correctes. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Examen de la banque de données de l'intermédiaire financier dans le but de constater, si le nombre et la classification des relations d'affaires LBA de l’autodéclaration parties 3a) et 3b) correspondent aux relevés internes (nombre initial, entrées et sorties, nombre final). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Appréciation, si les réponses sur les critères pour l'activité exercée à titre professionnel de l'intermédiaire financier dans l’autodéclaration partie 3c) ont été formulées correctement.  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Audition de la direction de l'entreprise et des personnes responsables LBA sur les communications MROS effectuées ou sur le blocage des avoirs (autodéclaration partie 3d). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Examen de la banque de données et le cas échéant la comptabilité de l'intermédiaire financier dans le but de constater, si les données sur les transactions (autodéclaration partie 3e et 3f) correspondent aux relevés internes. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| …. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| **Résultat du contrôle / constatation** | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

## 5.2 Appréciation du respect des statuts et règlements de l'OAR

|  |  |
| --- | --- |
| **Procédure d'audit** | **Remarque / recommandation / prise de position de l’IF** |
| Vérification de l'affiliation existante auprès de FIDUCIAIRE|SUISSE, EXPERTsuisse, SWISCO ou SVIT. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Appréciation des exigences personnelles de l'intermédiaire financier et de ses collaborateurs (réputation, attitude professionnelle, comportement conforme à l'éthique). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Evaluation sur l'existence d'une organisation appropriée de l'intermédiaire financier pour une garantie irréprochable du déroulement des activités concernées par la LBA. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Audition sur le respect de l'obligation de communiquer envers l'OAR lors de modifications des conditions préalables de l'affiliation à l'OAR. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Examen du respect du délai pour le dépôt annuel de l'autodéclaration par l'intermédiaire financier. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Examen du respect de la communication interne envers l'OAR lors de condamnations exécutoires des organes dirigeants, qui sont en charges des relations d'affaires. Les procédures en cours sont à indiquer dans l'autodéclaration. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Apprécier, si il y a une collaboration coopérative de l'intermédiaire financier avec la commission OAR, l'organe de contrôle OAR, les auditeurs externes et le cas échéant l'enquêteur indépendant mandaté. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Audition sur le respect des conditions de paiements envers l'OAR concernant les frais et autres coûts infligés par l'OAR. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Constater, si une documentation LBA appropriée a été établie, dans le but de mise en œuvre et de respect des obligations de diligence. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| …. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
|  |  |
| **Résultat du contrôle / constatation** | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

## 5.3 Contrôle du respect des obligations de diligence selon les articles 3 à 9 LBA

Nous avons contrôlé, si l'intermédiaire financier surveillé a respecté les obligations légales de diligence LBA, en faisant des contrôles par sondages de dossiers de clients et de transactions LBA des relations d'affaires de l'intermédiaire financier. La sélection de l'échantillon est documentée dans la partie 4. Le résultat par dossier est consigné dans les check-listes de dossiers.

|  |  |
| --- | --- |
| **Procédure d'audit** | **Remarque / recommandation / prise de position de l’IF** |
| Nombre de sondages effectués. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Remarque. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| **Résultat du contrôle / constatation** | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

## 5.4 Audit focus

|  |  |
| --- | --- |
| **Procédure d’audit**  | **Remarque / recommandation / prise de position de l’IF** |
| Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

# Check-liste finale

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Questions finales** | **oui non****n/a** | **visa** | **remarque / explication** |
| L’autodéclaration a-t-elle été contrôlée? |[ ]   | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Le rapport LBA a-t-il été préparé au du rapport d’audit LBA ? |[ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Y a-t-il eu une discussion finale avec l'intermédiaire financier(qui, quand, où)? |[ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Les violations identifiées de l'intermédiaire financier envers les statuts et règlements OAR sont-elles reproduites de manière appropriées dans notre rapport? |[ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Les violations identifiées de l'intermédiaire financier envers les obligations de diligence LBA sont-elles reproduites de manière appropriées dans notre rapport? |[ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Notre documentation d'audit est-elle suffisante, structurée et compréhensible? |[ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Y a-t-il eu un contrôle qualité des travaux d'audit ainsi que du rapport d’audit par un expert tiers? |[ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| La continuation du mandat peut à l'heure actuelle être prolongée, car* cela ne viole pas les règles de la profession,
* les risques du mandat ne l'empêchent pas,
* les principes d'indépendances sont respectés,
* il n'y a pas de conflit d'intérêt avec d'autres mandats et,
* nous disposons des connaissances et ressources nécessaires.
 |[ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

# Rapport

Voir rapport d’audit LBA.

# Finalisation

Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.

## 8.1 Remarques

Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.

## 8.2 Approbation

|  |  |
| --- | --- |
| Société d'audit | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Lieu | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Date | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Auditeur responsable | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Signature de l'auditeur responsable | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Deuxième signataire | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Signature du deuxième signataire | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

1. \*et les personnes qui leur sont proches

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)