

Points d'audit relatifs à la LBA Asset Management 2023

Version 06/2023

Données de base

Nom de l'établissement

Agrément de l'établissement

Catégorie de surveillance

Société d'audit

Contact de la société d'audit / auditeur (auditrice)
responsable

Année d'audit

S'agit-il d'un établissement sans relations d'affaires soumis à la loi sur le blanchiment d'argent (LBA)?

Oui Non

L'institut n'est pas soumis aux obligations en lien avec les placements collectifs de capitaux en vertu de l'art 40 al. 1 OBA-FINMA.

Oui Non

L'institut n'est pas soumis aux obligations en lien avec les placements collectifs de capitaux en vertu de l'art 41 al. 1 OBA-FINMA.

Oui Non

Si toutes les questions ont été répondues par "oui", seule la page de garde "Données de base" doit être remplie.

Commentaires

Remarques:

La circulaire de la FINMA 2013/3 "Activités d'audit" (Circ.-FINMA 13/3) s'applique. Le cycle d'audit dépend de l'analyse des risques (Cm 117.3 de la Circ.-FINMA 13/3). Une cadence d'audit réduite est approuvée par la FINMA sur demande de l'établissement (Cm 113.2 de la Circ.-FINMA 13/3).

Selon le cycle d'audit, la société d'audit sélectionne parmi les points d'audit complémentaires B à F et contrôle:

- en cas de risque net élevé ou très élevé et un audit annuel: deux points d'audit complémentaires;
- en cas de risque net moyen et un audit tous les deux ans: un point d'audit complémentaire;
- en cas de risque net bas et un audit tous les trois ans: un point d'audit complémentaire.

La sélection des points d'audit complémentaires est laissée à la libre appréciation de la société d'audit. L'auditeur sélectionne les points d'audit complémentaires en fonction de l'activité commerciale effective de l'établissement et de son estimation des risques. Les spécificités suivantes (pouvant, dans des cas justifiés, mener à la sélection d'un autre des points d'audit complémentaires) s'appliquent:

- Il convient de veiller à ce que le point d'audit B "Identification" soit sélectionné au moins une fois tous les quatre ans.
 - Les informations devant figurer sous "Points d'audit" concernent l'entité juridique de l'établissement assujetti.
 - Le présent document permet de couvrir les prescriptions d'audit définies par la LBA, par l'OBA-FINMA ainsi que par la CDB. Il fait partie intégrante du rapport d'audit prudentiel. Les éventuelles constatations venant d'autres domaines doivent être consignées dans la zone de texte libre se trouvant à la fin.
 - Les irrégularités et recommandations doivent toujours être brièvement mentionnées dans le chapitre "Récapitulation des résultats d'audit / Irrégularités et recommandations" du rapport d'audit prudentiel.
 - Le terme de "directive interne" recouvre l'ensemble des instructions écrites internes.
 - Chaque fiche de compte d'un client correspond à un "dossier" ou à une "relation d'affaires".
-

Contrôle par sondages:

La taille de l'échantillon est définie par convention entre EXPERTsuisse et la FINMA (cf. annexe de l'enquête). La sélection de l'échantillon doit être orientée sur les risques de manière à augmenter la vraisemblance d'identifier d'éventuelles violations majeures de la LBA. Pour atteindre cet objectif, un ou plusieurs des critères suivants peuvent, selon l'établissement considéré, venir influencer la sélection des échantillons:

- Relations d'affaires qui sont gérées par plusieurs sites ou unités (shared relationships);
- Relations d'affaires des RM avec les plus gros revenus;
- Relations d'affaires des RM percevant des boni très élevés;
- Relations d'affaires portant sur beaucoup d'AuM et un fort volume de transactions;
- Relations d'affaires avec un comportement particulier en matière de transactions (par ex. opérations de passage, nombre élevé de transactions comportant des risques accrus, paiements dans des pays à risque);
- Relations d'affaires sur des marchés risqués du point de vue de la LBA dans lequel l'établissement financier suit une stratégie de croissance;
- Relations d'affaires venant de relations d'affaires ou de marchés atypiques pour l'intermédiaire financier, ne correspondant pas au modèle commercial de l'intermédiaire financier;
- Relations d'affaires dans lesquelles un membre de la direction ou du conseil d'administration voire le propriétaire de l'établissement par sont fortement impliqués (par ex. au niveau de la copropriété, de l'intermédiation, du suivi);
- Relations d'affaires concernant un ayant droit économique avec de multiples sociétés de domicile et des comptes au nom de l'ayant droit économique;
- Relations d'affaires de sociétés exerçant une activité opérationnelle au sein desquelles le propriétaire et/ou les membres de la direction de la société entretiennent des relations d'affaires privées avec l'intermédiaire financier;
- Relations d'affaires impliquant des clients proches du pouvoir politique;
- Relations d'affaires qui ont été reprises ou transmises par un autre intermédiaire financier;
- Si l'intermédiaire financier propose une identification en ligne/vidéo, il convient de tenir compte des ouvertures de compte correspondantes dans la sélection de l'échantillon.

La sélection de l'échantillon doit être justifiée à la fin de la partie d'audit dans le champ "Justification de la sélection de l'échantillon par la société d'audit".

Carences:

La notion de carences est définie dans la Recommandation d'audit suisse 70 (PH 70), Cm 125 ss, et en particulier Cm 127. Si de telles carences sont constatées, il convient de rapporter les irrégularités ou d'émettre des recommandations.

Irrégularités et recommandations:

Les prescriptions de l'art. 11 OA-FINMA sont déterminantes en ce qui concerne les irrégularités et recommandations. La classification des constatations suit les Cm 75.1 ss de la Circ.-FINMA 13/3.

Bases réglementaires:

Les bases réglementaires sont indiquées dans le titre principal de chaque champ d'audit.

Sélection des points d'audit

Points d'audit (Mesures organisationnelles; Relations d'affaires comportant des risques accrus; Transactions comportant des risques accrus; Obligation de communiquer et blocage des avoirs; Evaluation des risques concernant le respect des prescriptions en matière de blanchiment d'argent par la société d'audit; Zone de texte libre pour d'éventuelles constatations venant d'autres domaines et Justification de la sélection de l'échantillon).

Oui Non

Point d'audit B: "Vérification de l'identité du cocontractant, identification de l'ayant droit économique des personnes morales ou des sociétés de personnes qui exercent une activité opérationnelle (détenteur du contrôle) et identification de l'ayant droit économique de valeurs patrimoniales (au début et au cours de la relation d'affaires), y compris renouvellement de la vérification de l'identité du cocontractant ou de l'identification de l'ayant droit économique et vérification et mise à jour régulières des documents" (art. 3 à 7 LBA, art. 4 à 46 CDB 20)

Oui Non

Point d'audit C: "Structures complexes" (Au sens de l'art. 13 al. 2 let. h OBA-FINMA)

Oui Non

Point d'audit D: "Approfondissement PEP"

Oui Non

Point d'audit E: "Trade finance et risques juridiques et de réputation en matière de sanctions"

Oui Non

Point d'audit F: "Actifs virtuels (AV) / Prestataires de services d'actifs virtuels (PSAV)"

Oui Non

Mesures organisationnelles (art. 23 ss OBA-FINMA)

1.1 L'intermédiaire financier dispose-t-il d'un service spécialisé de lutte contre le blanchiment d'argent suffisamment qualifié, adéquatement organisé et dont les tâches correspondent aux dispositions légales (art. 24 s. OBA-FINMA)?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

1.2 Dans le cas d'une externalisation, une personne techniquement compétente a-t-elle été désignée comme service spécialisé de lutte contre le blanchiment d'argent?

Oui
 Non
 n/a

Justification si la réponse est «non» ou «n/a»

1.3 Existe-t-il un programme interne de formation adapté aux activités commerciales de l'intermédiaire financier?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

1.4 Existe-t-il une analyse des risques établie et adoptée conformément à la réglementation (art. 25 al. 2 OBA-FINMA)?

Oui
 Non
 n/a

Justification si la réponse est «non» ou «n/a»

1.5 Sur la base des autres travaux d'audit menés dans le cadre du formulaire de recensement LBA: l'appétit au risque de l'intermédiaire financier se reflète-t-il, du point de vue de la société d'audit, dans la structure de la clientèle de l'intermédiaire financier?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

1.6 Mentalité de compliance: Dans le cadre des travaux d'audit LBA menés, avez-vous été confronté(e) à des remarques donnant à penser que le ton adopté par la direction concernant la compliance et le respect des prescriptions en matière de blanchiment d'argent ne serait pas adéquat?

Oui Non

Justification

Irrégularités venant des activités d'audit:

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité: <input type="text"/> Brève description de l'irrégularité
Classification: <input type="text"/>
Irrégularité: <input type="text"/> Brève description de l'irrégularité
Classification: <input type="text"/>

Recommandations venant des activités d'audit:

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation <input type="text"/> Brève description de la recommandation
Classification: <input type="text"/>
Recommandation <input type="text"/> Brève description de la recommandation
Classification: <input type="text"/>

Relations d'affaires comportant des risques accrus (PEP comprises) (art. 13 ss OBA-FINMA)

Sondage par la société d'audit: Les prescriptions réglementaires valables pour les relations d'affaires comportant des risques accrus et les directives définies par l'établissement ont-elles été respectées?

Taille de l'échantillon: Nombre de dossiers:

sur (population étudiée)

Ensemble des relations d'affaires durables qualifiées comme relations d'affaires comportant des risques accrus. Les exigences réglementaires périodiques (par ex. revue périodique des relations d'affaires comportant des risques accrus, approbation annuelle des PEP) sont contrôlées aléatoirement par sondage pour la période courant depuis le dernier contrôle que la société d'audit a mené sur ce point.

Nombre de PEP étrangères dans l'échantillon:

Nombre de dossiers présentant des carences:

Irrégularités (Sondage):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité (les irrégularités concernant les PEP doivent être signalées comme telles):

Brève description de l'irrégularité

Classification:

Irrégularité (les irrégularités concernant les PEP doivent être signalées comme telles):

Brève description de l'irrégularité

Classification:

Recommandations (Sondage):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation (les recommandations concernant les PEP doivent être signalées comme telles):

Brève description de la recommandation

Classification:

Recommandation (les recommandations concernant les PEP doivent être signalées comme telles):

Brève description de la recommandation

Classification:

Commentaires:

2.1 Existe-t-il des directives internes appropriées et conformes à la réglementation pour la détection des relations d'affaires comportant des risques accrus et les clarifications complémentaires en la matière (y compris processus d'approbation et de revue) comprenant des processus clairs et une définition précise des compétences et responsabilités? (design effectiveness)

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

2.2 Les règles appliquées sont-elles pertinentes et adéquates (par ex. adaptées concernant l'exposition aux risques, la population de la clientèle, la complexité de l'organisation et des affaires, etc. de l'établissement)?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

2.3 L'intermédiaire financier dispose-t-il d'un système informatisé de surveillance approprié pour détecter et signaler régulièrement les relations d'affaires comportant des risques accrus?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

2.4 Evaluation de la qualité des informations KYC documentées sur la base des sondages effectués (indiquant également si le type et le but de la relation d'affaires souhaitée par le cocontractant ont été identifiés).

Approprié
 Pas approprié

Justification:

2.5 La documentation relative aux revues périodiques est-elle suffisamment explicite pour permettre au(x) service(s) compétent(s) de se fonder sur ces informations pour prendre une décision éclairée concernant la poursuite de la relation d'affaires?*

Oui Non

*Evaluation des documents que les services compétents reçoivent, selon les directives internes, dans le cadre des réexamens périodiques et sur lesquels ils se fondent pour prendre leurs décisions quant à la poursuite de la relation d'affaires.

Justification si la réponse est «non»

2.6 L'analyse du comportement des transactions fait-elle partie intégrante du processus de revue et de la documentation?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

2.7 Y avait-il des alertes ouvertes au moment de l'audit (alertes concernant des relations d'affaires comportant des risques accrus ou de name-matching, etc.) qui auraient déjà dû être réglées selon les délais internes?

Oui Non

Justification si la réponse est «oui»

2.8 L'intermédiaire financier a-t-il mis en place des contrôles adéquats dans le cadre de son SCI?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

2.9 L'intermédiaire financier a-t-il développé et défini par écrit des critères permettant d'identifier les relations d'affaires comportant des risques accrus en relation avec un délit fiscal qualifié (art. 21 OBA-FINMA)?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

Irrégularités venant des activités d'audit:

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité: <input type="text"/>
Brève description de l'irrégularité
Classification: <input type="text"/>
Irrégularité: <input type="text"/>
Brève description de l'irrégularité
Classification: <input type="text"/>

Recommandations venant des activités d'audit:

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation (les recommandations concernant les PEP doivent être signalées comme telles): <input type="text"/>
Brève description de la recommandation
Classification: <input type="text"/>
Recommandation (les recommandations concernant les PEP doivent être signalées comme telles): <input type="text"/>
Brève description de la recommandation
Classification: <input type="text"/>

Transactions comportant des risques accrus (art. 14 ss OBA-FINMA)

Sondage par la société d'audit: Les clarifications complémentaires menées pour les transactions comportant des risques accrus ont-elles été documentées de manière plausible, dans les délais et de façon compréhensible pour un tiers extérieur?

Taille de l'échantillon: Nombre de transactions:

sur (population étudiée)

Nombre de transactions présentant des carences:

Ensemble des transactions comportant des risques accrus identifiées comme telles sur la base des critères développés par l'intermédiaire financier depuis les derniers travaux d'audit.

Irrégularités (Sondage):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité: <input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification: <input type="text"/>
Irrégularité: <input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification: <input type="text"/>

Recommandations (Sondage):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation: <input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification: <input type="text"/>
Recommandation: <input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification: <input type="text"/>

Commentaires:

3.1 Existe-t-il des directives internes appropriées et conformes à la réglementation pour la détection des transactions comportant des risques accrus et les clarifications complémentaires en la matière, comprenant des processus clairs et une définition précise des compétences et responsabilités (design effectiveness)?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

3.2 Ont-elles été respectées?*

Oui Non

*Evaluation du respect des processus, compétences et responsabilités sur la base des sondages effectués (par de sondage supplémentaire).

Justification si la réponse est «non»

3.3 L'intermédiaire financier dispose-t-il d'un système informatisé de surveillance des transactions approprié pour identifier les transactions comportant des risques accrus?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

3.4 Existe-t-il des processus et des règles/scénarios adéquats pour identifier les transactions déterminantes?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

3.5 Les transactions déterminantes ont-elles été identifiées?*

Oui Non

*Evaluation d'une règle sur la base de sondages pour vérifier si la règle est respectée.

Justification si la réponse est «non»

3.6 L'intermédiaire financier garantit-il une surveillance globale des relations d'affaires et des transactions? Les transactions impliquant des relations liées entre elles (par ex. même cocontractant, même ayant droit économique, même fondé de procuration) sont-elles prises en compte?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

3.7 Y avait-il des alertes ouvertes au moment de l'audit qui auraient déjà dû être réglées selon les délais internes?

Oui Non

Justification si la réponse est «oui»

3.8 Dans le cadre de son SCI, l'intermédiaire financier a-t-il mis en place des contrôles adéquats quant à la détermination et à la surveillance des transactions comportant des risques accrus?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

3.9 Evaluation de la qualité des informations documentées en relation avec la surveillance des transactions sur la base des sondages effectués?

- Approprié
 Pas approprié

Justification:

Irrégularités venant des activités d'audit:

- Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité: <input type="text"/>
Brève description de l'irrégularité
Classification: <input type="text"/>
Irrégularité: <input type="text"/>
Brève description de l'irrégularité
Classification: <input type="text"/>

Recommandations venant des activités d'audit:

- Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation: <input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification: <input type="text"/>
Recommandation: <input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification: <input type="text"/>

Obligation de communiquer et blocage des avoirs (art. 9 ss LBA)

Sondage par la société d'audit: Dans combien de dossiers avez-vous été confronté(e), lors des sondages effectués dans le cadre de cet audit, à des indices donnant à penser que l'intermédiaire financier a violé son obligation de communiquer (art. 9 LBA)?

Nombre de dossiers:

Nombre de dossiers présentant de telles carences:

Irrégularités (Sondage):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité: <input type="text"/> Description de l'irrégularité
Classification: <input type="text"/>
Irrégularité: <input type="text"/> Description de l'irrégularité
Classification: <input type="text"/>

Recommandations (Sondage):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation: <input type="text"/> Description de la recommandation
Classification: <input type="text"/>
Recommandation: <input type="text"/> Description de la recommandation
Classification: <input type="text"/>

Commentaires:

4.1 L'intermédiaire financier garantit-il par des mesures organisationnelles que les soupçons fondés de blanchiment d'argent sont immédiatement communiqués au MROS?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

4.2 Existe-t-il des directives internes appropriées et conformes à la réglementation en relation avec la procédure de communication (y compris blocage des avoirs), comprenant des processus clairs et une définition précise des compétences et responsabilités (design effectiveness)?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

4.3 Compétence décisionnelle en matière de communications: Qui décide de la transmission d'une communication selon l'art. 9 LBA ou selon l'art. 305ter al. 2 CP?

- la direction à son plus haut niveau
 le service spécialisé de lutte contre le blanchiment d'argent
 un autre service majoritairement indépendant (pas directement responsable des affaires commerciales)

Commentaires:

4.4 Si la réponse à la question 4.3 n'est pas «la direction à son plus haut niveau»: la direction est-elle périodiquement informée des communications au MROS?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

4.5 Les décisions concernant la communication ou la non-communication de soupçons sont-elles documentées de façon compréhensible pour des tiers extérieurs?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

4.6 L'intermédiaire financier a-t-il mis en place des contrôles adéquats concernant la procédure de communication (y compris blocage des avoirs) dans le cadre de son SCI?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

Irrégularités venant des activités d'audit:

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité:

Brève description de l'irrégularité

Classification:

Irrégularité:

Brève description de l'irrégularité

Classification:

Recommandations venant des activités d'audit:

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>
Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>

Evaluation des risques concernant le respect des prescriptions en matière de blanchiment d'argent par la société d'audit (Cm 113, y compris annexes 3, 6,7 et 8 à la Circ.-FINMA 2013 /3 «Activités d'audit»)

5.1 La dernière évaluation des risques effectuée est-elle toujours adéquate concernant le risque inhérent?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

5.2 Les travaux d'audit mettent-ils à jour un besoin d'adaptation de l'évaluation du risque de contrôle par rapport à la dernière évaluation au moment de l'élaboration de l'analyse des risques de cette année d'audit?

Oui Non

Justification si la réponse est «oui»

5.3 La dernière évaluation des risques effectuée est-elle toujours adéquate concernant le risque net?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

Éventuelles constatations venant d'autres domaines

Justification de la sélection de l'échantillon

Justification de la sélection de l'échantillon par la société d'audit (une évaluation qualitative ou se fondant sur les risques spécifiques du modèle d'affaires portant sur la population étudiée de la sélection de l'échantillon)

Point d'audit B: "Vérification de l'identité du cocontractant, identification de l'ayant droit économique des personnes morales ou des sociétés de personnes qui exercent une activité opérationnelle (détenteur du contrôle) et identification de l'ayant droit économique de valeurs patrimoniales (au début et au cours de la relation d'affaires), y compris renouvellement de la vérification de l'identité du cocontractant ou de l'identification de l'ayant droit économique et vérification et mise à jour régulières des documents" (art. 3 à 7 LBA, art. 4 à 46 CDB 20)

Sondage par la société d'audit: (Si l'intermédiaire financier propose une identification en ligne/vidéo, il convient de tenir compte des ouvertures de compte correspondantes dans la sélection de l'échantillon.)

Taille de l'échantillon: Nombre de dossiers:	sur (population étudiée)	Nombre de dossiers présentant des carences:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<small>Nombre de l'ensemble des relations d'affaires durables avec indication des relations d'affaires durables ouvertes depuis les derniers travaux d'audit.</small>		

Irrégularités (Sondage):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité:
<input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>
Irrégularité:
<input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>

Recommandations (Sondage):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>
Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>

Commentaires:

B1. Existe-t-il des directives internes appropriées et conformes à la réglementation, comprenant des processus clairs (y compris processus d'approbation et de revue) et une définition précise des compétences et responsabilités? (design effectiveness)

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

B2. Sont-elles respectées?*

Oui Non

*Evaluation du respect des processus, compétences et responsabilités sur la base des sondages effectués (pas de sondage supplémentaire).

Justification si la réponse est «non»

B3. Existe-t-il des directives internes claires quant à la manière de procéder face à des changements fréquents d'ayants droit économiques et/ou de fondés de procuration comme indice d'un possible renouvellement de la vérification de l'identité du cocontractant ou de l'identification de l'ayant droit économique?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

B4. Dans le cadre de son SCI, l'intermédiaire financier a-t-il mis en place des contrôles adéquats quant à la vérification de l'identité du cocontractant, l'identification du détenteur du contrôle et l'identification de l'ayant droit économique?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

B5. Y a-t-il eu, depuis le dernier audit de ce point d'audit par la société d'audit, des violations de la CDB que l'établissement a lui-même constatées?

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Si «oui»: Moment? Violation? Cas isolé? Comment cela a-t-il été découvert? Autodénonciation effectuée? Etat de la procédure? FINMA informée?

Si «oui»: Moment? Violation? Cas isolé? Comment cela a-t-il été découvert? Autodénonciation effectuée? Etat de la procédure? FINMA informée?

B6. Les conditions et modalités concernant le recours à des tiers (art. 28 s. OBA-FINMA) sont-elles respectées?*

- Oui
- Non
- n/a

*Contrôle par sondage sur la base de la consultation des accords de délégation écrits.

Justification si la réponse est «non» ou «n/a»:

Irrégularités venant des activités d'audit:

- Oui
- Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité:

Brève description de l'irrégularité

Classification:

Irrégularité:

Brève description de l'irrégularité

Classification:

Recommandations venant des activités d'audit:

- Oui
- Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation:

Description de la recommandation

Classification:

Recommandation:

Description de la recommandation

Classification:

Justification de la sélection du point d'audit par la société d'audit:

Point d'audit C: "Structures complexes" (Au sens de l'art. 13 al. 2 let. h OBA-FINMA)

C1. L'intermédiaire financier a-t-il défini par écrit dans ses directives internes ce que sont les structures complexes?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

C2. Dans la population de la clientèle de l'intermédiaire financier, y a-t-il des clients présentant des structures complexes?

Oui Non

Si la réponse à la question C2 est "oui":

C3. Ces relations d'affaires sont-elles signalées (dans le système) comme telles (comme structures complexes)?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

C4. Offrir des prestations financières pour structures complexes fait-il partie de la politique commerciale de l'intermédiaire financier?

Oui Non

Justification si la réponse est «oui»

C5. Ces relations d'affaires sont-elles gérées par l'intermédiaire financier comme relations d'affaires comportant des risques accrus et les processus et directives internes correspondantes sont-ils appliqués?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

Si la réponse à la question C5 est "non":

C6. Existe-t-il des directives internes appropriées et conformes à la réglementation, comprenant des processus clairs (y compris processus d'approbation et de revue) et une définition précise des compétences et responsabilités quant au traitement de telles relations d'affaires (design effectiveness)?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

C7. Sont-elles respectées?*

Oui Non

*Evaluation du respect des processus, compétences et responsabilités sur la base des sondages effectués (pas de sondage supplémentaire).

Justification si la réponse est «non»

C8. Dans le cadre de son SCI, l'intermédiaire financier a-t-il mis en place des contrôles adéquats quant à la détermination et à la surveillance des structures complexes?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

Irrégularités venant des activités d'audit:

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité:

Brève description de l'irrégularité

Classification:

Irrégularité:

Brève description de l'irrégularité

Classification:

Recommandations venant des activités d'audit:

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation:

Description de la recommandation

Classification:

Recommandation:

Description de la recommandation

Classification:

Sondage par la société d'audit:

Taille de l'échantillon: Nombre de dossiers:

sur (population étudiée)

Ensemble des relations d'affaires durables qualifiées de société de domicile ou ensemble des relations d'affaires qualifiées de structures complexes.

Nombre de dossiers présentant des carences:

Irrégularités (Sondage):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité:
<input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>
Irrégularité:
<input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>

Recommandations (Sondage):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>
Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>

Commentaires:

Justification de la sélection du point d'audit par la société d'audit:

Point d'audit D: "Approfondissement PEP"

D1. Sondage par la société d'audit: Les clarifications supplémentaires exigées pour les relations d'affaires avec des PEP étrangères ont-elles été documentées de manière plausible et compréhensible pour des tiers extérieurs?

Taille de l'échantillon: Nombre de dossiers:

sur (population étudiée)

Nombre de dossiers présentant des carences:

Ensemble des relations d'affaires durables avec des PEP étrangères comme cocontractant, détenteur du contrôle, ayant droit économique ou fondé de procuration.

Irrégularités (Sondage D1):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité:
<input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>
Irrégularité:
<input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>

Recommandations (Sondage D1):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>
Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>

Commentaires:

D2. Dans ses directives internes, l'intermédiaire financier a-t-il défini des critères fixant les cas dans lesquels des relations d'affaires doivent être qualifiées et gérées comme autres PEP (PEP nationales et PEP relevant d'organisations internationales)?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»

Irrégularités venant des activités d'audit:

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité:
<input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>

Irrégularité:
<input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>

Recommandations venant des activités d'audit:

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>

Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>

Commentaires:

D3. Sondage par la société d'audit: Les clarifications supplémentaires exigées pour les relations d'affaires avec des autres PEP ont-elles été documentées de manière plausible et compréhensible pour des tiers extérieurs?

Taille de l'échantillon: Nombre de dossiers:	sur (population étudiée)	Nombre de dossiers présentant des carences:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ensemble des relations d'affaires durables avec des autres PEP comme cocontractant, détenteur du contrôle, ayant droit économique ou fondé de procuration.		

Irrégularités (Sondage D3):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité:
<input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>
Irrégularité:
<input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>

Recommandations (Sondage D3):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>
Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>

Commentaires:

D4. Sondage par la société d'audit: La direction à son plus haut niveau, ou au moins un de ses membres, a décidé de l'admission des relations d'affaires avec des PEP (art. 19 OBA-FINMA)?

Taille de l'échantillon: Nombre de dossiers:

sur (population étudiée)

Nombre de dossiers présentant des carences:

Ensemble de relations d'affaires ouvertes depuis les dernières activités d'audit avec des PEP comme cocontractant, détenteur du contrôle, ayant droit économique ou fondé de procuration.

Irrégularités (Sondage D4):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité:
<input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>
Irrégularité:
<input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>

Recommandations (Sondage D4):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>
Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>

Commentaires:

D5. Sondage par la société d'audit: La direction à son plus haut niveau, ou au moins un de ses membres, a décidé annuellement de la poursuite des relations d'affaires avec des PEP (art. 19 OBA-FINMA)?

Taille de l'échantillon: Nombre de dossiers:	sur (population étudiée)	Nombre de dossiers présentant des carences:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
A contrôler sur la base des sondages de D1 et D2; pas de sondage supplémentaire.	Ensemble des relations d'affaires durables avec des PEP comme cocontractant, détenteur du contrôle, ayant droit économique ou fondé de procuration.	

Irrégularités (Sondage D5):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité:
<input type="text"/>
Description de l'irrégularité

Classification:

Irrégularité:

Description de l'irrégularité

Classification:

Recommandations (Sondage D5):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation:

Description de la recommandation

Classification:

Recommandation:

Description de la recommandation

Classification:

Commentaires:

Justification de la sélection du point d'audit par la société d'audit:

Point d'audit E: "Trade finance et risques juridiques et de réputation en matière de sanctions"

E1. L'intermédiaire financier est-il actif dans le domaine du trade finance?

Oui Non

Si la réponse à la question E1 est "non", ne répondre qu'aux questions E2 à E11 et E15.

E2. Existe-t-il des directives internes adéquates à l'aune de l'art. 14 LPCC en relation avec les art. 12 et 12a OPCC visant la mise en œuvre de sanctions et d'embargos comprenant des processus clairs et une définition précise des compétences et responsabilités (design effectiveness)?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»:

E3. Par rapport à quels listes/régimes de sanctions la comparaison est-elle faite?

- CH
- UE
- US
- Autres

E4. L'intermédiaire financier dispose-t-il d'un système informatisé de surveillance pour identifier les personnes /transactions/pays etc. sanctionnés et/ou concernés par un embargo?

- Oui Non

Justification si la réponse est «non»:

E5. Y a-t-il eu, depuis les derniers travaux d'audit par la société d'audit, des incidents concernant l'identification de personnes/transactions/pays etc. sanctionnés et/ou concernés par un embargo qui auraient pu laisser supposer la présence de faiblesses dans le système de surveillance utilisé?*

- Oui Non

*Réponse sur la base des enquêtes des services juridiques, de compliance, de sanctions-compliance, d'audit interne, de gestion des risques etc. (conformément à l'organisation de la banque et des services impliqués dans les processus) ainsi que des connaissances résultant des autres points d'audit de cette thématique d'audit (pas de sondage supplémentaire).

Justification si la réponse est «oui»

E6. Existe-t-il des processus d'approbation et de revue pertinents et sont-ils respectés?

- Oui Non

Justification si la réponse est «non»

E7. Sous quels délais les personnes figurant nouvellement sur les listes/régimes de sanctions sont-elles comparées à la clientèle existante?

- Sous 24 heures
- Sous une semaine
- Sous un mois
- Sous plus d'un mois

E8. Sous quels délais les personnes figurant nouvellement sur les listes/régimes de sanctions sont-elles actualisées dans les filtres de transactions?

- Sous 24 heures
- Sous une semaine
- Sous un mois
- Sous plus d'un mois

E9. Sous quels délais les nouveaux régimes/listes de sanctions ou modifications sont-ils actualisés/intégrés dans les systèmes informatiques pertinents?

- Sous 24 heures
- Sous une semaine
- Sous un mois
- Sous plus d'un mois

E10. En cas de nouvelles ouvertures de relation d'affaires, y a-t-il une comparaison ex ante du nom/des noms avec les régimes/listes de sanctions?

- Oui Non

Justification si la réponse est «non»

E11. Existe-t-il des mesures appropriées pour assurer le respect des sanctions qui ne consistent pas en un simple blocage des valeurs patrimoniales (par ex. l'interdiction d'accepter des dépôts, l'interdiction de fournir certaines prestations et d'effectuer certaines transactions, etc.)?

- Oui Non

Justification si la réponse est «non»

E12. Existe-t-il des mesures spécifiques pour identifier les opérations de blanchiment d'argent en relation avec le trade finance (par ex. overinvoicing, underinvoicing, phantom shipping)?

- Oui Non

Justification si la réponse est «non»

E13. L'intermédiaire financier a-t-il pris des mesures spécifiques concernant le financement du commerce de biens et le financement de transactions commerciales (par ex. l'établissement garantit-il qu'une lettre de crédit n'est pas destinée à l'acheminement d'un bien venant d'un pays faisant l'objet de sanctions)?

- Oui
 Non
 n/a

Justification si la réponse est «non» ou «n/a»

E14. L'intermédiaire financier a-t-il mis en place des mesures concrètes concernant les biens à double usage (par ex. l'établissement garantit-il que l'approbation du SECO et d'autres approbations étrangères équivalentes sont obtenues par le client pour l'exportation de biens à double usage et que le but du financement est respecté)?

- Oui
 Non
 n/a

Justification si la réponse est «non» ou «n/a»

E15. Evaluation de la qualité des informations KYC documentées sur la base des sondages effectués.

- Approprié
 Pas approprié

Justification:

Irrégularités venant des activités d'audit:

- Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité:
<input type="text"/>
Brève description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>
<input type="text"/>

Irrégularité:
<input type="text"/>
Brève description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>

Recommandations venant des activités d'audit:

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>

Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>

Sondage par la société d'audit:

Taille de l'échantillon: Nombre de dossiers:	sur (population étudiée)	Nombre de dossiers présentant des carences:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
(population étudiée = dossiers venant des points d'audit centraux)		

Irrégularités (Sondage):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Irrégularité:
<input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>

Irrégularité:
<input type="text"/>
Description de l'irrégularité
Classification:
<input type="text"/>

Recommandations (Sondage):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>
Recommandation:
<input type="text"/>
Description de la recommandation
Classification:
<input type="text"/>

Commentaires:

Justification de la sélection du point d'audit par la société d'audit:

Point d'audit F: "Virtual Assets (VA) / Virtual Asset Service Provider (VASP)"

FATF-Definition:

A virtual asset is a digital representation of value that can be digitally traded, or transferred, and can be used for payment or investment purposes. Virtual assets do not include digital representations of fiat currencies, securities and other financial assets that are already covered elsewhere in the FATF Recommendations.

[cf. <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf,p130>].

FATF-Definition:

VASP means any natural or legal person who is not covered elsewhere under the Recommendations, and as a business conducts one or more of the following activities or operations for or on behalf of another natural or legal person:

- i. exchange between virtual assets and fiat currencies;
- ii. exchange between one or more forms of virtual assets;
- iii. transfer of virtual assets [in this context of virtual assets, transfer means to conduct a transaction on behalf of another natural or legal person that moves a virtual asset from one virtual asset address or account to another];
- iv. safekeeping and/or administration of virtual assets or instruments enabling control over virtual assets; and
- v. participation in and provision of financial services related to an issuer's offer and/or sale of virtual asset.

[cf. <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf,p130>].

F1. Pour quels VA l'intermédiaire financier propose-t-il actuellement des prestations VASP?

F2. Quelles prestations VASP l'intermédiaire financier propose-t-il?

- Activité de change (monnaie fiduciaire-VA; VA-VA)
- Transactions des VA*
- Conservation des VA
- Administration des VA
- Offre de services financiers à un émetteur ou à un vendeur des VA (en lien avec des activités d'ICO par exemple)
- Autres

* Par «transactions des VA», on entend les entrées et sorties des VA en lien avec une relation d'affaires sans que des activités de change aient lieu (conversion monnaie fiduciaire-VA ou VA-VA). Ce terme ne s'applique pas non plus aux transactions ayant lieu dans le cadre d'une même relation d'affaires. Lors d'une transaction VA un changement de propriétaire peut avoir lieu, mais ne doit pas toujours être le cas (A a déposé des VA auprès de la banque Y et transfère ces derniers auprès de sa relation d'affaires avec la banque Z).

Explication des autres services VASP:

F3. Nombre de relations d'affaires pour lesquelles des VA sont comptabilisés et/ou ayant recours à des prestations VASP au moment de la réalisation de l'audit?

Nombre de clients avec des VA:

Proportion (par rapport au nombre total de clients):

Dont des relations d'affaires comportant des risques accrus:

F4. Les critères concernant les relations d'affaires comportant des risques accrus tiennent-ils compte d'une éventuelle détention des VA et/ou d'un éventuel recours à des services VASP?

- Oui Non

Justification:

F5. Les critères concernant les transactions comportant des risques accrus tiennent-ils compte des transactions avec des VA?

- Oui Non

Justification:

F6. Outre la déclaration sur les ayants droit économiques, l'intermédiaire financier a-t-il également établi des mesures techniques pour vérifier le pouvoir de disposition effectif sur les portefeuilles externes et les solutions de conservation?

- Oui Non

Si la réponse est «oui», quelle méthode l'intermédiaire financier utilise-t-il?

F7. Comment l'intermédiaire financier applique-t-il la travel rule de l'art. 10 OBA-FINMA?

F8. L'intermédiaire financier évalue-t-il également de précédentes transactions (à l'aide d'un outil d'analyse forensique par exemple) afin de détecter les valeurs patrimoniales provenant de sources non sûres et de repérer l'utilisation de mixers et de tumblers, qui visent à masquer l'origine des avoirs?

- Oui Non

Justification si la réponse est «non»:

F9. S'agissant des VA, la division Compliance et/ou les autres unités participant à la surveillance des transactions disposent-elles du savoir technique nécessaire et des systèmes / outils adéquats?

- Oui Non

Justification si la réponse est «non»:

F10. L'intermédiaire financier a-t-il instauré dans le cadre de son SCI des contrôles adéquats concernant le respect des obligations de diligence LBA en lien avec les VA et/ou la fourniture de prestations VASP?

Oui Non

Justification si la réponse est «non»:

Sondage par la société d'audit: Les dispositions réglementaires applicable aux relations d'affaires et aux transactions* comportant des risques accrus (art. 13 et art. 14 ss OBA-FINMA) ainsi que les règles définies par l'intermédiaire resp. les obligations de diligence LBA spécifiques en lien avec des VA et/ou la fourniture de prestations VASP ont-elles été respectées?

*Contrôle et évaluation uniquement si l'intermédiaire financier propose des transactions entrantes et/ou sortantes avec des VA.

sur (population étudiée):

Nombre de dossiers avec des carences:

Irrégularités (Sondage):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

<p>Irrégularité:</p> <input type="text"/> Brève description de l'irrégularité
<p>Classification:</p> <input type="text"/>
<p>Irrégularité:</p> <input type="text"/> Brève description de l'irrégularité
<p>Classification:</p> <input type="text"/>

Recommandations (Sondage):

Oui Non

Des lignes supplémentaires peuvent être ajoutées au tableau si nécessaire.

<p>Recommandation:</p> <input type="text"/> Description de la recommandation
<p>Classification:</p> <input type="text"/>
<p>Recommandation:</p> <input type="text"/> Description de la recommandation

Classification:

Commentaires:

F11. Évaluation de la qualité des informations KYC documentées, sur la base des sondages effectués (indiquant également si le type et le but de la relation d'affaires souhaitée par le cocontractant ont été identifiés)?

- Approprié
- Pas approprié

Justification:

F12. Évaluation de la qualité des informations documentées en relation avec la surveillance des transactions sur la base des sondages effectués?

- Approprié
- Pas approprié
- n/a

Justification:

Commentaires:

Justification de la sélection du point d'audit par la société d'audit: