**Question relative à l’assujettissement – Fintech**

Version 11/2024



# Explications

|  |
| --- |
| Pour des explications sur les questions relatives à l’assujettissement dans le domaine des Fintech, veuillez consulter le site Internet de la FINMA ([Examen des questions relatives à l’assujettissement et des ICO | FINMA](https://www.finma.ch/fr/autorisation/fintech/unterstellungsanfragen-und-icos/)). Il est notamment fait référence aux documents suivants :* Guide pratique pour les questions d’assujettissement concernant les *initial coin offerings* (ICO)
* Complément au guide pratique pour les questions d’assujettissement concernant les *initial coin offerings* (ICO)

Le formulaire « Questions relatives à l’assujettissement – Fintech » est structuré comme suit :* La section « [Informations générales](#_Allgemeine_Informationen) » sert à fournir des informations sur le projet et le requérant.
* La section « [Description du projet](#_Projektbeschreibung) » sert à décrire notamment les objectifs, la planification ainsi que l’organisation.
* La section « [Émission](#_Herausgabe_von_Token) » doit décrire en détail l’émission de jetons.
* Dans la section « [Phase d’exploitation](#_Betriebsphase) » doivent être décrites en détail les activités à évaluer.
* La section « [Appréciation juridique](#_Rechtliche_Würdigung_1)  » sert à indiquer et décrire les domaines juridiques concernés.

La section « [Annexes](#_Beilagen) » permet de joindre d’autres informations pertinentes lors de la soumission. |

# Informations générales

Nom du projet : Requérant :

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Adresse : Siège :

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Personne de contact : Adresse électronique :

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

 Téléphone : Site(s) Internet du projet ou du requérant :

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Le siège du requérant se trouve-t-il à l’étranger ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, veuillez indiquer le domicile de notification en Suisse :

|  |
| --- |
|  |

Le requérant est-il en cours de constitution ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Le requérant se fait-il représenter ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, veuillez joindre au présent formulaire la procuration correspondante.

Représentant : Adresse :

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Personne de contact : Adresse électronique
*(plusieurs adresses électroniques peuvent être fournies si nécessaire)*

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Téléphone :

|  |
| --- |
|  |

Le requérant dispose-t-il déjà ou a-t-il déjà disposé d’autorisations prévues selon le droit des marchés financiers ?

[ ]  Oui, en Suisse

[ ]  Oui, à l’étranger (préciser la juridiction)

[ ]  Non

Si oui, veuillez fournir des informations détaillées et complètes sur les autorisations prévues selon le droit des marchés financiers :

|  |
| --- |
|  |

Outre le requérant, d’autres personnes sont-elles impliquées dans le projet dans le cadre de la question relative à l’assujettissement ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, veuillez fournir des informations détaillées et complètes sur les parties impliquées :

|  |
| --- |
|  |

Partie impliquée en tant que :

[ ]  Fondateur

[ ]  Émetteur
[ ]  Fournisseur du service

[ ]  Plate-forme
[ ]  Distributeur
[ ]  Autres

Si « Autres », veuillez préciser :

|  |
| --- |
|  |

Nom :

|  |
| --- |
|  |

Adresse : Siège :

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

La partie impliquée dispose-t-elle ou a-t-il déjà disposé d’une autorisation de marché financier (par ex. dans d’autres pays) ?

[ ]  Oui, en Suisse

[ ]  Oui, à l’étranger (préciser la juridiction)

[ ]  Non

Si oui, veuillez fournir des informations détaillées et complètes sur les autorisations prévues selon le droit des marchés financiers :

|  |
| --- |
|  |

La partie impliquée a-t-elle un siège (résidentiel) en Suisse ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si non, informations sur tout lien avec la Suisse (par ex. emploi de personnes en Suisse, réalisation de l’activité à évaluer en Suisse, clients en Suisse, etc.) :

|  |
| --- |
|  |

# Description du projet

Description du projet :

|  |
| --- |
|  |

Objectifs du projet :

|  |
| --- |
|  |

Informations sur l’organisation et la planification du projet (déroulement, phases du projet, étapes clés, etc.) :

|  |
| --- |
|  |

Un accès (par ex. un portefeuille ou un jeton) est-il nécessaire pour l’utilisation ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, quel type d’accès ?

[ ]  Accès au moyen de portefeuilles externes

[ ]  Accès au moyen d’un propre logiciel de portefeuille *custodial*

[ ]  Accès au moyen de son propre logiciel de portefeuille *non custodial*

[ ]  Accès au moyen de l’ouverture d’un compte sur la plate-forme

[ ]  Accès au moyen d’un jeton

[ ]  Autres

Si « Autres », veuillez préciser :

|  |
| --- |
|  |

Description de l’accès :

|  |
| --- |
|  |

# Émission de jetons

Émission de :

[ ]  *Stablecoins*

[ ]  JNF (jetons non fongibles)

[ ]  Autres jetons

Si plusieurs jetons, *stablecoins* ou JNF sont émis, veuillez saisir chaque jeton, *stablecoin* ou JNF séparément.

## Autres jetons

Désignation du jeton :

|  |
| --- |
|  |

Un jeton est-il créé ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, description du jeton :

|  |
| --- |
|  |

Est-il fait recours à un jeton qui a déjà été émis ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, description du jeton :

|  |
| --- |
|  |

Comment le jeton est-il émis ?

[ ]  Une seule fois

[ ]  En continu

Informations sur la technologie utilisée (indication de la technologie de registre distribué sous-jacente, indications des normes techniques, par ex. ERC20, indications du *smart contract* utilisés, etc.) :

|  |
| --- |
|  |

À quel moment, par qui et de quelle manière le jeton doit-il être transféré ou attribué aux acquéreurs ?

|  |
| --- |
|  |

Informations sur les flux de paiement en rapport avec l’émission des jetons (y compris des indications sur les personnes impliquées, le volume, la durée de détention, etc.) :

|  |
| --- |
|  |

Quels actifs sont acceptés lors de l’émission des jetons et comment s’effectue le transfert ?

|  |
| --- |
|  |

Quel est le volume total de la levée de fonds visée (converti en CHF) ?

|  |
| --- |
|  |

À quoi sont utilisés les fonds reçus lors de l’émission des jetons ?

|  |
| --- |
|  |

Quelle(s) fonctionnalité(s) est/sont prévue(s) pour le jeton (description détaillée et complète) ?

|  |
| --- |
|  |

Les fonctionnalités prévues sont-elles pleinement utilisables dès l’émission du jeton ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si non, à partir de quelle date les fonctionnalités prévues seront-elles pleinement utilisables ?

|  |
| --- |
|  |

Comment le jeton peut-il être transféré (indication des portefeuilles compatibles et des normes techniques ainsi que des éventuelles restrictions de transfert) ?

|  |
| --- |
|  |

Quels sont les droits acquis (description détaillée et complète, y compris des explications sur la nature juridique) ? Comment sont-ils documentés (veuillez joindre et référencer les conditions concrètes de participation et d’émission) ?

|  |
| --- |
|  |

Comment et où le jeton peut-il être acheté ou vendu après son émission (description du négoce secondaire, indication des éventuelles plates-formes de marché secondaire, indications sur un éventuel négoce pour compte propre) ?

|  |
| --- |
|  |

Comment s’effectue la conservation des jetons transférés ou attribués ?

|  |
| --- |
|  |

Le jeton permettra-t-il d’acquérir des marchandises ou des services ou d’effectuer des paiements à des tiers ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, description :

|  |
| --- |
|  |

Un rachat de jeton par le requérant ou l’émetteur est-il prévu ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, description (y compris la formation du prix en cas de rachat) :

|  |
| --- |
|  |

Le requérant est-il impliqué dans la conservation et/ou le transfert des jetons ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Des tiers sont-ils impliqués dans la conservation et/ou le transfert des jetons ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, veuillez les désigner et les décrire :

|  |
| --- |
|  |

Si oui, quelle est la nature juridique de ce droit (joindre et référencer les conditions contractuelles concrètes) ?

|  |
| --- |
|  |

Les actifs acceptés sont-ils conservés ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Les actifs reçus sont-ils placés ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

En cas de placement, sous quelles formes d’instruments financier celui-ci se fait-il ?

|  |
| --- |
|  |

## *Stablecoins*

Désignation du *stablecoin* :

|  |
| --- |
|  |

Un *stablecoin* est-il créé ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Description du *stablecoin* :

|  |
| --- |
|  |

Comment le *stablecoin* est-il émis ?

[ ]  Une seule fois

[ ]  En continu

Informations sur la technologie utilisée (indication de la technologie de registre distribué sous-jacente, indications des normes techniques, par ex. ERC20, indications du *smart contract* utilisés, s’agit-il d’un projet *open source*, etc.) :

|  |
| --- |
|  |

À quel moment, par qui et de quelle manière le *stablecoin* doit-il être transféré aux acquéreurs ?

|  |
| --- |
|  |

Informations sur les flux de paiement en rapport avec l’émission du *stablecoin* (y compris des indications sur les personnes impliquées, le volume, la durée de détention, etc.) :

|  |
| --- |
|  |

Quels actifs sont acceptés lors de l’émission des jetons et comment s’effectue le transfert ?

|  |
| --- |
|  |

Quel est le volume total de la levée de fonds visée (converti en CHF) ?

|  |
| --- |
|  |

À quoi sont utilisés les fonds reçus lors de l’émission des *stablecoins* ?

|  |
| --- |
|  |

Quelle(s) fonctionnalité(s) est/sont prévue(s) pour le *stablecoin* (description détaillée et complète) ?

|  |
| --- |
|  |

Les fonctionnalités prévues sont-elles pleinement utilisables dès l’émission du *stablecoin* ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si non, à partir de quelle date les fonctionnalités prévues seront-elles pleinement utilisables ?

|  |
| --- |
|  |

Quels sont les droits acquis (description détaillée et complète, y compris des explications sur la nature juridique) ? Comment sont-ils documentés (veuillez joindre et référencer les conditions concrètes de participation et d’émission) ?

|  |
| --- |
|  |

Comment et où le *stablecoin* peut-il être acheté ou vendu après son émission (description du négoce secondaire, indication des éventuelles plates-formes de marché secondaire, indications sur un éventuel négoce pour compte propre) ?

|  |
| --- |
|  |

Comment s’effectue la conservation des *stablecoins* ?

|  |
| --- |
|  |

Comment le *stablecoin* peut-il être transféré (indication des portefeuilles compatibles et des normes techniques ainsi que des éventuelles restrictions de transfert) ?

|  |
| --- |
|  |

Le *stablecoin* permettra-t-il d’acquérir des marchandises ou des services ou d’effectuer des paiements à des tiers ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, description :

|  |
| --- |
|  |

Un rachat de *stablecoins* par le requérant ou l’émetteur est-il prévu ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, description (y compris la formation du prix en cas de rachat) :

|  |
| --- |
|  |

Le requérant est-il impliqué dans la conservation et/ou le transfert des *stablecoins* ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Des tiers sont-ils impliqués dans la conservation et/ou le transfert des *stablecoins* ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, veuillez les désigner et les décrire :

|  |
| --- |
|  |

Comment fonctionne le mécanisme de stabilisation prévu (description des aspects techniques, financiers et légaux) ?

|  |
| --- |
|  |

Si les *stablecoins* sont rattachés à un panier d’actifs : comment se calcule le droit du détenteur des *stablecoins* à une part des actifs ?

|  |
| --- |
|  |

Le détenteur du *stablecoin* obtient-il un droit sur les actifs auxquels le *stablecoin* est rattaché ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, quelle est la nature juridique de ce droit (joindre et référencer les conditions contractuelles concrètes) ?

|  |
| --- |
|  |

Si oui, comment fonctionne le mécanisme de rachat ou de restitution du *stablecoin* ?

|  |
| --- |
|  |

Les actifs reçus pour le *stablecoin* sont-ils conservés ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Qui gère ou conserve les actifs auxquels le jeton est rattaché à des fins de stabilisation ?

|  |
| --- |
|  |

Les actifs reçus pour le *stablecoin* sont-ils placés ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

En cas de placement, sous quelles formes d’instruments financier celui-ci se fait-il ?

|  |
| --- |
|  |

Qui a, à quel moment, quels droits d’accès (ou quelles possibilités d’accès dans les faits) aux actifs ?

|  |
| --- |
|  |

Qui supporte les risques, soit les gains ou pertes et coûts découlant de la gestion des actifs auxquels est lié le jeton ?

|  |
| --- |
|  |

## JNF (jeton non fongible)

Désignation du JNF :

|  |
| --- |
|  |

Décrivez la ou les fonctions du JNF :

|  |
| --- |
|  |

Le JNF est-il fractionnable, c’est-à-dire décomposable en plusieurs éléments ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, description :

|  |
| --- |
|  |

Description du *minting* du JNF :

|  |
| --- |
|  |

Comment le JNF est-il émis ?

☐ Une seule fois

☐ En continu

Informations sur la technologie utilisée (indication de la technologie de registre distribué sous-jacente, indications des normes techniques, indications du *smart contract* utilisés, etc.) :

|  |
| --- |
|  |

À quel moment, par qui et de quelle manière le JNF doit-il être transféré ou attribué aux acquéreurs ?

|  |
| --- |
|  |

Informations sur les flux de paiement en rapport avec l’émission du JNF (y compris des indications sur les personnes impliquées, le volume, la durée de détention, etc.) :

|  |
| --- |
|  |

Quels actifs sont acceptés lors de l’émission des JNF et comment s’effectue le transfert ?

|  |
| --- |
|  |

Quel est le volume total de la levée de fonds visée (converti en CHF) ?

|  |
| --- |
|  |

À quoi sont utilisés les fonds reçus lors de l’émission des JNF ?

|  |
| --- |
|  |

Quelle(s) fonctionnalité(s) est/sont prévue(s) pour le JNF (description détaillée et complète) ?

|  |
| --- |
|  |

Les fonctionnalités prévues sont-elles pleinement utilisables dès l’émission du JNF ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si non, à partir de quelle date les fonctionnalités prévues seront-elles pleinement utilisables ?

|  |
| --- |
|  |

Comment le JNF peut-il être transféré (indication des portefeuilles compatibles et des normes techniques ainsi que des éventuelles restrictions de transfert) ?

|  |
| --- |
|  |

Quels sont les droits acquis (description détaillée et complète, y compris des explications sur la nature juridique) ? Comment sont-ils documentés (veuillez joindre et référencer les conditions concrètes de participation et d’émission) ?

|  |
| --- |
|  |

Comment et où le JNF peut-il être acheté ou vendu après son émission (description du négoce secondaire, indication des éventuelles plates-formes de marché secondaire, indications sur un éventuel négoce pour compte propre) ?

|  |
| --- |
|  |

Comment s’effectue la conservation des JNF ?

|  |
| --- |
|  |

Le JNF permettra-t-il d’acquérir des marchandises ou des services ou d’effectuer des paiements à des tiers ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, description :

|  |
| --- |
|  |

Un rachat de JNF par le requérant ou l’émetteur est-il prévu ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, description (y compris la formation du prix en cas de rachat) :

|  |
| --- |
|  |

Le requérant est-il impliqué dans la conservation et/ou le transfert des JNF ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Des tiers sont-ils impliqués dans la conservation et/ou le transfert des JNF ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, veuillez les désigner et les décrire :

|  |
| --- |
|  |

Le détenteur du JNF obtient-il un droit sur les actifs auxquels le JNF est rattaché ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, quelle est la nature juridique de ce droit (joindre et référencer les conditions contractuelles concrètes) ?

|  |
| --- |
|  |

Si oui, comment fonctionne le mécanisme de rachat ou de restitution du JNF ?

|  |
| --- |
|  |

Les actifs reçus pour le JNF sont-ils conservés ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Qui gère ou conserve les actifs auxquels le JNF est rattaché ?

|  |
| --- |
|  |

Les actifs reçus pour le JNF sont-ils placés ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

En cas de placement, sous quelles formes d’instruments financier celui-ci se fait-il ?

|  |
| --- |
|  |

Qui a, à quel moment, quels droits d’accès (ou quelles possibilités d’accès dans les faits) aux actifs ?

|  |
| --- |
|  |

Qui supporte les risques, soit les gains ou pertes et coûts découlant de la gestion des actifs auxquels est lié le JNF ?

|  |
| --- |
|  |

# Phase d’exploitation

Description détaillée et complète de l’activité ou des activités à évaluer (par ex. exploitation d’applications, d’interfaces utilisateur ou d’autres logiciels) :

|  |
| --- |
|  |

À quels acteurs du marché s’adresse l’activité/les activités à évaluer ?

☐ Clients privés

☐ Clients professionnels

☐ Clients institutionnels

☐ Autres

Description « Autres » :

|  |
| --- |
|  |

Existe-t-il des restrictions concernant les clients ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, description des restrictions :

|  |
| --- |
|  |

Comment un revenu doit-il être généré par l’opérateur dans le cadre de l’activité ou des activités à évaluer (description des sources de revenus prévues telles que les *minting/mining fees*, les autres frais d’émission, les *gas fees*, les autres frais de transaction, les frais d’accès, etc.) ?

|  |
| --- |
|  |

Comment un revenu doit-il être généré par les utilisateurs dans le cadre de l’activité/des activités à évaluer (description des sources de revenus prévues telles que les *minting/mining fees*, les autres frais d’émission, les *gas fees*, les autres frais de transaction, les frais d’accès, etc.) ?

|  |
| --- |
|  |

Information sur la technologie éventuellement utilisée (par ex. quelle *blockchain* et/ou quel standard de jeton est utilisé ?) :

Technologie : Description détaillée et complète :

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Informations sur les relations commerciales entre les personnes impliquées (y compris des informations sur le contenu, la durée, la forme juridique, etc.) :

|  |
| --- |
|  |

Quels sont les droits acquis par les clients de l’activité/des activités à évaluer (description détaillée et complète) ? Comment sont-ils documentés (veuillez joindre et référencer les conditions concrètes de participation et contractuelles) ?

|  |
| --- |
|  |

Informations sur les flux de paiement en rapport avec l’activité/les activités à évaluer (y compris des indications sur les personnes impliquées, le volume, la durée de détention, etc.) :

|  |
| --- |
|  |

S’agit-il d’une application DeFi ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, quelle(s) fonctionnalité(s) est/sont prévue(s) pour l’application DeFi ?

Description détaillée et complète de la fonctionnalité DeFi :

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Fonctionnalité particulière : Description détaillée et complète :

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Toutes les fonctions sont-elles pleinement opérationnelles dès la mise en ligne du *smart contract* sur la *blockchain* sous-jacente ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Dans non, veuillez motiver votre réponse.

|  |
| --- |
|  |

Existe-t-il une relation d’affaires entre le requérant et les utilisateurs de l’application DeFi ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Si oui, comment est-elle organisée (y compris des informations sur le contenu, la durée, la forme juridique, etc.) ?

|  |
| --- |
|  |

Le fonctionnement de l’application DeFi dépend-il du requérant ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Description :

|  |
| --- |
|  |

Le requérant peut-il (seul ou en concertation avec d’autres) modifier ou arrêter le *smart contract* sous-jacent ?

[ ]  Oui

[ ]  Non

Description :

|  |
| --- |
|  |

Qui génère des revenus de l’exploitation du projet DeFi et sous quelle forme ?

|  |
| --- |
|  |

# Appréciation juridique

Appréciation juridique au regard de la :

☐ Loi sur les banques (LB)

☐ Loi sur les placements collectifs (LPCC)

☐ Loi sur l’infrastructure des marchés financiers (LIMF)

☐ Loi sur les établissements financiers (LEFin)

☐ Loi sur les services financiers (LSFin)

☐ Loi sur le blanchiment d’argent (LBA)

☐ Autres

Explications – Loi sur les banques (LB) :

|  |
| --- |
|  |

Explications – Loi sur les placements collectifs (LPCC) :

|  |
| --- |
|  |

Explications – Loi sur l’infrastructure des marchés financiers (LIMF) :

|  |
| --- |
|  |

Explications – Loi sur les établissements financiers (LEFin) :

|  |
| --- |
|  |

Explications – Loi sur les services financiers (LSFin) :

|  |
| --- |
|  |

Explications – Loi sur le blanchiment d’argent (LBA) :

|  |
| --- |
|  |

Explications – Autres :

|  |
| --- |
|  |

# Annexes

Veuillez vous assurer que les documents joints à cette annonce (notamment les scans) sont lisibles. Toutes les annexes doivent être transmises par voie électronique par le biais de la plate-forme de saisie et de demande (EHP). En procédant à la soumission, le requérant confirme transmettre à la FINMA les versions valables de l’ensemble des annexes.

Liste des annexes :

|  |
| --- |
|  |

# Confirmations

En procédant à la soumission, le requérant confirme que les informations dans le présent formulaire sont fournies de manière complète, conformément à la vérité et en pleine connaissance des dispositions pénales de la loi sur l’Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (notamment l’art. 45 LFINMA) et la loi fédérale sur les banques et les caisses d’épargne (notamment l’art. 49 LB). La FINMA se réserve le droit de vérifier les informations transmises et de demander des renseignements complémentaires si nécessaire (voir l’art. 29 LFINMA). Le requérant confirme par ailleurs que tous les originaux des annexes transmises avec le formulaire sont conservés et qu’ils peuvent en tout temps être mis à la disposition de la FINMA.

En procédant à la soumission, le requérant prend acte du fait que l’évaluation de questions relatives à l’assujettissement est soumise à émoluments (voir l’art. 5 al. 1 let. c en relation avec l’art. 8 al. 4 de l’ordonnance sur les émoluments et les taxes de la FINMA [Oém-FINMA ; RS *956.122*]) et se déclare d’accord de supporter les frais en question. Si le requérant est en cours de constitution et/ou domicilié à l’étranger, la FINMA se réserve le droit de demander au requérant de verser préalablement un acompte de 2 000 CHF.

Nous vous prions donc de bien vouloir verser le montant de 2 000 CHF et de mentionner comme motif de paiement « Avance G01485206/ F01485205 ». Veuillez noter que le traitement de votre demande ne pourra commencer qu’après réception de votre paiement.