

## GB-B aufsichtsrechtlicher Bericht

## Métadonnées

Langue du PDF

Français

## Données de base

Dé détenteur de l'autorisation / groupe, domicile

xxxx

Catégorie de surveillance

Kat. x

Société d'audit

xxxx

Année d'audit

2020

Réviseur responsable

xxxx

Veuillez sélectionner

- Uniquement niveau individuel
- Niveaux individuel et consolidé (structure type maison-mère)
- Uniquement niveau groupe (structure holding / structure atypique)

Destinataires du rapport

- xxxx

- xxxx



## 1 Conditions-cadre de l'audit

Ce chapitre contient l'énoncé des conditions-cadres de l'audit selon le Cm 64 de la Circ.-FINMA 13/3.

Période couverte par le rapport : depuis le...

1.1.2020

Période couverte par le rapport : jusqu'au...

31.12.2020

Conditions-cadres générales de l'audit / exécution de l'audit

xxxx

Confirmation qu'aucune difficulté particulière n'a été rencontrée durant l'exécution de l'audit.

Oui  Non

Explication

xxxx

Confirmation que l'assujetti a fourni toutes les informations nécessaires au niveau de qualité souhaité et dans les délais impartis.

Oui  Non

Explication

xxxx

Confirmation que l'audit a été effectué conformément à la stratégie d'audit acceptée par l'autorité de surveillance.

Oui

Non

Non applicable

Explication

xxxx

Confirmation que les travaux ont été effectués en conformité avec les programmes standards d'audit prescrits par la FINMA.

Oui

Non

Non applicable

Explication

xxxx

### Durée des travaux d'audit

Planification depuis le...

1.3.2020

Planification jusqu'au...

30.4.2020

Exécution de l'audit de base depuis le ...

1.6.2020

Exécution de l'audit de base jusqu'au ...

30.9.2020

Audit(s) supplémentaire(s)

Oui  Non

	Exécution de l'audit supplémentaire depuis le...	Exécution de l'audit supplémentaire jusqu'au...	Description de l'audit supplémentaire
	1.5.2020	30.5.2020	Muster

Elaboration du rapport à partir du...

1.9.2020

Elaboration du rapport jusqu'au...

30.11.2020

Liste des personnes essentielles impliquées dans l'audit (personnes occupant une fonction de conduite, d'encadrement et de coordination, spécialistes de l'informatique, de la fiscalité, de l'évaluation, etc.) en mentionnant leur fonction et leur niveau dans la hiérarchie ou la fonction (par ex. « partner », « manager », etc.).

Fonction	Nom / prénom	Niveau
Responsable du mandat	xxxx	Partner

Indications relatives à l'utilisation de travaux de l'audit interne, d'un autre expert-comptable (notamment auprès de sociétés du groupe), d'un expert ou d'un autre tiers.

Des travaux de tiers ont-ils été utilisés ?

Oui  Non

Nom / prénom	Fonction	Désignation ***
xxxx	autres	xxxx

Domaine d'audit

Fonds propres / solvabilité : exigences de fonds propres

Contenu / périmètre / résultat

xxxx

Évaluation par la société d'audit

xxxx



## 2 Indépendance de la société d'audit

---

Nous confirmons que nous remplissons, pour l'exercice sous revue, les prescriptions d'indépendance du code des obligations, de la loi et de l'ordonnance sur la surveillance de la révision, de l'ordonnance sur les audits des marchés financiers ainsi que les dispositions complémentaires régissant l'audit prudentiel.

- Oui
- Non
- Non applicable

Justification en cas de « non » ou de « non applicable »

xxxx



### 3 Autres mandats de la société d'audit auprès de l'assujetti

La société d'audit indique tout autre mandat auprès de l'entité surveillée et des sociétés du groupe qui font partie de la surveillance consolidée.

Durant la période couverte par le rapport sur l'audit prudentiel, nous avons fourni, pour l'établissement audité ainsi que pour les sociétés du groupe qui sont intégrées dans la surveillance consolidée, d'autres prestations de services.

Oui  Non

Autres prestations de services fournies	
Audit en conformité avec une réglementation particulière: autres	
Désignation	
xxxx	
Activité / mission	Date du rapport / Clôture
xxxx	30.12.2020





## 4 Récapitulation des résultats d'audit / Irrégularités et recommandations

La société d'audit détaille toutes les irrégularités et recommandations de l'année sous revue ainsi que de la période d'audit précédente en mentionnant chaque fois les délais fixés, les mesures prises ou à prendre ainsi que leur état d'avancement ou les résultats des contrôles subséquents concernant le rétablissement de l'ordre légal (seules les irrégularités ou recommandations pour lesquelles la société d'audit avait conduit ses propres procédures d'audit conformément à la stratégie d'audit doivent être traitées). Les irrégularités ne sont considérées comme corrigées qu'après la clôture des contrôles subséquents.

Les irrégularités et les recommandations découlant d'éventuels audits supplémentaires ou du formulaire de saisie LBA (LBA-EHF) doivent également être mentionnées ci-après. Si les constatations figurant dans ces documents distincts sont suffisamment détaillées, la société d'audit peut se contenter d'un résumé succinct et d'un renvoi à la section correspondante du rapport joint lorsqu'elle les mentionne aux sections 4.1 ou 4.2.

Les irrégularités et les recommandations font l'objet d'une classification conformément aux Cm 75.2ss Circ.-FINMA 13/3 « Audit ».

--

### 4.1 Irrégularités

#### 4.1.1 Irrégularités: Niveau individuel

Pour la période sous revue, nous avons constaté des irrégularités à la suite des travaux d'audit effectués conformément à la stratégie d'audit.

Oui  Non

	Numéro	Désignation
	1	xxxx
Domaine d'audit / champ d'audit		
Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques de marché		
Classification	Etat / statut	Délai
<input type="checkbox"/> élevée <input checked="" type="checkbox"/> moyenne <input type="checkbox"/> faible	<input type="checkbox"/> mis en oeuvre / liquidé <input checked="" type="checkbox"/> en cours / partiellement réalisé <input type="checkbox"/> en retard	30.9.2020
Description, incluant les mesures à prendre ou déjà prises, l'état d'avancement de leur mise en œuvre, les résultats du contrôle subséquent, etc.		
xxxx		
L'assujetti reconnaît l'irrégularité	Irrégularité récurrente	
<input checked="" type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input checked="" type="checkbox"/> Non	
Prise de position de l'établissement		
xxxx		

Nombre d'irrégularités au cours de la période couverte par le rapport « élevée »

0

Nombre d'irrégularités au cours de la période couverte par le rapport « moyenne »

1

Nombre d'irrégularités au cours de la période couverte par le rapport « faible »

0

#### 4.1.2 Irrégularités: Surveillance consolidée

Pour la période sous revue, nous avons constaté des irrégularités à la suite des travaux d'audit effectués conformément à la stratégie d'audit.

Oui  Non

	Numéro	Désignation
	2	xxxx
Domaine d'audit / champ d'audit		
Révision interne de groupe		
Classification	Etat / statut	Délai
<input checked="" type="checkbox"/> élevée <input type="checkbox"/> moyenne <input type="checkbox"/> faible	<input type="checkbox"/> mis en oeuvre / liquidé <input checked="" type="checkbox"/> en cours / partiellement réalisé <input type="checkbox"/> en retard	30.10.2020
Description, incluant les mesures à prendre ou déjà prises, l'état d'avancement de leur mise en œuvre, les résultats du contrôle subséquent, etc.		
xxxx		

L'assujetti reconnaît l'irrégularité <input checked="" type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	Irrégularité récurrente <input checked="" type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Prise de position de l'établissement xxxxx	

Nombre d'irrégularités au cours de la période couverte par le rapport « élevée » »	Nombre d'irrégularités au cours de la période couverte par le rapport « moyenne »	Nombre d'irrégularités au cours de la période couverte par le rapport « faible »
1	0	0

## 4.2 Recommandations

### 4.2.1 Recommandations: Niveau individuel

Conformément à la stratégie d'audit, nous avons émis des recommandations pour la période sous revue suite aux travaux d'audit effectués.

Oui  Non

	N° 1	Désignation xxxx
--	---------	---------------------

Domaine d'audit / champ d'audit

Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement relatives à l'intégrité dans le marché

Classification <input type="checkbox"/> élevée <input checked="" type="checkbox"/> moyenne <input type="checkbox"/> faible	Etat / statut <input type="checkbox"/> mis en oeuvre / liquidé <input checked="" type="checkbox"/> en cours / partiellement réalisé <input type="checkbox"/> en retard	Délai 30.9.2020
---	---	--------------------

Description, incluant les mesures à prendre ou déjà prises, l'état d'avancement de leur mise en œuvre, les résultats du contrôle subséquent, etc.

xxxx

L'assujetti reconnaît la recommandation <input checked="" type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	Recommandations récurrentes <input type="checkbox"/> Oui <input checked="" type="checkbox"/> Non
Prise de position de l'établissement xxxxx	

Nombre de recommandations au cours de la période couverte par le rapport « élevée »	Nombre de recommandations au cours de la période couverte par le rapport « moyenne »	Nombre de recommandations au cours de la période couverte par le rapport « faible »
0	1	0

### 4.2.2 Recommandations: Surveillance consolidée

Conformément à la stratégie d'audit, nous avons émis des recommandations pour la période sous revue suite aux travaux d'audit effectués.

Oui  Non

	N° 2	Désignation xxxx
--	---------	---------------------

Domaine d'audit / champ d'audit

Structure de financement intra-groupe et obligations de financement conditionnelles avec mesures de gouvernance, de SCI et de gestion des risques y afférentes

Classification <input type="checkbox"/> élevée <input type="checkbox"/> moyenne <input checked="" type="checkbox"/> faible	Etat / statut <input type="checkbox"/> mis en oeuvre / liquidé <input checked="" type="checkbox"/> en cours / partiellement réalisé <input type="checkbox"/> en retard	Délai 30.6.2020
---	---	--------------------

Description, incluant les mesures à prendre ou déjà prises, l'état d'avancement de leur mise en œuvre, les résultats du contrôle subséquent, etc.

L'assujéti reconnaît la recommandation

 Oui  Non

Recommandations récurrentes

 Oui  Non

Prise de position de l'établissement

Nombre de recommandations au cours de la période couverte par le rapport « élevée »

Nombre de recommandations au cours de la période couverte par le rapport « moyenne »

Nombre de recommandations au cours de la période couverte par le rapport « faible »

### 4.3 Irrégularités figurant dans le dernier rapport d'audit

#### 4.3.1 Irrégularités figurant dans le dernier rapport d'audit: Niveau individuel

Des irrégularités ont été relevées dans le dernier rapport d'audit.

 Oui  Non

Evoqué la 1ère fois dans le rapport relatif à l'exercice	N°	Désignation
2019	3	xxxx

Domaine d'audit / champ d'audit

Classification

 élevée  
 moyenne  
 faible

Etat / statut

 mis en oeuvre / liquidé  
 en cours / partiellement réalisé  
 en retard

Délai actuel

Le délai initial a été prolongé

 Oui  Non

Description, incluant la justification de l'absence de mise en oeuvre, les mesures à prendre ou déjà prises, l'état d'avancement de leur mise en oeuvre, les résultats du contrôle subséquent, ainsi que la justification de toute extension des délais.

Nombre d' irrégularités dans le dernier rapport d'audit « élevée »

Nombre d' irrégularités dans le dernier rapport d'audit « moyenne »

Nombre d' irrégularités dans le dernier rapport d'audit « faible »

dont : non mis en oeuvre

dont : non mis en oeuvre

dont : non mis en oeuvre

#### 4.3.2 Irrégularités figurant dans le dernier rapport d'audit: Surveillance consolidée

Des irrégularités ont été relevées dans le dernier rapport d'audit.

 Oui  Non

Evoqué pour la première fois dans le rapport annuel	N°	Désignation
2019	2	xxxx

Domaine d'audit / champ d'audit

Classification <input type="radio"/> élevée <input checked="" type="radio"/> moyenne <input type="radio"/> faible	Etat / statut <input type="radio"/> mis en oeuvre / liquidé <input checked="" type="radio"/> en cours / partiellement réalisé <input type="radio"/> en retard	Echéance actuelle 30.1.2021	Le délai initial a été prolongé <input checked="" type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Description, incluant les justifications de non mise en oeuvre, de mesures à prendre ou déjà prises, l'état d'avancement de leur mise en oeuvre, résultats des vérifications, justification de toute extension des délais.			
xxxx			

Nombre d'irrégularités dans le dernier rapport d'audit « élevée » 0	Nombre d'irrégularités dans le dernier rapport d'audit « moyenne » 1	Nombre d'irrégularités dans le dernier rapport d'audit « faible » 0
dont : non mis en oeuvre 0	dont : non mis en oeuvre 1	dont : non mis en oeuvre 0

#### 4.4 Recommandations figurant dans le dernier rapport d'audit

##### 4.4.1 Recommandations figurant dans le dernier rapport d'audit: Niveau individuel

Des recommandations ont été formulées dans le dernier rapport d'audit.

Oui  Non

Evoqué pour la première fois dans le rapport annuel 2019	N° 5	Désignation xxxx	
Domaine d'audit / champ d'audit Risques d'affaires / gestion des risques : Respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre des mandats de gestion de fortune			
Classification <input type="radio"/> élevée <input checked="" type="radio"/> moyenne <input type="radio"/> faible	Etat / statut <input type="radio"/> mis en oeuvre / liquidé <input checked="" type="radio"/> en cours / partiellement réalisé <input type="radio"/> en retard	Echéance actuelle 30.9.2020	Le délai initial a été prolongé <input checked="" type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Description, incluant les justifications de non mise en oeuvre, de mesures à prendre ou déjà prises, l'état d'avancement de leur mise en oeuvre, résultats des vérifications, justification de toute extension des délais.			
xxxx			

Nombre de recommandations dans le dernier rapport d'audit « élevée » 0	Nombre de recommandations dans le dernier rapport d'audit « moyenne » 1	Nombre de recommandations dans le dernier rapport d'audit « faible » 0
---	--	---

##### 4.4.2 Recommandations figurant dans le dernier rapport d'audit: Surveillance consolidée

Des recommandations ont été formulées dans le dernier rapport d'audit.

Oui  Non

Evoqué pour la première fois dans le rapport annuel 2019	N° 2	Désignation xxxx	
Domaine d'audit / champ d'audit Fonctions de groupe de contrôle et de limitation des risques			
Classification <input type="radio"/> élevée <input checked="" type="radio"/> moyenne <input type="radio"/> faible	Etat / statut <input type="radio"/> mis en oeuvre / liquidé <input checked="" type="radio"/> en cours / partiellement réalisé <input type="radio"/> en retard	Echéance actuelle 30.12.2020	Le délai initial a été prolongé <input type="checkbox"/> Oui <input checked="" type="checkbox"/> Non

Description, incluant les justifications de non mise en œuvre, de mesures à prendre ou déjà prises, l'état d'avancement de leur mise en œuvre, résultats des vérifications, justification de toute extension des délais.

xxxx

Nombre de recommandations dans le dernier rapport d'audit « élevée »

Nombre de recommandations dans le dernier rapport d'audit « moyenne »

Nombre de recommandations dans le dernier rapport d'audit « faible »

--

#### 4.5 Confirmation relative aux recommandations et décisions de la FINMA

Pour la période considérée, il existe des recommandations et/ou des décisions de la FINMA

Oui  Non

	Description / objet <input style="width: 90%;" type="text" value="xxxx"/>	Périmètre de l'audit <input type="checkbox"/> Revue critique <input checked="" type="checkbox"/> Audit <input type="checkbox"/> Non applicable
Source / document, daté du <input style="width: 90%;" type="text" value="xxxx"/>		Celles-ci ont-elles été respectées ? <input checked="" type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Non applicable
Domaine d'audit / champ d'audit <input style="width: 95%;" type="text" value="Risques d'affaires / gestion des risques : risques de marché provenant des risques de changement de taux (portefeuille de la banque)"/>		
Description <input style="width: 95%;" type="text" value="xxxx"/>		

#### 4.6 Résumé des autres constats tirés de l'audit

##### 4.6.1 Rapport d'audit de la période précédente

Confirmation que le conseil d'administration ou le comité d'audit se sont entretenus avec le réviseur responsable au sujet du rapport d'audit de l'exercice précédent.

Oui  Non

Justification

xxxx

##### 4.6.2 Faiblesses matérielles dans le cadre d'autres mandats / prestations de services

Sous cette rubrique, la société d'audit traite d'éventuelles faiblesses matérielles identifiées dans le cadre de ses autres mandats (cf. chapitre 3) et qui ne sont pas liés aux travaux d'audit définis dans la stratégie d'audit (y compris une brève évaluation des faiblesses et de leur impact éventuel sur l'analyse des risques).

Faiblesses matérielles relevées dans les autres mandats évoqués au chapitre 3.

Oui  Non

	Numéro	Mandat / Prestations de services
	1	Audit de la banque dépositaire
		Description des faiblesses <input style="width: 95%;" type="text" value="xxxx"/>

Brève description / Mesures prises par l'entité auditée

xxxx

Évaluation par la société d'audit, y compris d'éventuels impacts sur l'analyse des risques

xxxx

Etat / statut

xxxx

Délai

31.12.2021

#### 4.6.3 Faiblesses matérielles relevées par des tiers

Dans cette rubrique, la société d'audit traite les éventuelles faiblesses matérielles relevées par des tiers (notamment la révision interne) qui n'ont pas été reprises en qualité d'irrégularité ou de recommandation par la société d'audit dans le cadre des travaux d'audit effectués dans les différents champs d'audit en vertu de la stratégie d'audit (y compris une brève appréciation des faiblesses et des éventuels impacts sur l'analyse des risques).

Des faiblesses matérielles ont été relevées par des tiers pour la période sous revue.

Oui  Non

N°	Désignation du tiers	Description des faiblesses
1	xxxx	xxxx

Brève description / Mesures prises par l'entité auditée

xxxx

Évaluation par la société d'audit, y compris d'éventuels impacts sur l'analyse des risques.

xxxx

Etat / statut

xxxx

Délai

31.12.2021

## 4.7 Appréciation globale de la société d'audit

### 4.7.1 Garantie d'une activité irréprochable

Confirmation qu'aucune constatation n'a été faite durant les travaux d'audit qui remettrait en cause la garantie d'une activité irréprochable attendue des organes et des participants qualifiés.

Oui  Non

Description / objet

xxxx

Description, incluant les mesures à prendre ou déjà prises, l'état d'avancement de leur mise en œuvre.

xxxx

Des mesures sont-elles nécessaires de la part de la FINMA ?

Oui

Non

### 4.7.2 Conditions d'autorisation

Confirmation qu'aucun fait n'a été constaté durant les travaux d'audit qui remettrait en cause le respect des conditions d'autorisation .

Oui  Non

Description / objet

xxxx

Description des éventuels événements qui pourraient les remettre en cause (y compris les mesures à prendre ou déjà prises, l'état d'avancement de leur mise en œuvre, etc.)

xxxx

Des mesures sont-elles nécessaires de la part de la FINMA ?

---

- Oui
- Non





## 5 Informations importantes au sujet de l'établissement audité / présentation des modifications importantes

### 5.1 Activité d'affaires et structure de la clientèle

La société d'audit commente brièvement le ou les secteurs d'affaires de l'assujetti et, le cas échéant, du groupe ainsi que les segments de clientèle et marchés concernés. Elle commente les modifications en la matière survenues durant la période sous revue.

xxxx

### 5.2 Structure du groupe et rapports de détention / relations avec les autres entreprises

La société d'audit commente brièvement la structure du groupe, les participants qualifiés ainsi que les relations et dépendances significatives à l'égard d'autres entreprises ou parties impliquées (contrats économiquement significatifs, collaboration à l'intérieur du groupe, etc.). Les modifications à ce sujet seront traitées et, le cas échéant, leurs effets sur la surveillance consolidée seront évalués.

xxxx

### 5.3 Organisation d'entreprise et fonctionnelle

La société d'audit commente brièvement l'organisation générale et les éventuelles modifications en la matière.

xxxx

### 5.4 Modifications significatives auprès de l'assujetti

La société d'audit présente les modifications significatives survenues auprès de l'assujetti, notamment en ce qui concerne les propriétaires, les organes, les modèles d'affaires, les relations avec d'autres entreprises et l'orientation stratégique. Dans le cas où ces changements ont déjà été suffisamment détaillés dans une autre section de ce rapport, la société d'audit peut se limiter à les citer ci-après, accompagnés d'un renvoi à la section concernée.

Au cours de l'exercice sous revue, des changements importants ont-ils été opérés ou prévus au sein de l'entité assujettie ? (par ex. des changements au niveau des participants qualifiés, organes, relations avec d'autres entreprises ainsi que des fusions, réorganisations, restructurations ou délégations) ?

Oui  Non

Commentaires

xxxx

Les règlements d'organisation et des compétences ont-ils été adaptés en temps utile à l'évolution des stratégies d'affaires et et des structures de l'entreprise ?

Oui

Non

Non applicable

### 5.5 Défis à venir

La société d'audit commente brièvement d'éventuels défis à venir concernant l'assujetti (spécifiques à l'entité) - si elle ne l'a pas déjà fait dans les chapitres 4 ou 5.

xxxx



## 6 Résultats d'audit

Dans les domaines d'audit ayant fait l'objet d'une intervention, la société d'audit évalue la conformité aux règles, en répondant par « oui » ou par « non » aux confirmations d'audit requises et spécifiques à chaque domaine. Les confirmations formelles prévues sont utilisées pour les deux étendues d'audit (audit ou revue critique). En cas de recours à l'étendue d'audit « revue critique », les prises de position revêtent le caractère de confirmations négatives, sans égard à la formulation prévue.

En présence d'une irrégularité de type « élevée » (Cm 75.3) ou « moyenne » (Cm 75.4), la réponse à la confirmation d'audit correspondante doit en principe être « non », selon le Cm 69 Circ.-FINMA 13/3. Dans tous les autres cas, il est répondu par « oui » aux confirmations d'audit. La société d'audit fournit un commentaire lorsque des domaines, champs ou points d'audit ne sont pas applicables (« n/a »).

La société d'audit fait état dans le rapport des travaux d'audit significatifs, sur la base desquels se fondent les confirmations d'audit.

### \_6.1 Fonds propres / solvabilité

#### 6.1.1 Exigences de fonds propres

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que l'assujéti disposait du capital minimal requis.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que la détermination et le calcul des fonds propres pris en compte ont été effectués correctement.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que la détermination et le calcul des fonds propres minimaux nécessaires ont été effectués correctement.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les devoirs de publication relatifs aux informations qualitatives et quantitatives ont été respectés.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'assujéti, sur la base des constats tirés des principaux travaux d'audit réalisés, a respecté les autres prescriptions applicables énoncées dans l'annexe au guide pratique

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

#### 6.1.2 Volants de fonds propres et planification

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que, selon les données projetées, l'objectif des fonds propres et le seuil d'intervention sont respectés, eu égard à l'appartenance à la catégorie FINMA pertinente et à d'éventuelles exigences individuelles complémentaires.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les exigences en matière de planification des fonds propres ont été respectées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

#### 6.1.3 Couverture des dépôts privilégiés

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que l'assujetti a respecté les exigences en matière de dépôts privilégiés.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## \_6.2 Risques d'affaires / gestion du risque

### 6.2.1 Risques de crédit des opérations interbancaires

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les méthodes relatives à l'identification, la mesure, la gestion et la surveillance des risques de crédit étaient appropriées et, dans le cas d'une étendue d'audit « audit », ont été respectées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'organe responsable a introduit une politique des risques adéquate ainsi que des limites appropriées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que la politique des risques et les limites ont été effectivement mises en œuvre et respectées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'assujetti, sur la base des constats tirés des principaux travaux d'audit réalisés, a respecté les autres prescriptions applicables énoncées dans l'annexe au guide pratique

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

### 6.2.2 Risques de crédit des opérations hypothécaires

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les méthodes relatives à l'identification, la mesure, la gestion et la surveillance des risques de crédit étaient appropriées et, dans le cas d'une étendue d'audit « audit », ont été respectées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'organe responsable a introduit une politique des risques adéquate ainsi que des limites appropriées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que la politique des risques et les limites ont été effectivement mises en œuvre et respectées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'assujetti, sur la base des constats tirés des principaux travaux d'audit réalisés, a respecté les autres prescriptions applicables énoncées dans l'annexe au guide pratique

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## 6.2.3 Risques de crédit des opérations de crédit commerciales

Risque net <input type="radio"/> très élevée <input type="radio"/> élevée <input checked="" type="radio"/> moyen <input type="radio"/> faible <input type="radio"/> Non applicable	Intervention lors de l'année sous revue <input checked="" type="radio"/> Revue critique <input type="radio"/> audit <input type="radio"/> néant	Confirmation que les méthodes relatives à l'identification, la mesure, la gestion et la surveillance des risques de crédit étaient appropriées et, dans le cas d'une étendue d'audit « audit », ont été respectées. <input checked="" type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non <input type="radio"/> Non applicable
Confirmation que l'organe responsable a introduit une politique des risques adéquate ainsi que des limites appropriées. <input checked="" type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non <input type="radio"/> Non applicable	Confirmation que la politique des risques et les limites ont été effectivement mises en œuvre et respectées. <input checked="" type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non <input type="radio"/> Non applicable	
Confirmation que l'assujetti, sur la base des constats tirés des principaux travaux d'audit réalisés, a respecté les autres prescriptions applicables énoncées dans l'annexe au guide pratique <input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non <input checked="" type="radio"/> Non applicable		

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



## 6.2.4 Risques de crédit des opérations de crédit lombardes

Risque net <input type="radio"/> très élevée <input checked="" type="radio"/> élevée <input type="radio"/> moyen <input type="radio"/> faible <input type="radio"/> Non applicable	Intervention lors de l'année sous revue <input type="radio"/> Revue critique <input checked="" type="radio"/> audit <input type="radio"/> néant	Confirmation que les méthodes relatives à l'identification, la mesure, la gestion et la surveillance des risques de crédit étaient appropriées et, dans le cas d'une étendue d'audit « audit », ont été respectées. <input checked="" type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non <input type="radio"/> Non applicable
Confirmation que l'organe responsable a introduit une politique des risques adéquate ainsi que des limites appropriées. <input checked="" type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non <input type="radio"/> Non applicable	Confirmation que la politique des risques et les limites ont été effectivement mises en œuvre et respectées. <input checked="" type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non <input type="radio"/> Non applicable	
Confirmation que l'assujetti, sur la base des constats tirés des principaux travaux d'audit réalisés, a respecté les autres prescriptions applicables énoncées dans l'annexe au guide pratique <input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non <input checked="" type="radio"/> Non applicable		

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



## 6.2.5 Autres risques de crédit

Risque net <input type="radio"/> très élevée <input type="radio"/> élevée <input checked="" type="radio"/> moyen <input type="radio"/> faible <input type="radio"/> n.a.	Intervention lors de l'année sous revue <input checked="" type="radio"/> Revue critique <input type="radio"/> audit <input type="radio"/> néant	Confirmation que les méthodes relatives à l'identification, la mesure, la gestion et la surveillance des risques de crédit étaient appropriées et, dans le cas d'une étendue d'audit « audit », ont été respectées. <input checked="" type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non <input type="radio"/> Non applicable
Confirmation que l'organe responsable a introduit une politique des risques adéquate ainsi que des limites appropriées. <input checked="" type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non <input type="radio"/> Non applicable	Confirmation que la politique des risques et les limites ont été effectivement mises en œuvre et respectées. <input checked="" type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non <input type="radio"/> Non applicable	

Confirmation que l'assujetti, sur la base des constats tirés des principaux travaux d'audit réalisés, a respecté les autres prescriptions applicables énoncées dans l'annexe au guide pratique

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



*6.2.6 Risques de marché provenant des risques de changement de taux d'intérêt (portefeuille de la banque)*

- |   |  |   |
|---|--|---|
| Risque net                                | Intervention lors de l'année sous revue            | Confirmation que les méthodes relatives à l'identification, la mesure, la gestion et la surveillance des risques de marché étaient appropriées. |
| <input type="radio"/> très élevée         | <input checked="" type="checkbox"/> Revue critique | <input checked="" type="checkbox"/> Oui   |
| <input type="radio"/> élevée              | <input type="radio"/> audit                        | <input type="radio"/> Non   |
| <input checked="" type="checkbox"/> moyen | <input type="radio"/> néant                        | <input type="checkbox"/> Non applicable   |
| <input type="radio"/> bas                 |  |   |
| <input type="radio"/> Non applicable      |  |   |

Confirmation que l'organe responsable a introduit une politique des risques adéquate ainsi que des limites appropriées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que la politique des risques et les limites ont été effectivement mises en œuvre et respectées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'assujetti, sur la base des constats tirés des principaux travaux d'audit réalisés, a respecté les autres prescriptions applicables énoncées dans l'annexe au guide pratique

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



*6.2.7 Risques de marché provenant des risques de change*

- |   |   |   |
|---|---|---|
| Risque net                                      | Intervention lors de l'année sous revue   | Confirmation que les méthodes relatives à l'identification, la mesure, la gestion et la surveillance des risques de marché étaient appropriées. |
| <input checked="" type="checkbox"/> très élevée | <input type="radio"/> Revue critique      | <input checked="" type="checkbox"/> Oui   |
| <input type="radio"/> élevée                    | <input checked="" type="checkbox"/> audit | <input type="radio"/> Non   |
| <input type="radio"/> moyen                     | <input type="radio"/> néant               | <input type="checkbox"/> Non applicable   |
| <input type="radio"/> faible                    |   |   |
| <input type="checkbox"/> Non applicable         |   |   |

Confirmation que l'organe responsable a introduit une politique des risques adéquate ainsi que des limites appropriées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que la politique des risques et les limites ont été effectivement mises en œuvre et respectées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'assujetti, sur la base des constats tirés des principaux travaux d'audit réalisés, a respecté les autres prescriptions applicables énoncées dans l'annexe au guide pratique

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

## 6.2.8 Autres risques de marché

Risque net	Intervention lors de l'année sous revue	Confirmation que les méthodes relatives à l'identification, la mesure, la gestion et la surveillance des risques de marché étaient appropriées.
<input type="radio"/> très élevée	<input type="radio"/> Revue critique	<input checked="" type="radio"/> Oui
<input type="radio"/> élevée	<input checked="" type="radio"/> audit	<input type="radio"/> Non
<input checked="" type="radio"/> moyen	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> Non applicable
<input type="radio"/> faible		
<input type="radio"/> Non applicable		

Confirmation que l'organe responsable a introduit une politique des risques adéquate ainsi que des limites appropriées.

<input checked="" type="radio"/> Oui	<input checked="" type="radio"/> Oui
<input type="radio"/> Non	<input type="radio"/> Non
<input type="radio"/> Non applicable	<input type="radio"/> Non applicable

Confirmation que l'assujetti, sur la base des constats tirés des principaux travaux d'audit réalisés, a respecté les autres prescriptions applicables énoncées dans l'annexe au guide pratique

Oui

Non

Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## 6.2.9 Respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre des activités « execution only »

Risque net	Intervention lors de l'année sous revue	Confirmation que l'organisation opérationnelle en matière de gestion, contrôle et reporting des risques était adéquate et appropriée.
<input type="radio"/> très élevée	<input checked="" type="radio"/> Revue critique	<input checked="" type="radio"/> Oui
<input type="radio"/> élevée	<input type="radio"/> audit	<input type="radio"/> Non
<input type="radio"/> moyen	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> Non applicable
<input checked="" type="radio"/> faible		
<input type="radio"/> Non applicable		

Confirmation que les processus internes en matière de respect des règles de conduite à l'égard des clients étaient appropriés et, en cas d'étendue d'audit « audit », ont été respectés.

<input type="radio"/> Oui	<input checked="" type="radio"/> Oui
<input type="radio"/> Non	<input type="radio"/> Non
<input checked="" type="radio"/> Non applicable	<input type="radio"/> Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## 6.2.10 Respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre des activités de conseil en placement

Risque net	Intervention lors de l'année sous revue	Confirmation que l'organisation opérationnelle en matière de gestion, contrôle et reporting des risques était adéquate et appropriée.
<input type="radio"/> très élevée	<input type="radio"/> Revue critique	<input checked="" type="radio"/> Oui
<input type="radio"/> élevée	<input checked="" type="radio"/> audit	<input type="radio"/> Non
<input checked="" type="radio"/> moyen	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> Non applicable
<input type="radio"/> faible		
<input type="radio"/> Non applicable		

Confirmation que les processus internes en matière de respect des règles de conduite à l'égard des clients étaient appropriés et, en cas d'étendue d'audit « audit », ont été respectés.

<input type="radio"/> Oui	<input checked="" type="radio"/> Oui
<input type="radio"/> Non	<input type="radio"/> Non
<input checked="" type="radio"/> Non applicable	<input type="radio"/> Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx



## 6.2.11 Respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre des mandats de gestion de fortune discrétionnaire

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que l'organisation opérationnelle en matière de gestion, contrôle et reporting des risques était adéquate et appropriée.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les processus internes en matière de respect des règles de conduite à l'égard des clients étaient appropriés et, en cas cas d'étendue d'audit « audit », ont été respectés.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les mesures portant sur la formation et le perfectionnement étaient appropriées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## 6.2.12 Respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre de la distribution de placement collectifs de capitaux

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que l'organisation opérationnelle en matière de gestion, contrôle et reporting des risques était adéquate et appropriée.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les processus internes en matière de respect des règles de conduite à l'égard des clients étaient appropriés et, en cas cas d'étendue d'audit « audit », ont été respectés.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les mesures portant sur la formation et le perfectionnement étaient appropriées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## 6.2.13 Respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre des placements fiduciaires

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que l'organisation opérationnelle en matière de gestion, contrôle et reporting des risques était adéquate et appropriée.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les processus internes en matière de respect des règles de conduite à l'égard des clients étaient appropriés et, en cas cas d'étendue d'audit « audit », ont été respectés.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les mesures portant sur la formation et le perfectionnement étaient appropriées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## 6.2.14 Respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre du « brokerage » et des opérations de dépôt

Risque net

- Très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que l'organisation opérationnelle en matière de gestion, contrôle et reporting des risques était adéquate et appropriée.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les processus internes en matière de respect des règles de conduite à l'égard des clients étaient appropriés et, en cas d'étendue d'audit « audit », ont été respectés.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les mesures portant sur la formation et le perfectionnement étaient appropriées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



## 6.2.15 Respect des règles de comportement relatives à l'intégrité dans le marché

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les directives et les méthodes / processus internes d'identification, de mesure, de gestion et de surveillance des risques liés au comportement sur le marché étaient appropriés et, en cas d'étendue d'audit « audit », ont été effectivement appliqués.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les méthodes / processus utilisés afin de respecter les obligations de tenir un journal et de déclarer étaient appropriés et, en cas d'étendue d'audit « audit », ont été effectivement appliqués.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



## 6.2.16 Respect des devoirs en cas de mise en œuvre d'un système organisé de négociation

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que, en cas de mise en œuvre d'un système organisé de négociation, des mesures d'organisation adéquates ont été mises en œuvre afin de garantir un négoce ordonné et que des mesures efficaces ont prévenu toute perturbation dans le système de négociation.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'exploitant de systèmes organisés de négociation a garanti dans leur ensemble les intérêts des clients et a pris des mesures appropriées afin d'éviter les conflits d'intérêts.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que le système organisé de négociation a été mis en œuvre isolément des autres activités d'affaires et que des mesures appropriées ont été prises afin d'éviter les conflits d'intérêts.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'exploitant de systèmes organisés de négociation a satisfait aux prescriptions sur la transparence du négoce.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

## 6.2.17 Respect des devoirs en lien avec les transactions sur dérivés

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les directives internes et méthodes / processus relatifs aux obligations de compensation par une contrepartie centrale étaient appropriés et, en cas d'étendue d'audit « audit », ont été effectivement appliqués.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les directives internes et méthodes / processus relatifs à aux obligations de déclaration à un référentiel central étaient appropriés et, en cas d'étendue d'audit « audit », ont été effectivement appliqués.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les directives internes et méthodes / processus relatifs aux obligations de réduction des risques étaient appropriés et, en cas d'étendue d'audit « audit », ont été effectivement appliqués.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les directives internes et méthodes / processus relatifs aux obligations de négociation sur des plates-formes de négociation et des systèmes organisés de négociation étaient appropriés et, en cas d'étendue d'audit « audit », ont été effectivement appliqués.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



## 6.2.18 Risques provenant des affaires indifférentes : trafic des paiements

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les directives et les méthodes / processus internes d'identification, de mesure, de gestion et de surveillance des risques liés au trafic des paiements étaient appropriés et, en cas d'étendue d'audit « audit », ont été effectivement appliqués.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'assujetti, sur la base des constats tirés des principaux travaux d'audit réalisés, a respecté les autres prescriptions applicables énoncées dans les annexes au guide pratique

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



## 6.2.19 Autres risques provenant des affaires indifférentes

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que l'assujetti, sur la base des constats tirés des principaux travaux d'audit réalisés, a respecté les autres prescriptions applicables énoncées dans les annexes au guide pratique

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les directives internes et méthodes / processus relatifs à l'identification, la mesure, la gestion et la surveillance des autres risques\* étaient appropriés et, en cas d'étendue d'audit « audit », ont été effectivement appliqués.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

### 6.2.20 Autres risques provenant des risques juridiques et de procès

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les méthodes / processus relatifs à l'identification, la mesure, la gestion et la surveillance des autres risques provenant des risques juridiques et de procès étaient appropriés et, en cas d'étendue d'audit « audit », ont été effectivement appliqués.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

### 6.2.21 Autres risques en lien avec les questions de compliance

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les méthodes / processus d'identification, de mesure, de gestion et de surveillance d'autres risques en lien avec les questions de compliance étaient appropriés et, en cas d'étendue d'audit « audit », ont été effectivement appliqués.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## \_6.3 Liquidité

### 6.3.1 Exigences qualitatives en matière de liquidités

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les exigences qualitatives ont été respectées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les devoirs de publication relatifs aux informations qualitatives ont été respectés.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les allègements pris en compte au titre de la proportionnalité en vertu du Cm 8 de la Circ.-FINMA 15/2 étaient pertinents.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

### 6.3.2 Exigences quantitatives en matière de liquidités

- |  |   |  |
|--|---|--|
| Risque net                                       | Intervention lors de l'année sous revue                   | Confirmation que les exigences quantitatives ont été respectées. |
| <input type="radio"/> très élevée                | <input checked="" type="checkbox"/> <b>Revue critique</b> | <input checked="" type="checkbox"/> <b>Oui</b>                   |
| <input type="radio"/> élevée                     | <input type="checkbox"/> <b>audit</b>                     | <input type="checkbox"/> <b>Non</b>                              |
| <input checked="" type="checkbox"/> <b>moyen</b> | <input type="checkbox"/> <b>néant</b>                     | <input type="checkbox"/> <b>Non applicable</b>                   |
| <input type="radio"/> faible                     |   |  |
| <input type="radio"/> <b>Non applicable</b>      |   |  |

Confirmation que les devoirs de publication relatifs aux informations quantitatives ont été respectés.

- Oui  
 Non  
 **Non applicable**

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## \_6.4 Concentration des risques

### 6.4.1 Prescriptions de répartition des risques

- |   |  |   |
|---|--|---|
| Risque net  | Intervention lors de l'année sous revue          | Confirmation que l'assujéti, sur la base des constats tirés des principaux travaux d'audit réalisés, a respecté les prescriptions applicables énoncées dans les annexes au guide pratique |
| <input type="radio"/> très élevée                 | <input type="checkbox"/> <b>Revue critique</b>   | <input checked="" type="checkbox"/> <b>Oui</b>  |
| <input checked="" type="checkbox"/> <b>élevée</b> | <input checked="" type="checkbox"/> <b>audit</b> | <input type="checkbox"/> <b>Non</b>   |
| <input type="radio"/> moyen                       | <input type="checkbox"/> <b>néant</b>            | <input type="checkbox"/> <b>Non applicable</b>  |
| <input type="radio"/> faible                      |  |   |
| <input type="radio"/> <b>Non applicable</b>       |  |   |

Confirmation que les éventuelles limitations/exigences supplémentaires en matière de répartition des risques, spécifiques à l'établissement, ont été prises en compte.

- Oui  
 Non  
 **Non applicable**

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

### 6.4.2 Concentrations de risques dans le contexte des opérations de crédit

- |   |  |  |
|---|--|--|
| Risque net  | Intervention lors de l'année sous revue          | Confirmation que les méthodes relatives à l'identification, la mesure, la gestion et la surveillance de concentrations de risques dans le contexte des opérations de crédit étaient appropriées. |
| <input type="radio"/> très élevée                 | <input type="checkbox"/> <b>Revue critique</b>   | <input checked="" type="checkbox"/> <b>Oui</b>   |
| <input checked="" type="checkbox"/> <b>élevée</b> | <input checked="" type="checkbox"/> <b>audit</b> | <input type="checkbox"/> <b>Non</b>  |
| <input type="radio"/> moyen                       | <input type="checkbox"/> <b>néant</b>            | <input type="checkbox"/> <b>Non applicable</b>   |
| <input type="radio"/> faible                      |  |  |
| <input type="radio"/> <b>Non applicable</b>       |  |  |

Confirmation que l'organe responsable a introduit une politique des risques adéquate ainsi que des limites appropriées.

- |  |  |
|--|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> <b>Oui</b> | Confirmation que la politique des risques et les limites ont été effectivement mises en œuvre et respectées. |
| <input type="radio"/> Non                      | <input type="checkbox"/> <b>Oui</b>  |
| <input type="radio"/> <b>Non applicable</b>    | <input type="checkbox"/> <b>Non</b>  |
|  | <input checked="" type="checkbox"/> <b>Non applicable</b>  |

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

### 6.4.3 Concentrations de risques dans le contexte du refinancement

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Confirmation que l'organe responsable a introduit une politique des risques adéquate ainsi que des limites appropriées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

#### 6.4.4 Concentrations de risques dans le contexte des risques de marché

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Confirmation que l'organe responsable a introduit une politique des risques adéquate ainsi que des limites appropriées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

#### 6.4.5 Autres concentrations de risques

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Confirmation que l'organe responsable a introduit une politique des risques adéquate ainsi que des limites appropriées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

### \_6.5 Organisation interne / SCI

#### 6.5.1 Régularité des opérations avec les organes et les participants qualifiés

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que ces opérations ont été accordées conformément aux principes bancaires généralement reconnus.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## 6.5.2 Organisation interne / système de contrôle interne

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Eléments couverts par les travaux d'audit

Interventions survenues durant les trois années antérieures (exercices n-1, n-2 et n-3)

Année sous revue

Adéquation de l'organisation interne globale (structure organisationnelle, séparation des fonctions, descriptions de poste, responsabilités et compétences)

- Année de revue -3  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue -2  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue -1  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue  
 Revue critique  
 audit  
 néant

Adéquation des directives internes (structure, clarté, caractère actuel, révision périodique, processus d'approbation, etc.)

- Année de revue -3  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue -2  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue -1  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue  
 Revue critique  
 audit  
 néant

Adéquation du système de contrôle interne (méthodes d'identification, d'évaluation, de mesure, de surveillance et de reporting des risques, mise en œuvre d'un concept-cadre adéquat et définition de contrôles)

- Année de revue -3  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue -2  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue -1  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue  
 Revue critique  
 audit  
 néant

Mesures visant à limiter les conflits d'intérêts de façon adéquate (systèmes de rémunération inclus)

- Année de revue -3  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue -2  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue -1  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue  
 Revue critique  
 audit  
 néant

Reporting interne (contenu, destinataires, périodicité, processus de remontée de l'information, etc...) et publication en lien avec la gouvernance d'entreprise.

- Année de revue -3  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue -2  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue -1  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue  
 Revue critique  
 audit  
 néant

Politique du risque et principes de gestion des risques à l'échelle de l'assujetti

- Année de revue -3  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue -2  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue -1  
 Revue critique  
 audit  
 néant

- Année de revue  
 Revue critique  
 audit  
 néant

	Autres : ... (Veuillez compléter)	Année de revue -3	Année de revue -2	Année de revue -1	Année de revue
	xxx	<input type="radio"/> Revue critique <input checked="" type="radio"/> audit <input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> Revue critique <input type="radio"/> audit <input checked="" type="radio"/> néant	<input type="radio"/> Revue critique <input checked="" type="radio"/> audit <input type="radio"/> néant	<input checked="" type="radio"/> Revue critique <input type="radio"/> audit <input type="radio"/> néant

Confirmation que les prescriptions et principes de la gouvernance d'entreprise ont été respectés et que les domaines « organisation interne » et « système de contrôle interne » étaient structurés de manière appropriée (sur la base des constatations relatives aux éléments effectivement couverts).

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation de l'existence d'une séparation adéquate entre l'organe responsable de la haute direction et la direction opérationnelle (sur la base des constatations relatives aux éléments effectivement couverts)

- Oui  
 Non  
 Non applicable

## Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

## Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## 6.5.3 Informatique (IT)

## Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

## Eléments concernés

Interventions survenues durant les trois années antérieures (exercices n-1, n-2 et n-3)

## Année sous revue

## Stratégie, organisation et gouvernance informatiques

 Année de revue -3  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue -2  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue -1  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue  
 Revue critique  
 audit  
 néant

## Risques et contrôles informatiques / cyber risques

 Année de revue -3  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue -2  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue -1  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue  
 Revue critique  
 audit  
 néant

## Sécurité logique et physique / protection de l'information

 Année de revue -3  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue -2  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue -1  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue  
 Revue critique  
 audit  
 néant

## Infrastructure IT et prestations de services IT

 Année de revue -3  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue -2  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue -1  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue  
 Revue critique  
 audit  
 néant

## Externalisation IT et gestion des fournisseurs IT

 Année de revue -3  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue -2  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue -1  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue  
 Revue critique  
 audit  
 néant

## Informatique de l'utilisateur final et qualité des données

 Année de revue -3  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue -2  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue -1  
 Revue critique  
 audit  
 néant

 Année de revue  
 Revue critique  
 audit  
 néant

Autres : ... (Veuillez compléter)	Année de revue -3	Année de revue -2	Année de revue -1	Année de revue
xxxx	<input checked="" type="checkbox"/> Revue critique <input type="checkbox"/> audit <input type="checkbox"/> néant	<input checked="" type="checkbox"/> Revue critique <input type="checkbox"/> audit <input type="checkbox"/> néant	<input type="checkbox"/> Revue critique <input checked="" type="checkbox"/> audit <input type="checkbox"/> néant	<input checked="" type="checkbox"/> Revue critique <input type="checkbox"/> audit <input type="checkbox"/> néant

Confirmation que le secteur « informatique » était structuré de manière appropriée (sur la base des constatations relatives aux éléments effectivement couverts).

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'assujetti a respecté les renforcements ordonnés par la FINMA.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

## Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

## Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## 6.5.4 Traitement des données électroniques des clients



Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les prescriptions en lien avec le traitement électronique des données de clients ont été respectées (annexe 3 à la Circ.-FINMA 08/21).

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'assujetti a respecté les renforcements ordonnés par la FINMA.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



#### 6.5.5 Révision interne

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les ressources techniques et personnelles de la révision interne étaient appropriées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les compétences professionnelles nécessaires étaient disponibles au sein du département d'audit interne.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que la coopération/coordination avec la révision interne était appropriée.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'accès aux rapports de la révision interne a été assuré.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'activité de révision interne, sur la base des constats tirés des travaux d'audit réalisés, était globalement appropriée.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



#### 6.5.6 Externalisation

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

**Eléments concernés**
**Interventions survenues durant les trois années antérieures (exercices n-1, n-2 et n-3) Année sous revue**

	Veillez compléter	Année de revue -3	Année de revue -2	Année de revue -1	Année de revue
	<input type="text" value="xxxx"/>	<input checked="" type="radio"/> Revue critique <input type="radio"/> audit <input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> Revue critique <input type="radio"/> audit <input checked="" type="radio"/> néant	<input checked="" type="radio"/> Revue critique <input type="radio"/> audit <input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> Revue critique <input type="radio"/> audit <input checked="" type="radio"/> néant

Au cours de l'exercice sous revue, de nouveaux contrats d'externalisation importants selon la Circ.-FINMA 18/3 ont été conclus.

- Oui  Non

Indication des nouvelles externalisations, soumises à une intervention sous forme d'« audit » en vertu de la Circ.-FINMA 13/3 « Audit » .

Confirmation que les prescriptions et principes ont été dans l'ensemble respectés dans le domaine de l'externalisation (sur la base des constatations relatives aux éléments effectivement couverts).

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



#### 6.5.7 BCM (business continuity management)

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les prescriptions et principes ont été effectivement appliqués aux nouvelles externalisations.

- Oui  
 Non

Confirmation que les prescriptions et principes ont été respectés dans le domaine BCM selon les exigences minimales de la FINMA.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



#### 6.5.8 Fonctions centrales de contrôle et de limitation des risques : fonction de contrôle des risques

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les ressources techniques et personnelles de la fonction de contrôle des risques étaient suffisantes et qu'elle a assumé effectivement ses responsabilités.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que le positionnement dans l'organisation de la fonction de contrôle des risques et le mode de rémunération n'ont pas généré de conflits d'objectifs.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



#### 6.5.9 Fonctions centrales de contrôle et de limitation des risques : fonction compliance

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les ressources techniques et personnelles de la fonction de compliance étaient suffisantes et qu'elle a assumé effectivement ses responsabilités.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que le positionnement dans l'organisation de la fonction compliance et le mode de rémunération n'ont pas généré de conflits d'objectifs.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

## 6.5.10 Exigences qualitatives concernant la gestion des risques opérationnels

- |   |  |  |
|---|--|--|
| Risque net                                | Intervention lors de l'année sous revue            | Confirmation que les exigences qualitatives relatives à la gestion des risques opérationnels ont été respectées. |
| <input type="radio"/> très élevée         | <input checked="" type="checkbox"/> Revue critique | <input checked="" type="checkbox"/> Oui  |
| <input type="radio"/> élevée              | <input type="radio"/> audit                        | <input type="radio"/> Non  |
| <input checked="" type="checkbox"/> moyen | <input type="radio"/> néant                        | <input type="radio"/> Non applicable   |
| <input type="radio"/> faible              |  |  |
| <input type="radio"/> Non applicable      |  |  |

Confirmation que l'assujetti a respecté les renforcements ordonnés par la FINMA.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## 6.6 Respect des prescriptions en matière de blanchiment

- |   |  |
|---|--|
| Risque net                                | Points d'audit couverts et années correspondantes lors des trois dernières interventions survenues avant l'année sous revue :            |
| <input type="radio"/> très élevée         | <input checked="" type="checkbox"/> Points d'audit permanents  |
| <input type="radio"/> élevée              | <input checked="" type="checkbox"/> Point d'audit B « Identification »   |
| <input checked="" type="checkbox"/> moyen | <input checked="" type="checkbox"/> Point d'audit C « Structures complexes »   |
| <input type="radio"/> faible              | <input checked="" type="checkbox"/> Point d'audit D « Approfondissement PEP »  |
| <input type="radio"/> Non applicable      | <input checked="" type="checkbox"/> Point d'audit E « Trade finance et risques juridiques et de réputation dans le régime de sanctions » |

*Eléments concernés*
*Interventions survenues durant les trois années antérieures (exercices n-1, n-2 et n-3) Année sous revue*

Points d'audit permanents	Année de revue -3	Année de revue -2	Année de revue -1	Année de revue
	<input checked="" type="checkbox"/> Revue critique	<input type="radio"/> Revue critique	<input type="radio"/> Revue critique	<input checked="" type="checkbox"/> Revue critique
	<input type="radio"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit	<input type="radio"/> audit	<input type="radio"/> audit
	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> néant	<input checked="" type="checkbox"/> néant	<input type="radio"/> néant
Point d'audit B « Identification »	Année de revue -3	Année de revue -2	Année de revue -1	Année de revue
	<input type="radio"/> Revue critique	<input type="radio"/> Revue critique	<input type="radio"/> Revue critique	<input type="radio"/> Revue critique
	<input checked="" type="checkbox"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit
	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> néant
Point d'audit C « Structures complexes »	Année de revue -3	Année de revue -2	Année de revue -1	Année de revue
	<input checked="" type="checkbox"/> Revue critique	<input type="radio"/> Revue critique	<input checked="" type="checkbox"/> Revue critique	<input type="radio"/> Revue critique
	<input type="radio"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit	<input type="radio"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit
	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> néant
Point d'audit D « Approfondissement PEP »	Année de revue -3	Année de revue -2	Année de revue -1	Année de revue
	<input checked="" type="checkbox"/> Revue critique	<input checked="" type="checkbox"/> Revue critique	<input checked="" type="checkbox"/> Revue critique	<input checked="" type="checkbox"/> Revue critique
	<input type="radio"/> audit	<input type="radio"/> audit	<input type="radio"/> audit	<input type="radio"/> audit
	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> néant
Point d'audit E « Trade finance et risques juridiques et de réputation dans le régime de sanctions »	Année de revue -3	Année de revue -2	Année de revue -1	Année de revue
	<input checked="" type="checkbox"/> Revue critique	<input type="radio"/> Revue critique	<input checked="" type="checkbox"/> Revue critique	<input type="radio"/> Revue critique
	<input type="radio"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit	<input type="radio"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit
	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> néant	<input type="radio"/> néant

Confirmation que des mesures organisationnelles adéquates sont déjà en œuvre afin d'assurer le respect des prescriptions en matière de lutte contre le blanchiment d'argent.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que le traitement des relations commerciales comportant des risques accrus a été effectué de manière conforme.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que le traitement de transactions comportant des risques accrus a été effectué de manière conforme.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les obligations de communiquer et le blocage des avoirs ont été effectués de façon conforme.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Dans le cas où le point d'audit B a été sélectionné : confirmation que l'ouverture de relations commerciales a été effectuée de manière conforme (notamment identification du cocontractant, détermination du détenteur du contrôle / de l'ayant droit économique, etc.).

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Dans le cas où le point d'audit C a été sélectionné : confirmation que le traitement des relations commerciales avec des structures complexes a été effectué de manière conforme.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Dans le cas où le point d'audit D a été sélectionné : confirmation que le traitement des relations commerciales avec les PEPs a été effectué de manière conforme.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Dans le cas où le point d'audit E a été sélectionné : confirmation que la mise en œuvre de sanctions et d'embargos ont été effectuées de manière conforme.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Dans le cas où le point d'audit E a été sélectionné : confirmation que les mesures spécifiques relatives au domaine Trade Finance ont été effectuées de manière conforme.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

## \_6.7 Avoirs sans contact et en déshérence

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que - sur la base des constats tirés des travaux d'audit réalisés - les dispositions relatives au traitement des avoirs sans contact et en déshérence ont été respectées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

## \_6.8 Respect des obligations de reporting

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les obligations de reporting selon la Circ.-FINMA 08/14 ont été respectées tant sur la forme que sur le fond.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que des mesures organisationnelles adéquates ont été prises en ce qui concerne les devoirs de communication et de reporting.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

## \_6.9 Respect d'autres prescriptions prudentielles

Risque net	Intervention lors de l'année sous revue	Confirmation que des mesures organisationnelles adéquates ont été prises afin d'assurer le respect et la surveillance des autres prescriptions prudentielles.
<input type="radio"/> très élevée	<input checked="" type="checkbox"/> Revue critique	<input type="radio"/> Oui
<input type="radio"/> élevée	<input type="radio"/> audit	<input type="radio"/> Non
<input checked="" type="checkbox"/> moyen	<input type="radio"/> néant	<input checked="" type="checkbox"/> Non applicable
<input type="radio"/> faible		
<input type="radio"/> Non applicable		

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

## \_6.10 Surveillance consolidée

La société d'audit présente un diagramme de la structure du groupe (voir chapitre 9 « Annexe ») et fournit les informations suivantes sur les entités incluses dans le périmètre de consolidation. Alternativement, la société d'audit transmet les informations selon le schéma suivant, en tant qu'annexe au présent rapport.

Raison sociale		Siège social	
<input type="text" value="xxxx"/>		<input type="text" value="xxxx"/>	
But de la société			
<input type="text" value="xxxx"/>			
Capital social	Capital social	Quote-part aux voix en %	Quote-part au capital en %
<input type="text" value="CHF"/>	<input type="text" value="10'000'000"/>	<input type="text" value="100"/>	<input type="text" value="100"/>
Société d'audit locale	Assujettissement à une autorité de surveillance ?	Autorité de surveillance	
<input type="text" value="xxxx"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="text" value="xxxx"/>	
Nature de la surveillance consolidée	Au cours de l'exercice sous revue, y a-t-il eu des changements qui ont eu une influence sur l'étendue, le contenu ou la nature de la surveillance consolidée ?		
<input type="radio"/> uniquement qualitative <input type="radio"/> uniquement quantitative <input checked="" type="checkbox"/> qualitative et quantitative	<input checked="" type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
Explication du (des) changement(s)			
<input type="text" value="xxxx"/>			
Existe-t-il des véhicules à usage spécial, détenus directement ou indirectement pour l'usage propre (special purpose vehicles), qui ne sont pas inclus dans le périmètre de consolidation réglementaire ?			
<input checked="" type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non			
Explication concernant leur importance et leur utilité pour le groupe, respectivement renvoi à l'annexe correspondante			
<input type="text" value="xxxx"/>			
<input type="text"/>			

### 6.10.1 Corporate governance au niveau du groupe

Risque net	Intervention lors de l'année sous revue	Confirmation que les prescriptions et principes dans le domaine de la corporate governance ont été respectés au niveau du groupe.
<input type="radio"/> très élevée	<input checked="" type="checkbox"/> Revue critique	<input type="radio"/> Oui
<input type="radio"/> élevée	<input type="radio"/> audit	<input type="radio"/> Non
<input checked="" type="checkbox"/> moyen	<input type="radio"/> néant	<input checked="" type="checkbox"/> Non applicable
<input type="radio"/> faible		
<input type="radio"/> Non applicable		

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



### 6.10.2 Fonctions de contrôle et de limitation des risques au niveau du groupe

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les ressources techniques et personnelles de la fonction de compliance étaient suffisantes et qu'elle a assumé effectivement ses responsabilités.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les ressources techniques et personnelles de la fonction de contrôle des risques étaient suffisantes et qu'elle a assumé effectivement ses responsabilités.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que le positionnement de ces fonctions dans l'organisation n'a pas généré de conflits d'objectifs.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



### 6.10.3 Révision interne du groupe

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les ressources techniques et personnelles de la révision interne étaient appropriées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les compétences professionnelles nécessaires étaient effectivement disponibles au sein de la révision interne.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'activité de révision interne, sur la base des constats tirés des travaux d'audit réalisés, était globalement appropriée.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



### 6.10.4 Mesures à l'échelle du groupe relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

 Points d'audit concernés et années correspondantes lors des trois dernières interventions survenues avant l'année sous revue :  
 Point d'audit A « Gestion globale des risques juridiques et de réputation »

**Éléments concernés**
**Interventions survenues durant les trois années antérieures (exercices n-1, n-2 et n-3) Année sous revue**
**Point d'audit A « Surveillance au niveau groupe »**

Année de revue -3

- Revue critique  
 audit  
 néant

Année de revue -2

- Revue critique  
 audit  
 néant

Année de revue -1

- Revue critique  
 audit  
 néant

Année de revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que toutes les sociétés du groupe en Suisse comprises dans le périmètre de l'audit ont respecté les prescriptions suisses de lutte contre le blanchiment.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'intermédiaire financier s'assure que ses succursales ou les sociétés de son groupe à l'étranger actives dans le secteur financier ou de l'assurance respectent les principes de la LBA et que la mise en œuvre de la surveillance globale des risques juridiques et de réputation a été correctement effectuée.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## 6.10.5 Mesures à l'échelle du groupe pour assurer le respect des devoirs en lien avec les transactions sur dérivés

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que des mesures organisationnelles adéquates ont été prises afin d'assurer le respect des devoirs en lien avec les transactions sur dérivés.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## 6.10.6 Mesures à l'échelle du groupe pour assurer le respect des exigences qualitatives en matière de liquidités

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que des mesures organisationnelles adéquates ont été prises afin d'assurer le respect des exigences qualitatives en matière de liquidités au niveau du groupe.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les allègements pris en compte au titre de la proportionnalité en vertu du Cm 8 de la Circ.-FINMA 15/2 étaient pertinents.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les obligations en matière de publication d'informations qualitatives ont été respectées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## 6.10.7 Dispositifs à l'échelle du groupe pour assurer le respect des prescriptions sur les fonds propres et la répartition des risques

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que des mesures organisationnelles adéquates ont été prises afin d'assurer le respect des prescriptions en matière de fonds propres et de répartition des risques au niveau du groupe.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les obligations en matière de publication d'informations qualitatives ont été respectées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

## 6.10.8 Structure du financement intra-groupe et obligations de financement conditionnelles

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que les positions intra-groupe et les structures y relatives ont été approuvées valablement et ont été surveillées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

#### 6.10.9 Mesures à l'échelle du groupe pour assurer le respect des autres dispositions prudentielles suisses et étrangères

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que des mesures organisationnelles adéquates ont été prises afin d'assurer le respect et la surveillance des autres prescriptions prudentielles en Suisse et à l'étranger.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les sociétés du groupe à l'étranger n'ont pas été utilisées pour contourner le droit suisse.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

#### 6.10.10 Respect des prescriptions de fonds propres (base consolidée)

Risque net

- très élevée  
 élevée  
 moyen  
 faible  
 Non applicable

Intervention lors de l'année sous revue

- Revue critique  
 audit  
 néant

Confirmation que la détermination et le calcul des fonds propres consolidés pris en compte ont été effectués correctement.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que la détermination et le calcul des fonds propres minimaux nécessaires consolidés ont été effectués correctement.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les devoirs de publication relatifs aux informations quantitatives ont été respectés.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que, selon les données projetées, l'objectif des fonds propres et le seuil d'intervention sont respectés, eu égard à l'appartenance à la catégorie FINMA pertinente et à d'éventuelles exigences individuelles complémentaires

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que les exigences en matière de planification des fonds propres ont été respectées.

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Confirmation que l'assujéti, sur la base des constats tirés des principaux travaux d'audit réalisés, a respecté les autres prescriptions applicables énoncées dans l'annexe au guide pratique

- Oui  
 Non  
 Non applicable

Résumé des travaux d'audit réalisés

xxxx

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »

xxxx

#### 6.10.11 Respect des prescriptions de répartition des risques (base consolidée)



- |  |   |  |
|--|---|--|
| Risque net                                       | Intervention lors de l'année sous revue                   | Confirmation que l'assujéti, sur la base des constats tirés des travaux d'audit réalisés, a respecté les prescriptions applicables énoncées dans l'annexe au guide pratique. |
| <input type="radio"/> très élevée                | <input checked="" type="checkbox"/> <b>Revue critique</b> | <input checked="" type="checkbox"/> Oui  |
| <input type="radio"/> élevée                     | <input type="checkbox"/> audit                            | <input type="checkbox"/> Non   |
| <input checked="" type="checkbox"/> <b>moyen</b> | <input type="checkbox"/> néant                            | <input type="checkbox"/> Non applicable  |
| <input type="radio"/> faible                     |   |  |
| <input type="checkbox"/> Non applicable          |   |  |

Confirmation que les éventuelles limitations/exigences supplémentaires en matière de répartition des risques, spécifiques à l'établissement, ont été prises en compte.

- Oui  
 Non  
 **Non applicable**

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



*6.10.12 Respect des prescriptions quantitatives en matière de liquidités (base consolidée)*

- |   |  |  |
|---|--|--|
| Risque net  | Intervention lors de l'année sous revue          | Confirmation que les exigences quantitatives ont été respectées. |
| <input type="radio"/> très élevée                 | <input type="checkbox"/> Revue critique          | <input checked="" type="checkbox"/> Oui                          |
| <input checked="" type="checkbox"/> <b>élevée</b> | <input checked="" type="checkbox"/> <b>audit</b> | <input type="checkbox"/> Non                                     |
| <input type="radio"/> moyen                       | <input type="checkbox"/> néant                   | <input type="checkbox"/> Non applicable                          |
| <input type="radio"/> faible                      |  |  |
| <input type="checkbox"/> Non applicable           |  |  |

Confirmation que les devoirs de publication relatifs aux informations quantitatives ont été respectés.

- Oui  
 Non  
 **Non applicable**

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



*6.10.13 Respect des obligations de reporting consolidé*

- |   |  |  |
|---|--|--|
| Risque net  | Intervention lors de l'année sous revue          | Confirmation que les obligations de reporting selon la Circ.-FINMA 08/14 ont été respectées tant sur la forme que sur le fond. |
| <input type="radio"/> très élevée                 | <input type="checkbox"/> Revue critique          | <input checked="" type="checkbox"/> Oui  |
| <input checked="" type="checkbox"/> <b>élevée</b> | <input checked="" type="checkbox"/> <b>audit</b> | <input type="checkbox"/> Non   |
| <input type="radio"/> moyen                       | <input type="checkbox"/> néant                   | <input type="checkbox"/> Non applicable  |
| <input type="radio"/> faible                      |  |  |
| <input type="checkbox"/> Non applicable           |  |  |

Confirmation que des mesures organisationnelles adéquates ont été prises en ce qui concerne les devoirs de communication et de reporting.

- Oui  
 Non  
 **Non applicable**

Résumé des travaux d'audit réalisés

Explication des confirmations d'audit qualifiées de « n.a. »



*6.10.14 Eléments complémentaires / Risques d'affaires significatifs des sociétés du groupe*

La société d'audit indique les sociétés du groupe qui génèrent les risques d'affaires significatifs (risques de crédit, de marché, opérationnels et autres risques) et indique sommairement comment ces secteurs à auditer ont été couverts durant l'année sous revue (dans la mesure où des sociétés du groupe, autres que l'entité analysée au niveau individuel, comportent des risques d'affaires significatifs).

En dehors de la ou des sociétés analysées au niveau individuel, existe-t-il d'autres risques d'affaires significatifs dans les sociétés du groupe (risques de crédit, de marché, opérationnels et autres risques) ?

- Oui  
 Non

Risque <input type="checkbox"/> risques de crédit <input checked="" type="checkbox"/> risques de marché <input type="checkbox"/> risques opérationnels <input type="checkbox"/> autres risques	Explication des risques significatifs pour les sociétés du groupe xxxxx

### \_6.11 Résultat des audits supplémentaires

Des audits supplémentaires ont-ils été ordonnés ou approuvés par la FINMA concernant l'exercice sous revue ?

- Oui  
 Non

Champ d'audit / objet	Intervention depuis le...	Intervention jusqu'au...	Un rapport séparé au sujet de cet audit supplémentaire a-t-il été remis à la FINMA ?
xxxx	1.6.2020	30.9.2020	<input checked="" type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Numéro de rapport / date xxxxx		Résumé succinct des résultats d'audit xxxxx	



## 7 Autres remarques

### 7.1 Événements survenus après la période d'audit

La société d'audit commente ci-après tous les événements significatifs identifiés au cours de la période qui va de la clôture des travaux d'audit à la remise du rapport d'audit.

A-t-on identifié des événements importants entre la clôture des travaux d'audit et la remise du rapport d'audit ?

Oui  Non

Désignation

xxxx

Description, y compris d'éventuelles mesures à prendre ou de mesures déjà prises

xxxx

Etat de la mise en œuvre

xxxx

Evaluation des impacts sur l'analyse des risques.

xxxx

### 7.2 Remarques complémentaires / précisions

Les autres remarques/informations de la société d'audit servent à compléter des faits présentés ci-avant. Elles permettent de compléter la vision générale exposée par ce rapport sur l'audit prudentiel lorsque la société d'audit le juge nécessaire (par ex. rapport complémentaire). Elles ne peuvent pas être formulées afin de relativiser les avis exprimés clairement par l'auditeur dans le présent rapport ou dans les différents programmes de contrôle.

Autres remarques

xxxx



---

## 8 Signatures / Confirmations de la société d'audit

---

Le rapport d'audit doit présenter les résultats de l'audit de façon exhaustive, explicite et objective. L'auditeur(-trice) responsable ainsi qu'un autre auditeur(-trice) autorisé(e) à signer le confirment par leur signature (signature électronique qualifiée) sur le rapport (PDF) remis en annexe à l'envoi électronique via la plate-forme de saisie de la FINMA.

Dans le cas où il n'est pas possible de signer le rapport au moyen de la signature électronique qualifiée, celui-ci doit être imprimé, signé à la main et envoyé par voie postale à la FINMA (en plus de l'envoi électronique via la plateforme de saisie de la FINMA).

Mode de transmission du rapport d'audit prudentiel (signé) :

par voie électronique via EHP (avec signature électronique qualifiée)

en format papier par poste (signé à la main)

Signature du réviseur responsable

xxxx

Signature d'une autre personne habilitée

xxxx



## 9 Annexes

Les documents suivants sont remis avec le rapport d'audit :

- a) Formulaire de saisie LBA (saisie séparée)
- b) Facultativement (peut être demandé par la FINMA ultérieurement si nécessaire): Liste des positions (bilan et hors bilan) vis-à-vis des sociétés du groupe en Suisse et à l'étranger, des sociétés affiliées et des participants qualifiés (voire également l'annexe à la Circ.-FINMA 13/7 « Limitation des positions internes du groupe »)
- c) Diagramme de la structure du groupe, y compris les rapports de participation (en tenant compte des informations complémentaires sur la surveillance consolidée, voir section 6.10) [annexe obligatoire pour les sociétés mères et les structures de holding, etc.]
- d) Organigramme(s) (au minimum, avec le détail des personnes responsables de chaque domaine d'activité ou département)
- e) Liste des abréviations (si disponible)
- f) Autres \*\*

	Intitulé de l'annexe **
	xxxx
	xxxx