**RAPPORT D’AUDIT LBA**

**INTERMÉDIAIRES FINANCIERS DIRECTEMENT SOUMIS (IFDS)**

**[ÉTABLISSEMENT ASSUJETTI – ANNÉE SOUS REVUE]**

*Les passages écrits en italique et marqués en gris correspondent à des instructions, ceux en italique et jaune sont donnés à titre d’exemple. Les éléments de texte non écrits en italique doivent être impérativement maintenus comme tels.*

*Le* ***rapport*** *d’audit pour les intermédiaires financiers directement soumis comprend deux documents :*

1. *le rapport d’audit LBA − intermédiaires financiers directement soumis (Word)*
2. *le formulaire de saisie LBA (Excel)*

*Le formulaire de saisie LBA sert à la surveillance basée sur des données.*

*Les deux documents doivent être remis conjointement à la FINMA au plus tard sept mois après la clôture de l’exercice. Le rapport d’audit LBA (Word) est considéré comme le document principal et renvoie dans ses différents chapitres au formulaire de saisie LBA (Excel). Les renvois sont signalés dans le présent rapport modèle et servent comme exemple quand un fait doit être documenté en premier lieu dans le formulaire de saisie LBA (Excel). Les renvois sont écrits en italique et en couleur bleue. Les deux documents se complètent en principe, de sorte que les faits ne doivent pas être saisis en double dans les deux documents. Dans certaines situations toutefois, la saisie des données et la documentation s’avèrent nécessaires tant dans le rapport d’audit LBA (Word) que dans le formulaire de saisie LBA (Excel). La marche à suivre pour les divers chapitres du rapport est présentée ci-après :*

* *Le* ***chapitre 1 « Conditions cadres de l’audit »*** *doit être complété intégralement dans le rapport d’audit LBA (Word).*
* *Le* ***chapitre 2 « Résumé des résultats d’audit / Irrégularités et recommandations »*** *doit être complété intégralement dans le rapport d’audit LBA (Word). Il convient de veiller ici à la cohérence des informations avec les données et les explications fournies dans les différents champs et points d’audit, aussi bien dans le rapport d’audit LBA (Word) que dans le formulaire de saisie LBA (Excel).*
* *Le* ***chapitre 3 « Informations importantes au sujet de l’établissement audité »*** *est complété aussi bien dans le rapport d’audit LBA (Word)que dans le formulaire de saisie LBA (Excel). Les données statistiques figurent dans les onglets « Activité exercée » et « Données» du formulaire de saisie LBA (Excel). Veuillez tenir compte des renvois dans les différents chapitres et sous-chapitres du rapport d’audit LBA (Word).*
* *Le* ***chapitre 4 « Résultat du rapport d’audit LBA »*** *est traité principalement dans le formulaire de saisie LBA (Excel). Le rapport modèle (Word), en tant que document principal, renvoie au champ d’audit ou au point d’audit correspondant dans le formulaire de saisie LBA (Excel) sous l’onglet « Points d’audit ». Les explications et les descriptions détaillées relatives au champ d’audit sont saisies dans le rapport d’audit LBA (Word). Les cellules Excel du formulaire de saisie LBA doivent contenir seulement des commentaires brefs et succincts. Des instructions détaillées sur la marche à suivre figurent dans les chapitres et sous-chapitres correspondants du rapport modèle (Word).*
* *Le* ***chapitre 5 « Remarques complémentaires »*** *doit être complété intégralement dans le rapport d’audit LBA (Word).*

*Les* ***irrégularités et/ou recommandations*** *sont documentées comme suit :*

* *Sous une forme abrégée (aussi au moyen de mots clés) dans le formulaire de saisie LBA (Excel) lorsqu’un champ d’audit ou un point d’audit correspondant est prévu. En fonction des réponses fournies aux points d’audit (p. ex. « non »), un champ de commentaires est automatiquement activé.*
* *Il convient également de fournir une description détaillée dans les champs d’audit correspondants du rapport d’audit LBA (Word).*
* *Les irrégularités et/ou recommandations sont résumées au chapitre 2.2.1ss.*

# Conditions cadres de l’audit

*Ce chapitre liste les conditions cadres de l’audit selon le Cm 64 de la Circ.-FINMA 13/3. Il y a lieu en particulier de mentionner les points suivants :*

* 1. Conditions cadres générales

## *Conditions cadres générales des audits (ampleur de l’audit, mandat d’audit, période sous revue, déroulement général de l’audit).*

## **Conformité à la stratégie d’audit**

## *Confirmation que l’audit a été effectué conformément à la stratégie d’audit standard. Les écarts par rapport à la stratégie d’audit doivent être indiqués et justifiés.*

*Nous avons effectué l’audit LBA pour les intermédiaires financiers directement soumis conformément aux principes régissant l’audit de la Circ.-FINMA 2013/3 « Activités d’audit ». L’audit a été réalisé en appliquant la stratégie d’audit standard pour les intermédiaires financiers directement soumis, laquelle figure dans l’annexe 12 à la Circ. FINMA 2013/3. L’étendue d’audit utilisée ressort des chiffres du formulaire de saisie annexé.*

*Il incombe à l’intermédiaire financier lui-même de respecter les dispositions de la Loi fédérale concernant la lutte contre le blanchiment d’argent et le financement du terrorisme (LBA ; RS 955.0) et celles de l’Ordonnance de l’Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers sur la lutte contre le blanchiment d’argent et le financement du terrorisme dans le secteur financier (OBA-FINMA ; RS 955.033.0). Notre mission consiste à faire mention dans le rapport d’audit de toutes les lacunes constatées.*

*Nous avons réalisé notre contrôle selon les normes suisses de la profession et selon les normes de la FINMA. Nous avons planifié et réalisé notre révision de manière à pouvoir déceler avec un degré raisonnable de certitude les anomalies significatives. Nous avons vérifié les déclarations de l’intermédiaire financier en procédant à des analyses et à des examens par sondages. Nous estimons que notre révision constitue une base suffisante pour former notre opinion.*

## **Période et heures d’audit**

*La société d’audit indique la période durant laquelle elle a fait les contrôles et rédigé le rapport d’audit, ainsi que le nombre d’heures nécessaires à l’audit (rapport y compris mais sans déplacement).*

*Conformément au mandat qui nous a été confié, nous avons effectué l’audit LBA pour les intermédiaires financiers directement soumis du … au … / ou le … dans les locaux de … (nom et adresse de l’établissement). Le rapport d’audit correspondant a été réalisé durant la période suivante jusqu’au…*

*Pour l’audit LBA, nous avons eu besoin de … heures (rapport y compris mais sans déplacement).*

## **Personnes impliquées**

*Liste des personnes essentielles impliquées dans l’audit, avec mention de leur échelon hiérarchique et de leur niveau de fonction (p. ex. partner, manager, spécialistes des domaines juridique, fiscal, informatique, quality reviewer, etc.).*

*Les personnes suivantes assumant des fonctions importantes ont été impliquées dans cet audit :*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Fonction*** | ***Nom*** | ***Niveau de fonction*** |
|  |  |  |

## **Travaux de tiers**

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

*Dans le cadre de l’audit LBA pour les intermédiaires financiers directement soumis, aucun travail d’un tiers, d’un expert-comptable ou d’un autre expert n’a été utilisé.*

*ou*

*Dans le cadre de cet audit LBA, les travaux suivants ont été réalisés par des tiers, des experts-comptables ou des experts :*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Nom*** | ***Contenu des travaux de tiers*** | ***Champ d’audit avec renvoi*** |
|  |  |  |

## **Documents consultés et échantillons**

*Indications concernant les documents et les justificatifs consultés ainsi que le nombre de dossiers clients et de transactions vérifiés.*

## **Indépendance / Incompatibilité**

1. *La société d’audit confirme son indépendance au sens du Cm 44.1 de la Circ. FINMA 13/3 ainsi que le respect des règles d’incompatibilité avec un mandat d’audit définies à l’art. 7 de l’ordonnance sur les audits des marchés financiers (OA-FINMA ; RS 956.161). La société d’audit mentionne ses éventuels autres services auprès de l’assujetti.*

*Nous confirmons avoir rempli durant l’année 20xx, objet de l’audit, les prescriptions d’indépendance du code des obligations et de la loi sur la surveillance de la révision ainsi que les prescriptions complémentaires régissant l’audit LBA.*

## **Autres mandats de la société d’audit auprès de l’assujetti**

*La société d’audit mentionne les éventuels autres mandats auprès de l’assujetti.*

*Durant la période couverte par le rapport sur l’audit LBA, nous avons fourni à l’établissement audité les autres prestations de services suivantes :*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Domaine*** | ***Mandat / Activité*** | ***Période*** |
| *Par. ex. audit comptable* | *Contrôle des comptes annuels (révision limitée)* | *1.1.20xx – 31.12.20xx* |
| *Par. ex. mandats de conseil* |  |  |

*Les résultats de l’audit sont consignés dans les rapports relatifs aux domaines d’audit susmentionnés.*

*ou*

*Aucune constatation ni aucune irrégularité ne découlent des autres mandats.*

*ou*

Durant la période couverte par le rapport sur l’audit LBA, nous n’avons fourni aucune autre prestation pour l’établissement audité.

## **Eventuelles difficultés rencontrées lors de l’audit**

*La société d’audit relève, en ce qui concerne la conduite de l’audit :*

* *les difficultés survenues lors de l’audit (par ex. absence de personnes investies de compétences décisionnelles, refus de fournir des informations actuelles ou refus de principe de renseigner, documentation incomplète ou qualitativement lacunaire émanant de l’assujetti, y compris de sa révision interne, etc.) ;*
* *restrictions concernant l’un des contrôles (par ex. ampleur du contrôle réduite suite à des coupures dans le budget imposées par l’assujetti).*

# Résumé des résultats d’audit / Irrégularités et recommandations

## **Conditions d’autorisation et aperçu des résultats de l’audit**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Domaine/champ d'audit** | **Chapitre** | **Respecté** |
| Organisation interne (organisation d’exploitation) et compétences internes | 3.4 | Choisir un élément. |
| Mesures organisationnelles (LBA et OBA-FINMA) | 4.1 | Choisir un élément. |
| Garantie d’une activité irréprochable et bonne réputation | 4.2 | Choisir un élément. |
| Respect de l’obligation d’annonce | 4.2.3 | Choisir un élément. |
| Mise en œuvre des obligations LBA | 4.3 | Choisir un élément. |
| Vérification de l’identité du cocontractant et admission des relations d’affaires | 4.3.1 | Choisir un élément. |
| Identification du détenteur du contrôle et admission des relations d’affaires | 4.3.2 | Choisir un élément. |
| Identification de l’ayant droit économique des valeurs patrimoniales et admission des relations d’affaires | 4.3.3 | Choisir un élément. |
| Renouvellement de la vérification de l’identité du cocontractant et/ou de l’identification de l’ayant droit économique | 4.3.4 | Choisir un élément. |
| Obligations de clarifications | 4.3.5 | Choisir un élément. |
| Obligation d’établir et de conserver des documents | 4.3.6 | Choisir un élément. |
| Valeurs patrimoniales interdites / Relations d’affaires interdites | 4.3.7 | Choisir un élément. |
| Indications lors d'ordres de virement et de transmissions de fonds et de valeurs | 4.3.8 | Choisir un élément. |
| Obligations en cas de soupçon de blanchiment d’argent / Communication | 4.3.9 | Choisir un élément. |

**Commentaires**:

*La société d’audit détermine si l’intermédiaire financier autorisé remplit toujours les conditions régissant l’octroi d’une autorisation selon l’art. 14 al. 2 LBA.*

*Texte*

## **Année sous revue**

*La société d’audit consigne toutes les irrégularités et recommandations (comme prévu à l’art. 11 OA-FINMA ou lacunes selon le Cm 133 de la circulaire 2013/3 de la FINMA ainsi que les infractions à la loi) pour l’année sous revue ainsi que pour la période d’audit précédente (en mentionnant chaque fois les délais fixés, les mesures prises ou à prendre ainsi que leur état d’avancement, les résultats des contrôles subséquents concernant le rétablissement de l’ordre légal). L’inventaire de toutes les irrégularités et recommandations est présenté dans un tableau synoptique (avec renvoi aux pages du rapport, en ce qui concerne les irrégularités et recommandations de l’année sous revue, afin de disposer des indications de détail correspondantes). En l’absence d’irrégularités ou de recommandations relatives à la période sous revue ou à la période précédente, la société d’audit en fait expressément mention.*

* + 1. Irrégularités

*Tableau et texte*

*Nous constatons les irrégularités suivantes pour l’année sous revue :*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Irrégularité N°*** | ***Champ d’audit*** | ***Répétition*** | ***Mesures et échéance / Délai*** | ***Renvoi*** |
| *Description* | *Formulation selon la stratégie d’audit standard* | Choisir un élément. | *Description des mesures et réponse de la Direction* | *Chapitre dans le rapport* |

*ou*

*Nous ne constatons aucune irrégularité pour l’année sous revue.*

### Recommandations

*Tableau et texte*

*Nous formulons les recommandations suivantes pour l’année sous revue :*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Recommandation N°*** | ***Champ d’audit*** | ***Répétition*** | ***Mesures et échéance / Délai*** | ***Renvoi*** |
| *Description* | *Formulation selon la stratégie d’audit standard* | *Choisir un élément.* | *Description des mesures et réponse de la Direction* | *Chapitre dans le rapport* |

*ou*

*Nous ne formulons aucune recommandation pour l’année sous revue.*

## **Année précédente**

### Irrégularités figurant dans le rapport de l’année précédente

*Tableau et texte*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Irrégularité N°*** | ***Champ d’audit*** | ***Répétition*** | ***Mesures et échéance / Délai*** | ***Renvoi*** |
| *Description* | *Formulation selon la stratégie d’audit standard* | *Choisir un élément.* | *Description des mesures et réponse de la Direction* | *Chapitre dans le rapport* |

*ou*

*Aucune irrégularité n’a été constatée.*

### Recommandations figurant dans le rapport de l’année précédente

*Tableau et texte*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Recommandation N°*** | ***Champ d’audit*** | ***Répétition*** | ***Mesures et échéance / Délai*** | ***Renvoi*** |
| *Description* | *Formulation selon la stratégie d’audit standard* | *Choisir un élément.* | *Description des mesures et réponse de la Direction* | *Chapitre dans le rapport* |

*ou*

*Aucune recommandation n’a été formulée.*

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

*La société d’audit consigne dans son attestation d’audit son appréciation relative au respect, durant la période considérée, des recommandations en vigueur ainsi que des décisions de la FINMA entrées en force. Elle indique l’étendue d’audit utilisée. A cet égard, il convient notamment aussi de prendre en compte les dispositions explicites et particulières à auditer en vertu de la décision d’autorisation.*

1. *La société d’audit indique expressément l’absence de recommandations en vigueur ainsi que de décisions entrées en force durant la période sous revue.*

*La société d’audit prend position sur les mesures ordonnées par la FINMA (par ex. Supervisory Review de la FINMA).*

## **Résumé des autres conclusions tirées de l’audit et appréciation globale**

*La société d’audit traite sous ce point les éventuelles faiblesses matérielles rapportées 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 de son activité d'audit.*

*Enfin, la société d’audit apprécie sous ce point sommairement la situation globale de l’assujetti ainsi que les développements actuels. Elle fait mention des défis possibles (notamment réglementaires) dans une optique prospective.*

*Texte*

*Nous n’avons connaissance d’aucune faiblesse matérielle rapportée par des tiers qui n’a pas été reprise en qualité d’irrégularité ou de recommandation.*

*ou*

*Nous énumérons ci-après les faiblesses matérielles qui ont été rapportées par des tiers et que nous n’avons pas reprises en qualité d’irrégularité ou de recommandation dans le cadre de nos contrôles conformément aux champs d’audit dans la stratégie d’audit.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Constatation*** | ***Mesures prises*** | ***Appréciation / Evaluation du risque de la société d’audit*** | ***Echéance / Délai*** |
|  |  |  |  |

# Informations importantes au sujet de l’établissement audité

1. *La société d’audit confirme par « Exact » ou « Inexact », respectivement par « Oui » ou « Non », dans le présent rapport ainsi que dans le formulaire de saisie le respect des points d’audit concernés et fournit une appréciation qualitative. La société d’audit fournit les explications nécessaires lorsque des domaines, champs ou points d’audit ne sont pas applicables. Les commentaires de la société d’audit se réfèrent toujours au respect durable des exigences énoncées.*
2. *Lorsqu’il existe des faiblesses ou qu’il est statué par « Inexact » ou par « Non » sur un point d’audit, la société d’audit doit fournir des commentaires pertinents et exhaustifs dans le rapport d’audit LBA (Word) et fournir des brefs commentaires dans le formulaire de saisie LBA (Excel).*
3. *Une publication ad hoc est fournie lorsque le constat émis se fonde sur des faits établis par la révision interne ou des tiers.*
4. *La société d’audit prend position dans les chapitres 3 et 4 sur les différents domaines d’audit en appliquant la stratégie d’audit standard. Les éventuelles prescriptions particulières émises par la FINMA sont prises en considération.*

## **Activité exercée**

*Présentation complète des activités effectivement exercées par l'intermédiaire financier. L’auditeur décrit l’ensemble des activités de l’intermédiaire financier en distinguant celles qui sont soumises à la LBA et les autres activités qui ne le sont pas. Il présente tous les éléments qui peuvent être important pour exercer la surveillance.*

*Pour la gestion de fortune et les activités fiduciaires :*

* *Indication des banques de dépôt en Suisse ou à l’étranger, en précisant le lieu du siège où les avoirs des clients sont déposés.*

*Exemple : les avoirs des clients de l’assujetti sont gérés et déposés auprès des banques de dépôt suivantes :*

* *Banque de dépôt X SA, Zurich*
* *Banque de dépôt Y SA, Genève*
* *Banque de dépôt Z, Singapour*

*Pour les services/trafic de paiement / transferts d’argent et de valeurs (money transfer) :*

* *Présentation détaillée des flux monétaires*
* *Indication du/des systèmes de traitement utilisés pour la fourniture de la prestation*
* *Indication des intermédiaires financiers impliqués et des partenaires de coopération*
* *Indication des pays de destination des flux monétaires selon leur fréquence*

*Exemple de texte : l’intermédiaire financier effectue des paiements à destination de l’Amérique latine. Les pays de destination les plus fréquents sont le Brésil (60%), l’Argentine (30%), le Mexique (5%) et d’autres pays d’Amérique latine (5%).*

**Commentaires**:

*Tableau / texte*

*Les données statistiques relatives aux « Activités LBA de l’intermédiaire financier – Définition du/des champs d’activité », doivent paraitre dans le formulaire de saisie LBA (Excel) les points 3, 3.1a et 3.1b sous l’onglet « Activité exercée ».*

## **Structure de la clientèle**

*La société d’audit présente de manière détaillée la structure de la clientèle et les segments clients. Elle doit impérativement fournir des indications notamment sur l’origine, le domicile et le domicile fiscal des relations d’affaires.*

*Les éventuelles modifications de la structure de la clientèle / des segments clients durant la période d’audit doivent être expliquées.*

*Tableau / texte*

## **Participations / Structure du groupe / Relations avec d’autres sociétés**

### Participations directes et indirectes (rapport de propriété de l'intermédiaire financier)

*La société d’audit doit mentionner ici les détenteurs de participations au capital de l’intermédiaire financier, y compris les ayants droit économiques finaux, en précisant leur identité (actionnaires ainsi que personnes physiques ayants droit économiques) et la hauteur des participations. La société d’audit analyse et documente les éventuelles autres formes de détention ou d’influence déterminante exercées sur l’IFDS.*

*Les éventuelles modifications intervenant entre la période d’audit et l’établissement du rapport doivent être signalées.*

*Tableau / texte / organigramme*

### Structure du groupe

*La société d’audit fournit une liste complète des sociétés du groupe en Suisse et à l’étranger (avec indication des domiciles respectifs) et décrit la structure du groupe (par ex. en fournissant des informations sur l’activité). Les éventuels changements au niveau de la structure du groupe doivent être signalés.*

***Indications obligatoires pour l’activité fiduciaire :*** *doivent impérativement être mentionnées toutes les sociétés en Suisse et à l’étranger (y compris celles qui sont juridiquement indépendantes) auxquelles l’intermédiaire financier a recours pour fournir son activité soumise à la LBA (y compris les sociétés auxiliaires [par ex. Inhouse Companies / sociétés Corporate Director de l’intermédiaire financier en Suisse et à l’étranger]). La société d’audit précise les activités de ces sociétés et indique si celles-ci exercent une activité opérationnelle[[1]](#footnote-1) ou si la prestation effective est fournie depuis la Suisse par le titulaire de l’autorisation. En outre, la société d’audit indique si des sociétés étrangères faisant partie du groupe sont soumises à une surveillance étrangère.*

*Tableau / texte / organigramme*

### Relations avec d’autres entreprises

*Les sociétés juridiquement indépendantes de l’intermédiaire financier mais qui, en raison des personnes devant présenter la garantie d’une activité irréprochable et/ou des actionnaires, sont liées à l’établissement autorisé doivent être mentionnées avec indication des domiciles respectifs et description de l’activité exercée.*

*Doivent également être mentionnées les relations avec d’autres entreprises importantes (d’un point de vue commercial) (par ex. transmission de clients, etc.).*

*Les éventuels changements doivent être signalés.*

*Tableau / texte*

*Pour les données statistiques, il convient de traiter dans le formulaire de saisie LBA (Excel) les chiffres 3.3.1 à 3.3.3 sous l’onglet « Activité exercée ».*

## **Organisation d’exploitation actuelle et compétences internes**

*Tableau / texte*

Composition de l’administration (conseil d’administration ou fonction équivalente) :

* *Nom, prénom, date de naissance, adresse, lieu d’origine / nationalité / approbation de la FINMA*

Composition de la direction :

* *Nom, prénom, date de naissance, adresse, lieu d’origine / nationalité / approbation de la FINMA*

Composition du service spécialisé de lutte contre le blanchiment d’argent :

* *Nom, prénom, date de naissance, adresse, lieu d’origine / nationalité, qualifications professionnelles et formation / approbation de la FINMA*

Organes de fait :

* *Nom, prénom, date de naissance, adresse, lieu d’origine / nationalité / approbation de la FINMA*

## **Outsourcing**

### Outsourcing de l’activité

*Le champ d’audit 3.5.1 doit être traité dans le formulaire de saisie LBA (Excel) le chiffre 3.5.1 sous l’onglet « Activité exercée ».*

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

**L’intermédiaire financier a délégué l’activité aux tiers suivants :**

*Texte*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Domaine*** | ***Partenaire outsourcing*** | ***Activité*** |
|  |  |  |

### Recours à des auxiliaires dans l’exercice de l'activité d’intermédiaire financier

*Le champ d’audit 3.5.2 doit être traité dans le formulaire de saisie LBA (Excel) le chiffre 3.5.2 sous l’onglet « Activité exercée ».*

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

**L’intermédiaire financier a fait appel aux auxiliaires suivants (entreprise / nom, adresse, localité) :**

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

### Recours à des tiers lors de la mise en œuvre des obligations de diligence

*Le champ d’audit 3.5.3 doit être traité dans le formulaire de saisie LBA (Excel) le chiffre 3.5.3 sous l’onglet « Activité exercée ».*

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

**Les tiers suivants (entreprise / nom, adresse, localité) ont été chargés de l’exécution des devoirs de diligence :**

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

## **Modifications significatives actuelles et prévues à l'avenir par l'intermédiaire financier**

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Tableau / texte*

## **Adresse actuelle et données de contact de l’intermédiaire financier**

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Tableau / texte*

***Données pertinentes pour la surveillance:***

*Dans le formulaire de saisie LBA (Excel) les données pertinentes pour la surveillance doivent être traitées sous l'onglet « Données »*

# Résultats du rapport d’audit LBA

## **Mesures organisationnelles selon la LBA et l’OBA-FINMA**

*Les champs d’audit 4.1.1 à 4.1.6 doivent être traités dans le formulaire de saisie LBA (Excel) sous l’onglet « Points d’audit ».*

### Directives internes, instructions de travail et processus internes relatifs à la mise en œuvre des devoirs de diligence et compétences internes

**Commentaires**:

*La société d’audit présente de manière détaillée les modifications ou les adaptations du contenu des directives internes et/ou des processus internes.*

*Lorsque l’intermédiaire financier n’a procédé à aucune adaptation, la société d’audit expose les raisons de cette décision.*

*Texte*

### Gestion des risques et classification des risques / Admission de relations d’affaires comportant des risques accrus / exécution de transactions présentant des risques accrus / Responsabilité de la direction à son plus haut niveau

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

### Surveillance globale des risques juridiques et des risques de réputation en relation avec des succursales et des sociétés du groupe à l’étranger ou direction d'un groupe financier

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

### Surveillance des relations d’affaires et des transactions / Surveillance des relations d’affaires électroniques

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

### Service spécialisé de lutte contre le blanchiment d’argent

**Commentaires**:

*La société d’audit indique de manière détaillée les mesures prises par l’intermédiaire financier afin de tenir compte des dispositions modifiées de la LBA et de l’OBA-FINMA.*

*Les éventuels changements au niveau des responsabilités et des compétences du Service spécialisé de lutte contre le blanchiment d’argent doivent être signalés.*

*Texte*

### Intégrité et formation du personnel de l’intermédiaire financier

**Commentaires**:

*La société d’audit indique les mesures concrètes que l’intermédiaire financier a prises en matière de formation continue et de perfectionnement afin de sensibiliser ses collaborateurs LBA aux nouveautés et aux changements des dispositions LBA (par ex. informations sur les cours fréquentés, pertinence des mesures prises, etc.).*

*Texte*

## **Garantie d’une activité irréprochable et bonne réputation**

*Le champ d’audit 4.2 doit être traité dans le formulaire de saisie LBA (Excel) sous l’onglet « Points d’audit ».*

### Indications sur des procédures en cours ou terminées de l’intermédiaire financier en lien avec l’activité de ce dernier

**Commentaires**:

*Texte*

### Indications sur des procédures en cours ou terminées contre les personnes chargées de l’administration et de la direction des affaires en lien avec l’activité professionnelle et commerciale d’intermédiaire financier.

**Commentaires**:

*Texte*

### Respect de l’obligation d’annonce en cas de changements dans les conditions à l’octroi de l’autorisation en relation avec les rapports de propriété, l’organisation d’exploitation, les personnes devant présenter la garantie d’une activité irréprochable et l’activité commerciale / Respect de l’obligation d’annonce concernant d’autres événements pertinents sur le plan de la surveillance (art. 29 LFINMA)

**Commentaires**:

*Texte*

## **Mise en œuvre des obligations LBA**

*Les champs d’audit 4.3.1 à 4.3.9 doivent être traités dans le formulaire de saisie LBA (Excel) sous l’onglet « Points d’audit ».*

### Vérification de l’identité du cocontractant et admission des relations d’affaires

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

### Identification du détenteur du contrôle et admission des relations d’affaires

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

### Identification de l’ayant droit économique des valeurs patrimoniales et admission des relations d’affaires

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

### Renouvellement de la vérification de l’identité du cocontractant et/ou de l’identification de l’ayant droit économique

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

### Obligations de clarification

#### **Identification de l’objet et du but de la relation d’affaires souhaitée par le cocontractant et établissement de profils clients**

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

#### **Répartition des relations d’affaires et des transactions en catégories de risque selon les critères de risque de l’intermédiaire financier**

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

#### **Clarification de l’arrière-plan économique et du but d’une transaction ou d’une relation d’affaires, en particulier pour les relations d’affaires et les transactions présentant des risques accrus**

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

### Obligation d’établir et de conserver des documents

#### **Qualité de la documentation et des dossiers ou pièces justificatives pertinents**

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

#### **Conservation des documents et dossiers ou pièces justificatives pertinents en relation avec l'activité commerciale exercée**

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

### Valeurs patrimoniales interdites / Relations d’affaires interdites

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

### Indications pour les ordres de paiement et les transmissions de fonds et de valeurs

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

### Obligations en cas de soupçon de blanchiment d’argent

#### **Exercice de l’obligation de communiquer et de bloquer les avoirs**

**Commentaires**:

*La société d’audit explique les mesures et/ou les processus que l’intermédiaire financier a engagés et mis en œuvre depuis le dernier audit afin d’appliquer les nouvelles exigences relatives à la communication selon l’art. 9 LBA et l’art. 305ter al. 2 CP (par ex. présentation des processus internes, des processus de travail, des responsabilités et des compétences en matière de communication).*

*Texte*

#### **Exercice du droit de communiquer et relations d'affaires douteuses**

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

#### **Information à la FINMA**

**Commentaires**:

*La société d’audit fournit une description détaillée spécifique à l’établissement.*

*Texte*

## **Résultats d’audits supplémentaires**

*La société d’audit commente les constatations faites dans le cadre d’éventuels audits supplémentaires et se fonde le cas échéant sommairement sur les rapports ad hoc remis séparément.*

*Les indications suivantes sont fournies en l’absence de remise de rapport(s) séparé(s) :*

* *description du champ d’audit défini (ampleur de l’audit, période de l’intervention, heures consacrées, étendue de l’audit, autres exigences convenues avec la FINMA) ;*
* *constatations significatives résultant des contrôles opérés (une reprise éventuelle en qualité d’irrégularité ou de recommandation au point 4 est à considérer) ;*
* *description détaillée des contrôles opérés.*

*Texte*

# Remarques complémentaires

*Les autres remarques / indications de la société d’audit servent à compléter les faits mentionnés précédemment. Elles sont destinées à donner une meilleure vue d’ensemble du présent rapport sur l’audit du droit de la surveillance lorsque la société d’audit l’estime nécessaire (par ex. rapport complémentaire). Elles ne doivent pas être formulées de façon à relativiser les déclarations univoques faites par les auditeurs dans le présent rapport ou dans les différents programmes d’audit.*

*Texte*

# Signatures

*Le rapport d’audit est signé par l’auditeur responsable et par une autre personne autorisée à signer. Lieu, date, signatures*

# Annexes

1. Formulaire de saisie LBA (obligatoire)
2. Déclaration de l’intermédiaire financier à la société d’audit LBA
3. Organigramme actuel signé de la structure du groupe
4. Organigramme actuel signé de l’organisation d’exploitation

1. Par exemple, les sociétés disposant d’une organisation avec son propre personnel et ses propres locaux. [↑](#footnote-ref-1)