

# GB-A Rapport prudentiel directions de fonds 2024

Version 08/2024

## Données générales

Applicable pour les exercices débutant le 1er janvier 2024 ou ultérieurement.

Institut

Domicile

FINMA Agrément

FINMA Catégorie de surveillance

Société d'audit

Destinataires du rapport

### Personne de contact

Nom, Prénom

Téléphone

E-Mail

## 1. Conditions-cadre de l'audit

Ce chapitre liste les conditions-cadres de l'audit selon le Cm 64 de la Circ. FINMA 13/3 « Activités d'audit ».

### a) Conditions-cadre générales des audits

Ampleur d'audit/Mandat d'audit

Début de la période sous revue

Fin de la période sous revue

Déroulement général de l'audit

### b) Liste des personnes essentielles impliquées dans l'audit

<b>Fonction</b> <input type="radio"/> Auditrice responsable /auditeur responsable <input type="radio"/> Responsable du mandat <input type="radio"/> Manager <input type="radio"/> Spécialistes blanchiment d'argent <input type="radio"/> Spécialistes informatique <input type="radio"/> Spécialistes fiscaux <input type="radio"/> Spécialistes évaluation <input type="radio"/> Spécialistes juridique <input checked="" type="radio"/> Autre <input style="width: 100%;" type="text"/>	<b>Nom, Prénom</b> <input style="width: 95%;" type="text"/>	<b>Niveau de fonction</b> <input type="radio"/> Partenaire <input type="radio"/> Directeur <input type="radio"/> Senior Manager <input type="radio"/> Manager <input checked="" type="radio"/> Autre <input style="width: 100%;" type="text"/>
<b>Fonction</b> <input type="radio"/> Auditrice responsable /auditeur responsable <input type="radio"/> Responsable du mandat <input type="radio"/> Manager <input type="radio"/> Spécialistes blanchiment d'argent <input type="radio"/> Spécialistes informatique <input type="radio"/> Spécialistes fiscaux <input type="radio"/> Spécialistes évaluation <input type="radio"/> Spécialistes juridique <input checked="" type="radio"/> Autre <input style="width: 100%;" type="text"/>	<b>Nom, Prénom</b> <input style="width: 95%;" type="text"/>	<b>Niveau de fonction</b> <input type="radio"/> Partenaire <input type="radio"/> Directeur <input type="radio"/> Senior Manager <input type="radio"/> Manager <input checked="" type="radio"/> Autre <input style="width: 100%;" type="text"/>

**c) Indications relatives à l'utilisation de travaux de tiers**

Y'a-t-il eu un appui sur des travaux de tiers?

- Oui  Non

**d) Confirmation que l'audit a été effectué conformément à la stratégie d'audit**

La société d'audit confirme le respect de la stratégie d'audit.

- Oui  Non

**e) Confirmation que les travaux ont été effectués en conformité avec les prescriptions d'audit émises par la FINMA**

La société d'audit confirme la conformité des travaux effectués avec les prescriptions d'audit émises par la FINMA.

- Oui  Non

**f) Période des procédures d'audit**

Procédure			
<input style="width: 100%;" type="text"/>			
De		Jusqu'à	
Mois de la période sous revue	Année de la période sous revue	Mois de la période sous revue	Année de la période sous revue
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Procédure			
<input style="width: 100%;" type="text"/>			
De		Jusqu'à	

Mois de la période sous revue	Année de la période sous revue	Mois de la période sous revue	Année de la période sous revue
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

### g) Difficultés rencontrées lors de l'audit

Y'a-t-il eu des difficultés lors de l'audit?

Oui  Non

### h) Mise à disposition de toutes les informations nécessaires

La société d'audit confirme que l'assujetti a fourni toutes les informations nécessaires en temps opportun et avec la qualité requise.

Oui  Non

## 2. Indépendance de la société d'audit

---

Année auditée

La société d'audit confirme avoir respecté les prescriptions d'indépendance telles que définies dans le code des obligations, dans la loi et l'ordonnance sur la surveillance de la révision, dans l'ordonnance sur les audits des marchés financiers ainsi que les dispositions supplémentaires concernant l'indépendance selon Circ. FINMA 13/3 durant l'année susmentionnée.

Oui  Non

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

---

La société d'audit a-t-elle fourni d'autres prestations de service qui ne sont pas en conflit avec les prescriptions sur l'indépendance, durant la période couverte par le rapport sur l'audit prudentiel?

Oui  Non

## 4. Résumé des résultats d'audit / autres conclusions tirées de l'audit / confirmations et appréciation globale

---

La société d'audit consigne toutes les irrégularités et recommandations en mentionnant les délais fixés et les mesures prises ou à prendre concernant le rétablissement de l'ordre légal (seules doivent être abordées les irrégularités ou recommandations relatives aux points d'audit prévus selon la stratégie d'audit).

Une mention doit être faite lorsque l'assujetti n'est pas d'accord avec une irrégularité ou une recommandation émise. Une irrégularité ou une recommandation réitérée doit être signalée spécifiquement.

Mention de l'état de régularisation, resp. de la clôture des irrégularités et recommandations de l'année précédente.

Les irrégularités et les recommandations font l'objet d'une classification selon les Cm 75.2ss de la Circulaire FINMA 13 /3 "Activités d'audit".

### 4.1 Irrégularités

Pour la période sous revue nous consignons des irrégularités sur la base de nos procédures d'audit selon la stratégie d'audit.

Oui  Non

#### 4.2 Recommandations

Pour la période sous revue nous consignons des recommandations sur la base de nos procédures d'audit selon la stratégie d'audit.

Oui  Non

#### 4.3 Irrégularités figurant dans le rapport de l'année précédente

Dans le rapport de l'année précédente figuraient des irrégularités.

Oui  Non

#### 4.4 Recommandations figurant dans le rapport de l'année précédente

Dans le rapport de l'année précédente figuraient des recommandations.

Oui  Non

#### 4.5 Faiblesses matérielles relatives à d'autres mandats/prestations de services

Y'a-t-il des faiblesses matérielles relatives à d'autres mandats / prestations de services, selon le chapitre 3?

Oui  Non

#### 4.6 Faiblesses matérielles révélées par des tiers

Y'a-t-il eu des faiblesses matérielles révélées par des tiers (dont la révision interne), lesquelles n'ont pas été reprises en tant qu'irrégularités ou recommandations par la société d'audit dans le cadre de ses travaux d'audit selon la stratégie d'audit?

Oui  Non

#### 4.7 Confirmations de la société d'audit

##### 4.7.1 Recommandations et décisions de la FINMA

La société d'audit délivre sous ce point son attestation d'audit relative au respect, durant la période sous revue, des recommandations en vigueur ainsi que des décisions de la FINMA entrées en force et mentionne l'étendue d'audit appliquée.

La société d'audit se prononce également sur les décisions entrées en force relatives à l'approbation de l'institut, mais uniquement lorsque ces dernières contiennent explicitement des dispositions dont le respect doit être audité.

Des prises de position sur la mise en œuvre des recommandations émises par la FINMA dans le cadre de contrôles sur place (Supervisory Reviews / Deep Dives) doivent également être traitées dans le présent chapitre.

Y'a-t-il des décisions en force de la FINMA qui contiennent des dispositions dont le respect doit être audité?

Oui  Non

Y'a-t-il des recommandations en vigueur de la FINMA?

Oui  Non

##### 4.7.2 Transactions immobilières avec des personnes proches dans le cadre de fonds immobilier

La société d'audit confirme pour les transactions immobilières effectuées au cours de la période sous revue avec des personnes proches dans le cadre de fonds immobiliers :

Les exigences particulières selon l'art. 32a OPCC ont été respectées.

Les transactions immobilières avec des personnes proches ont été publiées dans le rapport annuel du placement collectif, conformément à l'art. 32a al. 4 OPCC.

#### 4.7.3 Rapport d'audit de l'année précédente

La société d'audit confirme que le rapport d'audit de l'année précédente a été discuté et protocolé lors d'une séance de l'organe chargé de la haute direction.

Oui  Non

### 4.8 Appréciation globale de la société d'audit

#### 4.8.1 Garantie d'une activité irréprochable et bonne réputation

Sur la base des résultats de ses procédures d'audit, il n'y a pas de constatations qui mettent en cause la garantie d'une activité irréprochable par l'institut et les personnes chargées de l'administration et de la gestion et la bonne réputation des personnes chargés de l'administration et de la gestion, ainsi que des participants qualifiés.

Oui  Non

L'influence des participants qualifiés ne s'exerce pas au détriment d'une gestion saine et prudente.

Oui  Non

#### 4.8.2 Conditions d'autorisation et d'approbation

Sur la base des résultats de ses procédures d'audit, la société n'a pas fait des constatations qui mettent en cause le respect durable des conditions d'autorisation et d'approbation. Les irrégularités avec délais sous 4.1 ne mettent pas en cause le respect des conditions d'autorisation.

Oui  Non

La FINMA ne doit pas prendre de mesures.

Oui  Non

## 5. Informations importantes au sujet de l'établissement audité

---

### 5.1 Activités et structure de la clientèle

La société d'audit décrit les principales activités de l'assujetti ainsi que les segments de clientèle visés et le lieu de l'administration principale.

Domaines d'activités

Segments de clientèle

Lieu de l'administration principale

### 5.2 Structure du groupe et rapports de détention/rerelations avec d'autres entreprises

La société d'audit commente la structure du groupe, les participants qualifiés ainsi que les relations et dépendances significatives à l'égard d'autres entreprises ou parties prenantes (contrats économiquement significatifs, collaboration à l'intérieur du groupe, etc.).

Structure du groupe

--

Participants qualifiés

--

Relations et dépendances significatives à l'égard d'autres entreprises ou parties prenantes

--

### 5.3 Organisation administrative et structure organisationnelle

La société d'audit décrit l'organisation de l'organe chargé de la haute direction (comités et commissions) et de la direction; elle commente l'attribution et l'exercice des tâches intransmissibles et inaliénables.

Organisation de l'organe chargé de la haute direction et de la direction

--

L'attribution et l'exercice des tâches intransmissibles et inaliénables

--

### 5.4 Changements importants auprès de l'assujetti

La société d'audit présente les modifications importantes au sein de l'assujetti, en particulier concernant la structure de détention, les organes, le modèle d'affaire, les relations avec d'autres sociétés et l'orientation stratégique.

La société d'audit précise les changements importants au niveau des placements collectifs administrés ou gérés resp. de la gestion de fortune individuelle ou des autres activités. Cela peut concerner un changement important dans les actifs gérés, le lancement d'un placement collectif dans une nouvelle catégorie d'investissement ou la cessation d'activités exercées ou de catégories d'investissement.

Y'a-t-il eu des modifications importantes au sein de l'assujetti?

Oui  Non

### 5.5 Défis futurs

La société d'audit donne un aperçu prospectif des modifications décisives, notamment réglementaires, qui concerneront l'assujetti et des répercussions éventuelles qui en découleront pour son activité en indiquant les mesures prévues ou prises.

N°	Domaine
1	
	Description
N°	Domaine
2	
	Description

## 6. Points d'audit et indications résumées des procédures d'audit effectués

La société d'audit indique par « oui » ou « non » si les points d'audit concernés ont été remplis et fournit une estimation qualitative dans les cas impliquant une intervention. Lorsque des points d'audits ne sont pas applicables (« N/A »), elle donne des explications. Les commentaires de la société d'audit se réfèrent toujours au respect durable des exigences énoncées.

Si la société d'audit répond par « oui » à un point d'audit, il n'est pas nécessaire d'expliquer comment la société d'audit est parvenue à cette conclusion.

Lorsqu'il existe des faiblesses ou lorsqu'il est statué par « non » sur un point d'audit, la société d'audit fournit des commentaires pertinents.

Une mention ad hoc est fournie lorsque le constat émis se fonde sur des faits établis par la révision interne ou des tiers.

Les procédures d'audit essentielles sur lesquelles se fondent les confirmations données par la société d'audit doivent être décrites (liste).

### 6.1 Corporate Governance

#### 6.1.1 Indépendance de la direction de fonds et de la banque dépositaire

Domaine d'audit

Corporate Governance

Champ d'audit

Indépendance de la direction de fonds et de la banque dépositaire

Considération

La société d'audit évalue la séparation personnelle, fonctionnelle et spatiale entre la direction de fonds et la banque dépositaire. A cet égard, elle tient également compte des éventuelles tâches de la direction de fonds déléguées à la banque dépositaire au niveau de leur indépendance par rapport aux activités liées à la fonction de banque dépositaire.

Risque Net

Intervention lors de l'année sous revue

L'indépendance de la direction de fonds et de la banque dépositaire est garantie.

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

#### 6.1.2 Révision interne

Domaine d'audit

Corporate Governance

Champ d'audit

Révision interne

Considération

La société d'audit prend position sur les principales conclusions négatives de la révision interne relatives aux activités de l'assujetti ainsi que sur les mesures prises à cet égard par l'assujetti. Les faiblesses matérielles identifiées par la révision interne qui concernent les champs d'audit sans intervention de la société d'audit lors de l'année sous revue sont à récapituler sous le chapitre 4.6.

Risque Net	Intervention lors de l'année sous revue
<input type="text"/>	<input type="text"/>
L'établissement dispose d'une révision interne resp. est couvert par la révision interne du groupe.	<input type="text"/>
La révision interne dispose de ressources suffisantes.	<input type="text"/>
La révision interne dispose des compétences professionnelles requises.	<input type="text"/>
La qualité du travail de révision interne est appropriée.	<input type="text"/>
La révision interne n'a pas constaté de faiblesses matérielles au sein de l'établissement.	<input type="text"/>

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

## 6.2 Organisation interne

### 6.2.1 Organisation interne et contrôle interne

Domaine d'audit	Champ d'audit
Organisation interne	Organisation interne et contrôle interne

Considération

La société d'audit évalue l'adéquation de la corporate governance en se fondant sur un rapport équilibré entre direction et contrôle au sein de l'établissement (principe des « checks & balances »).

Si elle considère les qualifications professionnelles des membres de l'organe chargé de la haute direction ainsi que des membres de la direction de l'assujetti comme étant insuffisantes, elle en expose les raisons de manière détaillée.

Si un institut gère des placements collectifs liés au développement durable, la société d'audit évalue l'adéquation de l'organisation interne correspondante.

Risque Net	Intervention lors de l'année sous revue
<input type="text"/>	<input type="text"/>
La Corporate Governance est appropriée.	<input type="text"/>
Une séparation adéquate existe entre la haute direction ainsi que la direction opérationnelle.	<input type="text"/>
Les membres de l'organe chargé de la haute direction ainsi que la direction disposent des qualifications professionnelles requises.	<input type="text"/>
L'organisation interne est structurée de manière appropriée compte tenu de la nature et de l'ampleur des activités.	<input type="text"/>



Pour l'administration des placements collectifs il existe une séparation effective des activités de décision (gestion), d'exécution (négoce et règlement) et d'administration.	
Le système de contrôle interne est structuré de manière appropriée compte tenu de la nature et de l'ampleur des activités.	
L'établissement respecte les statuts et le règlement d'organisation approuvés par la FINMA.	
Le titulaire d'autorisation dispose d'un inventaire des contrats et des directives et le tient à jour.	
L'établissement s'est affilié à un organe de médiation.	
La classification des clients selon art. 4 LFin est appropriée.	

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

## 6.2.2 Informatique

Domaine d'audit

Organisation interne

Champ d'audit

Informatique

Considération

La société d'audit évalue l'adéquation du domaine informatique en particulier concernant l'infrastructure (hardware / software), la stratégie, l'organisation et la sécurité informatique ainsi que le business continuity management (BCM). La société d'audit évalue également l'adéquation des processus et des mesures en matière de cyber risques.

La société d'audit énumère les systèmes pertinents pour la gestion des fonds, l'administration des fonds, la gestion individuelle de fortunes, le traitement des ordres, le Client Relationship Management (CRM), la compliance et la gestion des risques.

Risque Net

Intervention lors de l'année sous revue

L'informatique est structurée de manière appropriée compte tenu de la nature et de l'ampleur des activités.

La structure des processus et des mesures permettant de détecter et minimiser les cyber risques et rapporter les cyberattaques est appropriée eu égard à la nature et l'ampleur des activités.

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

## 6.2.3 Gestion des risques

Domaine d'audit

Organisation interne

Champ d'audit

Gestion des risques

Considération

Si un institut gère des placements collectifs liés au développement durable, la société d'audit évalue si les risques se rapportant au développement durable sont couverts de manière adéquate dans la gestion des risques.

Si des données personnelles relatives à des personnes physiques (« données clients ») – par ex. dans la gestion de fortune individuelle - se trouvent chez le titulaire d'autorisation, la société d'audit évalue les mesures organisationnelles de protection de ces données clients.

Risque Net	Intervention lors de l'année sous revue
L'établissement a fixé les principes de la gestion des risques et déterminé la tolérance aux risques.	
L'organisation de la fonction de gestion des risques est appropriée compte tenu de la nature et de l'ampleur des activités.	
La gestion des risques opère une séparation fonctionnelle et hiérarchique des activités opérationnelles.	
La fonction de gestion des risques dispose des compétences professionnelles et des ressources requises.	
L'identification, la mesure et le contrôle des risques de liquidité ainsi que des autres risques matériels des placements collectifs gérés sont réalisés correctement.	
L'identification, la mesure et le contrôle des risques dans la gestion de fortune de prévoyance sont appropriés.	
L'identification, la mesure et le contrôle des risques des autres mandats de gestion (par ex. mandats de gestion pour des clients privés) sont appropriés.	
La gestion des risques en relation avec les risques opérationnels est appropriée.	
La gestion du risque au niveau des autres activités commerciales est appropriée.	
La gestion du risque au niveau de la confidentialité des données clients est appropriée.	
Le reporting des risques à l'intention de la direction et de la haute direction est approprié.	
Le processus de gestion de la liquidité pour les placement collectifs gérés est approprié.	
Les tests de résistance effectués pour les placement collectifs gérés sont conçus de manière appropriée et sont effectués régulièrement.	

Le plan de crise règle de manière appropriée les procédures ainsi que les compétences internes, définit des mesures pour l'utilisation des instruments prévus pour la gestion de la liquidité des placements collectifs et est régulièrement vérifié.

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

## 6.2.4 Compliance

Domaine d'audit

Organisation interne

Champ d'audit

Compliance

Risque Net

Intervention lors de l'année sous revue

L'organisation de la fonction compliance est appropriée compte tenu de la nature et de l'ampleur des activités.

La fonction compliance opère une séparation fonctionnelle et hiérarchique des activités opérationnelles.

La fonction compliance dispose des compétences professionnelles et des ressources requises.

Le reporting de la fonction compliance à l'intention de la direction et de la haute direction est approprié.

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

## 6.2.5 Délégation de tâches / Externalisation

Domaine d'audit

Organisation interne

Champ d'audit

Délégation de tâches / Externalisation

Considération

La société d'audit fournit en annexe sous "10.1 Liste des délégations" un tableau synoptique des tâches essentielles déléguées par l'établissement (avec indication des bénéficiaires de la délégation / personnes mandatées) dans le sens de l'art. 14 LSFIn, 15-17 OEFIn ainsi que Circ. FINMA 2018/3.

La délégation de décisions de placement est traitée au ch. 6.2.6 ci-après.

Risque Net

Intervention lors de l'année sous revue

L'institut dispose d'un inventaire des fonctions externalisées.

Le choix et la formation des personnes mandatées dans le cadre de la délégation de tâches sont adéquats.

La délégation de tâches est définie dans des contrats écrits en bonne et due forme. En cas d'externalisations déterminantes pour la sécurité les exigences correspondantes sont fixés dedans.	
---	--

La surveillance et le contrôle de l'exécution des tâches par les personnes mandatées sont effectués attentivement et avec des ressources humaines adéquates et suffisamment qualifiées.	
---	--

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

--

## 6.2.6 Processus pour décisions de placement

Domaine d'audit

Organisation interne
----------------------

Champ d'audit

Processus pour décisions de placement
---------------------------------------

Considération

Si un institut gère des placements collectifs liés au développement durable, la société d'audit évalue si les critères de développement durable sont pris en compte de manière adéquate dans le processus de décisions de placement.
--

Risque Net

--

Intervention lors de l'année sous revue

--

Le processus de décisions de placement est approprié à la nature et à l'ampleur des activités.	
--	--

Le processus de décisions de placement correspond aux documents légaux et contractuels y relatifs.	
--	--

Les décisions de placement dans le cadre de la gestion de fortune de prévoyance respectent les restrictions de placement spécifiques de la loi (par ex OPP 2, si une obligation contractuelle correspondante existe).	
---	--

Les décisions de placement ne sont déléguées qu'à des personnes autorisées et sont exécutées par ces dernières (art.14 LEFin).	
--	--

Les décisions de placement prises par des tiers mandatés sont surveillées de manière efficace.	
--	--

L'implication de conseillers dans le processus de placement est effectuée correctement.	
---	--

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

--

## 6.2.7 Respect des prescriptions de placement

Domaine d'audit

Organisation interne
----------------------

Champ d'audit

Respect des prescriptions de placement
--

### Considération

Si l'institut gère des placements collectifs de capitaux liés au développement durable, la société d'audit évalue si le respect des critères de durabilité ou de restrictions (p. ex. exclusions) donnés aux investisseurs du fonds est surveillé de manière adéquate.

La société d'audit évalue le respect des restrictions de placement ainsi que la régularisation des dépassements de prescriptions de placement aussi bien dans le cas des placements collectifs gérés que dans celui de la gestion de fortune individuelle.

De même, la société d'audit prend sommairement position sur les essentielles violations actives des prescriptions de placement durant l'année sous revue, et se prononce sur les mesures prises pour rétablir l'ordre légal. Elle évalue de plus si des violations passives de prescriptions de placement ont été corrigées dans un délai raisonnable.

Risque Net

Intervention lors de l'année sous revue



L'organisation et les processus en matière de surveillance des restrictions de placement ainsi que de régularisation des dépassements de prescriptions de placement sont appropriés.

Les placements respectent les prescriptions légales, contrats de fonds resp. les restrictions de placement.

Les prescriptions et les restrictions de placement sont surveillées de manière appropriée.

Les mesures prises pour corriger les violations de prescriptions de placement étaient appropriées et dans l'intérêt de l'investisseur.

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

### 6.2.8 Evaluation et calcul de la VNI

Domaine d'audit

Champ d'audit

Organisation interne

Evaluation et calcul de la VNI

### Considération

La société d'audit prend position sur les erreurs d'évaluation essentielles survenues durant la période d'audit, leur traitement et l'adéquation des mesures prises.

Risque Net

Intervention lors de l'année sous revue



Les directives internes et les processus concernant le calcul des valeurs nettes d'inventaire ainsi que des prix d'émission et de rachat sont adéquats.

La détermination de la valeur vénale en vertu de l'art. 88 LPCC est réalisée correctement et satisfait aux directives légales et réglementaires.

Pour les fonds immobiliers:

Les prescriptions relatives à l'évaluation d'immeubles, terrains constructibles et projets de construction ainsi qu'aux visites des immeubles selon les art. 92 à 94 OPCC resp. art. 86 OPC-FINMA sont respectées.	
L'indépendance de l'expert chargé des estimations au sens de l'art. 64 al. 2 let. b) LPCC est intégralement garantie.	
La direction de fonds procède à un examen de vraisemblance approprié et compréhensible des résultats d'estimation.	
La direction de fonds a repris les valeurs estimatives de l'expert indépendant dans les comptes annuels sans les modifier (Art. 93 al. 4 OPCC).	

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

### 6.2.9 Devoirs en lien avec les transactions sur dérivés

Domaine d'audit	Champ d'audit
Organisation interne	Devoirs en lien avec les transactions sur dérivés

Risque Net	Intervention lors de l'année sous revue

Les directives internes et méthodes / processus relatifs aux obligations de compensation par une contrepartie centrale sont appropriés et (dans le cas d'un "audit étendu") ont été effectivement appliqués.	
Les directives internes et méthodes/processus relatifs aux obligations de déclaration à un registre central sont appropriés et (dans le cas d'un "audit étendu") ont été effectivement appliqués.	
Les directives internes et méthodes/processus relatifs aux obligations de réduction des risques sont appropriés et (dans le cas d'un "audit étendu") ont été effectivement appliqués.	
Les directives internes et méthodes/processus relatifs aux obligations de négociation sur des plateformes de négociation et des systèmes organisés de négociation sont appropriés et (dans le cas d'un "audit étendu") ont été effectivement appliqués.	

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

### 6.2.10 Obligations d'annonce (niveau institut et produit)

Domaine d'audit	Champ d'audit
Organisation interne	Obligations d'annonce (niveau institut et produit)

Risque Net	Intervention lors de l'année sous revue
<input type="text"/>	<input type="text"/>
L'institut a respecté les dispositions sur l'obligation d'annonce.	<input type="text"/>
Les obligations d'annonce au niveau des placements collectifs de capitaux ont été respectées.	<input type="text"/>
Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes	
<input type="text"/>	

### 6.2.11 Offre d'instruments financiers LSFIn

Domaine d'audit	Champ d'audit
Organisation interne	Offre d'instruments financiers LSFIn
Risque Net	Intervention lors de l'année sous revue
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Les prescriptions pertinentes pour l'offre d'instruments financiers sont respectées.	<input type="text"/>
Il existe des processus et contrôles adéquates en cas de recours à des tiers pour l'offre d'instruments financiers.	<input type="text"/>
La publicité pour des instruments financiers est désignée comme telle.	<input type="text"/>
Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes	
<input type="text"/>	

### 6.3 Capital minimal et fonds propres

Domaine d'audit	Champ d'audit
Capital minimal et fonds propres	Capital minimal et fonds propres
Considération	
<p>Le capital minimum selon l'art. 58 OEFin est entièrement libéré et ne doit pas être entamé par des pertes reportées et / ou par la perte de l'exercice en cours.</p> <p>La société d'audit indique dans le rapport d'audit à fournir en annexe sous "10.2 Documents à soumettre" comment les fonds propres requis ainsi que les fonds propres pouvant être pris en compte ont été calculés à partir des comptes annuels (renvoi possible au rapport annuel s'il contient un calcul clair à ce sujet).</p>	
Risque Net	Intervention lors de l'année sous revue
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Des processus et contrôles adéquats pour surveiller le respect du capital minimal requis et des fonds propres nécessaires sont en place.	<input type="text"/>
Les prescriptions concernant le capital minimal sont respectées.	<input type="text"/>

Les exigences de fonds propres sont respectées.	
---	--

Les restrictions selon art. 37 al. 3 LEFin concernant le placement resp. le prêt des fonds propres obligatoires sont respectées.	
--	--

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

--

## 6.4 Règles de conduite

### 6.4.1 Dispositions relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent

Domaine d'audit Règles de conduite	Champ d'audit Dispositions relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent
---------------------------------------	---

Risque Net	Intervention lors de l'année sous revue

A Points d'audit généraux:

Les mesures organisationnelles sont adéquates au regard du respect des dispositions relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent.	
--	--

Le traitement des relations d'affaires comportant des risques accrus est correct.	
---	--

Le traitement des transactions à risques accrus est correct.	
--	--

Le traitement de l'obligation de communiquer et du blocage des avoirs est correct.	
--	--

B Identification:

L'ouverture de nouvelles relations d'affaires (notamment identification du cocontractant, constatation du détenteur de contrôle, de l'ayant droit économique) est correct.		Dernière intervention

C Structures complexes:

Le traitement des relations d'affaires avec des structures complexes est correct.		Dernière intervention

D Politically Exposed Persons (PEP):

Le traitement des relations d'affaires avec des PEP est correct.		Dernière intervention

E Trade Finance & Sanctions:

Le traitement de trade finance et des sanctions est correct.		Dernière intervention



F Virtual Assets / Virtual Asset Service Providers:

Les services dans le contexte des Virtual Assets sont fournis de manière correcte.

Dernière intervention

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

Référence pour compléments

(Renvoi aux exigences d'audit FINMA); mention d'autres procédures supplémentaires

## 6.4.2 Protection des intérêts des investisseurs LPCC

Domaine d'audit

Champ d'audit

Règles de conduite

Protection des intérêts des investisseurs LPCC

Risque Net

Intervention lors de l'année sous revue



Les processus et contrôles pour garantir le respect des intérêts des investisseurs sont appropriés.

Les intérêts des investisseurs sont protégés.

Pour les fonds immobiliers:

Des directives et des processus appropriés garantissent que les emprunts se fassent aux conditions du marché.

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

## 6.4.3 Règles de comportement LSFIn

Domaine d'audit

Champ d'audit

Règles de conduite

Règles de comportement LSFIn

Risque Net

Intervention lors de l'année sous revue



L'organisation en matière de gestion, contrôle et reporting des risques de suitability, dans les domaines de gestion de fortune, du conseil en placement pour le portefeuille, du conseil en placement pour des transactions isolées et pour les ordres de type execution only est appropriée.

Les processus internes visant à respecter les règles de comportement envers la clientèle concernant la gestion de fortune, le conseil en placement pour le portefeuille, le conseil en placement pour des transactions isolées et les ordres de type execution only sont appropriés.

Les mesures portant sur la formation en matière de gestion de fortune, de conseil en placement pour le portefeuille, de conseil en placement pour des transactions isolées et pour les ordres de type execution only sont appropriées.

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

Référence pour compléments

(Renvoi aux exigences d'audit FINMA); mention d'autres procédures supplémentaires

#### 6.4.4 Règles de conduite sur le marché et intégrité dans le marché

Domaine d'audit

Règles de conduite

Champ d'audit

Règles de conduite sur le marché et intégrité dans le marché

Risque Net

Intervention lors de l'année sous revue

Les directives et les méthodes / processus internes d'identification, de mesure, de gestion et de contrôle des risques liés au comportement sur le marché sont appropriés.

Les règles de conduite sur le marché sont respectées.

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

Référence pour compléments

(Renvoi aux exigences d'audit FINMA); mention d'autres procédures supplémentaires

#### 6.4.5 Activités Crossborder

Domaine d'audit

Règles de conduite

Champ d'audit

Activités Crossborder

Risque Net

Intervention lors de l'année sous revue

Les méthodes / processus d'identification, de mesure, de gestion et de surveillance des risques transfrontières sont appropriés.

Les directives internes concernant les activités transfrontières sont respectées.

Les confirmations sont basées sur les procédures d'audit suivantes

Référence pour compléments

(Renvoi aux exigences d'audit FINMA); mention d'autres procédures supplémentaires

## 7. Audit supplémentaires

---

La société d'audit commente les constatations faites dans le cadre d'audits supplémentaires. Toute recommandation ou irrégularité doit être rapportée sous le chapitre 4.

Y'a-t-il eu des audits supplémentaires selon la stratégie d'audit?

Oui  Non

## 8. Autres remarques

---

### 8.1. Evènements après la fin des procédures d'audit

Y'a-t-il eu des évènements importants durant la période comprise entre la fin des audits et la remise du rapport d'audit?

Oui  Non

### 8.2. Rapports complémentaires

Y'a-t-il un rapport complémentaire (p. ex. management letter) qui contient des constatations et recommandations majeures?

Oui  Non

### 8.3. Autres remarques de la société d'audit

Y'a-t-il d'autres remarques de la société d'audit?

Oui  Non

## 9. Signatures / Confirmation de la société d'audit

---

L'auditrice responsable / l'auditeur responsable ainsi qu'une autre l'auditrice autorisée / qu'un autre l'auditeur autorisé signent le rapport PDF (signature électronique qualifiée) et le remettent en annexe à l'envoi électronique via la plateforme 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).

## 10. Annexes

---

### 10.1. Liste des délégations

10.1.1. Tâches déléguées par la direction de fonds à des tiers

Complément au champ d'audit 6.2.5 Délégation de tâches / Externalisation

Y'a-t-il des tâches déléguées par la direction de fonds à des tiers?

Oui  Non

### 10.2 Documents à soumettre

Les documents suivants sont à télécharger sur l'EHP:

- a) structure du groupe (organigramme)
- b) organigramme de la direction de fonds
- c) autres documents jugés pertinents par la société d'audit