**Questionnaire allégé banque 1**

TABLEAU B0 : Contenu de la remise

TABLEAU B0.1 : Détermination du questionnaire applicable

TABLEAU B1 : Informations générales sur l’activité et classification des risques par l’organisme

TABLEAU B2 : Organisation du dispositif LCB-FT

TABLEAU B2-1 : Identité des responsables, déclarants et correspondants

TABLEAU B2-2 : Organisation du dispositif LCB-FT

TABLEAU B3 : Contrôle interne du dispositif LCB-FT et du dispositif d’identification des clients, des comptes et des personnes dans le cadre de la lutte contre l’évasion et la fraude fiscales

1- Contrôle interne du dispositif LCB-FT

2- Contrôle périodique du dispositif LCB-FT

3- Tierce-introduction

4- Externalisation en matière de LCB-FT

TABLEAU B4 : Approche Groupe

TABLEAU B4-1 : Entités à l’étranger

TABLEAU B5 : Mesures de vigilance adaptées aux risques BC-FT et détection des opérations suspectes

TABLEAU B6 : Gel des avoirs et mesures restrictives

TABLEAU B7 : Questionnaires sectoriels

1- TABLEAU B7-1 : Questionnaire sectoriel PSP et PSI

1. Gestion
2. Réception-transmission d’ordres

TABLEAU B8 : Données Statistiques

1- Effectifs

2- Vigilance à l’égard de la clientèle

3- Déclarations de soupçon

5- Mise en œuvre des mesures de gel des fonds ou ressources économiques

TABLEAU B10 :Commentaires libres

|  |
| --- |
| **B0- Contenu de la remise** |

**Tableau à compléter en précisant « remis » en face des tableaux transmis et « non remis » pour les autres**

|  |  |
| --- | --- |
|  | « Remis » ou « Non remis » |
| B0-1 Détermination du questionnaire applicable |  |
| B1 Informations générales sur l’activité et classification des risques par l’organisme |  |
| B2-1 Identité des responsables, déclarants et correspondants |  |
| B2-2 Organisation du dispositif LCB-FT |  |
| B3 Contrôle interne du dispositif LCB-FT |  |
| B4 Approche groupe |  |
| B4-1Entités à l’étranger |  |
| B5 Mesures de vigilance adaptées aux risques BC-FT et détection des opérations suspectes |  |
| B6 Gel des avoirs et mesures restrictives |  |
| B7-1 Questionnaire sectoriel banque |  |
| B8 Données statistiques |  |
| B10 Commentaires libres |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Question n° | B0-1 Détermination du questionnaire applicable | Article | Réponse | Commentaires |
| 0.010 | Les activités exercées durant la dernière année civile consistent-elles exclusivement en l'une ou plusieurs des activités suivantes :   1. Le cautionnement ; 2. L’affacturage 3. La réception et la transmission d'ordres pour le compte de clients institutionnels établis dans des Etats membres de l’Union européenne ou partis à l’accord sur l’Espace économique européen ; 4. La gestion de portefeuille pour le compte de clients institutionnels établis dans des Etats membres de l’Union européenne ou partis à l’accord sur l’Espace économique européen ; 5. L’exécution d'ordres pour le compte de clients institutionnels établis dans des Etats membres de l’Union européenne ou partis à l’accord sur l’Espace économique européen. |  | a |  |
| 0.020 | Votre entité est-elle un organisme agréé par l’ACPR au cours de la dernière année civile qui n'a pas encore commencé son activité au 31 décembre de l’année précédant la remise des tableaux ? |  | a |  |
| 0.030 | Votre entité est-elle une filiale d’organismes répondant au présent questionnaire dont l’activité exclusive est de porter des actifs en vue de leur refinancement (« filiale outil »), qui se repose exclusivement sur d’autres entités du groupe en France pour les relations avec la clientèle et délèguent la mise en œuvre de leurs obligations de LCB-FT et de gel des avoirs à ces autres entités ? |  | a |  |
| 0.040 | Votre entité est-elle une succursale française d'un organisme financier établi dans un autre État membre de l’Union européenne ou parti à l’accord sur l’Espace économique européen qui n'a au cours de la dernière année civile, exercé aucune des activités notifiées à l’Autorité de contrôle prudentiel et de résolution dans le cadre de la procédure du « passeport européen » ? |  | a |  |
|  | Si "oui" à la question 0.040, réponse aux questions 0.050 et 0.060 |  |  |  |
| 0.050 | Nombre de personnes démarchées par votre entité durant la dernière année civile, ayant conduit à des entrées en relations d'affaires ou des opérations de votre siège ou d'autres entités de votre groupe. Précisez en commentaires les principales caractéristiques de cette activité. |  | d |  |
| 0.060 | Nombre de relations d'affaires de votre siège ou d'autres entités de votre groupe, pour lesquelles vous êtes susceptibles d'effectuer du démarchage en vue de la vente de produits ou services? Précisez en commentaires les principales caractéristiques de cette activité. |  | d |  |
| 0.070 | Êtes-vous un organisme relevant des points 2 à 2 sexies de l'article L. 561-2 du CMF (secteur de l'assurance), et les produits ou opérations de votre organisme relèvent-ils exclusivement de l'une ou plusieurs des 4 catégories suivantes:   1. cas mentionnés à l'article R. 561-16 du CMF 2. produits n'incluant pas de valeur de rachat 3. plans d'épargne retraite définis au chapitre IV du titre II du livre II du code monétaire et financier 4. les produits d'assurance ne relevant d'aucune des 3 catégories ci-dessus représentent moins de 1 million d’euros de primes annuelles et moins de 10 millions de provisions techniques |  | a |  |

# TABLEAU B1 : Informations générales sur l’activité et classification des risques par l’organisme

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Question n° | B1 - Informations générales sur l'activité | Article | Réponse | Commentaires |
| 1.010 | Nombre de clients en relation d'affaires. Préciser en commentaires ce que représente cette clientèle en termes de flux d'opérations et/ou de stock) |  | d |  |
| 1.020 | dont personnes morales |  | d |  |
| 1.030 | dont structures juridiques de gestion d'un patrimoine d'affectation (trusts, fiducies, et autres constructions juridiques similaire sans personnalité morale) |  | d |  |
| 1.040 | dont personnes physiques |  | d |  |
| 1.050 | dont non-résidents (préciser en commentaires les principales caractéristiques de cette clientèle (lignes métiers ou produits; pays concernés ; Préciser en commentaires ce que représente cette clientèle en termes de flux d'opérations et/ou de stock) |  | d |  |
|  | B1 - Classification des risques |  |  |  |
| 1.160 | La classification des risques de votre organisme couvre-t-elle les 5 axes définis par la réglementation ? Si l'un des axes est non applicable, le justifier. | L. 561-4-1 du CMF | a |  |
| 1.190 | Précisez la date de la dernière mise à jour de la classification des risques de votre organisme. | L. 561-4-1 du CMF | c |  |

# TABLEAU B2 : Organisation du dispositif LCB-FT

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **B2-1 Identité, rattachement hiérarchique et fonctionnel du responsable du dispositif de LCB-FT (L.561-32 CMF)** | | | | | | | | | |
| **N° ligne** | **Qualité** | **Nom** | **Prénom** | **Fonction** | **Date de désignation** | **Numéro de téléphone** | **Courriel** | **Rattachement hiérarchique** | **Rattachement fonctionnel** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **B2-1 Identité du (des) déclarants(s) Tracfin (R. 561-23 du CMF)** | | | | | | | | | |
| **N° ligne** | **Qualité\*** | **Nom** | **Prénom** | **Fonction** | **Date de désignation** | **Numéro de téléphone** | **Courriel** | **Rattachement hiérarchique** | **Rattachement fonctionnel** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **B2-1 Identité du (des) correspondants(s) Tracfin (R. 561-24 du CMF)** | | | | | | | | | |
| **N° ligne** | **Qualité\*** | **Nom** | **Prénom** | **Fonction** | **Date de désignation** | **Numéro de téléphone** | **Courriel** | **Rattachement hiérarchique** | **Rattachement fonctionnel** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **B2-1 Identité du responsable du contrôle permanent (Article 15 de l'arrêté du 6 janvier 2021)** | | | | | | | | | |
| **N° ligne** | **Qualité\*** | **Nom** | **Prénom** | **Fonction** | **Date de désignation** | **Numéro de téléphone** | **Courriel** | **Rattachement hiérarchique** | **Rattachement fonctionnel** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **B2-1 Identité du responsable du contrôle périodique (Article 17 de l'arrêté du 6 janvier 2021)** | | | | | | | | | |
| **N° ligne** | **Qualité\*** | **Nom** | **Prénom** | **Fonction** | **Date de désignation** | **Numéro de téléphone** | **Courriel** | **Rattachement hiérarchique** | **Rattachement fonctionnel** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

\*Qualité : Monsieur, Madame

*Les données recueillies font l’objet d’un traitement automatisé nécessaire à la gestion des informations reçues par le Secrétariat général de l’Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (SGACPR) concernant le dispositif de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme mis en œuvre par les changeurs manuels.*

*Les destinataires des données sont le Secrétaire général et les Secrétaires généraux adjoint de l’ACPR, les agents de la Direction de Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, de la direction des affaires juridiques et de la direction des agréments, de la Direction générale des douanes et droits indirects, de Tracfin, de la Délégation au contrôle sur place des établissements de crédit et des entreprises d’investissement de la Banque de France, des Instituts d’émission d’outre-mer pour les changeurs manuels implantés outre-mer et les services de contrôle interne.*

*Conformément au RGPD, les personnes dont les données personnelles ont été collectées disposent d’un droit d’accès, de rectification et, sous certaines conditions, d’effacement et de limitation. Ce droit d’accès s’exerce par courrier postal accompagné de la photocopie d’un document d’identité portant la signature de la personne auprès du service du contrôle permanant de la Direction de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme du Secrétariat général de l’Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (4 place de Budapest, 75436 Paris, Cedex 09)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Question n° | B2-2 Procédures relatives à la LCB-FT | Article | Réponse | Commentaires |
| 2.010 | Les procédures couvrent-elles l'ensemble des activités de votre organisme exposées aux risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme ? | L. 561-32, I du CMF | a |  |
| 2.020 | Les procédures couvrent-elles l’ensemble des obligations LCB-FT qui vous sont applicables ? | L. 561-32, I du CMF | a |  |
| 2.050 | Précisez la date de la dernière mise à jour des procédures relatives à la LCB-FT et au gel des avoirs au sein de votre organisme. |  | c |  |

# TABLEAU B3 : Contrôle interne du dispositif LCB-FT et du dispositif d’identification des clients, des comptes et des personnes dans le cadre de la lutte contre l’évasion et la fraude fiscales

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Question n° | B3 - Contrôle interne | Article | Réponse | Commentaires |
|  | Indiquer votre évaluation des composantes suivantes du dispositif LCB-FT au 31/12, basée sur les derniers résultats disponibles des travaux de contrôle interne permanent et périodique, compte-tenu des mesures correctrices dont la réalisation a été vérifiée : | 6 et 15 de l'arrêté du 6 janvier 2021 |  |  |
| 3.040 | Le caractère adapté de la classification des risques BC-FT de l'établissement |  | e |  |
| 3.050 | Le caractère adapté des modalités de détermination du profil de risque BC-FT des clients en relation d'affaires |  | e |  |
| 3.060 | La mise en œuvre des modalités de détermination du profil de risque BC-FT des clients en relation d'affaires |  | e |  |
| 3.080 | La mise en œuvre des actions de sensibilisation et de formation du personnel en matière de LCB-FT |  | e |  |
| 3.090 | Le caractère adapté des procédures d'identification et de vérification d'identité |  | e |  |
| 3.100 | La mise en œuvre des procédures d'identification et de vérification d'identité |  | e |  |
| 3.110 | Le caractère adapté des politiques et procédures de suivi et d'analyse des relations d'affaires, y compris la surveillance des transactions |  | e |  |
| 3.120 | La mise en œuvre des politiques et procédures de suivi et d'analyse des relations d'affaires, y compris la surveillance des transactions |  | e |  |
| 3.130 | Le caractère adapté des politiques et procédures relatives aux déclarations de soupçon |  | e |  |
| 3.140 | La mise en œuvre des politiques et procédures relatives aux déclarations de soupçon |  | e |  |
| 3.150 | Le caractère adapté des politiques et procédures de conservation des éléments d’identification, de vérification et de connaissance clientèle |  | e |  |
| 3.160 | La mise en œuvre des politiques et procédures de conservation des éléments d’identification, de vérification et de connaissance clientèle |  | e |  |
|  | B3 - Contrôle périodique |  |  |  |
|  | Préciser la date du dernier rapport d'audit (et indiquer l'appréciation attribuée en commentaires) qui a porté sur: | 16 de l'arrêté du 6 janvier 2021 |  |  |
| 3.200 | La classification des risques BC-FT de l'établissement |  | c |  |
| 3.210 | Les modalités de détermination du profil de risque BC-FT des clients en relation d'affaires |  | c |  |
| 3.220 | Les actions de sensibilisation et de formation du personnel en matière de LCB-FT |  | c |  |
| 3.230 | Les procédures d'identification et de vérification d'identité |  | c |  |
| 3.240 | Les politiques et procédures de suivi et d'analyse des relations d'affaires, y compris la surveillance des transactions |  | c |  |
| 3.250 | Les politiques et procédures relatives aux déclarations de soupçon |  | c |  |
| 3.260 | Les politiques et procédures de conservation |  | c |  |
| 3.310 | Indiquer le nombre de recommandations émises sur la LCB-FT au cours de l'exercice écoulé |  | d |  |
| 3.320 | Indiquer le nombre de recommandations émises sur la LCB-FT en criticité élevée au cours de l'exercice écoulé |  | d |  |
| 3.330 | Indiquer le nombre de recommandations dont la mise en œuvre compte un retard de 6 mois |  | d |  |
| 3.340 | Indiquer le nombre de recommandations en criticité élevée dont la mise en œuvre compte un retard de 6 mois |  | d |  |
|  | B3 - Tierce introduction |  |  |  |
| 3.350 | \*Question filtre\* Votre organisme a-t-il recours à un ou plusieurs tiers introducteur(s) pour la mise en œuvre à l’entrée en relation d’affaires des obligations de vigilance à l’égard de la clientèle ? | L. 561-7 du CMF | a |  |
| 3.360 | Indiquer le pourcentage d'entrées en relation d'affaires ayant fait l'objet d'une tierce introduction par une entité hors groupe durant la dernière année civile (marge d'erreur admise de +/- 5 points de pourcentage). Préciser en commentaires le nom de tout tiers introducteur représentant plus de 10% des nouvelles entrées en relation |  | d |  |
| 3.370 | Parmi les relations ayant fait l'objet d'une telle tierce introduction hors groupe, indiquer la proportion de tierce-introduction par des tiers situés en dehors de France |  | d |  |
| 3.380 | Indiquer, parmi les nouvelles relations de la dernière année civile ayant fait l'objet d'une tierce introduction par une entité hors groupe, le pourcentage des relations pour lesquelles vous avez mené une vérification indépendante des informations communiquées (impliquant au minimum la collecte de la copie des documents ayant servi à la vérification et leur examen) |  | d |  |
| 3.390 | Lorsque le tiers introducteur appartient au même groupe que l’établissement, les procédures et le contrôle interne existants au niveau du groupe s’appliquent-ils bien au tiers introducteur pour s’assurer que les diligences mises en œuvre par ce dernier sont au minimum équivalentes celles prévues par la réglementation française? | L. 561-33 du CMF et 16 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | b |  |
| 3.400 | Lorsque le tiers introducteur étranger n'appartient pas au même groupe que l'établissement, les modalités de sélection du tiers tiennent-elles compte des informations prévues au 2° de l'article 8 de l'arrêté du 6 janvier 2021 (risque lié au pays, obstacles juridiques à la transmission des informations, équivalence de la supervision et de la réglementation)? | 8 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | b |  |
|  | B3 - Externalisation en matière de LCB-FT |  |  |  |
| 3.410 | \*Question filtre\* Votre organisme a-t-il recours à des prestataires externes pour la mise en œuvre au nom et pour son compte d’activités opérationnelles liées aux obligations LCB-FT ? | R. 561-38-2 du CMF | a |  |
| 3.420 | Votre organisme fait-il appel à des prestataires externes situés à l’étranger ? Si oui, précisez en commentaire le(s) nom(s) du ou des prestataires ainsi que les pays concernés |  | a |  |

# TABLEAU B4 : Approche Groupe

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Question n° | B4 - Organisation du dispositif de LCB-FT au sein du groupe | Article | Réponse | Commentaires |
| 4.010 | Question filtre Votre organisme est-il entreprise mère de groupe mentionnée au 1° de l’article 20 de l’arrêté du 6 janvier 2021 ?  (seuls les organismes qui répondent OUI à la question 4.010 répondent aux questions 4.020 à 4.210) |  | a |  |
| 4.015 | Votre groupe avait-il au 31/12 une ou plusieurs filiales ou succursale à l'étranger soumise à une supervision LCB-FT ?  Si oui, remettre avant le 30 juin, dans un fichier Excel selon le modèle de l'ACPR (voir B4.1), une liste des entités étrangères (filiales et succursales) appartenant à votre groupe et soumise à une supervision LCB-FT (dénomination et, si disponible, Legal Entity Identifier), pour chacune d'elle préciser leur pays d'implantation (code ISO alpha2), un bref descriptif de l'activité, la date du dernier audit du groupe en matière de LCB-FT, le nombre de clients, les effectifs, les effectifs dédiés à la LCB-FT, l'autorité de contrôle compétente pour la LCB-FT.  Indiquer également pour l'ensemble des entités au moins l'une des trois données suivantes (et là où elles sont disponibles, les deux autres): l'évaluation du risque inhérent de BC-FT (1 à 4), de la qualité du dispositif de prévention du BC-FT (1 à 4) et la note globale du risque BC-FT (1 à 4). |  | a |  |
|  | B4 - Organisation du dispositif de LCB-FT au sein du groupe | Article | Réponse |  |
| 4.020 | Votre organisme a-t-il désigné, au niveau du groupe, une personne responsable de la mise en œuvre du dispositif de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ? | I, art L. 561-32 du CMF | a |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **B4 Identité, rattachement hiérarchique et fonctionnel du responsable groupe du dispositif de LCB-FT (L.561-32 CMF)** | | | | | | | | | |
| **N° ligne** | **Qualité** | **Nom** | **Prénom** | **Fonction** | **Date de désignation** | **Numéro de téléphone** | **Courriel** | **Rattachement hiérarchique** | **Rattachement fonctionnel** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 4.030 | Votre organisme a-t-il mis en place un dispositif d’identification et d’évaluation des risques de blanchiment des capitaux et de financement du terrorisme existant au niveau du groupe ? | L. 561-4-1 du CMF | a |  |
| 4.040 | Précisez la date de la dernière mise à jour du dispositif d’identification et d’évaluation des risques existant au niveau du groupe. |  | c |  |
| 4.050 | Les procédures groupe organisent-elles le partage des informations au sein du groupe à des fins d’organisation de la vigilance LCB-FT, y compris la remontée des informations vers l’entreprise mère du groupe ? | L. 561-33 et R. 561-29 du CMF ; 22 et 24 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
| 4.060 | Précisez la date de la dernière mise à jour des procédures relatives à l’échange d’informations au niveau du groupe. |  | c |  |
| 4.070 | Votre organisme effectue-t-il des déclarations de soupçon, en qualité de maison-mère, pour le compte de ses filiales et/ou succursales en France ? Préciser le nombre de DS au cours de l'exercice écoulé. | R. 561-28 du CMF | a |  |
| 4.080 | Le responsable de la mise en œuvre du dispositif groupe veille-t-il à ce que les entités du groupe appliquent de manière cohérente les procédures définies par l’entreprise-mère ? | II de l'article 22 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
| 4.090 | Le responsable de la mise en œuvre du dispositif groupe veille-t-il à ce que soient appliquées des mesures au moins équivalentes à celles en vigueur en France en matière de vigilance à l'égard du client, de partage et de conservation des informations et de protection des données dans ses succursales et filiales situées dans l’UE, l’EEE ou dans les pays tiers ? | II de l'article 22 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
| 4.100 | Le responsable de la mise en œuvre du dispositif groupe veille-t-il à ce que les filiales et succursales situées dans un autre État membre de l’UE ou partie à l’accord sur l’EEE respectent les dispositions LCB-FT applicables dans cet État ? | II de l'article 22 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
| 4.110 | Le responsable de la mise en œuvre du dispositif groupe est-il en mesure de suivre et d'évaluer la mise en œuvre effective des actions visant à remédier aux dysfonctionnements significatifs relevés par le contrôle permanent ou périodique des dispositifs de LCB-FT des entités du groupe ? | II de l'article 22 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
| 4.115 | Votre organisme a-t-il recours, au sein du groupe, à des tiers introducteurs se situant dans un pays tiers qui figure sur la liste publiée par la Commission européenne en application de l’article 9 de la directive (UE) 2015/849 du 20 mai 2015 relative à la prévention de l’utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme? Si oui, préciser en commentaire l’identité de ces tiers introducteurs ainsi que les pays concernés. | 2° de l'article L. 561-7 du CMF | a |  |
| Question n° | B4 - Échanges d'informations nécessaires à l'organisation de la LCB-FT | Article | Réponse |  |
|  | Le responsable de la mise en œuvre du dispositif groupe est-il tenu informé : | 22 de l'arrêté du 6 janvier 2021 |  |  |
| 4.150 | - de l'existence de déclarations de soupçon effectuées auprès d'une cellule de renseignement financier par une entité de votre groupe ? Si non, préciser en commentaires les implantations concernées. |  | a |  |
| 4.160 | - du contenu des déclarations de soupçon effectuées auprès d'une cellule de renseignement financier par une entité de votre groupe ? Si non, préciser en commentaires les implantations concernées. |  | a |  |
|  | Votre organisme a-t-il des succursales ou des filiales dont le droit applicable localement empêche le responsable du dispositif groupe d'avoir accès sur pièces et/ou sur place : | 22 de l'arrêté du 6 janvier 2021 |  |  |
| 4.170 | - aux données d’identification des clients et des bénéficiaires effectifs?  Si oui, préciser en commentaires du questionnaire les implantations concernées |  | a |  |
| 4.180 | - aux informations nécessaires à la connaissance du client ou à tout autre élément d'information pertinent sur un client ? Si oui, préciser en commentaires du questionnaire les implantations concernées |  | a |  |
| 4.190 | - aux informations liées à la détection d’anomalies dans le cadre d’une relation d’affaires ?  Si oui, préciser en commentaires du questionnaire les implantations concernées |  | a |  |
| 4.200 | - aux informations relatives à une opération particulièrement complexe ou d’un montant inhabituellement élevé ou ne paraissant pas avoir de justification économique ou d’objet licite donnant lieu à un examen renforcé ?  Si oui, préciser en commentaires du questionnaire les implantations concernées |  | a |  |

# TABLEAU B4-1 : Liste des entités étrangères supervisées pour la LCB-FT

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dénomination | LEI | Pays d'implantation (ISO alpha2) | Descriptif de l'activité | Date du dernier audit du groupe en matière de LCB-FT (aaaa-mm-jj) | Nombre de clients | Effectifs | Effectifs dédiés à la LCB-FT | Autorité de contrôle compétente pour la LCB-FT | évaluation du risque inhérent de BC-FT (1 à 4) | évaluation de la qualité du dispositif de prévention du BC-FT (1 à 4) | note globale du risque BC-FT (1 à 4) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

# TABLEAU B5 : Mesures de vigilance adaptées aux risques BC-FT et détection des opérations suspectes

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Question n° | B5 - Obligations d'identification du client et du bénéficiaire effectif et recueil d'informations relatives à l'objet et à la nature de la relation d'affaires | Article | Réponse | Commentaires |
|  | Votre dispositif prévoit-il qu'avant d'entrer en relation d’affaires, votre organisme : |  |  |  |
| 5.010 | - identifie et vérifie l'identité du client, et le cas échéant, du bénéficiaire effectif et/ou des personnes agissant pour le compte du client et bénéficiaires acceptants ? | L. 561-5 et L. 561-5-1 du CMF | b |  |
| 5.020 | - recueille, selon une approche par les risques, les informations surl'activité et la situation financière des clients relevant du champ de l'article L. 561-5-1 du CMF, vous permettant d’élaborer un profil de la relation d’affaires ? | L. 561-5 et L. 561-5-1 du CMF | b |  |
| 5.030 | Dans l'hypothèse où la vérification d'identité du client et le cas échéant, du bénéficiaire effectif, ou le recueil d'informations sur l'objet et la nature de la relation d'affaires s'avère impossible, votre organisme s'abstient-il de nouer la relation d'affaires ? | L. 561-8 du CMF | b |  |
|  | B5 - Personnes politiquement exposées |  |  |  |
|  | Votre dispositif vous permet-il de détecter les personnes politiquement exposées : |  |  |  |
| 5.050 | - lors de l'entrée en relation d'affaires ? | L. 561-10 2° du CMF | a |  |
| 5.060 | - pendant la relation d'affaires ? | L. 561-10 2° du CMF | a |  |
| 5.065 | Si oui à la question 5.060, selon quelle périodicité (**en jours**) | L. 561-10 2° du CMF | d |  |
| 5.070 | Votre dispositif prévoit-il que votre organisme se renseigne sur l’origine des fonds et du patrimoine des PPE ? Précisez en commentaire selon quelles modalités. | L. 561-10 2°du CMF | a |  |
|  | B5 - Mesures de vigilance simplifiées |  |  |  |
| 5.080 | Appliquez-vous des mesures de vigilance simplifiées pour des risques faibles de BC-FT autres que ceux prévus par la règlementation LCB-FT ? | L. 561-9, 1° du CMF | a |  |
|  | B5 - Mesures de vigilance complémentaires |  |  |  |
| 5.090 | Votre dispositif prévoit-il que des mesures de vigilance complémentaires soient mises en œuvre lorsque la relation d’affaires, le produit ou l'opération relève de l'un des cas mentionnés à l'article L. 561-10 du CMF ? | L. 561-10 du CMF | a |  |
|  | B5 - Mesures de vigilance renforcées |  |  |  |
| 5.100 | Appliquez-vous des mesures de vigilance renforcées pour des risques élevés de BC-FT autres que ceux prévus par la règlementation LCB-FT ? | L. 561-10-1 du CMF | a |  |
| 5.110 | Votre dispositif prévoit-il de mettre en œuvre des mesures de vigilance adaptées dans les situations de désignation par Tracfin, en application de l’article L. 561-26 du CMF, d’opérations ou de clients présentant un risque élevé de BC ou de FT ? | L. 561-26 du CMF | a |  |
| 5.120 | Tracfin a-t-il désigné à votre établissement au cours de la dernière année civile des opérations à risque élevé, en application de l’article L.561-26 du CMF ? | L. 561-26 du CMF | a |  |
|  | B5 - Dispositif de surveillance des opérations |  |  |  |
| 5.130 | Votre organisme s'est-il doté d'outils automatisés de détection des opérations atypiques ou suspectes ? | L. 561-32 du CMF et 4 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
|  | B5 - Examen renforcé |  |  |  |
| 5.140 | Votre dispositif prévoit-il de consigner, dans le cadre d’un examen renforcé, un ou plusieurs justificatifs selon le cas de figure corroborant l’analyse ayant conduit à la clôture de ce dernier et qui soient de nature à expliquer l’opération ? | L. 561-10-2 du CMF | a |  |
|  | B5 - Obligations déclaratives |  |  |  |
| 5.150 | Votre dispositif prévoit-il d'effectuer une déclaration de soupçon en présence de sommes ou opérations que vous savez, soupçonnez ou avez de bonnes raisons de soupçonner provenir d'une infraction passible d'une peine privative de liberté supérieure à un an ou être liées au financement du terrorisme ? | L. 561-15, I du CMF | a |  |
| 5.160 | Votre dispositif prévoit-il d'effectuer une déclaration de soupçon en présence de sommes ou opérations que vous savez, soupçonnez ou avez de bonnes raisons de soupçonner provenir d'une fraude fiscale lorsqu'il y a présence d'au moins l'un des critères définis par l’article D. 561-32-1 du CMF ? | L. 561-15, II du CMF | a |  |
| 5.170 | Votre dispositif prévoit-il une analyse de l’opportunité d’effectuer une déclaration de soupçon lorsqu’il est mis un terme à la relation d’affaires dans les conditions de l’article L.561-8, I du CMF ? | L. 561-8, I et L. 561-15 du CMF | a |  |
| 5.180 | Votre dispositif prévoit-il que les déclarations de soupçon comportent les éléments d’analyse qui ont conduit à déclarer la ou les opération(s), et le cas échéant qu’elles sont accompagnées de toute pièce utile à leur exploitation ? | L. 561-15 du CMF | a |  |
| 5.190 | Les informations de nature à infirmer, conforter ou modifier les éléments contenus dans une déclaration de soupçon est-elle portée à la connaissance de Tracfin de manière adaptée et diligente au cas d’espèce ? | L. 561-15, IV du CMF | a |  |
| 5.200 | Vos procédures contiennent-elles des dispositions relatives à la confidentialité de l'existence, du contenu et des suites réservées à une déclaration de soupçon ? | L. 561-18 du CMF | a |  |

# TABLEAU B6 : Gel des avoirs et mesures restrictives

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Question n° | B6 - Gel des avoirs et mesures restrictives | Article | Réponse | Commentaires |
|  | Votre dispositif permet-il de détecter, dès l’entrée en vigueur d’une nouvelle mesure nationale ou européenne de gel des avoirs : | 11 de l'arrêté du 6 janvier 2021 |  |  |
| 6.010 | - une personne ou entité dont les avoirs sont gelés avant toute entrée en relation d’affaires ou l’exécution d’une opération avec un client occasionnel ? |  | a |  |
| 6.020 | - les relations d’affaires en cours avec une personne ou entité faisant l’objet d’une mesure de gel ? |  | a |  |
| 6.030 | - les fonds ou ressources économiques d'un client faisant l’objet d’une telle mesure ? |  | a |  |
| 6.040 | - les fonds et ressources économiques qui n’appartiennent pas à une personne ou entité faisant l’objet d’une mesure de gel des avoirs mais qui sont contrôlés par celle-ci ? |  | a |  |
| 6.050 | Votre organisme s’est-il doté d’un dispositif adapté à ses activités pour s’assurer qu’aucun fond ou ressource économique n’est mis directement ou indirectement à la disposition d’une personne ou d'une entité faisant l'objet d'une mesure de gel ? | 11 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
| 6.060 | Votre dispositif permet-il de mettre en œuvre, dès leur entrée en vigueur, les mesures de gel en bloquant l’exécution des opérations interdites en raison de la mesure de gel ? | 11 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
|  | Votre dispositif prend-il en compte, pour le filtrage des personnes physiques clientes ou liées à vos clients (y compris tout mandataire; autre représentant; bénéficiaire effectif; constituant, fiduciaire ou bénéficiaire d'une fiducie; bénéficiaire acceptant d'un contrat d'assurance-vie; payeur, souscripteur ou assuré d'un contrat d'assurance) : | 11 de l'arrêté du 6 janvier 2021 |  |  |
| 6.061 | - le nom et le prénom |  | a |  |
| 6.062 | - la date de naissance |  | a |  |
| 6.063 | - le lieu de naissance |  | a |  |
| 6.070 | Dans l’hypothèse où votre organisme est doté d’un outil automatisé de filtrage, celui-ci prend-il en compte les variations orthographiques des noms et prénoms ou dénominations de ces personnes ou entités qui ne correspondraient pas exactement à ceux inscrits sur les listes européennes et nationales de gel ? | 11 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
|  | Votre organisme s’est-il doté d’une procédure relative à la mise en œuvre des mesures nationales et européennes de gel des avoirs qui prévoit notamment : | L. 562-4-1 du CMF et 12 de l'arrêté du 6 janvier 2021 |  |  |
| 6.080 | - le traitement des opérations ou de la relation d’affaires avec une personne ou entité faisant l’objet d’une mesure de gel ? |  | a |  |
| 6.090 | - les diligences à mener pour traiter les alertes, y compris les homonymies ? |  | a |  |
| 6.100 | Le contrôle permanent et périodique s’assure-t-il de la mise en œuvre, dès leur entrée en vigueur, des mesures de gel des fonds ou ressources économiques ? | L. 562-4-1 du CMF et 13 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
| 6.110 | Précisez la date du dernier contrôle réalisé au sein de votre organisme par le contrôle périodique portant sur tout ou partie du dispositif de gel des fonds ou ressources économiques. |  | c |  |
| 6.120 | Votre organisme informe-t-il sans délai la Direction générale du Trésor des fonds ou ressources économiques de personnes ou entités faisant l’objet d’une mesure de gel ainsi que de toute action de mise en œuvre d’une mesure de gel ? | L. 562-4 du CMF | a |  |
| 6.130 | Quel est le délai moyen d'information à la Direction générale du trésor de la mise en œuvre d'une mesure de gel ? | L. 562-4 du CMF | a |  |
| 6.140 | Avez-vous mis en place une liste d'exception ? (Liste dite de 'good guys') ? |  | a |  |

# TABLEAU B7 : Questionnaires sectoriels

## 1) Tableau B7-1 : Questionnaire sectoriel PSP et PSI

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Question n° | B7-1 Gestion | Article | Réponse |  |
| 7.880 | \*QUESTION FILTRE\* Votre organisme exerce-t-il des activités de gestion pour compte de tiers? |  | a |  |
| 7.890 | Montant des actifs sous gestion |  | d |  |
| 7.900 | Nombre de relations d'affaires |  | d |  |
| 7.910 | Dont clients institutionnels hors EEE |  | d |  |
| 7.915 | Dont clients institutionnels français |  | d |  |
| 7.916 | Dont clients institutionnels d'autres pays de l'EEE |  | d |  |
| 7.920 | Dont autres clients |  | d |  |
| 7.921 | Montant des actifs sous gestion pour ces autres clients |  | d |  |
|  | B7-1 Réception-transmission d'ordres |  |  |  |
| 7.920 | \*QUESTION FILTRE\*Votre organisme exerce-t-il des activités de RTO ? |  | a |  |
| 7.930 | Montant des ordres transmis |  | d |  |
| 7.940 | Nombre de relations d'affaires |  | d |  |
| 7.950 | Dont clients institutionnels hors EEE |  | d |  |
| 7.955 | Dont clients institutionnels français |  | d |  |
| 7.956 | Dont clients institutionnels d'autres pays de l'EEE |  | d |  |
| 7.960 | Dont autres clients |  | d |  |
| 7.961 | Montant des ordres transmis pour ces autres clients |  |  |  |

# TABLEAU B8 : Données Statistiques

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Question n° | B8 - Effectifs | Article | Réponse | Commentaires |
| 8.010 | Nombre de personnes employées par votre organisme au 31/12. | L. 561-34 du CMF | d |  |
| 8.011 | dont nombre de personnes exposées au risque de BC-FT | L. 561-34 du CMF |  |  |
| 8.012 | dont nombre de personnes ayant reçu au moins une formation relative à la LCB-FT au cours des deux dernières années civiles | L. 561-34 du CMF | d |  |
| 8.015 | Effectif annuel moyen au sens des articles L. 130-1 et R. 130-1 du code de la sécurité sociale (effectif sécurité sociale au 1er janvier de l'année de réponse au questionnaire) | R. 561-38 du CMF | d |  |
| 8.016 | dont EATP spécialisés en LCB-FT et sanctions financières | R. 561-38 du CMF | d |  |
| Question n° | B8 - Vigilance à l'égard de la clientèle | Article | Réponse |  |
| 8.080 | Nombre de décisions sur l’année de ne pas entrer en relation avec des prospects pour motif LCB-FT | L. 561-8 du CMF | d |  |
| 8.090 | Nombre de divergences signalées au registre des bénéficiaires effectifs | L. 561-47-1 du CMF | d |  |
| 8.100 | Préciser le nombre d’alertes générées par le dispositif de détection des opérations atypiques ou suspectes, qu’il soit automatisé ou non, au cours de la dernière année civile. | L. 561-32 du CMF et 4 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | d |  |
| 8.110 | Préciser le nombre d’alertes clôturées au cours de la dernière année civile. | 4 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | d |  |
| 8.120 | Préciser le nombre de dossiers d’examen renforcé consignés au cours de la dernière année civile. | 6 de l’arrêté du 6 janvier 2021, 9° d | d |  |
|  | Préciser, en proportion du nombre total de relations d'affaires de même nature, le pourcentage de relations d’affaires classées en risque élevé par votre organisme avec des : (NB : en pourcents, nombre entier de 0 à 100 :; Pour les succursales et les réseaux d'agents et de distributeurs, cette question ne concerne que les relations d'affaires françaises visées). |  |  |  |
| 8.150 | - personnes physiques |  | d |  |
| 8.160 | - personnes morales |  | d |  |
| 8.170 | - constructions juridiques (de type trusts ou fiducies) |  | d |  |
| 8.180 | Pourcentage des clients autres que les personnes physiques pour lesquels les éléments d'identification des bénéficiaires effectifs figurent dans une base de donnée permettant un filtrage effectif | L. 561-46 du CMF | d |  |
| 8.370 | Préciser le nombre de réquisitions judiciaires reçues dans l’année dont le thème ou la nature du service demandeur suggère un lien avec la LCB-FT |  | d |  |
|  | B8 - Déclaration à TRACFIN au cours de la dernière année civile |  |  |  |
|  | Déclarations effectuées par le (les) déclarant(s) Tracfin sur les activités des clients  ***NB. Pour les succursales, cette série de questions ne concerne que les clients de la succursale.*** |  |  |  |
| 8.380 | - nombre total de déclaration de soupçon |  | d |  |
| 8.420 | - dont les éléments d’analyse font ressortir un soupçon de lien avec le financement du terrorisme |  | d |  |
| 8.430 | - nombre de déclarations de soupçon effectuées avant l’exécution de l’opération suspecte |  | d |  |
| 8.440 | - montant total des opérations déclarées (en euros) |  | d |  |
| 8.450 | Pour les opérations ayant fait l'objet d'une DS, délai entre l'exécution de l'opération (ou sa tentative) et la détection |  | d |  |
| 8.460 | Pour les opérations ayant fait l'objet d'une DS, délai moyen entre la détection et la déclaration |  | d |  |
| 8.510 | Préciser le délai moyen (en jours) de réponse de votre organisme lorsque Tracfin demande, en application de l’article L. 561-25 du CMF, que les documents, informations ou données conservés, quel que soit le support utilisé, lui soient communiquées.) |  | d |  |
|  | B8 - Non établissement ou rupture de la relation d'affaires |  |  |  |
| 8.520 | Préciser, au cours de la dernière année civile, le nombre de relations d’affaires clôturées en application de l’article L. 561-8 du CMF. |  | d |  |
|  | B8 - Mise en œuvre des mesures de gel des fonds, instruments financiers ou ressources économiques |  |  |  |
| 8.570 | Préciser le nombre de clients identifiés au 31/12 comme faisant l'objet d'une mesure de gel des avoirs |  | d |  |
| 8.580 | Montant des avoirs gelés |  | d |  |
| 8.590 | Préciser le nombre de déclarations de mise en œuvre de mesures de gel effectuées par votre organisme à la Direction générale du Trésor au cours de la dernière année civile |  | d |  |
|  | Préciser le nombre d’alertes générées au cours de la dernière année civile par le dispositif de gel des avoirs : |  |  |  |
| 8.600 | - sur les flux |  | d |  |
| 8.610 | - sur la base clientèle |  | d |  |
| 8.620 | Préciser le délai moyen de traitement des alertes en matière de gel sur la base clientèle (en jours). |  | d |  |
| 8.630 | Préciser le nombre de déclarations de soupçon au cours de la dernière année civile effectuées à l’égard de relations d’affaires qui ont des liens avec une personne ou entité faisant l’objet d’une mesure de gel. |  | d |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **B 10 – COMMENTAIRES LIBRES** |
| **10.010** |  |
| **10.020** |  |
| **10.030** |  |
| **10.040** |  |
| **10.050** |  |
| **10.060** |  |
| **10.070** |  |
| **10.080** |  |
| **10.090** |  |
| **10.100** |  |
| **10.110** |  |
| **10.120** |  |
| **10.130** |  |
| **10.140** |  |