**B1) Évaluation des risques par l’organisme**

**B2) Organisation du dispositif de LCB-FT**

* B2-1: Données statistiques relatives à la désignation d’un représentant permanent
* B2-2 : Identité du représentant permanent et, le cas échéant, de la personne physique responsable[[1]](#footnote-1) ou, à défaut, identité du (des) correspondant(s) et déclarant(s) Tracfin
* B2-3 : Procédures relatives à la LCB-FT ; Information et formation des agents de services de paiement et/ou des distributeurs de monnaie électronique

**B3) Contrôle interne des dispositifs de LCB-FT et de gel des avoirs**

**B4) Mesures de vigilance adaptées aux risques BC-FT, détection et déclaration des opérations suspectes**

* B4-1 Obligations applicables aux clients en relation d’affaires et aux clients occasionnels
* B4-2 Obligations applicables aux clients en relation d’affaires

**B5) Mesures de vigilance spécifiques applicables à certaines activités**

* B5-1 : Services de paiement
* B5-2 : Émission et gestion de monnaie électronique

**B6) Gel des avoirs et mesures restrictives**

**B7) Données statistiques** **relatives aux dispositifs LCB-FT et de gel des avoirs**

**B8) Déclaration PSP défaillant**

**B9) Statistiques relatives aux services de paiement effectués, à l’exclusion de la transmission de fonds**

**B10) Statistiques relatives à l’activité de transmission de fonds**

**B11) Statistiques relatives à l’activité d’émission et de gestion de monnaie électronique**

**B12) Commentaires libres**

**Point d’attention :** l’ensemble des questions vise uniquement l’activité exercée par votre organisme en France en ayant recours à des agents de services de paiement au sens de l’article L. 523-1 du CMF et/ou à des personnes distribuant de la monnaie électronique au sens de l’article L. 525-8 du CMF, à l’exclusion de toute autre activité exercée sur le territoire français (par exemple par l’implantation d’une succursale).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Question no** | **B1- EVALUATION DES RISQUES PAR L’ORGANISME** | ARTICLES | RÉPONSES | COMMENTAIRES |
|  |  |  |  |  |
|  | Code couleur indiquant que la question est explicitée dans le guide méthodologique |  |  |  |
|  | a : les réponses OUI ou NON sont possibles |  |  |  |
|  | b : les réponses OUI ou NON ou NON APPLICABLE sont possibles |  |  |  |
|  | c : le format attendu est une date : aaaa-mm-jj |  |  |  |
|  | **Classification des risques** |  |  |  |
|  | La classification des risques de votre organisme couvre-t-elle l’activité exercée sur le territoire national par ses agents au sens de l’article L. 523-1 du CMF et/ou par les personnes distribuant pour son compte de la monnaie électronique au sens de l’article L. 525-8 du CMF, concernant en particulier : | L.561-4-1 CMF |  |  |
| **1.010** | * les produits ou services offerts ?
 |  | **a** |  |
| **1.020** | * les conditions particulières des opérations réalisées (nature, complexité) ?
 |  | **a** |  |
| **1.030** | * les canaux de distribution utilisés ?
 |  | **a** |  |
| **1.040** | * les caractéristiques de l’ensemble des clients ?
 |  | **a** |  |
| **1.050** | * les pays ou territoires d’origine ou de destination des fonds ?
 |  | **b** |  |
| **1.060** | Avez-vous intégré des facteurs de risques de FT dans votre classification des risques ? | L. 561-4-1 CMF | **a** |  |
| **1.070** | Précisez la date de la dernière mise à jour de la classification des risques de votre organisme.Si cette mise à jour est la conséquence d’un ou plusieurs évènements internes ou externes à l’organisme ayant affecté votre exposition aux risques BC-FT, précisez lesquels en commentaire. | L.561-4-1 CMF | **c** |  |
|  |
| **B2- ORGANISATION DU DISPOSITIF DE LCB-FT** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Code couleur indiquant que la question est explicitée dans le guide méthodologique |
|  | a : les réponses OUI ou NON sont possibles |
|  | b : les réponses OUI ou NON ou NON APPLICABLE sont possiblesc : le format attendu est une date : aaaa-mm-jj |
| **Question no** | **B2-1 Données statistiques relatives à la désignation****d’un représentant permanent** | DONNÉES | COMMENTAIRES |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***Question filtre*** *(seuls répondent au questionnaire sur les services de paiement les EP, EME et EC effectuant des services de paiement sur le territoire national, au sens du II de l’article L. 314‑1 du CMF en ayant recours à des agents de services de paiement)* |  |  |
| **Question filtre****2.010** | Votre organisme a-t-il recours à un ou plusieurs agents pour effectuer des services de paiement sur le territoire national, au sens du II de l’article L. 314-1 du CMF ? | **a** |  |
| **2.020** | Si votre organisme commence son activité en cours d’année civile, précisez le nombre d’agents de services de paiement au sens de l’article L.523-1 du CMF auquel il a recours. Dans les autres cas, précisez le nombre d’agents de services de paiement au sens de l’article L.523-1 du CMF auquel votre organisme a eu recours au cours de la dernière année civile pour fournir sur le territoire national des services de paiement au sens du II de l’article L. 314-1 du CMF. |  |  |
| **2.030** | Précisez la valeur cumulée du montant (en euros) des opérations de paiement réalisées pendant le dernier exercice financier clos par les agents agissant pour votre compte sur le territoire national. |  |  |
| **2.040** | Précisez la valeur cumulée du montant prévisionnel (en euros) des opérations de paiement réalisées pendant l’exercice financier en cours par les agents agissant pour votre compte sur le territoire national. |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***Question filtre*** *(seuls répondent au questionnaire sur la monnaie électronique les EME et les EC ayant recours à une ou plusieurs personnes en vue de distribuer sur le territoire national de la monnaie électronique, dans les conditions de l’article L. 525-8 du CMF)* |  |  |
| **Question filtre****2.050** | Votre organisme a-t-il recours à une ou plusieurs personnes en vue de distribuer sur le territoire national de la monnaie électronique, dans les conditions des articles L. 525-8 et suivants du CMF ? | **a** |  |
| **2.060** | Si votre organisme commence son activité en cours d’année civile, précisez le nombre de personnes auxquelles il a recours en vue de distribuer sur le territoire national de la monnaie électronique au sens de l’article L. 525-8 du CMF. Dans les autres cas, précisez le nombre de personnes auquel votre organisme a eu recours au cours de la dernière année civile en vue de distribuer sur le territoire national de la monnaie électronique au sens de l’article L. 525-8 du CMF. |  |  |
| **2.070** | Précisez le volume cumulé (en euros) de monnaie électronique mis en circulation et remboursé pendant le dernier exercice financier clos par l’intermédiaire de personnes distribuant pour votre compte de la monnaie électronique sur le territoire national. |  |  |
| **2.080** | Précisez le volume cumulé prévisionnel (en euros) de monnaie électronique mis en circulation et remboursé pendant l’exercice financier en cours par l’intermédiaire de personnes distribuant pour votre compte de la monnaie électronique sur le territoire national. |  |  |

|  |
| --- |
| **B2-2 Identité du représentant permanent et, le cas échéant, de la personne physique responsable[[2]](#footnote-2)** (Règlement délégué (UE) 2018/1108 de la Commission du 7 mai 2018 complétant la directive (UE) 2015/849 du Parlement européen et du Conseil par des normes techniques de règlementation précisant les critères relatifs à la nomination des points de contact centraux des émetteurs de monnaie électronique et des prestataires de services de paiement et par des règles quant à leurs fonctions/ VI de l’article L. 561-3 / Article D. 561-3-1 CMF) |
| **N° ligne** | **Qualité(a)** | **Nom** | **Prénom** | **Fonction** | **Date de désignation** | **Numéro de téléphone** | **Courriel** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(a) Monsieur, Madame* |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **B2-2 Le cas échéant, identité du (des) correspondant(s) Tracfin[[3]](#footnote-3)** |
| **No ligne** | **Qualité(a)** | **Nom** | **Prénom** | **Fonction** | **Date de désignation** | **Numéro de téléphone** | **Courriel** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| *(a) Monsieur, Madame* |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **B2-2 Le cas échéant, identité du (des) déclarant(s) Tracfin[[4]](#footnote-4)** |
| **No ligne** | **Qualité(a)** | **Nom** | **Prénom** | **Fonction** | **Date de désignation** | **Numéro de téléphone** | **Courriel** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

1. *Monsieur, Madame*

*L’organisme assujetti s’engage à informer le représentant permanent et, le cas échéant, la personne physique responsable ou, à défaut, le correspondant et le déclarant TRACFIN mentionnés dans le présent questionnaire, que l’Autorité de contrôle prudentiel et de résolution, qui a désigné un Délégué à la protection des données (pouvant être contacté à l’adresse* *1038-IL-UT@banque-france.fr**), collecte les nom, prénom, fonction, date de désignation, et coordonnées professionnelles de ces personnes, aux fins de l’exercice de sa mission de contrôle en application des articles L. 536-1 et L. 612-24 du code monétaire et financier et les conserve tant que celles-ci sont pertinentes. Conformément au REGLEMENT (UE) 2016/679 DU PARLEMENT EUROPEEN ET DU CONSEIL du 27 avril 2016, relatif à la protection des personnes physiques à l’égard du traitement des données à caractère personnel, le représentant permanent et, le cas échéant, la personne physique responsable ou, à défaut, le correspondant et le déclarant TRACFIN disposent d’un droit d’accès (article 15) et de rectification (article 16) des données à caractère personnel qui les concernent. 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 droit de la lutte anti blanchiment et du contrôle interne du SGACPR (4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 PARIS Cedex 09). Le représentant permanent et, le cas échéant, la personne physique responsable ou, à défaut, le correspondant et le déclarant TRACFIN doivent être informés par l’établissement qu’ils ont la possibilité d’introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale de l’Informatique et des Libertés (CNIL), 3 Place de Fontenoy TSA 80715, 75334 PARIS CEDEX 07.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Question no** | **B2-3 Procédures relatives à la LCB-FT** | ARTICLES | RÉPONSES | COMMENTAIRES |
| **2.090** | Les procédures de votre organisme couvrent-elles l'ensemble des activités exercées sur le territoire national par ses agents au sens de l’article L.523-1 du CMF et/ou par les personnes distribuant pour son compte de la monnaie électronique au sens de l’article L.525-8 du CMF, exposées aux risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme ? | L.561-32, I CMF | **a** |  |
| **2.100** | Les procédures de votre organisme couvrent-elles l’ensemble des obligations LCB-FT qui lui sont applicables au titre de l’activité exercée sur le territoire national par le biais de ses agents au sens de l’article L.523-1 du CMF et/ou des personnes distribuant pour son compte de la monnaie électronique au sens de l’article L.525-8 du CMF ? | L. 561-32, I CMF | **a** |  |
| **2.110** | Précisez la date de la dernière mise à jour des procédures relatives à la LCB-FT au sein de votre organisme. |  | **c** |  |
|  |  |  |  |  |
| **Question no** | **B2-3 Information et formation** | ARTICLES | RÉPONSES | COMMENTAIRES |
| **2.120** | Votre organisme prévoit-il de former et d’informer régulièrement l’ensemble de vos agents de services de paiement au sens de l’article L.523-1 du CMF et les personnes distribuant pour votre compte de la monnaie électronique au sens de l’article L. 525-8 du CMF, y compris leurs préposés qui sont en relation avec la clientèle, en matière de LCB-FT et de gel des avoirs ? | L.561-34 CMF | **a** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Question no** | **B3- CONTRÔLE INTERNE DES DISPOSITIFS LCB-FT ET DE GEL DES AVOIRS** | ARTICLES | RÉPONSES | COMMENTAIRES |
|  |  |  |  |  |
|   | Code couleur indiquant que la question est explicitée dans le guide méthodologique |  |  |  |
|   | a : les réponses OUI ou NON sont possibles |  |  |  |
|   | b : les réponses OUI ou NON ou NON APPLICABLE sont possiblesc : le format attendu est une date : aaaa-mm-jj |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|   | **Contrôle permanent** |  |  |  |
| **3.010** | Le contrôle permanent s’assure-t-il du respect des procédures LCB-FT par vos agents de services de paiement au sens de l’article L.523-1 du CMF et/ou par les personnes distribuant pour votre compte de la monnaie électronique au sens de l’article L. 525-8 du CMF ? | R.561-38-4, 2° et R.562-1 CMF | **a** |  |
|  | Le contrôle permanent s’assure-t-il : | R.561-38-4, 2° et R.562-1 CMF |  |  |
| **3.020** | * du traitement adapté des alertes générées en matière de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme (BC-FT) ?
 |  | **a** |  |
| **3.030** | * du respect des obligations déclaratives ?
 |  | **a** |  |
| **3.040** | * du respect des critères de distinction entre les clients occasionnels et en relations d’affaires ?
 |  | **b** |  |
|  |  |  |  |  |
|  | **Contrôle périodique** |  |  |  |
|  | Le contrôle périodique vérifie-t-il, en particulier : | R. 561-38-4, 3° et R.562-1 CMF |  |  |
| **3.050** | * la pertinence de la classification des risques de blanchiment des capitaux et de financement du terrorisme élaborée par votre organisme ?
 |  | **a** |  |
| **3.060** | * la conformité des procédures relatives à la LCB-FT à la réglementation française et leur pertinence au regard de votre classification des risques ?
 |  | **a** |  |
| **3.070** | * l’efficacité du dispositif de détection et d’analyse des opérations atypiques ?
 |  | **a** |  |
| **3.080** | * l’efficacité et la pertinence des contrôles mis en œuvre par le contrôle permanent, en particulier sur la formation et la mise en œuvre des procédures LCB-FT par vos agents de services de paiement au sens de l’article L.523-1 du CMF et/ou par les personnes distribuant pour votre compte de la monnaie électronique au sens de l’article L. 525-8 du CMF ?
 |  | **a** |  |
|  |  |  |  |  |
|  | **Externalisation en matière de LCB-FT et de gel des avoirs autre que le recours à des agents et/ou des distributeurs** |  |   |   |
| **Question filtre****3.090** | Votre organisme a-t-il recours à des prestataires (autres que des agents de services de paiement/personnes distribuant de la monnaie électronique pour son compte) pour la mise en œuvre en son nom et pour son compte d’activités opérationnelles liées aux obligations LCB-FT ou en matière de gel des avoirs? | R.561-38-2 et R.562-1 CMF | **a** |  |
| **3.100** | Votre organisme vérifie-t-il que ses procédures relatives à la LCB-FT et au gel des avoirs sont effectivement mises en œuvre par le prestataire? | R.561-38-5 CMF | **a** |   |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Question no** | **B 4 – MESURES DE VIGILANCE ADAPTÉES AUX RISQUES BC- FT, DÉTECTION ET DECLARATION DES OPÉRATIONS SUSPECTES** | ARTICLES | REPONSES | COMMENTAIRES |
|  |  |  |  |  |
|  | Code couleur indiquant que la question est explicitée dans le guide méthodologique |  |  |  |
|  | a : les réponses OUI ou NON sont possibles |  |  |  |
|  | b : les réponses OUI ou NON ou NON APPLICABLE sont possibles |  |  |  |
|   |  |  |  |  |
| **Question n°** | **B4-1 Obligations applicables aux clients en relation d’affaires et aux clients occasionnels** | ARTICLES | REPONSES | COMMENTAIRES |
|  | **Dispositif de surveillance des opérations** |  |  |  |
| **4.010** | Votre dispositif prévoit-il que vos agents de services de paiement au sens de l’article L. 523-1 du CMF et/ou les personnes distribuant pour votre compte de la monnaie électronique au sens de l’article L. 525-8 du CMF vous remontent promptement les informations relatives à toute opération atypique ou suspecte ? | L. 561-6 et L. 561-32 CMF | **a** |  |
| **4.020** | Votre organisme s’est-il doté d’outils automatisés de détection des opérations atypiques ou suspectes réalisées par vos agents au sens de l’article L. 523-1 du CMF et/ou par les personnes distribuant pour votre compte de la monnaie électronique au sens de l’article L.525-8 du CMF ? |  | **a** |  |
|  |  |  |  |  |
|  | **Examen renforcé** |  |  |  |
| **4.030** | Votre dispositif prévoit-il, dans le cas d’une opération particulièrement complexe ou d’un montant inhabituellement élevé ou ne paraissant pas avoir de justification économique ou d’objet licite, de consigner les éléments d’information ou documents permettant de justifier l’opération ? | L. 561-10-2 CMF |  **a** |   |
|  |
|  | **Obligations déclaratives** |  |  |  |
| **4.040** | Votre dispositif prévoit-il d'effectuer une déclaration de soupçon en présence de sommes ou opérations dont vous savez, soupçonnez ou avez de bonnes raisons de soupçonner qu’elles proviennent d'une infraction passible d'une peine privative de liberté supérieure à un an ou d’une fraude fiscale, ou qu’elles sont liées au financement du terrorisme? | L. 561-15, I et II CMF | **a** |   |
| **4.050** | 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 CMF | **a** |   |
| **4.060** | Votre dispositif prévoit-il d'effectuer promptement des déclarations de soupçon complémentaires ?  | L. 561-15, IV CMF | **a** |   |
| **4.070** | 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 CMF | **a** |   |
|  |  |  |  |  |
| **Question no** | **B4-2 OBLIGations applicables aux CLIENTS EN relation d’affaires** | ARTICLES | REPONSES | COMMENTAIRES |
|  | **Mesures de vigilance simplifiées**  |  |  |  |
| **4.080** | Votre dispositif prévoit-il d’appliquer des mesures de vigilance simplifiées à l’égard de produits, services ou opérations identifiés par votre organisme à risque faible de BC-FT ? | L. 561-4-1 et L. 561-9 1° CMF | **b** |  |
|  | **Mesures de vigilance complémentaires**  |  |  |  |
| **4.090** | Votre dispositif permet-il de détecter les personnes politiquement exposées (PPE) lors de l’entrée en relation d’affaires et au cours de celle-ci ? | L.561-10 2° et R.561-20-2 CMF | **b** |  |
| **4.100** | Votre dispositif prévoit-il d’appliquer des mesures de vigilance complémentaires à l’égard des PPE ?  |  L.561-10 2° et R.561-20-2 CMF | **b** |  |
|  | Votre dispositif prévoit-il d’appliquer des mesures de vigilance complémentaires lorsque : |  |  |  |
| **4.110** | - l’entrée en relation d’affaires est effectuée à distance, sans que le client ou son représentant légal ne soit physiquement présent lors de l’identification ? | L.561-10 1° et R.561-20 CMF | **b** |  |
| **4.120** | - les opérations sont réalisées avec des personnes physiques ou morales domiciliées, enregistrées ou établies dans un État ou territoire figurant sur les listes publiées par le Groupe d’action financière (GAFI) parmi ceux dont la législation ou les pratiques font obstacle à la LCB-FT ou sur la liste « noire » de la Commission européenne? | L.561-10 4° et R.561-20-4 CMF | **b** |  |
|  | **Mesures de vigilance renforcées** |  |  |  |
| **4.130** | Votre dispositif prévoit-il d’appliquer des mesures de vigilance renforcées lorsque le risque BC‑FT présenté par une relation d’affaires, un produit ou une opération vous paraît élevé ? | L. 561-10-1 I CMF | **b** |  |
| **4.140** | Votre dispositif prévoit-il de mettre en œuvre des mesures de vigilance renforcées à l’égard des opérations ou des clients désignés par Tracfin comme présentant un risque élevé de BC ou de FT ? | L.561-26 et L. 561-10-1 CMF | **b** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Question no** | **B 5 – MESURES DE VIGILANCE SPECIFIQUES APPLICABLES À CERTAINES ACTIVITES**  | ARTICLES | REPONSES | COMMENTAIRES |
|  |  |  |  |  |
|  | Code couleur indiquant que la question est explicitée dans le guide méthodologique |  |  |  |
|  | a : les réponses OUI ou NON sont possibles |  |  |  |
|  | b : les réponses OUI ou NON ou NON APPLICABLE sont possibles |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | ***Question filtre*** *(seuls répondent au questionnaire sectoriel sur les services de paiement les EP, EME et EC effectuant des services de paiement sur le territoire national, au sens du II de l’article L. 314-1 du CMF en ayant recours à des agents de services de paiement)* |  |  |  |
| **5.010****Question filtre** | Votre organisme a-t-il recours à un ou plusieurs agents pour effectuer des services de paiement sur le territoire national, au sens du II de l’article L. 314-1 du CMF ? |  | **a** |   |
|  |  |  |  |  |
| **Question no** | **B 5-1 –SERVICES DE PAIEMENT** | ARTICLES | REPONSES  | COMMENTAIRES |
|  |  |  |  |  |
|  | **TRANSFERTS DE FONDS** |  |  |  |
| **Question filtre 5.020** | Votre organisme exécute-t-il ou reçoit-il des transferts de fonds[[5]](#footnote-5) relevant du champ d’application du règlement (UE) n°2015/847 dans le cadre de l’activité exercée par ses agents ? | Règlement (UE) n°2015/847 | **a** |  |
| **5.030** | Les procédures de votre organisme prévoient-elles de détecter des opérations de transferts de fonds dont les informations sont manquantes ou incomplètes et qui semblent être liées entre elles ? | Règlement (UE) n°2015/847 | **a** |  |
| **5.040** | Votre organisme a-t-il restreint ou mis fin aux relations avec des PSP qui ont omis de manière répétée de fournir toutes les informations requises sur le donneur d’ordre ou le bénéficiaire, au cours de la dernière année civile ?Si oui, préciser le(s) PSP concerné(s) dans le tableau B8. | Art. 8.2 et 12.2 du Règlement (UE) n°2015/847 | **b** |  |
|  | **Obligations de vigilance en tant que prestataire de services de paiement du donneur d’ordre** |  |  |  |
| **5.050** | Vos procédures internes prévoient-elles de veiller à ce que les transferts de fonds émis soient accompagnés des informations requises sur le donneur d'ordre et le bénéficiaire ?  | Art. 4, 5 et 6 du Règlement (UE) n°2015/847 |  **a** |   |
| **5.060** | Vos procédures prévoient-elles de répondre à toute demande relative aux informations manquantes ou incomplètes sur le donneur d'ordre ou le bénéficiaire, dans les trois jours ouvrables suivant la réception de la demande d'un autre prestataire de services de paiement pour les transferts de fonds entrants dans l'Union européenne ?  | Art. 5 du Règlement (UE) n°2015/847 |  **a** |   |
|  | **Obligations de vigilance en tant que prestataire de services de paiement du bénéficiaire** |  |  |  |
|  | Votre dispositif permet-il de détecter, selon une approche par les risques, les éléments d’information manquants ou incomplets sur le donneur d’ordre ou le bénéficiaire :  | Art. 7.2 du Règlement (UE) n°2015/847 |  |   |
| **5.070** | * en temps réel, à réception du transfert de fonds ?
 |  | **a** |   |
| **5.080** | * a posteriori, en procédant à un contrôle par échantillonnage ?
 |  | **a** |   |
| **5.090** | Votre organisme a-t-il mis en place des procédures fondées sur les risques pour déterminer s’il y a lieu d’effectuer, de rejeter ou de suspendre un transfert de fonds qui n’est pas accompagné des informations requises sur le donneur d’ordre et le bénéficiaire? | Art. 8.1 du Règlement (UE) n°2015/847 | **a** |   |
|  |  |  |  |  |
|  | **TRANSMISSION DE FONDS** |  |  |  |
| **Question filtre****5.100** | Votre organisme effectue-t-il des opérations de transmission de fonds[[6]](#footnote-6) dans le cadre de l’activité exercée par ses agents au sens de l’article L.523-1 du CMF ? | L.314-1 II 6**°** CMF |  **a** |   |
| **5.110** | Votre organisme s'assure-t-il de l'identification et de la vérification d'identité du client ou le cas échéant, du bénéficiaire effectif, quel que soit le montant de l'opération ? | R.561-10, II, 2° CMF | **a** |  |
| **5.120** | Votre dispositif prévoit-il de recueillir des éléments de connaissance sur votre clientèle en relation d’affaires ? | L.561-5-1 et R.561-12 CMF | **b** |  |
| **5.130** | Votre dispositif prévoit-il de communiquer systématiquement à Tracfin les éléments d’information relatifs aux opérations de transmission de fonds conformément à l’article D. 561-31-1 du CMF ? | D.561-31-1CMF |  **a** |  |
| **5.140** | Votre organisme a-t-il défini dans ses procédures internes des critères permettant de distinguer les clients occasionnels des clients en relation d’affaires ? | L. 561-2-1 et R.561-10 CMF |  **a** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **TENUE DE COMPTES DE PAIEMENT** |  |  |  |
| **Question filtre 5.150** | Votre organisme tient-il des comptes de paiement en France dans le cadre de l’activité exercée par ses agents ? |  | **a** |   |
| **5.160** | Votre dispositif prévoit-il de communiquer systématiquement à Tracfin les éléments d’information relatifs aux opérations de versement et retrait d’espèces sur un compte, dont le montant cumulé sur un mois civil est supérieur à 10 000 euros, réalisées dans le cadre de l’activité exercée par vos agents ? |  R.561-31-2 CMF | **b** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Question filtre*** *(seuls répondent au questionnaire sectoriel sur la monnaie électronique les EME et les EC ayant recours à une ou plusieurs personnes en vue de distribuer sur le territoire national de la monnaie électronique, dans les conditions de l’article L. 525-8 du CMF)* |  |  |  |
| **5.170****Question filtre** | Votre organisme a-t-il recours à une ou plusieurs personnes en vue de distribuer sur le territoire national de la monnaie électronique, dans les conditions des articles L. 525-8 et suivants du CMF ? |  | **a** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Question no** | **B 5-2 –EMISSION ET GESTION DE MONNAIE ELECTRONIQUE** | ARTICLES | REPONSES  | COMMENTAIRES |
|  |  |  |  |  |
| **Question filtre** **5.180** | Votre organisme émet-il de la monnaie électronique utilisable au moyen d’un support physique ? | L. 315-9 CMF | **a** |  |
| **5.190** | Votre organisme met-il en place des contrôles permettant de s’assurer du respect des plafonds de stockage, de chargement au moyen d’espèces ou de monnaie électronique et de remboursement/retrait en espèces ? | D. 315-2 CMF | **a** |  |
| **5.200** | Vos procédures prévoient-elles de recueillir et conserver les informations relatives aux opérations réalisées à partir de l’instrument de monnaie électronique (activation, chargement, utilisation, remboursement) ? | L. 561-12 CMF | **a** |  |
| **Question filtre****5.210** | Votre organisme a-t-il recours à des personnes en vue de distribuer sur le territoire national de la monnaie électronique « anonyme » au sens de l’article R. 561-16-1 du CMF ? | L.525-8 et R. 561-16-1° CMF | **a** |   |
| **5.220** | Le contrôle permanent et périodique de votre organisme s’assurent-ils bien du respect de l’ensemble des conditions posées à l’article R.561-16-1 du CMF ? | R.561-38-3 CMF | **a** |  |
| **5.230** | Votre dispositif prévoit-il la vérification d’identité du client quel que soit le montant lors du chargement du support de monnaie électronique au moyen d’espèces ? | R. 561-16-1 CMF | **a** |  |
| **5.240** | Votre dispositif prévoit-il la mise en œuvre de mesures de vigilance lors des opérations de remboursement et/ou de retrait en espèces de la monnaie électronique, dont le montant unitaire ou cumulé est supérieur à 100 euros? | R. 561-16-1 CMF | **a** |  |
| **5.250** | Dans le cas où votre organisme offre des produits qui ne répondent pas à l’ensemble des conditions posées à l’article R.561-16-1 du CMF, votre dispositif prévoit-il d’identifier, de vérifier l’identité du client, et le cas échéant, du bénéficiaire effectif, ainsi que de recueillir des éléments de connaissance de vos relations d’affaires ?  | L.561-5-1 et R.561-12 CMF | **b** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Question no** |  **B 6 – GEL DES AVOIRS ET MESURES RESTRICTIVES**  | ARTICLES | REPONSES  | COMMENTAIRES |
|  |  |  |  |  |
|  | Code couleur indiquant que la question est explicitée dans le guide méthodologique |  |  |  |
|  | a : les réponses OUI ou NON sont possibles |  |  |  |
|  | b : les réponses OUI ou NON ou NON APPLICABLE sont possibles |  |  |  |
|  | c : le format attendu est une date : aaaa-mm-jj |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  Votre dispositif permet-il de détecter, dès l’entrée en vigueur d’une nouvelle mesure française ou européenne de gel des avoirs : | Règlements européens portant mesures restrictives ; L.562-4, L.562-5 et R.562-1 CMF |  |  |
| **6.010** | * une personne ou entité dont les avoirs sont gelés, avant toute entrée en relation d’affaires ou exécution d’une opération avec un client occasionnel ?
 |  | **a** |   |
| **6.020** | * une personne ou entité faisant l’objet d’une mesure de gel des avoirs  avec laquelle votre organisme est en relation d’affaires?
 |  | **b** |  |
| **6.030** | * les fonds ou ressources économiques reçus ou détenus pour le compte d’un client faisant l’objet d’une mesure de gel des avoirs, ou qui sont contrôlés par une personne ou entité faisant l’objet d’une telle mesure ?
 |  | **a** |  |
| **6.040** | Lorsque votre organisme a détecté une personne ou entité faisant l’objet d’une mesure de gel, votre dispositif permet-il de bloquer l’exécution des opérations interdites et de vous assurer qu’aucun fond ou ressource économique n’est mis directement ou indirectement à la disposition de cette personne ou entité ? | Règlements européens portant mesures restrictives ; L.562-4, L.562-5 et R.562-1 CMF | **a** |  |
| **6.050** | Votre organisme prévoit-il d’informer sans délai la Direction générale du Trésor de la détention ou réception de fonds ou ressources économiques pour le compte 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 CMF | **a** |  |
| **6.060** | Le contrôle permanent et périodique mis en place par votre organisme s’assurent-ils de la mise en œuvre, dès leur entrée en vigueur, des mesures de gel des fonds ou ressources économiques par vos agents et/ou par les personnes distribuant de la monnaie électronique pour votre compte ? | R.562-1 CMF | **a** |  |
| **Question n°** | **B 7 – DONNÉES STATISTIQUES RELATIVES AUX DISPOSITIFS DE LCB-FT ET DE GEL DES AVOIRS** | DONNÉES | COMMENTAIRES |
|   | a : les réponses OUI ou NON sont possiblesb : les réponses OUI ou NON ou NON APPLICABLE sont possiblesHormis les questions « filtre », les réponses données sont au format numérique, chiffres, dates, pourcentage |  |  |
|  |  |  |  |
|  | **Effectifs** |  |  |
| **Question filtre****7.010** | Votre organisme a-t-il recours à un ou plusieurs agents pour effectuer des services de paiement sur le territoire national, au sens du II de l’article L. 314-1 du CMF ? | **a** |  |
| **7.020** | Précisez le nombre d’agents de services de paiement au sens de l’article L.523-1 du CMF qui ont été recrutés par votre organisme au cours de la dernière année civile pour effectuer sur le territoire national des services de paiement au sens du II de l’article L. 314-1 du CMF. |  |  |
| **7.030** | Précisez le nombre d’agents de services de paiement au sens de l’article L.523-1 du CMF avec lesquels votre organisme a rompu toute relation contractuelle au cours de la dernière année civile pour des raisons de LCB-FT.Précisez en commentaire leur identité. |  |  |
| **Question filtre****7.040** | Votre organisme a-t-il recours à une ou plusieurs personnes en vue de distribuer sur le territoire national de la monnaie électronique, dans les conditions des articles L. 525-8 et suivants du CMF ? | **a** |  |
| **7.050** | Précisez le nombre de personnes qui ont été recrutées par votre organisme au cours de la dernière année civile en vue de distribuer sur le territoire national de la monnaie électronique au sens de l’article L. 525-8 du CMF. |  |  |
| **7.060** | Précisez le nombre de personnes distribuant de la monnaie électronique au sens de l’article L. 525-8 du CMF avec lesquelles vous avez rompu toute relation contractuelle au cours de la dernière année civile pour des raisons de LCB-FT.Précisez en commentaire leur identité. |  |  |
| **7.070** | Précisez le pourcentage d’agents de services de paiements et/ou de personnes distribuant de la monnaie électronique pour le compte de votre organisme, ayant fait l’objet d’un contrôle de votre organisme en matière de LCB-FT ou de gel des avoirs au cours de la dernière année civile.En commentaire, précisez l’identité des agents/distributeurs de monnaie électronique concernés, ainsi que la date du dernier contrôle effectué.  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | **Formation du personnel** |  |  |
| **7.080** | Précisez le nombre d’agents de services de paiement et/ou de personnes distribuant de la monnaie électronique pour le compte de votre organisme, ayant bénéficié d'une formation en matière de LCB-FT ou de gel des avoirs, au cours de la dernière année civile.Précisez en commentaires pour les agents dits « grands comptes » le pourcentage de personnes formées dans chacun des points de vente concernés. |  |  |
|  |  |  |  |
|  | **Vigilance à l'égard de la clientèle** |  |  |
| **7.090** | Précisez le nombre d’alertes générées par le dispositif de détection des opérations atypiques ou suspectes au cours de la dernière année civile. |  |  |
| **7.100** | Précisez le nombre de dossiers d’examen renforcé consignés au cours de la dernière année civile. |  |  |
| **7.110** | Précisez le nombre de désignations effectuées par Tracfin à votre organisme, au cours de la dernière année civile, concernant des opérations et/ou des personnes à risques élevés.  |  |  |
| **7.120** | Précisez le nombre de réquisitions judiciaires reçues par votre organisme au cours de la dernière année civile. |  |  |
|  |  |  |  |
|  | **Déclarations à Tracfin au cours de la dernière année civile** |  |  |
|  | Déclarations effectuées par le représentant permanent ou, à défaut, par le (les) déclarant(s) Tracfin : |  |   |
| **7.130** | * Nombre total de déclarations de soupçon
 |   |   |
| **7.140** | * dont nombre de déclarations en raison d’un soupçon de fraude fiscale
 |  |   |
| **7.150** | * dont nombre de déclarations dont les éléments d’analyse font ressortir un soupçon de lien avec le financement du terrorisme
 |  |  |
| **7.160** | Précisez le délai moyen entre l'exécution ou la tentative d’exécution des opérations suspectes et leur déclaration (en jours) à Tracfin, au cours de la dernière année civile, en application du I au III de l'article L. 561-15 du CMF. |  |   |
| **7.170** | Précisez le nombre d’opérations ayant donné lieu à communication systématique d’informations (COSI) à Tracfin au cours de la dernière année civile, au titre de l’activité de transmission de fonds exercée par le biais de vos agents. | **b** |  |
| **7.180** | Précisez le nombre d’opérations ayant donné lieu à communication systématique d’informations (COSI) à Tracfin au cours de la dernière année civile, au titre des versements/retraits d’espèces sur un compte, dans le cadre de l’activité exercée par le biais de vos agents. | **b** |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Mise en œuvre des mesures de gel des fonds, instruments financiers ou ressources économiques** |  |  |
| **7.190** | Précisez 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. |  |  |

**Tableau B8 : Déclaration relative aux transferts de fonds reçus d’un ou des prestataire(s) de services de paiement pour lesquels les informations sur le donneur d’ordre ou le bénéficiaire sont régulièrement manquantes ou incomplètes conformément aux articles 8§2 et 12§2 du Règlement (UE) 2015/847 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et des orientations communes des autorités européennes de supervision, prises en application de l’article 25 du règlement susmentionné[[7]](#footnote-7).**

|  |
| --- |
| **B 8 – DECLARATION PSP DEFAILLANT INTERVENANT DANS LA CHAINE DE PAIEMENT** |
|  | **Code établissement (par exemple, code BIC) du PSP ou PSPI omettant de manière répétée de fournir les opérations requises** | **Dénomination sociale du PSP** **ou PSPI omettant de manière répétée de fournir les opérations requises** | **Pays d’implantation du PSP** **ou PSPI omettant de manière répétée de fournir les opérations requises** | **Précisez si le PSP défaillant agit comme PSP du donneur d’ordre (PSP DO) ou comme PSP intermédiaire (PSPI)** | **Nombre total de transferts de fonds reçus du PSP pour lesquels les informations requises au sens du règlement n° 2015/847 sont manquantes ou, le cas échéant, incomplètes sur la période d’observation des manquements, en précisant cette période** | **Nombre total de transferts de fonds reçus du PSP sur la période d’observation des manquements** | **Brève description des manquements identifiés et des raisons éventuellement invoquées par le PSP ou PSPI omettant de manière répétée de fournir les informations requises pour justifier ce manquement** | **Bref résumé des mesures prises par le PSP ou PSPI notifiant pour obtenir les informations manquantes** |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **B 9 – STATISTIQUES RELATIVES AUX SERVICES DE PAIEMENT EFFECTUÉS,****À L’EXCLUSION DE LA TRANSMISSION DE FONDS** |

**Données concernant l’ensemble**[[8]](#footnote-8) **des services de paiement fournis en France (à l’exclusion des activités de transmission de fonds)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Nombre clients | Nombre d’opérations | Montant total opérations(euros) | Nombre d’agents concernés par les opérations |
| SP de type 1 |  |  |  |  |
| SP de type 2 |  |  |  |  |
| SP de type 3 |  |  |  |  |
| SP de type 4 |  |  |  |  |
| SP de type 5 |  |  |  |  |
| SP de type 7 |  |  |  |  |
| TOTAL |  |  |  |  |

**Détail des services de paiement fournis par agent (à l’exclusion des activités de transmission de fonds)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nom agent |  | Nombre clients | Nombre d’opérations | Montant total opérations (euros) |
| *Indiquer le nom de l’agent* | SP de type 1 |  |  |  |
| SP de type 2 |  |  |  |
| SP de type 3 |  |  |  |
| SP de type 4 |  |  |  |
| SP de type 5 |  |  |  |
| SP de type 7 |  |  |  |
| Total des SP |  |  |  |
| *Indiquer le nom de l’agent* | SP de type 1 |  |  |  |
| SP de type 2 |  |  |  |
| SP de type 3 |  |  |  |
| SP de type 4 |  |  |  |
| SP de type 5 |  |  |  |
| SP de type 7 |  |  |  |
| Total des SP |  |  |  |

|  |
| --- |
| **B 10 – STATISTIQUES RELATIVES À L’ACTIVITÉ DE TRANSMISSION DE FONDS** |

**Données concernant l’ensemble**[[9]](#footnote-9) **des transmissions émises depuis la France et des transmissions reçues en France**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Nombre clients | dont nombre de clients occasionnels | dont nombre de clients en relation d’affaires | Nombre d’opérations | Montant total opérations (euros) | Nombre d’agents concernés par les opérations |
| Émission |  |  |  |  |  |  |
| Réception |  |  |  |  |  |  |
| TOTAL |  |  |  |  |  |  |

**Détail par pays des transmissions émises depuis la France**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pays | Nombre clients | dont nombre de clients occasionnels | dont nombre de clients en relation d’affaires | Nombre d’opérations | Montant total opérations (euros) |
| *Indiquer le nom du pays* |  |  |  |  |  |
| *Indiquer le nom du pays* |  |  |  |  |  |

**Détail par pays des transmissions reçues en France**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pays | Nombre clients | dont nombre de clients occasionnels | dont nombre de clients en relation d’affaires | Nombre d’opérations | Montant total opérations (euros) |
| *Indiquer le nom du pays* |  |  |  |  |  |
| *Indiquer le nom du pays* |  |  |  |  |  |

**Détail des transmissions émises et reçues par agent**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nom agent |  | Nombre clients | dont nombre de clients occasionnels | dont nombre de clients en relation d’affaires | Nombre d’opérations | Montant total opérations (euros) |
| *Indiquer le nom de l’agent* | Émission |  |  |  |  |  |
| Réception |  |  |  |  |  |
| Total |  |  |  |  |  |
| *Indiquer le nom de l’agent* | Émission |  |  |  |  |  |
| Réception |  |  |  |  |  |
| Total |  |  |  |  |  |
|  |

|  |
| --- |
| **B 11 – STATISTIQUES RELATIVES À L’ACTIVITÉ D’ÉMISSION ET DE GESTION DE MONNAIE ÉLECTRONIQUE** |

**Données concernant l’ensemble**[[10]](#footnote-10) **de l’activité d’émission et de gestion de monnaie électronique exercée en France**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Nombre clients | Nombre d’opérations | Montant total opérations (euros) | dont montant total opérations en espèces | Nombre de distributeurs concernés par les opérations | dont nombre de distributeurs concernés par les opérations en espèces |
| Chargement |  |  |  |  |  |  |
| Rechargement |  |  |  |  |  |  |
| Remboursement |  |  |  |  |  |  |
| TOTAL |  |  |  |  |  |  |

**Détail des opérations effectuées par distributeur**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nom distributeur |  | Nombre clients | Nombre d’opérations | Montant total opérations (euros) | dont montant total opérations en espèces |
| *Indiquer le nom du distributeur* | Chargement |  |  |  |  |
| Rechargement |  |  |  |  |
| Remboursement |  |  |  |  |
| Total |  |  |  |  |
| *Indiquer le nom du distributeur* | Chargement |  |  |  |  |
| Rechargement |  |  |  |  |
| Remboursement |  |  |  |  |
| Total |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **B 12 – COMMENTAIRES LIBRES** |
| **12.010** |   |
| **12.020** |   |
| **12.030** |   |
| **12.040** |   |
| **12.050** |   |
| **12.060** |   |
| **12.070** |   |
| **12.080** |   |
| **12.090** |   |
| **12.100** |   |
| **12.110** |   |
| **12.120** |   |
| **12.130** |   |
| **12.140** |   |

1. Dans le cas d’un représentant permanent personne morale [↑](#footnote-ref-1)
2. Dans le cas d’un représentant permanent personne morale. [↑](#footnote-ref-2)
3. En l’absence de désignation d’un représentant permanent. [↑](#footnote-ref-3)
4. En l’absence de désignation d’un représentant permanent. [↑](#footnote-ref-4)
5. Tels que définis au point 9) de l’article 3 du règlement (UE) n° 2015/847. [↑](#footnote-ref-5)
6. Au sens des dispositions des articles L. 314-1 II 6° et D. 314-2 5° du CMF. [↑](#footnote-ref-6)
7. Relatives aux mesures que les prestataires de services de paiement doivent prendre pour détecter des informations manquantes ou incomplètes sur le donneur d’ordre ou le bénéficiaire, ainsi que les procédures devant être mises en place pour gérer un transfert de fonds qui n’est pas accompagné des informations requises et auxquelles l’ACPR s’est déclaré conforme par avis publié au registre officiel le 28 février 2018 [↑](#footnote-ref-7)
8. Nombre total de clients de l’établissement de crédit, de paiement ou de monnaie électronique (dont le nombre de clients occasionnels et le nombre de clients en relation d’affaires), à l’exclusion des clients effectuant uniquement des opérations de transmission de fonds, ainsi que le nombre total d’opérations et le montant total des opérations réalisées au cours de l’année écoulée (pour chaque service de paiement). [↑](#footnote-ref-8)
9. Nombre total de clients de l’établissement de crédit, de paiement ou de monnaie électronique effectuant des opérations de transmission de fonds (dont le nombre de clients occasionnels et le nombre de clients en relation d’affaires), ainsi que le nombre total d’opérations et le montant total des opérations réalisées au cours de l’année écoulée (en émission et en réception). [↑](#footnote-ref-9)
10. Nombre total de clients de l’établissement de crédit ou de monnaie électronique concernés par l’activité d’émission et de gestion de monnaie électronique, ainsi que le nombre total d’opérations et le montant total des opérations réalisées au cours de l’année écoulée (en chargement, rechargement et remboursement). [↑](#footnote-ref-10)