**Questionnaire général**

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

5- Dispositif d’identification des clients, des comptes et des personnes dans le cadre de la lutte contre l’évasion et la fraude fiscales

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. Organismes tenant des comptes de dépôts et de paiement
2. Obligations de vigilance en matière de chèques
3. Gestion de fortune/banque privée
4. Obligations de vigilance en matière de monnaie électronique
5. Obligations dans le cadre des transferts de fonds
6. Agents et distributeurs
7. Obligations dans le cadre des transmissions de fonds
8. Correspondance bancaire
9. Tenue de compte conservation
10. Gestion
11. Réception-transmission d’ordres

2- TABLEAU B7-2 : Questionnaire sectoriel Assurance

TABLEAU B8 : Données Statistiques

1- Effectifs

2- Vigilance à l’égard de la clientèle

3- Déclarations de soupçon

4- Bons, titres et contrats au porteur

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

TABLEAU B9 : Déclaration PSP défaillant

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 |  |
| B4-1 Entités 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 |  |
| B7-2 Questionnaire sectoriel entreprises d’assurance, institutions de prévoyance, mutuelles |  |
| B8 Données statistiques |  |
| B9 Déclaration PSP défaillant |  |
| 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 |  | 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  |  | d |  |
| 1.060 | Nombre de clients domiciliés enregistrés ou établis dans les pays et juridictions à haut risque, sous surveillance ou non coopératifs, en matière de BC-FT ou fiscale, visés à l'article 2 de l'arrêté du 6 janvier 2021. Merci de préciser en commentaires les principales caractéristiques de cette clientèle (au minimum pays concernés ; si pertinent les lignes métiers ou produits) |  | d |  |
| 1.070 | S'il est disponible, nombre de clients dont les bénéficiaires effectifs résident dans les pays et juridictions à haut risque, sous surveillance ou non coopératifs, en matière de BC-FT ou fiscale, visés à l'article 2 de l'arrêté du 6 janvier 2021. Merci de préciser en commentaires les principales caractéristiques de cette clientèle (au minimum pays concernés; si pertinent les lignes métiers ou produits) | R. 561-7 et R. 561-58 du CMF  | 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 |  |
| 1.170 | Y a-t-il eu, au cours de la dernière année civile, un ou plusieurs évènements internes ou externes à l'organisme ayant affecté votre exposition aux risques BC-FT et qui a (ont) donné lieu à une mise à jour en conséquence de la classification des risques ? Précisez lesquels en commentaire.  | L. 561-4-1 du CMF | b |  |
| 1.180 | Avez-vous intégré des facteurs de risques liés à l'utilisation des actifs numériques par vos clients dans votre classification des risques ? Préciser lesquels en commentaire. | 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 |  |
| 1.200 | La classification des risques a-t-elle été communiquée à l'organe de surveillance au cours de l'année écoulée, en cas de mise à jour ? | 3 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | b |  |
| 1.210 | Préalablement au lancement de nouveaux produits, services ou pratiques commerciales, y compris le recours à de nouveaux mécanismes de distribution et à des technologies nouvelles ou en développement, en lien avec des produits et services nouveaux ou préexistants, procédez-vous à une analyse des risques BC-FT ? Si non applicable, justifier en commentaires.  | 2 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | b |  |

# 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 sont applicables à votre organisme ?  | L. 561-32, I du CMF | a |  |
| 2.030 | Les procédures sont-elles organisées de manière à assurer un accès rapide et aisé aux personnes ayant à en connaître, ainsi qu'au superviseur?  | 5 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
| 2.040 | Les procédures prévoient-elles la conservation des informations et documents mentionnés au 9° de l'article 6 de l'arrêté du 6 janvier 2021, dans des conditions qui permettent de répondre à Tracfin dans les délais prescrits, au minimum pour la durée prévue à l'article L. 561-12 du CMF?  | 6 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | 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 |  |
|  | B2-2 Information et formation |  |  |  |
| 2.060 | L’ensemble des préposés et des personnes agissant au nom et pour le compte de votre organisme, qui est en relation avec la clientèle, est-il informé et formé régulièrement aux facteurs de risques spécifiques de financement du terrorisme ?  | L. 561-34 et R. 561-38-1 du CMF | a |  |
| 2.070 | Un dispositif de formation intégrant la LCB-FT et le gel des avoirs est-il prévu à l’attention des dirigeants effectifs, des membres de l'organe de surveillance et, le cas échéant, du comité des risques ? | L. 561-34 et R. 561-38-1 du CMF | a |  |
|  | B2-2 Gouvernance |  |  |  |
| 2.080 | Dans l'exercice écoulé, un reporting périodique d'indicateurs de risque BC-FT (hormis le RCI LCB-FT) a-t-il été transmis à l'organe de surveillance ? Si oui, préciser en commentaire la forme et la fréquence du reporting. | 3 et 26 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
| 2.090 | Combien de fois au cours de l'exercice écoulé, le responsable du dispositif LBC-FT a-t-il participé de manière active à une réunion de l'organe de surveillance ou à un de ses comités ? | 3 et 26 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | d |  |
| 2.100 | Combien de fois au cours de l'exercice écoulé, le responsable du contrôle permanent BC-FT a-t-il participé de manière active à une réunion de l'organe de surveillance ou à un de ses comités ? | 3 et 26 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | d |  |
| 2.110 | Combien de fois au cours de l'exercice écoulé, le responsable du contrôle périodique BC-FT a-t-il participé de manière active à une réunion de l'organe de surveillance ou à un de ses comités ? | 3 et 26 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | d |  |

# 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 |
|  | Le contrôle permanent vérifie-t-il les diligences effectuées dans le cadre :   | R. 561-38-4 et R. 562- 1 du CMF |  |  |
| 3.010 | - des mesures correctives mises en œuvre pour remédier aux incidents mentionnés aux articles R. 561-38-4 et R. 562-1 du CMF | 13 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
| 3.020 | - des activités exercées avec des personnes établies dans des États ou territoires non coopératifs en matière fiscale, mentionnés au I de l'article 238-0 A du Code Général des Impôts ou par l'intermédiaire d'implantations dans ces États ou territoires ? |  | a |  |
| 3.025 | - des activités exercées en libre prestation de service  |  | b |  |
| 3.030 | - des activités exercées en libre établissement   |  | b |  |
|  | 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 |  |
| 3.070 | Le caractère adapté des actions de sensibilisation et de formation du personnel en matière de LCB-FT  |  | 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 |  |
| 3.170 | Le caractère adapté des ressources dédiées à la LCB-FT |  | e |  |
| 3.180 | Le caractère adapté de l'organisation du dispositif LCB-FT, de sa gouvernance et du reporting aux organes de direction |  | e |  |
| 3.190 | La mise en œuvre de l'organisation du dispositif LCB-FT, de sa gouvernance et du reporting aux organes de direction |  | 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 |  |
| 3.270 | Les ressources dédiées à la LCB-FT |  | c |  |
| 3.280 | L'organisation du dispositif LCB-FT, de sa gouvernance et du reporting aux organes de direction |  | c |  |
| 3.290 | Combien d'unités auditables sont-elles définies en matière de LCB-FT ?  |  | d |  |
| 3.300 | Combien d'unités auditables ont été couvertes par le contrôle périodique au cours de ces 5 dernières années ? |  | d |  |
| 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 |  |
|  | Pour chaque méthode proposée, indiquer le pourcentage de prestataires externes auxquels chaque méthode a été effectivement appliquée au cours de l'exercice afin de vérifier que les exigences du contrat d'externalisation (art. 10 arrêté du 6 janvier 2021) sont effectivement mises en œuvre par le prestataire : | R. 561-38-2 du CMF et 10 de l'arrêté du 6 janvier 2021  |  |  |
| 3.431 | Formation du personnel du tiers |  | d |  |
| 3.432 | Reporting par le tiers |  | d |  |
| 3.433 | Vous avez testé la capacité du tiers à apporter sans délai des précisions adéquates sur l'exécution de ses obligations |  | d |  |
| 3.434 | Vous avez eu accès au résultat du contrôle interne réalisé par le tiers  |  | d |  |
| 3.435 | Le tiers a fait l'objet d'un contrôle indépendant et vous avez eu accès au résultat de ces contrôles |  | d |  |
| 3.436 | Vous avez réalisé des contrôles sur place auprès du tiers, y compris la revue d'un échantillon de cas |  | d |  |
| 3.437 | Autre (merci de préciser) |  | d |  |
|  | B3 - Dispositif d'identification des clients, des comptes et des personnes dans le cadre de la lutte contre l'évasion et la fraude fiscales |  |  |  |
| 3.440 | \*Question filtre\* (seuls les organismes qui répondent OUI à la question 3.440 répondent aux questions 3.450 à 3.480)Votre organisme propose-t-il des comptes financiers au sens de l’article 4 du décret n° 2016-1683 du 5 décembre 2016 fixant les règles et procédures concernant l’échange automatique des renseignements relatifs aux comptes financiers, dites « norme commune de déclaration » ? |  | a |  |
| 3.450 | Précisez si votre organisme a mis en place des procédures internes visant à assurer le respect des dispositions relatives à la lutte contre l’évasion et la fraude fiscales, conformément à l’article L. 564-2 du code monétaire et financier | L. 564-2 du CMF | a |  |
|  | Précisez si votre organisme a mis en place un dispositif de contrôle interne des procédures visant à assurer le respect des dispositions relatives à la lutte contre la fraude et l’évasion fiscales : | L. 564-2 du CMF |  |  |
| 3.460 | - contrôle permanent |  | a |  |
| 3.470 | - contrôle périodique |  | a |  |
| 3.480 | Précisez la date du dernier contrôle périodique effectué |  | c |  |

# 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 |  |  |  |
| 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 ? | 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 |  |
|  | B4 - Échanges d'informations nécessaires à l'organisation de la LCB-FT |  |  |  |
|  | 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 |  |
| 5.210 | Votre dispositif prévoit-il de communiquer systématiquement à Tracfin les éléments d’information relatifs aux opérations de dépôts et retraits d’espèces sur un compte, conformément à la réglementation en vigueur ? | L. 561-15-1, II 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 Questionnaire sectoriel prestataires de services de paiement et prestataires de services d'investissement | Article | Réponse | Commentaires |
| 7.010 | \*Question filtre\* Votre organisme est-il un prestataire de services de paiement au sens du I de l’article L. 521-1 du CMF ou la Caisse des dépôts et consignations ou un prestataire de services d'investissement au sens de l'article L. 531-1 du CMF? |  | a |  |
|  | B7-1 Questionnaire général - organismes tenant des comptes de dépôt ou de paiement |  |  |  |
| 7.020 | \*Question filtre\* Votre organisme tient-il des comptes (de dépôt ou de paiement) ? (si oui, réponse aux questions 7.030 à 7.200 |  | a |  |
| 7.025 | Nombre de clients disposant d'au moins un compte de dépôt ou de paiement |   | d |  |
| 7.030 | Nombre de clients actifs disposant d'au moins un compte de dépôt ou de paiement- c’est-à-dire ceux ayant initié au moins une opération sur la dernière année civile sur ce(s) compte(s) |  | d |  |
| 7.040 | Nombre de clients personnes physiques dont le ou les comptes de dépôt ou de paiement fonctionne(nt) comme un compte principal |  | d |  |
| 7.050 | Montant des opérations (entrantes et sortantes) durant le dernier exercice sur les comptes de dépôt et de paiement tenus par le PSP pour des clients classés en risque élevé au 31/12 |  | d |  |
| 7.060 | Nombre des opérations entrantes sur les comptes de dépôts et de paiement tenus par le PSP (toute la clientèle confondue, hors organismes financiers)  |  | d |  |
| 7.065 | Dont nombre de dépôts en espèces |  | d |  |
| 7.070 | Montant des opérations entrantes sur les comptes de dépôts et de paiement tenus par le PSP (toute la clientèle confondue, hors organismes financiers)  |  | d |  |
| 7.075 | Dont montant des dépôts en espèces |  | d |  |
| 7.080 | Nombre des opérations sortantes sur les comptes de dépôts et de paiement tenus par le PSP (toute la clientèle confondue hors organismes financiers)  |  | d |  |
| 7.085 | Dont nombre de retraits en espèces |  | d |  |
| 7.090 | Montant des opérations sortantes sur les comptes de dépôts et de paiement tenus par le PSP (toute la clientèle confondue hors organismes financiers)  |  | d |  |
| 7.095 | Dont montant des retraits en espèces |  | d |  |
| 7.100 | Préciser le nombre d'entrées en relation d'affaires au cours de la dernière année civile pour des comptes de dépôt ou de paiement. Préciser en commentaires la répartition selon tout critère pertinent autre que ceux décrits aux lignes 7.101 à 1.104 (relation via des apporteurs d'affaires, rachat de clientèle, type de produit spécifique...) |  | d |  |
| 7.101 | dont entrées en relation avec des entreprises |  | d |  |
| 7.102 | dont entrées en relation avec des associations ou d'autres organismes à but non lucratif - OBNL (fondations…) |  | d |  |
| 7.103 | dont entrées en relation à distance |  | d |  |
| 7.104 | dont entrées en relation avec des non-résidents |  | d |  |
| 7.106 | Pourcentage de clients entrés en relation durant la dernière année civile pour lesquels la justification de l'adresse du domicile ou du siège social a été recueillie. Préciser en commentaires les méthodes utilisées  |  | d |  |
| 7.107 | Pourcentage de clients entrés en relation lors de la dernière année civile pour lesquels un justificatif de revenus, de ressources ou de la situation financière a été obtenu  |  | d |  |
| 7.108 | Pourcentage de clients entrés en relation lors de la dernière année civile pour lesquels un descriptif du patrimoine a été collecté |  | d |  |
| 7.110 | Contre-valeur en euros des opérations de change manuel ne passant pas par un compte du client concerné  |  | d |  |
| 7.120 | Contre-valeur en euros des opérations de vente, d'achat, de dépôt ou de retrait physiques sur or et métaux précieux avec la clientèle  |  | d |  |
| 7.130 | Nombre de clients actifs, dont la relation implique un compte de paiement ou de dépôt, qui sont des entreprises |  | d |  |
| 7.140 | Montant des opérations au crédit et au débit des comptes de ces clients |  | d |  |
| 7.150 | Dont nombre de clients entreprises qui ont une activité internationale |  | d |  |
| 7.160 | Montant des opérations au crédit et au débit des comptes de ces clients |  | d |  |
|  | Nombre de clients actifs pour chacune des catégories de code APE suivantes ou leurs équivalents dans des classifications étrangères |  | d |  |
| 7.170 | A Agriculture, sylviculture et pêche |  | d |  |
| 7.171 | B Industries extractives |  | d |  |
| 7.172 | C Industrie manufacturière |  | d |  |
| 7.173 | D Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné |  | d |  |
| 7.174 | E Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution |  | d |  |
| 7.175 | F Construction |  | d |  |
| 7.176 | G Commerce ; réparation d'automobiles et de motocycles |  | d |  |
| 7.177 | H Transports et entreposage |  | d |  |
| 7.178 | I Hébergement et restauration |  | d |  |
| 7.179 | J Information et communication |  | d |  |
| 7.180 | K Activités financières et d'assurance |  | d |  |
| 7.181 | L Activités immobilières |  | d |  |
| 7.182 | M Activités spécialisées, scientifiques et techniques |  | d |  |
| 7.183 | N Activités de services administratifs et de soutien |  | d |  |
| 7.184 | O Administration publique |  | d |  |
| 7.185 | P Enseignement |  | d |  |
| 7.186 | Q Santé humaine et action sociale |  | d |  |
| 7.187 | R Arts, spectacles et activités récréatives |  | d |  |
| 7.188 | S Autres activités de services |  | d |  |
| 7.189 | Classification non disponible |  | d |  |
| 7.190 | Nombre de clients actifs qui sont des associations ou d'autres organismes à but non lucratif - OBNL (fondations…) |  | d |  |
| 7.191 | Montant des opérations au crédit et au débit des comptes de ces clients |  | d |  |
| 7.192 | Dont nombre de clients OBNL qui ont une activité internationale  |  | d |  |
| 7.193 | Montant des opérations au crédit et au débit des comptes de ces clients |  | d |  |
|  | B7-1 Obligations de vigilance en matière de chèques |  |  |  |
| 7.200 | Votre organisme a-t-il mis en place un dispositif de contrôle des chèques ? Si oui, précisez en commentaire les contrôles mis en place. | 7 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | b |  |
|  | B7-1 Gestion de fortune  |  |  |  |
| 7.210 | \*Question filtre\* Votre établissement exerce-t-il des activités de gestion de fortune et de banque privée ? |  | a |  |
| 7.220 | Nombre de relations d'affaires de votre entité relevant de l'activité de gestion de fortune ou de banque privée selon la définition de votre établissement. |  | d |  |
| 7.221 | Montant total en euros des actifs en compte ou sous gestion pour les relations d'affaires de la ligne 7.220 |  | d |  |
| 7.230 | Dont nombre de relations d'affaires de votre entité qui sont des personnes physiques et dont le patrimoine est supérieur à 10 millions d'euros (qu'il soit détenu directement ou via des structures juridiques) |  | d |  |
| 7.231 | Montant total en euros des actifs en compte ou sous gestion pour les relations d'affaires de la ligne 7.230 |  | d |  |
| 7.240 | Dont clients classés en risque élevé  |  | d |  |
| 7.241 | Montant total en euros des actifs en compte ou sous gestion pour les relations d'affaires de la ligne 7.240 |  | d |  |
| 7.250 | Dont employant des structures complexes ou des structures à l'étranger |   | d |  |
| 7.251 | Montant total en euros des actifs en compte ou sous gestion pour les relations d'affaires de la ligne 7.250 |   | d |  |
| 7.260 | Dont clients résidents à l'étranger. Préciser en commentaire les montants concernés pour les cinq principaux pays et pour chacun des territoires visés aux 1 à 3 de l'article 2 de l'arrêté du 6 janvier 2021 |  | d |  |
| 7.261 | Montant total en euros des actifs en compte ou sous gestion pour les relations d'affaires de la ligne 7.260 |  | d |  |
|  | B7-1 Obligations de vigilance en matière de monnaie électronique  |  |  |  |
| 7.300 | \*Question filtre\* Votre organisme émet-il de la monnaie électronique ?  |  | a |  |
| 7.310 | Volume de ME émise sur l'année? |  | d |  |
| 7.320 | La monnaie électronique émise répond-elle aux conditions de l’article R. 561-16-1 du CMF (monnaie électronique « anonyme ») ? |  | a |  |
| 7.330 | 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 du CMF | a |  |
| 7.340 | Votre dispositif prévoit-il la mise en œuvre de mesures de vigilance lors du remboursement et/ou du retrait en espèces de la monnaie électronique, dont le montant est supérieur à 150 euros ?  | R. 561-16-1 du CMF | a |  |
| 7.350 | Votre organisme dispose-t-il d’un système de surveillance des opérations inhabituelles ayant comme support la monnaie électronique, que celle-ci soit « anonyme » ou non ?  | R. 561-16-1 du CMF | a |  |
| 7.360 | \*Question filtre\* Votre organisme émet-il de la monnaie électronique utilisable au moyen d’un support physique ?  |  | a |  |
| 7.370 | 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 ? Si oui, précisez en commentaire les contrôles mis en place dans ce cadre.  | R. 561-38-4 du CMF et 13 arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
| 7.380 | Vos procédures prévoient-elles de recueillir et conserver les informations et les données techniques relatives à l’activation, au chargement et à l’utilisation de la monnaie électronique au moyen d’un support physique aux fins de sa traçabilité ? | L. 561-12 du CMF | a |  |
|  | B7-1 Obligations dans le cadre des transferts de fonds  |  |  |  |
| 7.400 | \*Question filtre\* Votre organisme exécute-t-il, reçoit-il ou transmet-il des transferts de fonds relevant du champ d'application du règlement (UE) n°2015/847 ? |  | a |  |
| 7.410 | Vos procédures prévoient-elles que des contrôles permanents et périodiques soient mis en œuvre afin de veiller à la conformité et au caractère adapté du dispositif déployé au titre du respect des règles applicables aux transferts de fonds définies dans le règlement (UE) 2015/847 sur les informations accompagnant les transferts de fonds ? | R. 561-38-2 du CMF et 13 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
| 7.420 | Votre organisme a-t-il restreint ou mis fin aux relations d’affaires avec des PSP qui ont omis de manière répétée de fournir 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 B9.  | 8 du règlement (UE) n°2015/847 | a |  |
|  | B7-1 Obligations de vigilance en tant que prestataire de services de paiement du donneur d'ordre |  |  |  |
| 7.430 | 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 ?  | 4 du règlement (UE) n°2015/847 | a |  |
| 7.440 | 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 au sein de l'Union européenne ?  | 5 du règlement (UE) n°2015/847 | a |  |
|  | B7-1 Obligations de vigilance en tant que prestataire de services de paiement intermédiaire |  |  |  |
| 7.450 | Votre dispositif permet-il de transmettre les éléments d'information sur le donneur d'ordre et le bénéficiaire accompagnant les transferts de fonds sans remettre en cause leur intégrité ? | 10 du règlement (UE) n°2015/847 | a |  |
| 7.460 | Votre organisme a-t-il mis en place un processus de détection des éléments d'information manquants sur le donneur d’ordre ou le bénéficiaire ? | 11 du règlement (UE) n°2015/847 | a |  |
| 7.470 | 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 ?  | 12 du règlement (UE) n°2015/847 | a |  |
|  | B7-1 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 :  | 7 du règlement (UE) n°2015/847 |  |  |
| 7.480 | - en temps réel, à réception du transfert de fonds ? |  | a |  |
| 7.490 | - a posteriori, en procédant à un contrôle par échantillonnage ? |  | a |  |
| 7.500 | 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 ? | 8 du règlement (UE) n°2015/847 | a |  |
|  | B7-1 Agents et distributeurs |  |  |  |
| 7.510 | \*Question filtre\* Votre organisme a-t-il recours à un ou plusieurs agents, dans les conditions du I de l’article L. 523-1 du CMF, et/ou à un ou plusieurs distributeurs, dans les conditions des articles L. 525-8 et suivants du CMF ? |  | a |  |
|  | Votre organisme a –t-il défini des procédures spécifiques qui prévoient : | L. 561-32 du CMF |  |  |
| 7.520 | - les modalités de mise en œuvre par ses agents et/ou distributeurs de monnaie électronique des obligations de vigilance prévues par le CMF ? |  | a |  |
| 7.530 | - les modalités d'échange d'informations de votre établissement avec ses agents et/ou ses distributeurs ? |  | a |  |
| 7.540 | - que les agents et/ou les distributeurs de monnaie électronique bénéficient d'une formation et d'une information régulières en matière de LCB-FT et adaptées à leurs activités ? |  | a |  |
| 7.550 | Le dispositif de contrôle interne (permanent et périodique) de votre organisme permet-il de s'assurer que le(s) agent(s) et/ou le(s) distributeur(s) se conforment à votre dispositif de LCB-FT ? Si oui, précisez sous quelles modalités en commentaire. | R. 561-38-4 du CMF | a |  |
| 7.560 | Préciser le nombre de distributeurs exerçant leurs activités sur le territoire national auquel votre organisme a eu recours au cours de la dernière année civile. |  | d |  |
|  | B7-1 Transmission de fonds  |  |  |  |
| 7.570 | \*Question filtre\* Votre organisme effectue-t-il des opérations de transmission de fonds ? |  | a |  |
| 7.580 | 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 ?  | L. 561-5 et R. 561-10 du CMF | a |  |
| 7.590 | Votre dispositif prévoit-il de communiquer systématiquement à Tracfin les éléments d’information relatifs aux opérations de transmission de fonds conformément au CMF ?  | L. 561-15-1 et R. 561-31-1 du CMF | a |  |
| 7.600 | 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. 561-32 du CMF | a |  |
| 7.610 | Votre organisme définit-il des critères de significativité permettant de détecter des opérations de transmission de fonds atypiques et suspectes ? | L. 561-32 et 4 de l'arrêté du 6 janvier 2021 | a |  |
| 7.620 | Nombre de clients en relation d'affaires |  | d |  |
| 7.630 | Nombre de clients occasionnels |  | d |  |
| 7.640 | Nombre d'opérations (depuis la France) |  | d |  |
| 7.650 | Nombre d'opérations (reçues en France) |  | d |  |
| 7.660 | Montant total opérations (émises depuis la France). Préciser en commentaire les 5 premiers pays de destination et les montants concernés  |  | d |  |
| 7.670 | Montant total opérations (reçues en France). Préciser en commentaire les 5 premiers pays d'origine et les montants concernés  |  | d |  |
|  | B7-1 Correspondance bancaire  |  |  |  |
| 7.700 | \*Question filtre\* Votre établissement exerce-t-il des activités de correspondance bancaire, impliquant la tenue de compte pour un prestataire de services de paiement étranger ? Préciser les services offerts en commentaire. |  | a |  |
| 7.710 | Nombre de comptes vostro pour des clients correspondants étrangers |  | d |  |
| 7.720 | Nombre de clients correspondants étrangers |  | d |  |
| 7.730 | nombre de nouveaux clients correspondants étrangers au cours de l’exercice; |  | d |  |
| 7.731 | nombre de clients correspondants étrangers appartenant à votre groupe |  | d |  |
| 7.740 | nombre de clients correspondants (en dehors de votre groupe) localisés dans les pays à risque LCB-FT élevé (selon le scoring de l'établissement) |  | d |  |
| 7.745 | nombre de clients correspondants étrangers (au sein de votre groupe) localisés dans les pays à risque LCB-FT élevé (selon le scoring de l'établissement)  |  | d |  |
| 7.750 | % Signature de conventions de compte entre votre établissement et les clients correspondants étrangers  |  | d |  |
| 7.760 | Contrevaleur en euros des opérations passées sur les comptes de correspondants étrangers sur le dernier exercice  |  | d |  |
| 7.761 | dont opérations avec des correspondants de l'espace SEPA (hors France) |  | d |  |
| 7.762 | dont opérations avec des correspondants du groupe (hors France) |  | d |  |
| 7.763 | dont opérations avec des correspondants (en dehors de votre groupe) établis dans les pays et juridictions à haut risque, sous surveillance ou non coopératifs, en matière de BC-FT ou fiscale, visés à l'article 2 de l'arrêté du 6 janvier 2021 |  | d |  |
| 7.764 | dont opérations avec des correspondants (au sein de votre groupe) établis dans les pays et juridictions à haut risque, sous surveillance ou non coopératifs, en matière de BC-FT ou fiscale, visés à l'article 2 de l'arrêté du 6 janvier 2021 |  | d |  |
| 7.770 | \*Question filtre\* Votre organisme entretient-il une ou plusieurs relation(s) de correspondance bancaire transfrontalière ?  | L. 561-10-3 du CMF | a |  |
| 7.780 | Votre organisme met-il en œuvre les mesures de vigilance complémentaires spécifiques telles que définies par le CMF ?  |  | a |  |
| 7.790 | Votre organisme ouvre-t-il des comptes de correspondant qui sont utilisés directement par des tiers indépendants pour l’exécution de leurs propres opérations ? |  | a |  |
| 7.800 | Les opérations réalisées dans le cadre de cette activité sont-elles intégrées au dispositif de suivi et d’analyse de vos relations d’affaires ? | L. 561-32 du CMF | a |  |
| 7.810 | Cette activité fait-elle l’objet de contrôles permanent et périodique ? | R. 561-38-4 du CMF | a |  |
| 7.820 | Votre organisme a-t- il mis un terme, au cours de la dernière année civile, à des relations de correspondance bancaire transfrontalière ? Si oui, préciser les pays d’implantation des établissements clients concernés |  | a |  |
|  | B7-1 Tenue de compte conservation  |  |  |  |
| 7.830 | \*QUESTION FILTRE\* Votre organisme exerce-t-il des activités de tenue de compte conservation ?  |  | a |  |
| 7.840 | Montant des actifs conservés |  | d |  |
| 7.850 | Nombre de relations d'affaires |  | d |  |
| 7.860 | Dont clients institutionnels hors EEE |  | d |  |
| 7.865 | Dont clients institutionnels français  |  | d |  |
| 7.866 | Dont clients institutionnels d'autres pays de l'EEE  |  | d |  |
| 7.870 | Dont autres clients |  | d |  |
| 7.871 | Montant des actifs conservés pour ces autres clients |  | d |  |
|  | B7-1 Gestion |  |  |  |
| 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 |  |  |  |
|  | 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 |  |  |  |

##  2) Tableau B7-2 : Questionnaire sectoriel Assurance :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Question n° | B7-2 - Questionnaire sectoriel Entreprises d'Assurance, Institutions de Prévoyance, Mutuelles | Article | Réponse | Commentaires |
| 7.962 | Votre organisme est-il un organisme d’assurance au sens des 2°, 2°bis, 2° ter , 2° quater, 2° quinquies et 2° sexies de l’article L. 561-2 du CMF qui réalise toute opération relevant des branches 20 à 26 ?  |  | a |  |
|  | B7-2 - Activité d'épargne  |  |  |  |
| 7.963 | \*Question filtre\* Votre établissement distribue-t-il des produits d'épargne ?  |  | a |  |
| 7.964 | Nombre de contrats |  | d |  |
| 7.965 | Nombre de relations d'affaires pour lesquelles les contrats ont une valeur de rachat supérieure à 150 000 euros |  | d |  |
| 7.966 | Nombre de relations d'affaires ayant versé durant l'année précédant la remise de la réponse des primes pour une valeur supérieure à 150 000 euros  |  | d |  |
| 7.967 | Proportion de ces relations d'affaires pour lesquelles un justificatif de revenus, de ressources ou de la situation financière a été obtenu (en pourcents, nombre entier de 0 à 100) |  | d |  |
| 7.968 | Montant de l'activité épargne (primes collectées durant la dernière année civile) |  | d |  |
| 7.969 | Part que l'activité épargne représente dans le CA vie (primes collectées durant la dernière année civile) |  | d |  |
| 7.970 | Nombre de clients |  | d |  |
| 7.971 | Dont personnes morales  |  | d |  |
| 7.972 | Dont personnes physiques  |  | d |  |
| 7.973 | Nombre de contrats de type PER |  | d |  |
| 7.974 | Montants collectés dans le cadre des PER (primes collectées durant la dernière année civile) |  | d |  |
|  | B7-2 - Versement des primes en espèces  |  |  |  |
| 7.975 | Vos procédures prévoient-elles d'accepter des versements en espèces ? Si oui, préciser en commentaires le montant maximal autorisé d’un versement en espèces. | L. 561-10-1 du CMF | a |  |
|  | B7-2 - Canaux de distribution |  |  |  |
| 7.976 | \*Question filtre\* Avez-vous recours à des intermédiaires ? Si oui, précisez aux questions 7.145 à 7.165 la part de chacune des catégories d'intermédiaires dans les primes collectées en vie (en %, nombres entiers de 0 à 100)  |  | a |  |
| 7.977 | AGENTS GENERAUX ET MANDATAIRES (autres qu'établissements de crédit et sociétés de financement) |  | d |  |
| 7.978 | COURTIERS (autres qu'établissements de crédit et sociétés de financement) |  | d |  |
| 7.979 | dont courtiers grossistes |  | d |  |
| 7.980 | ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET SOCIETES DE FINANCEMENT, AUTRES SOCIETES D'ASSURANCE  |  | d |  |
| 7.981 | Précisez la part du canal de distribution digital dans les primes collectées en vie (que ce soit directement ou via un intermédiaire). En pourcents, nombres entiers de 0 à 100 |  | d |  |
| Question n° | B7-2 - Identification et vérification d’identité du bénéficiaire des contrats d’assurance-vie ou de capitalisation  |  |  |  |
| 7.982 | Votre établissement propose-t-il des produits d'épargne relevant des branches 20 à 26 ? |  | a |  |
| 7.983 | Votre établissement propose-t-il des produits d'épargne sous forme de contrats d'assurance vie relevant de droit étranger ? Si oui, précisez lesquels en commentaire.  |  | a |  |
| 7.984 | Votre établissement propose-t-il des garanties vies en inclusion d'autres garanties ? Si oui précisez en commentaires obsèques, santé |  | a |  |
| 7.985 | part en pourcents (nombre entier de 0 à 100 sans décimale) des garanties vies en inclusion par rapport aux primes totales vie collectées sur l'année. |  | d |  |
| 7.986 | Votre établissement propose-t-il des garanties-emprunteur ? |  | a |  |
| 7.987 | part en pourcents (nombre entier de 0 à 100 sans décimale) des garanties-emprunteur par rapport aux primes totales vie collectées sur l'année. |  | d |  |
| 7.988 | Procédez-vous à une mise à jour de la connaissance de la relation d'affaires en cas d'augmentation significative des versements sur un contrat d'assurance-vie? Précisez en commentaires les critères de déclenchement de la mise à jour. | R. 561-12 du CMF | a |  |
|  | Vos procédures prévoient –elles l’identification et la vérification d’identité au plus tard au moment du versement des sommes : | R. 561-10-3 du CMF |  |  |
| 7.990 | - du bénéficiaire du contrat d'assurance vie ou de capitalisation ?  |  | b |  |
| 7.991 | - et le cas échéant, du bénéficiaire effectif du bénéficiaire ?  |  | b |  |
| 7.992 | Vos procédures prévoient-elles de déterminer par des moyens adaptés si le bénéficiaire du contrat d'assurance vie ou de capitalisation, et le cas échéant le bénéficiaire effectif du bénéficiaire, est une personne politiquement exposée au plus tard au moment du versement des sommes ?  | R. 561-20-3 du CMF | b |  |
| 7.993 | Dans l'hypothèse où le bénéficiaire du contrat d'assurance vie, et/ou le cas échéant son bénéficiaire effectif est une PPE, vos procédures prévoient-elles une information d'un membre de l'organe exécutif ou toute personne habilitée à cette effet par l'organe exécutif avant le versement des sommes ?  | R. 561-20-3 du CMF | b |  |
| 7.994 | Montant des rachats précoces durant la dernière année civile. Si ce chiffre est positif, décrivez en commentaires les mesures de vigilance en cas d'opération de rachat anticipé. |  | d |  |
| 7.995 | Montant des souscriptions durant la dernière année civile pour lesquelles le souscripteur n'est pas le payeur. Si ce montant est positif, décrivez en commentaires les mesures de vigilance appliquées sur les relations d'affaires pour lesquelles le souscripteur n'est pas le payeur.  |  | d |  |
| 7.996 | Nombre d'alertes sur des opérations où le motif d'origine des fonds est 'donation' |  | d |  |
| 7.997 | Nombre de déclaration de soupçon sur des opérations où le motif d'origine des fonds est 'donation' |  | d |  |
|  | B7-2 - Obligations de vigilance à l’égard des bons, titres ou contrats de capitalisation au porteur |  |  |  |
| 7.998 | \*Question filtre\* Votre organisme a-t-il procédé au cours de la dernière année civile à des opérations de remboursement de contrats, titres ou bons de capitalisation au porteur ? |  | a |  |
| 7.999 | Dans cette hypothèse, votre organisme a-t-il mis en oeuvre des mesures de vigilance complémentaires à l’égard du porteur ou le cas échéant, de son bénéficiaire effectif ? Si oui, préciser lesquelles en commentaire. |  | a |  |

# 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 |  |
| 8.020 | Travailleurs temporaires et autres personnels mis à disposition de l'entreprise au 31/12 participant à la mise en œuvre des obligations du titre VI du livre V du CMF. Si ces ceux-ci représentent plus de 10% des effectifs sécurité sociale, précisez en commentaires la répartition selon leur nature (interim ; prestataires externes hors groupe ; personnel mis à disposition par d'autres entités du groupe) | R. 561-38-1 et R. 562-1 du CMF | d |  |
| 8.021 | dont personnes ayant reçu au moins une formation relative à la LCB-FT au cours des deux dernières années civiles | R. 561-38-1 et R. 562-1 du CMF | d |  |
| 8.022 | dont EATP spécialisés en LCB-FT et sanctions financières | R. 561-38 du CMF | d |  |
| 8.030 | Effectifs employés par des personnes agissant au nom et pour le compte de votre organismes (agents généraux d'assurance; agents de PSP, distributeurs de monnaie électronique) et participant à la mise en œuvre des obligations du titre VI du livre V du CMF | L. 561-34, R. 561-38-1 et R. 562-1 du CMF | d |  |
| 8.031 | dont personnes ayant reçu au moins une formation relative à la LCB-FT au cours des deux dernières années civiles | L. 561-34, R. 561-38-1 et R. 562-1 du CMF | d |  |
| 8.032 | dont EATP spécialisés en LCB-FT et sanctions financières | R. 561-38 du CMF | d |  |
| 8.040 | Estimation des EATP dédiés à la LCB-FT, autre que les EATP spécialisés décrits ci-dessus (Préciser en commentaires la méthodologie et les principales composantes de l'estimation) | R. 561-38 du CMF | d |  |
|  | B8 - Formation du personnel  |  |  |  |
| 8.050 | Parmi les personnes formées mentionnées aux lignes 8.012, 8.021, 8.031, préciser le pourcentage des effectifs pour lesquels la formation a été validée par un test.  | L. 561-34, R. 561-38-1 et R. 562-1 du CMF | d |  |
| 8.060 | Préciser le nombre d'heures de formation LCB-FT moyen par employé ayant reçu une formation au cours de la dernière année civile | L. 561-34; R. 561-38-1 et R. 562-1 du CMF | d |  |
| 8.070 | Nombre d’employés sanctionnés disciplinairement pour des manques de conformité en lien avec la LCB-FT  |  | d |  |
|  | B8 - Vigilance à l'égard de la clientèle  |  |  |  |
| 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 |  |
| 8.130 | Préciser, au sein de vos relations d’affaires, le nombre de PPE. | L. 561-10 du CMF | 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 |  |
| 8.190 | Si cette information est disponible, pourcentage de clients personnes physiques pour lesquels les noms, prénoms, date et lieu de naissance figurent de manière individualisée dans une base de données; pour lesquels une copie de la pièce d'identité numérisée est immédiatement accessible, et pour lesquels une vérification automatisée de la concordance entre la base de donnée et la pièce d'identité a été effectuée |  | d |  |
| 8.200 | Pourcentage de clients entrés en relation au cours des deux dernières années civiles pour lesquels une usurpation d'identité est avérée ou suspectée. |  | d |  |
| 8.210 | Pourcentage de relations d'affaires classées dans la catégorie de risque la plus élevée (en pourcents, nombre entier de 0 à 100) |  | d |  |
| 8.220 | Pourcentage de relations d'affaires dans la deuxième catégorie de risque la plus élevée (en pourcents, nombre entier de 0 à 100) |  | d |  |
| 8.230 | Pourcentage de relations d'affaires dans la troisième catégorie de risque la plus élevée (en pourcents, nombre entier de 0 à 100) |  | d |  |
| 8.235 | Pourcentage de relations d'affaires dans les catégories de risque les plus basses (en %, nombre entier de 0 à 100) |  | d |  |
| 8.240 | Pour les clients classés en risque élevé, pourcentage de dossiers disposant d'un justificatif de revenu, de ressources ou de situation financière daté de moins de 2 ans.  | L. 561-32 du CMF | d |  |
| 8.250 | Indiquer, en mois, la périodicité de revue des KYC des clients classés en risque élevé  |  | d |  |
| 8.260 | Indiquer, pour ces mêmes clients, le taux de conformité des dossiers clients |  | d |  |
|  | Quelle est la proportion d'utilisation des méthodes de vérification d'identité suivantes concernant des personnes physiques (clientes ou représentant une entité cliente) pour les entrées en relation ayant eu lieu durant la dernière année civile hors tierce introduction (en pourcentage du nombre total de personnes physiques vérifiées) pour les relations d'affaires où s'applique une obligation de vérification : |  |  |  |
| 8.270 | - mesure prévue au 3° de l’article R. 561-5-1 (présentation d'un original en face à face) |  | d |  |
| 8.280 | - mesure prévue au 1° de l’article R. 561-5-1 (moyen d'identification électronique) |  | d |  |
| 8.290 | - recueil d’une copie du document d’identité | 3° du R. 561-5-1 du CMF | d |  |
| 8.300 | - mesures de vérification et de certification de la copie du document d’identité par un tiers indépendant de la personne à identifier | 2° du R. 561-5-2 du CMF | d |  |
| 8.310 | - premier paiement des opérations effectué en provenance ou à destination d’un compte ouvert au nom du client auprès d’un organisme financier établi dans un État membre de l’UE ou de l’EEE ou d’un pays tiers considéré comme imposant des obligations LCB-FT équivalentes à la réglementation française | 3° du R. 561-5-2 du CMF | d |  |
| 8.320 | - confirmation de l’identité du client de la part d’un tiers lui-même assujetti à la LCB-FT et situé dans un pays de l’UE/EEE ou un pays tiers imposant des obligations équivalentes en matière de LCB-FT dans les conditions de l’article L. 561-7 | 4° du R. 561-5-2 du CMF | d |  |
| 8.330 |  - recours à un service certifié conforme par l’ANSSI, ou un organisme de certification autorisé par cette agence, ou un organisme de certification que cette agence autorise, au niveau de garantie substantiel des exigences relatives à la preuve et à la vérification d'identité, prévues à l’annexe du règlement d’exécution UE 2015/1502 du 8 septembre 2015 | 5° du R ; 561-5-2 du CMF | d |  |
| 8.340 | - signature électronique | 6° du R ; 561-5-2 | d |  |
| 8.350 | - outil complémentaire d'appréciation de l'authenticité du document présenté |  | d |  |
| 8.360 | Préciser le nombre de personnes à risque élevé ayant fait l’objet d’une désignation par Tracfin à votre établissement au cours de la dernière année civile.  |  | 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 |  |
| 8.390 | - dont au titre de l'application du II de l'article L. 561-15 du CMF lorsqu’il y a présence d’au moins l’un des critères de fraude fiscale définis par le CMF (déclarations de soupçon dites de « fraude fiscale ») |  | d |  |
| 8.400 | - dont au titre de l’application du V de l’article L. 561-15 du CMF (tentatives d’opérations suspectes)  |  | d |  |
| 8.410 | - dont au titre de l'application du IV de l'article L. 561-15 du CMF (déclarations dites « complémentaires ») |  | 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 |  |
|  | Préciser le délai moyen entre l'exécution des opérations et leur déclaration (en jours calendaires) à Tracfin, au cours de la dernière année civile, en application du I au III de l'article L. 561-15 du CMF : |  |  |  |
| 8.470 | - pour les sommes ou opérations dont l’organisme sait, soupçonne ou a de bonnes raisons de soupçonner qu’elles proviennent d’une infraction passible d’une peine privative de liberté supérieure à un an, y compris d’une fraude fiscale lorsqu’il y a présence d’un critère de fraude fiscale  |  | d |  |
| 8.480 | - pour les sommes ou opérations dont l’organisme sait, soupçonne ou a de bonnes raisons de soupçonner qu’elles sont liées au financement du terrorisme |  | d |  |
| 8.500 | Préciser le délai moyen (en jours), au cours de la dernière année civile, entre la rupture de la relation d’affaires en application de l’article L. 561-8 et la déclaration à Tracfin, lorsque celle-ci est postérieure. |  | 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 - Bons, titres et contrats au porteur  |  |  |  |
|  | Encours de bons, titres et contrats au porteur |  |  |  |
| 8.530 | Nombre  |  | d |  |
| 8.540 | Montant |  | d |  |
|  | Remboursement de bons, titres et contrats au porteur au cours de la dernière année civile |  |  |  |
| 8.550 | Nombre de bons, titres ou contrats remboursés |  | d |  |
| 8.560 | Montant  |  | 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 |  |

# TABLEAU B9 : Déclaration PSP défaillant

*Il n’est pas attendu de remise du tableau B9 à néant en l’absence de détection de PSP défaillant sur le trimestre considéré : le tableau B9 ne doit être remis que s’il y a au moins un PSP défaillant à déclarer.*

Tableau B9 : 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) 2015/847sur 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[[1]](#footnote-1).

|  |
| --- |
| **B9 -** **Déclaration PSP défaillant intervenant dans la chaîne 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** | **Préciser 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 |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **B10 – 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** |   |
|  |  |

1. 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-1)