

**Entrez le numéro d’Affilié :****0000****Préambule audit LBA**

En vertu de la Loi fédérale du 10 octobre 1997 concernant la lutte contre le blanchiment d’argent et le financement du terrorisme dans le secteur financier (LBA) et du Règlement d’affiliation de SO-FIT, les Affiliés à l’OAR de SO-FIT doivent se soumettre à un audit périodique, en principe annuel.

De même, sur décision de la direction de SO-FIT, ils peuvent faire l’objet d’un contrôle ad hoc, afin de vérifier si les dispositions de la LBA sont respectées et s’ils remplissent en permanence les conditions d’affiliation à l’OAR de SO-FIT. L’appréciation des lacunes constatées est une tâche réservée à SO-FIT.

Objectif

L’objectif de l’audit annuel LBA ou du contrôle ad hoc est d’avoir un niveau de certitude suffisant quant au respect des dispositions légales et réglementaires par l’Affilié. Il permet aussi d’établir / confirmer le niveau de risque que représente l’affilié par rapport à son modèle d’affaire et son organisation.

Procédure

Les vérifications par les auditeurs s’effectuent par sondages.

Accès à la documentation

L’Affilié doit permettre à son auditeur LBA ou au chargé d’enquête, ci-après « auditeur », l’accès à l’ensemble des documents nécessaires, sans aucune restriction et en toute transparence.

Indépendance de l’auditeur LBA

L’auditeur LBA choisi par l’Affilié doit lui être indépendant et être agréé par SO-FIT. L’attestation d’indépendance du présent document, signée par l’auditeur LBA, doit être jointe au rapport.

Rapport LBA

Tous les champs doivent impérativement être complétés afin que le rapport puisse être validé par SO-FIT. ***Le rapport doit être exhaustif et se suffire à lui-même, les références à des documents soumis antérieurement ne sont pas acceptées.***

Structure des documents**Document I – Révision sans activité LBA**

1. Check-list d’indépendance	2
2. Description de l’Affilié	3-7
3. Attestation de non-activité soumise à la LBA	8
4. Organisation interne	9
5. Conclusions et/ou commentaires additionnels	10

**1. Check-list d'indépendance**

Lors de l'audit périodique LBA ou d'un contrôle ad hoc, l'auditeur ou le chargé d'enquête est tenu de remplir la présente déclaration d'indépendance, pour lui-même en tant que responsable de mandat et pour la société qu'il représente en tant qu'auditeur LBA.

1.1.	Existe-t-il des liens de parenté, des relations commerciales ou financières allant au-delà des contacts inhérents à l'exercice du mandat avec l'Affilié à auditer ?	<input type="checkbox"/> oui	<input type="checkbox"/> non
1.2.	Des fonctions de direction ou de décision sont-elles exercées auprès de l'Affilié et réciproquement ?	<input type="checkbox"/> oui	<input type="checkbox"/> non
1.3.	D'autres travaux que le mandat d'audit LBA sont-ils accomplis auprès de l'Affilié ? Si tel est le cas, quelles sont les précautions prises pour assurer l'objectivité et l'indépendance de l'auditeur LBA ou du chargé d'enquête ?	<input type="checkbox"/> oui	<input type="checkbox"/> non
1.4.	La relation professionnelle entre l'auditeur responsable et l'Affilié pourrait-elle donner l'impression que l'objectivité et l'indépendance de l'auditeur ou du chargé d'enquête s'en trouve compromise ou altérée ?	<input type="checkbox"/> oui	<input type="checkbox"/> non
1.5.	Y a-t-il, ou risque-t-il d'y avoir des différends juridiques entre l'auditeur LBA ou le chargé d'enquête et l'Affilié ? Si c'est le cas, quelles sont les mesures prises pour prévenir une atteinte effective ou apparente à l'objectivité et à l'indépendance ?	<input type="checkbox"/> oui	<input type="checkbox"/> non
1.6.	Des personnes autres que l'auditeur influencent-elles le présent audit ?	<input type="checkbox"/> oui	<input type="checkbox"/> non

Si l'auditeur LBA ou le chargé d'enquête répond par l'affirmative à l'une des questions ci-dessus, il doit expliquer pour quelles raisons les critères d'objectivité et d'indépendance restent garantis.

Commentaires :

Date : Cliquez ici pour entrer une date.

Nom de la société d'audit :	
Nom et signature de(s) la personne(s) autorisée(s) :	
Nom et signature de l'auditeur responsable :	
Nom et signature de l'auditeur additionnel (le cas échéant) :	

**2. Description de l’Affilié**

En notre qualité d’auditeur au sens de la LBA et conformément aux exigences du présent programme de travail établi par SO-FIT et dont nous avons au préalable pris connaissance, nous avons procédé en date du **Cliquez ici pour entrer une date.** à un audit LBA, couvrant la période du **Cliquez ici pour entrer une date.** au **Cliquez ici pour entrer une date.** ci-après, « l’Exercice » auprès de l’Affilié.

Le présent rapport couvre-t-il deux années ?	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
Dans l’affirmative, répondre ci-dessous	
L’auto déclaration est-elle conforme ?	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non <input type="checkbox"/> n/a

Commentaires:*Raison sociale, adresse complète*

Nous attestons que nous remplissons les conditions mentionnées aux art 3, 4 et 5 du Règlement des auditeurs de SO-FIT.

Notre mission consiste à faire mention dans le rapport d’audit de toutes les lacunes constatées.

Nous avons effectué des vérifications selon les normes de la profession et par sondage.

Nous estimons que notre audit a été planifié et réalisé de manière à pouvoir déceler les manquements avec un degré raisonnable de certitude. Il constitue donc une base suffisante pour former notre opinion.

En cas de manque de place dans les cellules prévues pour les commentaires, la section 8 est extensible à l’infini. Merci d’y reprendre la nomenclature ou la numérotation selon le RA LBA.

**Activité prépondérante soumise à la LBA (effective ou prévue)****Joindre une copie de l'extrait du RC avec radiations**

<input type="checkbox"/> Gestion de fortune	<input type="checkbox"/> Activités de change	<input type="checkbox"/> Négoce de devises
<input type="checkbox"/> Distr. de fonds de placement	<input type="checkbox"/> Négoce de matières premières et de métaux précieux	<input type="checkbox"/> Transport de valeurs et conservations de valeurs mobilières
<input type="checkbox"/> Activités à titre fiduciaire (sauf Trust)	<input type="checkbox"/> Prestations de service dans les opérations de paiement	<input type="checkbox"/> Affaires de crédits, leasing, factoring et affacturage
<input type="checkbox"/> Courtage en assurances	<input type="checkbox"/> Avocats et notaires	<input type="checkbox"/> Transfert de fonds
<input type="checkbox"/> Société d'investissement	<input type="checkbox"/> Trust	

Autres activités :

<input type="checkbox"/> Gestion de fortune	<input type="checkbox"/> Activités de change	<input type="checkbox"/> Négoce de devises
<input type="checkbox"/> Distr. de fonds de placement	<input type="checkbox"/> Négoce de matières premières et de métaux précieux	<input type="checkbox"/> Transport de valeurs et conservations de valeurs mobilières
<input type="checkbox"/> Activités à titre fiduciaire (sauf Trust)	<input type="checkbox"/> Prestations de service dans les opérations de paiement	<input type="checkbox"/> Affaires de crédits, leasing, factoring et affacturage
<input type="checkbox"/> Courtage en assurances	<input type="checkbox"/> Avocats et notaires	<input type="checkbox"/> Transfert de fonds
<input type="checkbox"/> Société d'investissement	<input type="checkbox"/> Trust	

Cocher la case correspondante pour les **affiliés actifs en tant que Virtual Asset Service providers (VASP)** oui non

<input type="checkbox"/> Opérations de change entre monnaies FIAT et actifs virtuels (services de change)	<input type="checkbox"/> Opérations de change entre un ou plusieurs actifs virtuels (services de change)	<input type="checkbox"/> Conservation ou gestion de biens virtuels ou de moyens de contrôle sur des biens (services de garde)
<input type="checkbox"/> Participation ou fourniture de services financiers à un émetteur ou à un vendeur d'actifs virtuels (services ICO)	<input type="checkbox"/> Transactions d'actifs virtuels (plateformes commerciales ou transfert d'actifs virtuels pour le compte d'une autre personne physique ou morale)	

Activité de Conseil	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
---------------------	---

Si **oui** veuillez indiquer le nom du Registre des conseillers : Choisissez un élément.Si **oui** veuillez indiquer à quel organe de méditation vous avez fait appel : Choisissez un élément.

Conseillers enregistrés au Registre des conseillers	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non <input type="checkbox"/> n/a
---	--

Si vous avez répondu **non** veuillez expliquer pourquoi l'enregistrement n'est pas nécessaire :



Nouveau(x) type(s) d'activité sur l'exercice	<input type="checkbox"/> oui	<input type="checkbox"/> non
Si vous avez répondu <u>oui</u> veuillez indiquer le ou les type(s) d'activité :		
Cessation d'activité(s) sur l'exercice	<input type="checkbox"/> oui	<input type="checkbox"/> non
Si vous avez répondu <u>oui</u> veuillez indiquer le ou les type(s) d'activité :		

Type de Clientèle	<input type="checkbox"/> privée	<input type="checkbox"/> institutionnelle
	<input type="checkbox"/> suisse	<input type="checkbox"/> étrangère
	<input type="checkbox"/> société(s) de domicile	
Nomination(s) / Radiation(s) du Conseil d'Administration		
Nomination(s) / Radiation(s) Direction		
Ont-ils été accrédités / radiés auprès de SO-FIT ?	<input type="checkbox"/> oui	<input type="checkbox"/> non
	<input type="checkbox"/> n/a	
Nombre global d'intervenants au 31 déc. 2022		
Evolution du nombre global d'intervenants sur l'exercice		

Forme juridique	
Actionnaires – associés avec la ligne de détention complète jusqu'aux personnes physiques détenant au moins 10% des parts ou droit de vote de la société (détenteurs de participation qualifiée).	



Y-a-t-il des modifications en lien avec les détenteurs, ligne de détention, etc par rapport au RA LBA précédant ?

oui

non

Si vous avez répondu oui veuillez indiquer lesquelles :

Une procédure civile, pénale, administrative, de surveillance ou en matière de poursuite pour dettes et faillites se rapportant à l'exercice de l'activité et pouvant influencer la garantie d'une activité irréprochable a-t-elle été ouverte ?

oui

Sont concernées toutes les procédures qui sont, ou ont été dirigées contre l'Affilié, l'un de ses associés, administrateur, membre de sa direction, détenteur de participation qualifiées, mandataire ou employé sur l'exercice sous revue.

non

Commentaires :

**Description générale des activités de l'Intermédiaire Financier**

Type de services/prestations, profil clientèle, organisation, relations clients... L'auditeur devra notamment examiner et détailler l'activité de succursales et/ou filiales de l'Affilié à l'étranger ainsi que de sociétés sises à l'étranger, appartenant au même groupe que l'Affilié, avec lesquelles il entretiendrait des liens opérationnels suivis.

En cas d'activités prévue dans le domaine des VASP (Cf. supra) décrire avec précision le type de prestations qui est prévu d'être offert et la clientèle ciblée.

Appréciation du risque en regard de la bonne réputation, de l'organisation adéquate et de la Garantie d'une activité irréprochable (GAI)

faible standard moyen accru

Commentaire sur le niveau de risque :

En cas d'activités prévues dans le domaine des VASP (Cf. supra) apprécier les risques spécifiques futurs et les mesures de mitigation prises ou prévues par l'IF.



Spécificités

3. Attestation de non-activité soumise à la LBA

- aucune activité soumise à la LBA
- activités soumises à la LBA mais sous seuil bagatelle

Commentaires :

Motivation pour rester affilié auprès de l'OAR de SO-FIT

- Demande par une banque
- En attente de démarrage d'activité
- Autres

Commentaires :

**4. Organisation interne****4.1. Responsabilités LBA**

Nom du responsable LBA vis à vis de SO-FIT	
Lieu du domicile du responsable LBA	

4.2. Formation

Un des cours obligatoires de formation a-t-il été suivi sur l'exercice ?	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
--	---

Nom(s) de la (des) personne(s) accréditée(s) ayant suivi des cours.	
---	--

4.3. Site Internet

L'Affilié dispose-t-il d'un site Internet ?	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
Si oui, indiquez l'URL	
Y-a-t-il potentiellement une utilisation de termes erronés ou incitation à la confusion ou à la tromperie	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non <input type="checkbox"/> n/a

Commentaires :



5. Conclusions et/ou commentaires additionnels :

- Suivi des visites de SO-FIT ;
- Rappel de toutes les recommandations ouvertes et des mises en conformité ouvertes sur les 10 dernières années (auditeur, contrôles ad hoc, OAR, OS, Finma) ;
- Plaintes clients : cas éventuels initiés ou ouverts sur l'exercice sous revue (détailler par plainte) ;
- Statut de la (des) plainte(s).