

Questionnaire annuel de lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et la corruption
en application de l'Arrêté Ministériel n° 2012-724 du 17 décembre 2012

- BANQUES | 2021 (émis en 2022) -

Raison sociale :

Forme juridique :

vosre code NIS/NAF :

Etes-vous une succursale oui non

Etes-vous une filiale oui non

Nom du (des) responsable(s) LCB/FT-C¹ :

Informations générales sur l'établissement

% du PNB correspondant à l'activité de banque de détail : n/a (si, non applicable)

Volume des AUM (dépôts et titres) à l'euro le plus proche :

% du PNB correspondant à l'activité d'entreprise : n/a

Volume des AUM (dépôts et titres) à l'euro le plus proche :

% du PNB correspondant à l'activité de banque privée : n/a

Volume des AUM (dépôts et titres) à l'euro le plus proche :

Volumes d'opérations annuelles :

Nombre de chèques soit % des opérations n/a

Nombre de virements électroniques soit % des opérations n/a

Nombre d'opérations en espèces soit % des opérations n/a

Nombre total d'employés :

Nombre d'employés *équivalent temps plein* du service LCB/FT-C :

Avez-vous une succursale ou une filiale à l'étranger ? oui non

Exercez-vous une activité de correspondant bancaire pour d'autres
Etablissements ? oui non

Permettez-vous l'utilisation de comptes à intitulés conventionnels ? oui non

Permettez-vous l'utilisation de comptes à numéros ? oui non

Permettez-vous l'entrée en relation à distance ? oui non

Avez-vous recours à la délégation d'identification à un tiers ? oui non

Si oui, avez-vous recours à des tiers situés à l'étranger ? oui non n/a

¹ Lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et la corruption

- Effectuez-vous des transactions sur or et métaux précieux ? oui non
- Proposez-vous des bons de caisse² ? oui non
- Proposez-vous des bons du trésor³ ? oui non
- Commercialisez-vous des contrats d'assurance-vie ? oui non
- Proposez-vous un service de location de coffres ? oui non
- Si oui**, faut-il obligatoirement être titulaire d'un compte ? oui non
- Acceptez-vous des opérations pour des clients occasionnels ? oui non

Procédures & Formation

Date de la dernière mise à jour de vos manuels de procédures internes LCB/FT-C :

Précisez, selon l'échelle de valeur, le niveau d'adéquation de vos moyens/ressources pour la mise en œuvre du dispositif LCB/FT-C :

- | | | |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> excellent | <input type="checkbox"/> moyennement élevé | <input type="checkbox"/> très faible |
| <input type="checkbox"/> quasi-excellent | <input type="checkbox"/> moyen | <input type="checkbox"/> quasiment nul |
| <input type="checkbox"/> très élevé | <input type="checkbox"/> moyennement faible | <input type="checkbox"/> aucun. |
| <input type="checkbox"/> élevé | <input type="checkbox"/> faible | |

Catégories de personnes formées cette année :

- Direction / Management oui non
- Front office oui non
- Back office oui non

Nombre d'actions de formation / sensibilisation effectuées cette année :

- diffusion d'un support (textes légaux, procédures, directives...)
- réunions internes
- consultation du site du SICCFIN (www.siccfm.mc)
- formation auprès d'un prestataire externe installé à Monaco prestataire hors de Monaco
- par une autre entité du groupe autre(s), précisez :

Thèmes abordés :

- Procédures locales relatives à la LCB/FT internes groupe
- Typologies oui non Cas pratiques oui non Actualité oui non
- Corruption oui non Financement du terrorisme oui non
- Crypto-monnaies oui non autre(s), précisez :

Nombre de personnes formées / sensibilisées cette année : toutes oui non

² tels que définis par la loi n° 712 du 18 décembre 1961

³ tels que définis à l'article 3 de l'Ordonnance Souveraine n° 1.105 du 25 mars 1995

Informations générales sur la clientèle⁴
--

Nombre total de clients (titulaires) :

Nombre total de comptes :

Composition de la clientèle :

personnes physiques	soit	% total
personnes morales	soit	% total
entités juridiques	soit	% total

nombre de comptes dont les BE⁵ sont des nationaux : soit % total

nombre de comptes dont les BE sont des résidents étrangers : soit % total

répartition selon leur nationalité comme définis par le GAFI :

UE	soit	%
Eurasie	soit	%
Afrique	soit	%
Moyen-Orient	soit	%
Amérique du Nord	soit	%
Amérique du Sud	soit	%
Océanie	soit	%

Nombre de comptes dont les BE ne sont pas résidents : soit % total

Parmi vos clients, combien y-a-t-il de :

sociétés étrangères à vocation commerciale	soit	%
sociétés étrangères à vocation patrimoniale	soit	%
trusts	soit	%
associations	soit	%
entités juridiques (fondations, anstalt,...)	soit	%
compagnies d'assurances	soit	%

Avez-vous des clients qui utilisent les crypto-actifs ? oui non

Avez-vous des relations d'affaires avec des intermédiaires ou plates-formes de crypto-actifs ? oui non

Si oui, les quelles ? :

⁴ saisie en chiffre uniquement

⁵ Bénéficiaire Economique Effectif

Base client

Parmi les données suivantes, lesquelles sont enregistrées dans votre base client ?

- | | | |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> nom | <input type="checkbox"/> prénom | <input type="checkbox"/> date de naissance |
| <input type="checkbox"/> lieu de naissance | <input type="checkbox"/> nationalité | <input type="checkbox"/> pays de résidence |
| <input type="checkbox"/> résidence fiscale | <input type="checkbox"/> activité | <input type="checkbox"/> patrimoine |
| <input type="checkbox"/> niveau de risque | <input type="checkbox"/> autre(s), précisez : | |

Votre base de données contient-elle les informations relatives aux :

- | | | |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> titulaires | <input type="checkbox"/> mandataires | <input type="checkbox"/> bénéficiaires économiques effectifs |
| <input type="checkbox"/> administrateurs / directeurs | <input type="checkbox"/> actionnaires | <input type="checkbox"/> représentants légaux |
| <input type="checkbox"/> settlor / constituant | <input type="checkbox"/> trustee | <input type="checkbox"/> protector |
| <input type="checkbox"/> locataires de coffres | <input type="checkbox"/> apporteurs d'affaires | <input type="checkbox"/> tiers porteurs de carte bancaire |
| <input type="checkbox"/> personnes composant une chaîne de propriété au sens du 3 ^{ème} alinéa de l'article 13 de l'OS n° 2.318 modifiée | | |
| <input type="checkbox"/> cautions / tiers garants | <input type="checkbox"/> clients occasionnels | <input type="checkbox"/> clients prospects |
| <input type="checkbox"/> autre(s), précisez : | | |

Votre base de données contient-elle les informations suivantes concernant les contrats d'assurance-vie :

- | | | |
|--|---------------------------------|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> souscripteur | <input type="checkbox"/> payeur | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> assuré bénéficiaires économiques effectifs (BE) | | |

Les données concernant les anciennes relations sont-elles accessibles afin de répondre aux demandes de renseignements du SICCFIN ? oui non

Approche par les risques

Combien de niveaux de risque avez-vous défini ?

Combien de clients sont classés en risque accru ?

Combien avez-vous recensé de personnes politiquement exposées⁶ ?

Combien de clients sont domiciliés, enregistrés ou établis dans le pays visé par :

- l'Arrêté Ministériel [2018-926](#) (Corée du Nord) ?
- l'Arrêté Ministériel [2018-927](#) (Iran) ?

Pour combien de clients le niveau de risque reste encore à déterminer ?

Quels critères prenez-vous en compte pour déterminer le niveau de risque du client ?

- | | | |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> pays de résidence | <input type="checkbox"/> activité | <input type="checkbox"/> entrée en relation à distance |
| <input type="checkbox"/> fonction politique | <input type="checkbox"/> type d'opérations | <input type="checkbox"/> compte à intitulé conventionnel |
| <input type="checkbox"/> montant des avoirs | <input type="checkbox"/> volume des opérations | <input type="checkbox"/> nature de l'opération |
| <input type="checkbox"/> autre(s), précisez : | | |

⁶ cf. article 24 de l'Ordonnance Souveraine n° 2.318 modifiée

Votre établissement dispose-t-il d'un processus (outil, analyse, scoring, etc.) d'évaluation des risques ? oui non

Avez-vous établi une liste de pays sensibles ? oui non

Avez-vous établi une liste d'activités sensibles ? oui non

Système d'alertes pour l'année écoulée

Disposez-vous d'un système automatisé de surveillance des opérations atypiques⁷ ? oui non

Nombre total d'alertes sur l'année écoulée :

Nombre d'alertes ayant débouché sur un rapport d'examen particulier :

Nombre d'alertes ayant débouché sur une déclaration de soupçon :

Nombre d'opérations refusées

Nombre de prospects refusés

Nombre de relations d'affaires résiliées

Contrôle interne / audit

Votre dispositif de contrôle interne comporte-t-il un contrôleur permanent ? oui non

Si oui, est-il distinct du responsable LBC/FT-C ? oui non

Votre dispositif de contrôle interne comporte-t-il un service d'audit interne ? oui non

En quelle année a eu lieu le dernier audit :

- SICCFIN
- ACPR
- CCAF
- interne
- groupe
- autre(s), précisez :

Etablissez-vous un programme annuel de contrôle des chèques⁸? oui non

⁷ cf. Article 28 de l'Ordonnance Souveraine n° 2.318 modifiée

⁸ cf. Arrêté Ministériel n°2003-503 du 29 septembre 2003 modifié

Gel d'avoirs (terrorisme, sanctions économiques)

Disposez-vous d'un système automatisé permettant de rapprocher de votre base de données clientèle avec les listes publiées en annexe des Arrêtés Ministériels portant sur les applications suivantes :

- de l'Ordonnance Souveraine n° 15.321 du 8 avril 2002 relative aux procédures de gel des fonds aux fins de lutte contre le terrorisme ? oui non
- de l'Ordonnance Souveraine n° 1.675 du 10 juin 2008 relative aux procédures de gel des fonds mettant en œuvre des sanctions économiques ? oui non

Ces vérifications sont effectuées sur les	à l'entrée en relation	périodiquement
titulaires	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
mandataires	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
bénéficiaires économiques effectifs (BE)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
locataires de coffres	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
porteurs de cartes bancaires	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
autre(s)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

précisez :

Le cas échéant, à quelle fréquence effectuez-vous ce rapprochement périodiques ?

- au moins une fois par semaine,
- au moins une fois par mois,
- au moins une fois par semestre,
- au moins une fois par an,
- autre(s), précisez :

Effectuez-vous ces vérifications sur les contreparties des opérations ? oui non

Fait à _____, le _____

Signature du Directeur

Signature du responsable LCB/FT-C

MERCI DE BIEN VOULOIR SAUVEGARDER CE « PDF ACTIF » PREALABLEMENT REMPLI, AVANT DE LE RETOURNER PAR COURRIEL
questionnaire-annuel-siccfm@gouv.mc