



PARQUET
DU TRIBUNAL D'ARRONDISSEMENT DE LUXEMBOURG

Cellule de renseignement financier
CRF



Formation – 9 janvier 2018

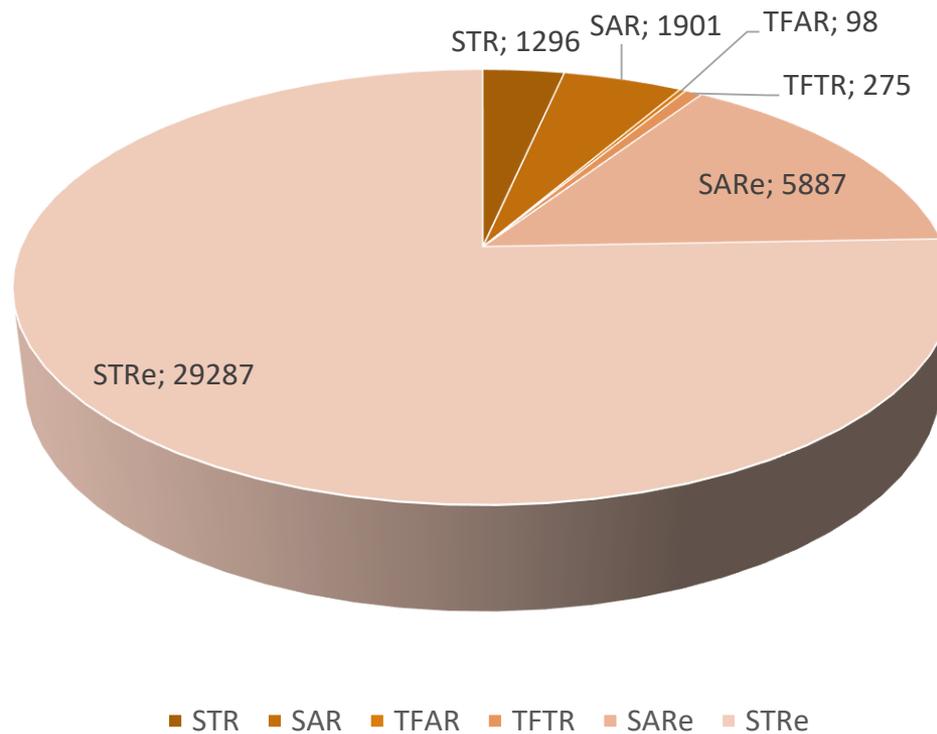
goAML
1 an déjà...



QUELQUES STATISTIQUES

Statistiques de la CRF

Total des déclarations reçues en 2017: 38.744



Statistiques de la CRF

Secteur financier

	Déclarations d'opération suspecte	Déclarations d'activité suspecte	Financement du terrorisme	Déclarations d'opération suspecte - e-commerce	Déclarations d'activité suspecte - e-commerce	Total
Etablissements de monnaie électronique	-	19	92	25.766	5.549	31.426
Etablissements de crédits	773	958	234	3.521	338	5.824
Etablissements de paiement	395	287	30	-	-	712
Professionnels du secteur financier	36	206	4	-	-	246
Assurances	39	136	2	-	-	177
Sociétés de gestion	8	100	1	-	-	109
Organismes de placement collectif	-	6	-	-	-	6

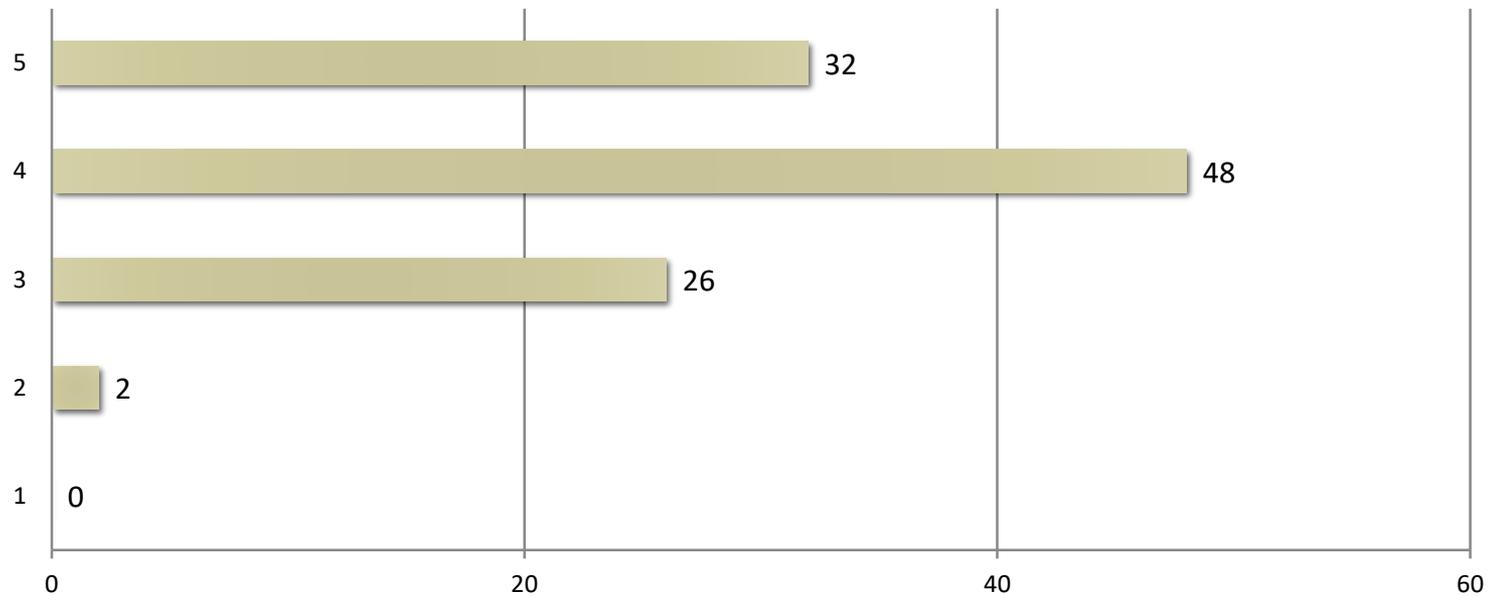
Statistiques de la CRF

Secteur non financier

	Déclarations d'opération suspecte	Déclarations d'activité suspecte	Financement du terrorisme	Déclarations d'opération suspecte - e-commerce	Déclarations d'activité suspecte - e-commerce	Total
Experts comptables	19	81	1	-	-	101
Réviseurs d'entreprise	14	38	-	-	-	52
Casino	2	24	-	-	-	26
Avocats	6	13	-	-	-	19
Autres	1	9	7	-	-	17
Conseil économiques et fiscaux	-	14	-	-	-	14
Marchands de biens	-	5	-	-	-	5
Notaires	2	2	-	-	-	4
Agents immobiliers	-	2	-	-	-	2

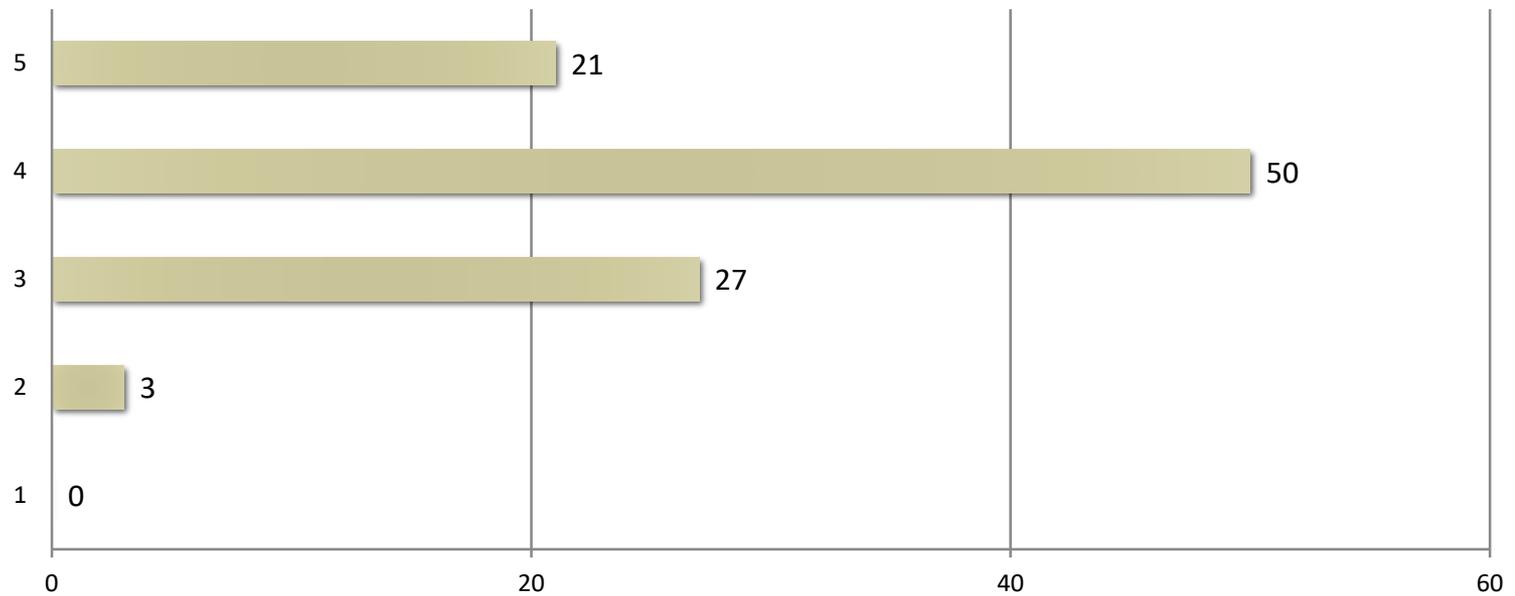
Retour général des déclarants

Quelle est votre impression générale de goAML?



Retour général des déclarants

Quelle est votre impression générale du formulaire en ligne?



Apparence générale

« LOOK AND FEEL »

Apparence générale

Look and feel

Retour des déclarants

Trop de fenêtres.
On s'y perd.

Certains champs
sont difficiles à
remplir ou
redondants

Pas de pop up avec
des indications -
aide

Pas d'aide
dynamique

Structure
compliquée

Apparence générale

Look and feel

Retour des déclarants

Trop de fenêtres.
On s'y perd.

Certains champs
sont difficiles à
remplir ou
redondants

Pas d'aide
dynamique

Struc
compl



Apparence générale

Look and feel

CONTRAINTES

- Formulaire prédéfini par les Nations Unies
- Peu de possibilités pour le personnaliser

POSSIBILITÉS D'AMÉLIORATION

- Amélioration du manuel d'utilisateur
- Formations
- Déclarations type
- Attente de la version 5.0 de goAML

Les déclarations à la CRF

Les déclarations à la CRF

LA DISTINCTION ENTRE STR ET SAR



Les déclarations à la CRF

La distinction entre STR et SAR

Critère essentiel:

L'existence de transactions
suspectes – même tentées – ou
non

Les déclarations à la CRF

La distinction entre STR et SAR

Critère essentiel:

L'ex
suspec
Transaction = transaction financière
ou
non

Les déclarations à la CRF

La distinction entre STR et SAR

STR

- Transactions suspectes
- Faux virement ou tentative de faux virement
- Déclarations liées à un soupçon de:
 - abus de biens sociaux
 - Corruption (sauf simple mention dans WorldCheck)

SAR

- Le client figure dans Worldcheck, mais aucune transaction suspecte n'a pu être relevée
- Refus d'entrée en relations
- Comportement suspect du client – sans transactions suspectes

Les déclarations à la CRF

LES INDICATEURS



Les déclarations à la CRF

Les indicateurs

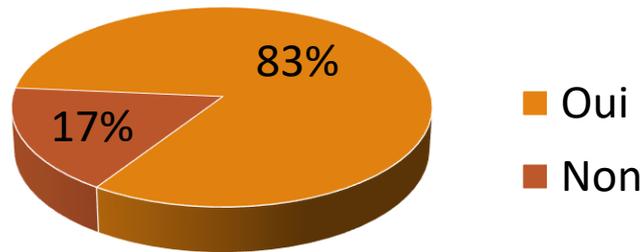


- Servent à décrire le soupçon du déclarant
- Constatations objectives
- Pas de qualifications juridiques

Les déclarations à la CRF

Les indicateurs

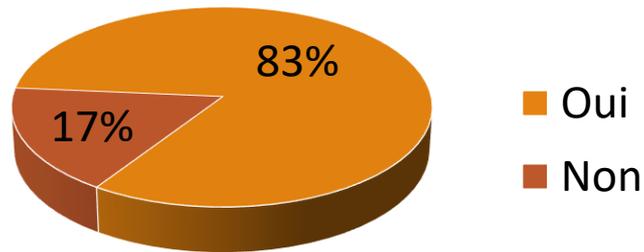
Est-ce que la liste des indicateurs vous paraît adaptée?



Les déclarations à la CRF

Les indicateurs

Est-ce que la liste des indicateurs vous paraît adaptée?



Recommandations des utilisateurs:

- Formulaire dynamique
- Extension aux problèmes non bancaires
- Indicateurs plus adaptés aux fonds d'investissement
- Indicateurs liés aux infractions fiscales
- Indicateurs concrets:
 - Informations contradictoires fournies par le client
 - Relation avec une entité/personne suspecte
 - Fréquence et/ou montants des transactions incohérentes avec KYC Client

Les déclarations à la CRF

DÉCLARATION D'ACTIVITÉ SUSPECTE – SAR



Les déclarations à la CRF

Déclaration d'activité suspecte – SAR

Uniquement si:

Pas de transactions

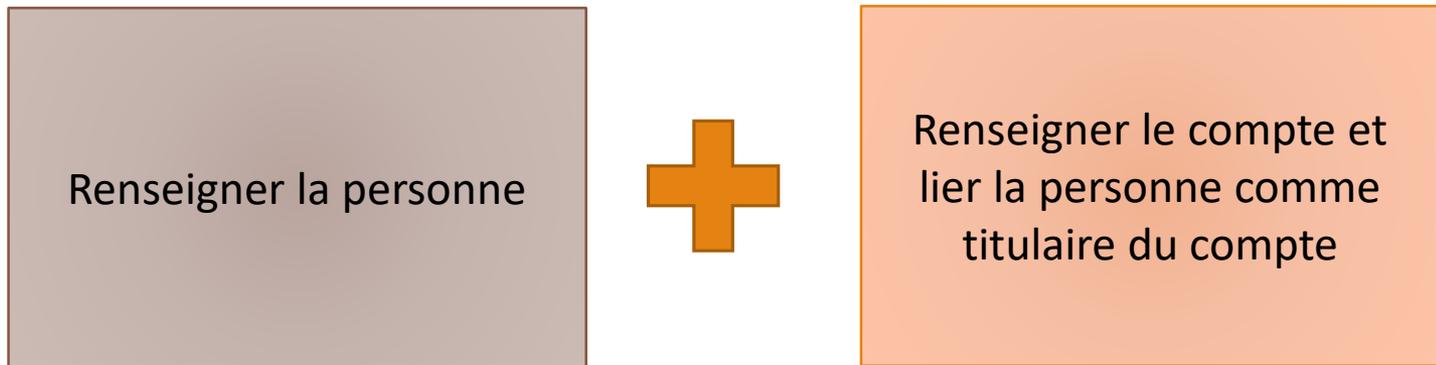
Pas de transactions suspectes

Les déclarations à la CRF

Déclaration d'activité suspecte – SAR

Cas de figure:

- Un suspect est titulaire d'un compte



Facile...

Sera analysé dans le cadre du cas pratique

Les déclarations à la CRF

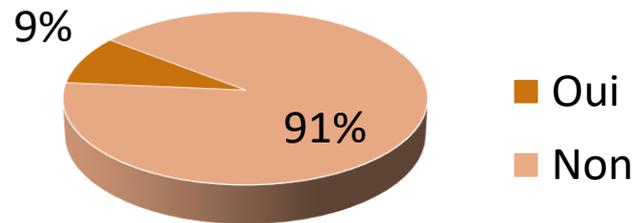
L'INDICATION DE COMPTES

Les déclarations à la CRF

L'indication de comptes

VUE DE L'UTILISATEUR

Avez-vous rencontré des problèmes pour renseigner des comptes?



VUE DE LA CRF



Les déclarations à la CRF

L'indication de comptes

Compte Utiliser un compte existant

Nom du titulaire

Nom de l'établissement

Succursale

Etablissement non bancaire? Oui Non

Identifiant bancaire ou Swift?* Identifiant Swift/Bic

Swift/Bic* BBNLLULL

Type de compte Statut

Devise

IBAN Numéro du client

Date d'ouverture Date de clôture

Solde connu? Oui Non

Solde Date solde

Personne morale titulaire du compte +

Personnes physiques en relation avec le compte ou la personne morale +

Prénom	Nom	La personne est titulaire du compte?	Rôle	
Max	BRAUN	Oui	Titulaire du compte	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

Origine des fonds

Commentaires

Compte bancaire luxembourgeois pour lequel le titulaire est connu

- Numéro de compte et IBAN est toujours à remplir avec l'IBAN (pas la racine) sans espaces
- Etablissement non bancaire: non
- SWIFT/BIC
- Type de compte
- Statut du compte
- Devise
- Date d'ouverture et de clôture le cas échéant
- Solde
- Titulaire: personne morale et/ou personne(s) physique(s)

Compte Utiliser un compte existant

Numéro de compte* **Nom du titulaire**

Nom de l'établissement **Succursale**

Etablissement non bancaire? Oui Non

Identifiant bancaire ou Swift?* Identifiant Swift/Bic

Swift/Bic*

Type de compte **Statut**

Devise

IBAN **Numéro du client**

Date d'ouverture **Date de clôture**

Solde connu? Oui Non

Solde **Date solde**

Personne morale titulaire du compte +

Personnes physiques en relation avec le compte ou la personne morale +

Prénom	Nom	La personne est titulaire du compte?	Rôle	
Max	BRAUN	Oui	Titulaire du compte	✎ ✕

Origine des fonds

Commentaires

Enregistrer Annuler

xembourgeois pour
 t connu
 pte et IBAN est
 lir avec l'IBAN (pas
 spaces
 on bancaire: non

e
 e et de clôture le cas

ne morale et/ou
 sique(s)

Les déclarations à la CRF

L'indication de comptes

Compte Utiliser un compte existant

Numéro de compte*	<input type="text" value="20203030"/>	Nom du titulaire	<input type="text" value="Michel TURK"/>
Nom de l'établissement	<input type="text"/>	Succursale	<input type="text"/>
Etablissement non bancaire?	<input type="radio"/> Oui <input checked="" type="radio"/> Non	Identifiant bancaire ou Swift?*	<input checked="" type="radio"/> Identifiant <input type="radio"/> Swift/Bic
Identifiant*	<input type="text" value="US50506060"/>	Type de compte	<input type="text" value="Compte en banque"/>
Statut	<input type="text"/>	Devise	<input type="text"/>
IBAN	<input type="text"/>	Numéro du client	<input type="text"/>
Date d'ouverture	<input type="text"/>	Date de clôture	<input type="text"/>
Solde connu?	<input type="radio"/> Oui <input checked="" type="radio"/> Non	Personne morale titulaire du compte +	
Personnes physiques en relation avec le compte ou la personne morale +			
Origine des fonds	Commentaires		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		

- Compte bancaire sous format non-IBAN et dont le titulaire est présumé
- Numéro de compte: sans espaces, sans caractères spéciaux
 - Nom du titulaire présumé
 - Etablissement non bancaire: non
 - SWIFT/BIC si disponible sinon Identifiant: code ISO du pays + numéro d'identification bancaire
 - Type de compte

Compte Utiliser un compte existant

Numéro de compte*	<input type="text" value="20203030"/>	Nom du titulaire	<input type="text" value="Michel TURK"/>
Nom de l'établissement	<input type="text"/>	Succursale	<input type="text"/>
Etablissement non bancaire?	<input type="radio"/> Oui <input checked="" type="radio"/> Non		
Identifiant bancaire ou Swift?*	<input checked="" type="radio"/> Identifiant <input type="radio"/> Swift/Bic		
Type de compte	<input type="text" value="Compte en banque"/>	Identifiant*	<input type="text" value="US50506060"/>
Devise	<input type="text"/>	Statut	<input type="text"/>
IBAN	<input type="text"/>	Numéro du client	<input type="text"/>
Date d'ouverture	<input type="text"/>	Date de clôture	<input type="text"/>
Solde connu?	<input type="radio"/> Oui <input checked="" type="radio"/> Non		

Personne morale titulaire du compte +

Personnes physiques en relation avec le compte ou la personne morale +

Origine des fonds	Commentaires
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Enregistrer
Annuler

- Compte bancaire sous format non-IBAN et dont le titulaire est présumé
- Numéro de compte: sans espaces, sans caractères spéciaux
 - Nom du titulaire présumé
 - Etablissement non bancaire: non
 - SWIFT/BIC si disponible sinon Identifiant: code ISO du pays + numéro d'identification bancaire
 - Type de compte

Les déclarations à la CRF

DÉCLARATION DE TRANSACTION SUSPECTE – STR

Les déclarations à la CRF

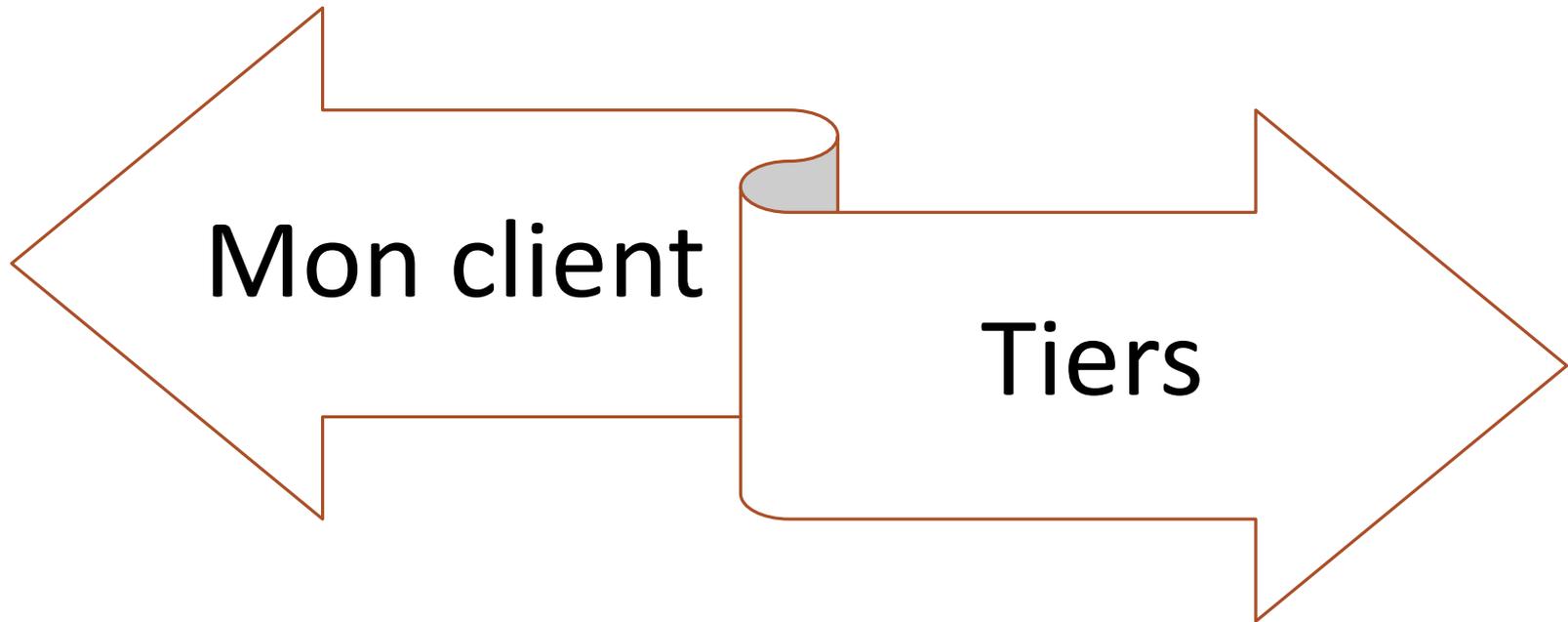
Déclaration de transaction suspecte – STR

Uniquement si:

Transactions suspectes

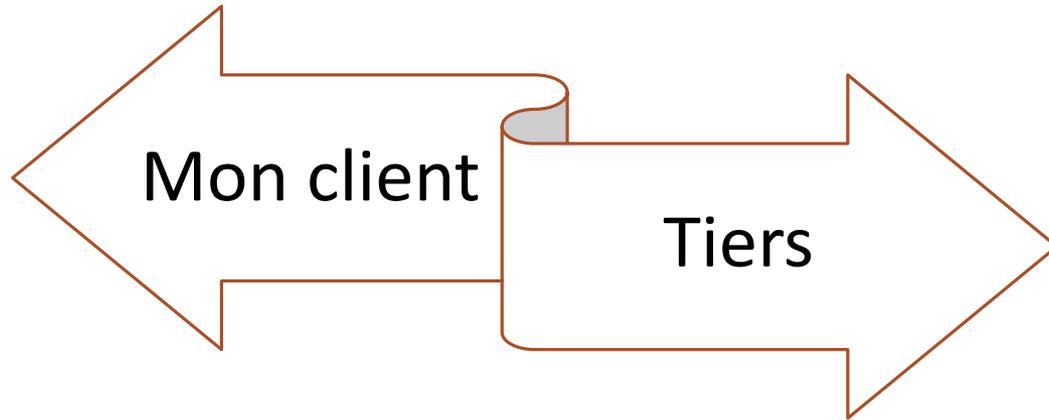
Les déclarations à la CRF

Déclaration de transaction suspecte – STR



Les déclarations à la CRF

Déclaration de transaction suspecte – STR



Le compte est à la fois détenu auprès du déclarant **et** la personne en relation avec le compte est une personne concernée (p. ex. victime) ou un suspect en lien avec la déclaration.

- Le compte n'est pas détenu auprès du déclarant
- Le compte est détenu auprès du déclarant, mais il n'a pas de lien avec la déclaration/le soupçon

NB: La condition de validité d'une transaction exige que « Notre client » soit renseigné de l'un ou de l'autre côté.

Les déclarations à la CRF

Déclaration de transaction suspecte – STR

Les transactions sont toujours à renseigner de compte à compte.

Exceptions: prélèvement (compte bancaire à personne physique) ou dépôt d'espèces (personne physique à compte bancaire) et money remittance (personne physique à personne physique)

Beaucoup de transactions (= virements) sont renseignées de personne à personne, alors que les comptes sont connus et que cette information est cruciale à l'investigation.

Il est aussi important de remplir les formulaires le plus complètement possible afin de faciliter la découverte de liens dans notre base de données.

Les déclarations à la CRF

Déclaration de transaction suspecte – STR

Il existe un bouton « **Utiliser un(e) personne/compte/entité déjà renseigné(e)** » dans les formulaires respectifs ce qui facilite l'encodage. Il ne faut que remplir le formulaire concernant un(e) personne, compte, entité qu'une fois, même si elle/il apparaît plusieurs fois dans la déclaration (en tant que titulaire d'un compte, directeur d'une entité, etc.)

Les déclarations à la CRF

Déclaration de transaction suspecte – STR

1^e étape: Informations concernant la transaction

Transaction	
Référence de la transaction*	<input type="text" value="TRNW2018-000004"/>
Statut de la transaction*	<input type="text" value="Exécutée"/>
Montant en EUR*	<input type="text" value="10000"/>
Date valeur différente? <input type="radio"/> Oui <input checked="" type="radio"/> Non	
Adresse IP	<input type="text"/>
Localisation physique	<input type="text"/>
Soupçon exprimé	<input type="text"/>
Comments	<input type="text"/>
Numéro de référence interne	<input type="text"/>
Précisions sur le statut	<input type="text"/>
Date de la transaction*	<input type="text" value="02/01/2018"/>
Date et heure de connexion	<input type="text"/>

Les déclarations à la CRF

Déclaration de transaction suspecte – STR

2^e étape: Fonds provenant de

- Choix à faire: Notre client OU Tiers (différence: dans les détails du compte bancaire, l'onglet Personnes physiques en relation avec le compte devient obligatoire)

Fonds provenant de Notre client Tiers

- Type de transfert est souvent « virement » lorsqu'il s'agit de transactions de compte à compte (pas transfert de fonds (money remittance))

From Party

Type de transfert* Précisions

Pays*

Devise étrangère +

Donneur d'ordre (le cas échéant mandataire) +

Déclaration liée à: Personne physique Compte Personne morale

Ajouter la personne et enregistrer la déclaration Annuler

- Devise étrangère
- Donneur d'ordre

Les déclarations à la CRF

Déclaration de transaction suspecte – STR

2^e étape: Fonds provenant de

- Déclaration liée à: Personne physique, Compte ou Personne morale

Déclaration liée à:

Personne physique

Compte

Personne morale

- Il convient, la plupart du temps, de choisir Compte
- Renseigner le compte bancaire tel qu'expliqué
- Si vous avez choisi Notre client: renseigner la personne physique en relation avec le compte
- Enregistrer tout et revenir au premier écran de la transaction

Les déclarations à la CRF

Déclaration de transaction suspecte – STR

3^e étape: Fonds à destination de

Fonds à destination de

Notre client

Tiers

- Notre client ou Tiers
- Type de transfert
- Devise étrangère
- Déclaration liée à
 - Il convient, la plupart du temps, de choisir compte

Transaction encodée!

#	Référence de la transaction	Date de la transaction	Montant en EUR	Statut de la transaction	Status	
1	TRNW2018-000006	01/01/2018	4	Annoncée	Complète	 

Les déclarations à la CRF

Déclaration de transaction suspecte – STR

Lorsqu'il s'agit d'un prélèvement ou d'un versement d'espèces, la transaction est à renseigner de compte à personne respectivement personne à compte.

Prélèvement:

1^e étape: Informations concernant la transaction (référence, statut, date, montant en EUR, localisation physique, etc.)

2^e étape: Fonds provenant de

- Notre client
- Type de transfert: Prélèvement au guichet ou prélèvement au GAB
- Déclaration liée à: Compte
 - + renseigner la personne physique en relation avec ce compte

3^e étape: Fonds à destination de

- Notre client
- Type de transfert: Prélèvement au guichet ou prélèvement au GAB
- Déclaration liée à: Personne physique (Bouton « Utiliser une personne déjà renseignée »)

Les déclarations à la CRF

Déclaration de transaction suspecte – STR

Versement:

1^e étape: Informations concernant la transaction (référence, statut, date, montant en EUR, localisation physique, etc.)

2^e étape: Fonds provenant de

- Notre client
- Type de transfert: Versement au guichet ou versement au GAB
- Déclaration liée à: Personne physique

3^e étape: Fonds à destination de

- Notre client
- Type de transfert: Versement au guichet ou versement au GAB
- Déclaration liée à: Compte
 - + renseigner la personne physique en relation avec ce compte (Bouton « Utiliser une personne déjà renseignée »)

Les déclarations à la CRF

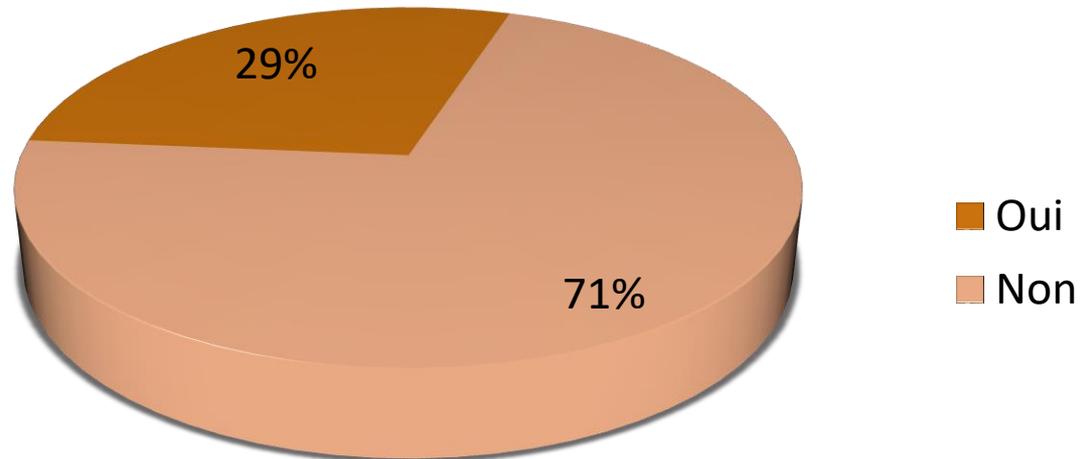
LES PIÈCES JOINTES

Les déclarations à la CRF

Les pièces jointes

La taille des pièces jointes

Avez-vous rencontré des problèmes en relation avec la taille de vos fichiers (supérieurs à 20 MB)?

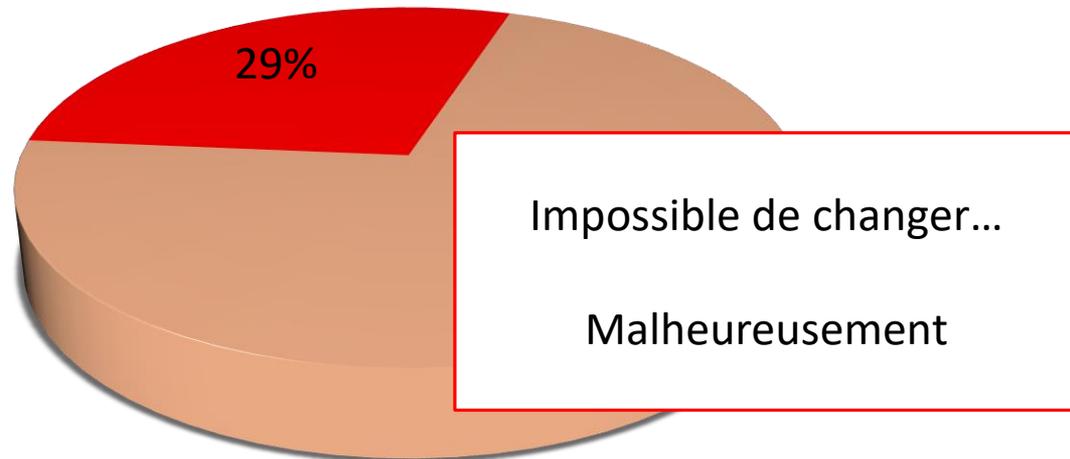


Les déclarations à la CRF

Les pièces jointes

La taille des pièces jointes

Avez-vous rencontré des problèmes en relation avec la taille de vos fichiers (supérieurs à 20 MB)?



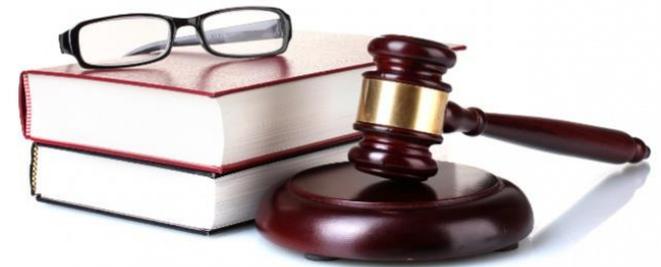
Les déclarations à la CRF

Les pièces jointes

Bonnes pratiques

Que dit la loi?

La déclaration devra être accompagnée de « toutes les informations et pièces qui ont motivé la déclaration »



Les déclarations à la CRF

Les pièces jointes

Bonnes pratiques

Pas d'utilité d'envoyer

- des pièces qui n'ont pas de lien avec la déclaration
- les mêmes pièces en différentes versions
- de nombreux scans de cartes d'identité (sauf si faux documents)



Les déclarations à la CRF

Les pièces jointes

Bonnes pratiques

- OCR
- PDFs compressés

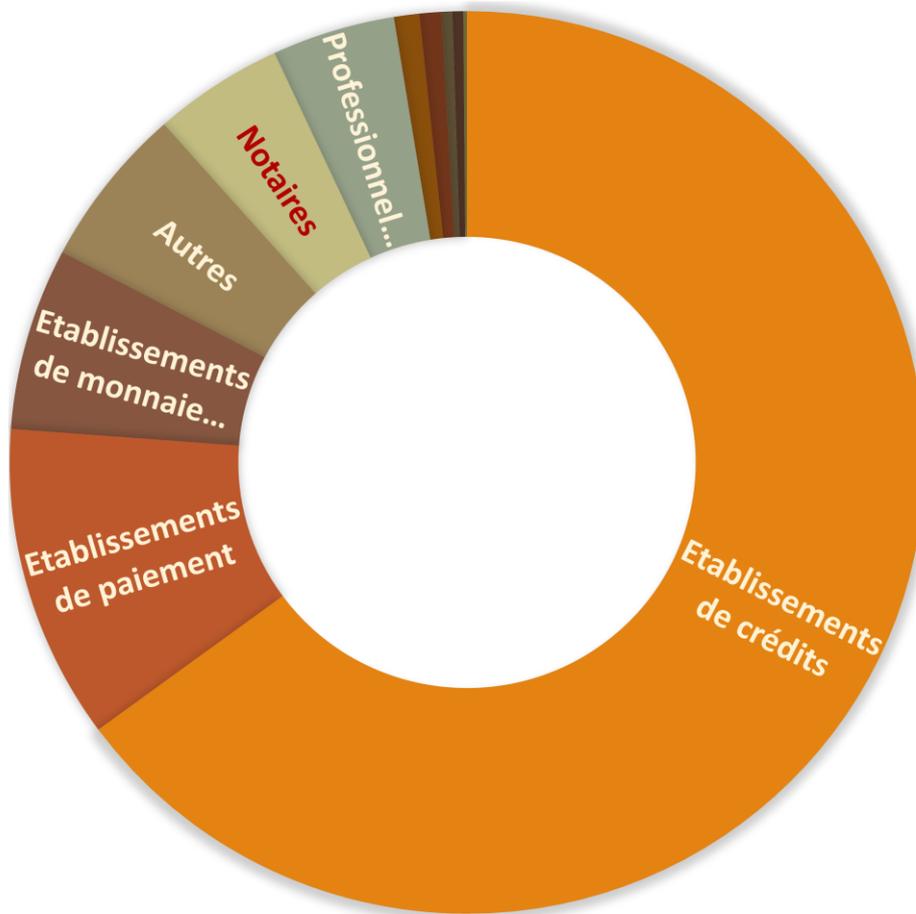
Les demandes 5. 1. b)

Les demandes 5. 1. b)

STATISTIQUES

Les demandes 5. 1. b)

Statistiques



Etablissements de crédits	507
Etablissements de paiement	88
Etablissements de monnaie électronique	51
Autres	45
Notaires	36
Professionnels du secteur financier	34
Avocats	7
Assurances	6
Experts comptables	3
Conseil économiques et fiscaux	3
Marchands de biens	1
Réviseurs d'entreprises	0
Sociétés de gestion	0
Agents immobiliers	0

Les demandes 5. 1. b)

NOTIFICATION

Les demandes 5. 1. b)

Notification

Se fait sur l'adresse
e-mail renseignée
par le déclarant

Deux types de problèmes rencontrés:

- Les déclarants occasionnels qui ignorent l'e-mail de notification
- Les déclarants qui reçoivent beaucoup de notifications (p.ex. pour les accusés de réception + retours d'information)

Les demandes 5. 1. b)

Notification

Se fait sur l'adresse
e-mail renseignée
par le déclarant

Deux types de problèmes rencontrés:

- **Les déclarants occasionnels qui ignorent l'e-mail de notification**
- Les déclarants qui reçoivent beaucoup de notifications (p.ex. pour les accusés de réception + retours d'information)

Les demandes 5. 1. b)

Notification

Se fait sur l'adresse
e-mail renseignée
par le déclarant

Deux types de problèmes rencontrés:

- Les déclarants occasionnels qui ignorent l'e-mail de notification
- **Les déclarants qui reçoivent beaucoup de notifications (p.ex. pour les accusés de réception + retours d'information)**

Envoi d'un e-mail séparé à l'étude

Les demandes 5. 1. b)

COMMENT RÉPONDRE?

Les demandes 5. 1. b)

Comment répondre?

INCONNU

Simple réponse dans le message board

CONNU

- RIRT si transactions
- RIRA si pas de transactions

Déclarations envoyées

SUPPRESSION AUTOMATIQUE DES DÉCLARATIONS

Déclarations envoyées

Suppression automatique des déclarations

Les délais de suppression sont les suivants :

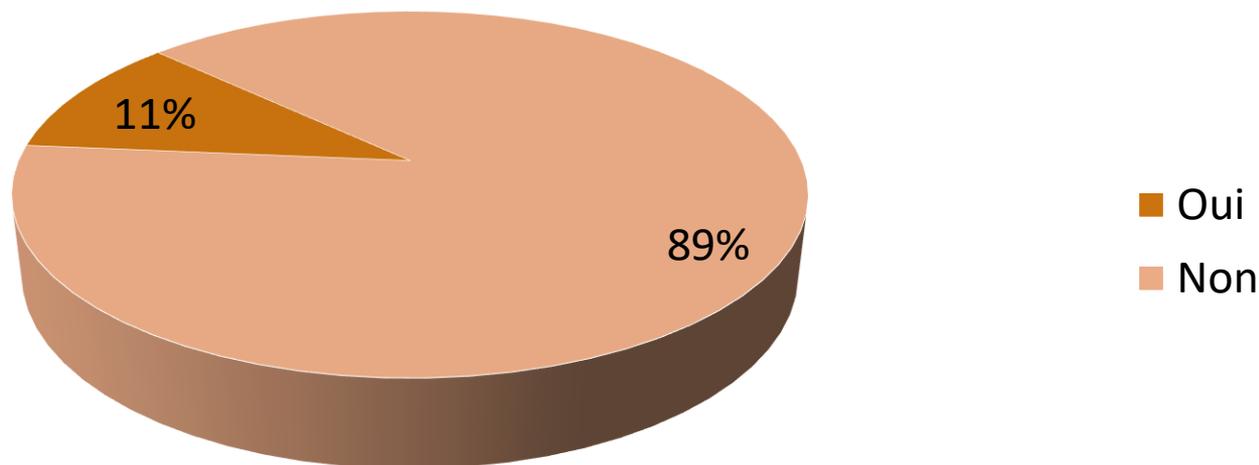
- 7 jours pour une déclaration envoyée à la CRF
- 180 jours pour une déclaration qui a le statut de brouillon et qui n'a pas encore été envoyée à la CRF
- 180 jours pour une déclaration rejetée par la CRF. Le déclarant est évidemment invité à corriger les erreurs le plus rapidement possible.

Déclarations envoyées

Suppression automatique des déclarations

Le point de vue des déclarants:

Avez-vous rencontré des problèmes avec la suppression des déclarations?

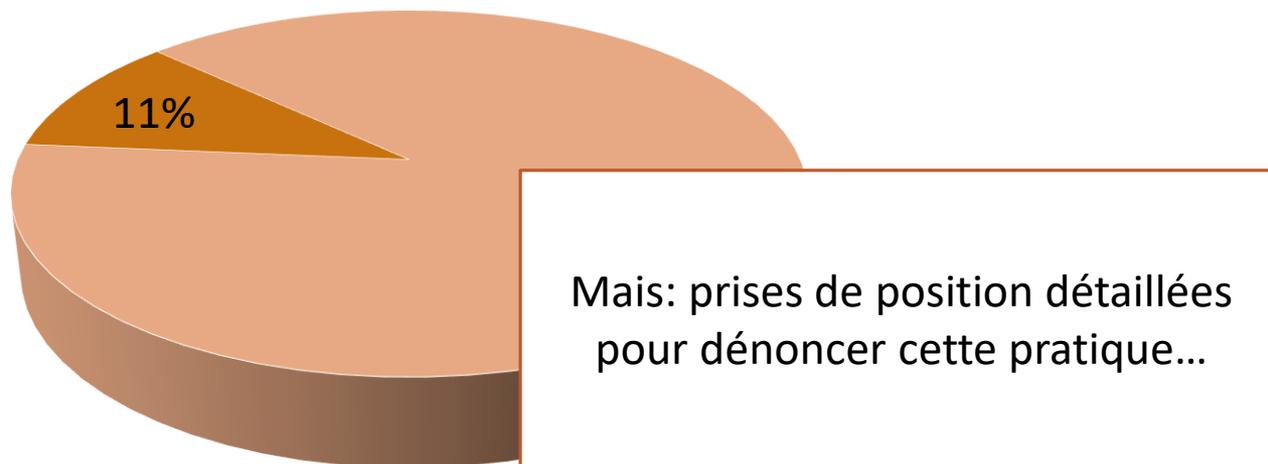


Déclarations envoyées

Suppression automatique des déclarations

Le point de vue des déclarants:

Avez-vous rencontré des problèmes avec la suppression des déclarations?



Déclarations envoyées

Suppression automatique des déclarations

Les conditions de suppression sont les suivants :

- 7 jours pour une déclaration envoyée à la CRF
- 180 jours pour une déclaration qui a le statut de brouillon et qui n'a pas encore été envoyée à la CRF
- 180 jours pour une déclaration évidemment invitée à être supprimée le plus possible.

Sécurité des données

Déclarations envoyées

SAUVEGARDE DES DÉCLARATIONS ENVOYÉES

Déclarations envoyées

Sauvegarde des déclarations envoyées

Menu: Déclarations envoyées – selon le cas, choisir Déclarations XML ou Déclarations faites en ligne

Un tableau se présente montrant les déclarations envoyées.

4591-0-0	Déclaration d'activité suspecte	goaml	goaml	05/01/2018	Financial Intelligence Unit (FIU)	Financial Intelligence Unit (FIU)	0	Processed	05/01/2018	 
----------	---------------------------------	-------	-------	------------	-----------------------------------	-----------------------------------	---	-----------	------------	---

Vous pouvez soit télécharger le fichier xml de la déclaration  soit ouvrir l'aperçu de la déclaration. 

Cliquer sur Expand all

[Expand All](#) | [Collapse All](#) | 

Retour d'information (sans transactions)

Imprimer

Déclarations envoyées

Sauvegarde des déclarations envoyées

Problèmes rencontrés lors de l'impression

A l'étude

Fonctionne
dans FireFox
et Chrome

Utilisateurs des déclarants

RAJOUTER UN UTILISATEUR

Utilisateurs des déclarants

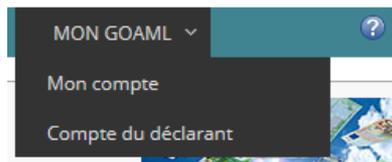
Rajouter un utilisateur

www.crf.lu

Inscription en tant
qu'utilisateur d'un
déclarant déjà
existant

Enregistrer le produit Luxtrust

Remplir le formulaire d'inscription (nécessité du numéro d'identifiant – dans l'e-mail d'inscription ou, en tant qu'administrateur, dans goAML)



- **Compte du déclarant**

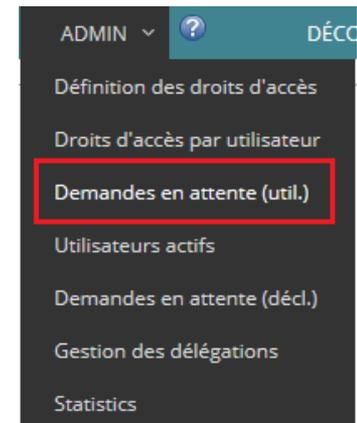
Nécessité d'une validation par l'administrateur goAML

Utilisateurs des déclarants

Rajouter un utilisateur

Nécessité d'une validation par l'administrateur goAML

Pas de notification – la personne s'inscrivant informe l'administrateur de sa demande si l'administrateur ne vérifie pas régulièrement les demandes d'inscription ou de modification



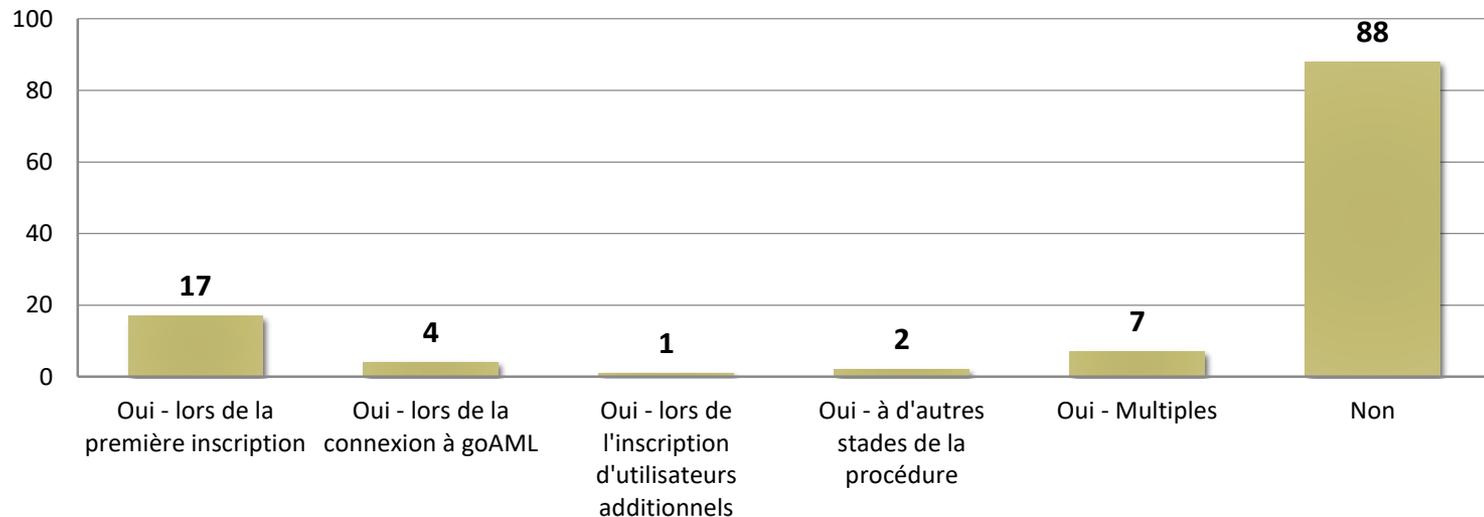
Questions techniques

IDENTIFICATION PAR LUXTRUST

Questions techniques

Identification par LuxTrust

Avez-vous rencontré des problèmes lors de l'identification par LuxTrust?



Questions techniques

Identification par LuxTrust

L'identification par LuxTrust n'est pas gérée par la CRF

Nous allons continuer votre feedback à guichet.lu et à LuxTrust

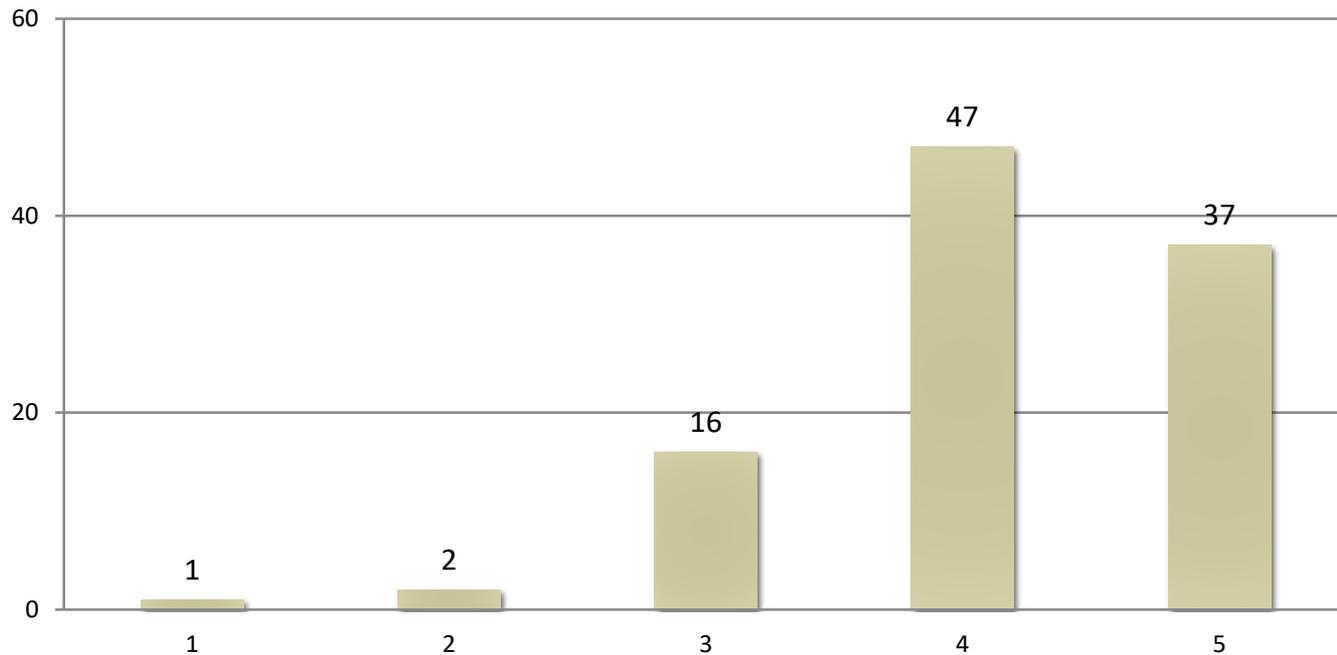
Questions techniques

LENTEURS DU SYSTÈME

Questions techniques

Lenteurs du système

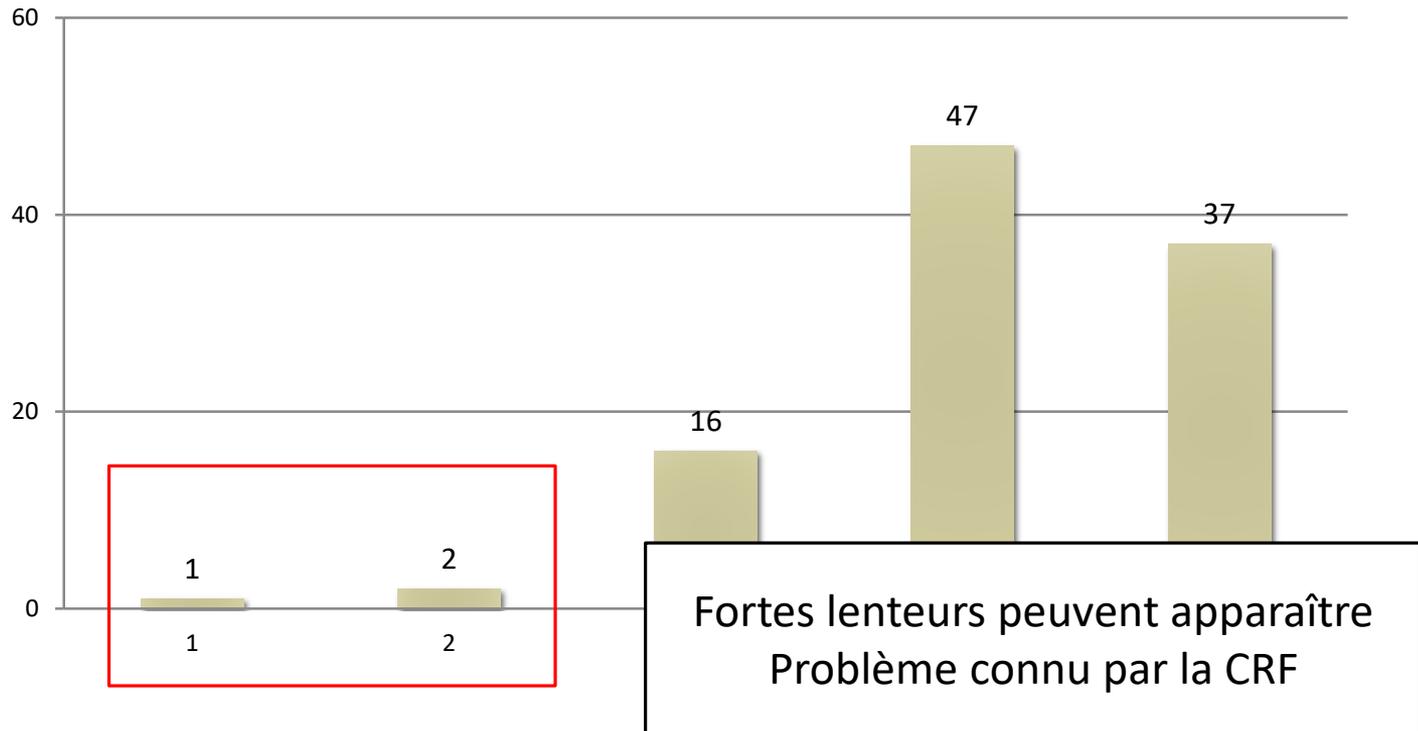
Quelle note donnez-vous à la performance informatique de goAML?



Questions techniques

Lenteurs du système

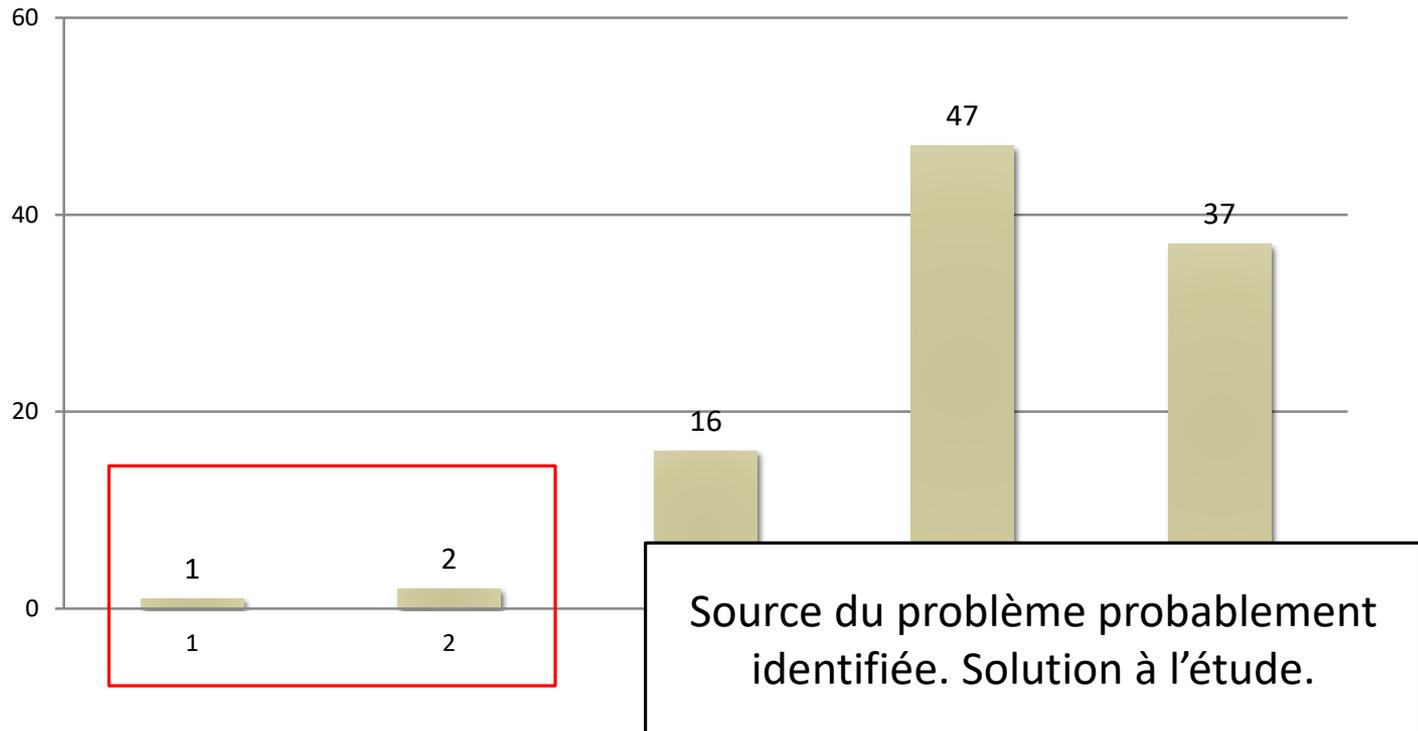
Quelle note donnez-vous à la performance informatique de goAML?



Questions techniques

Lenteurs du système

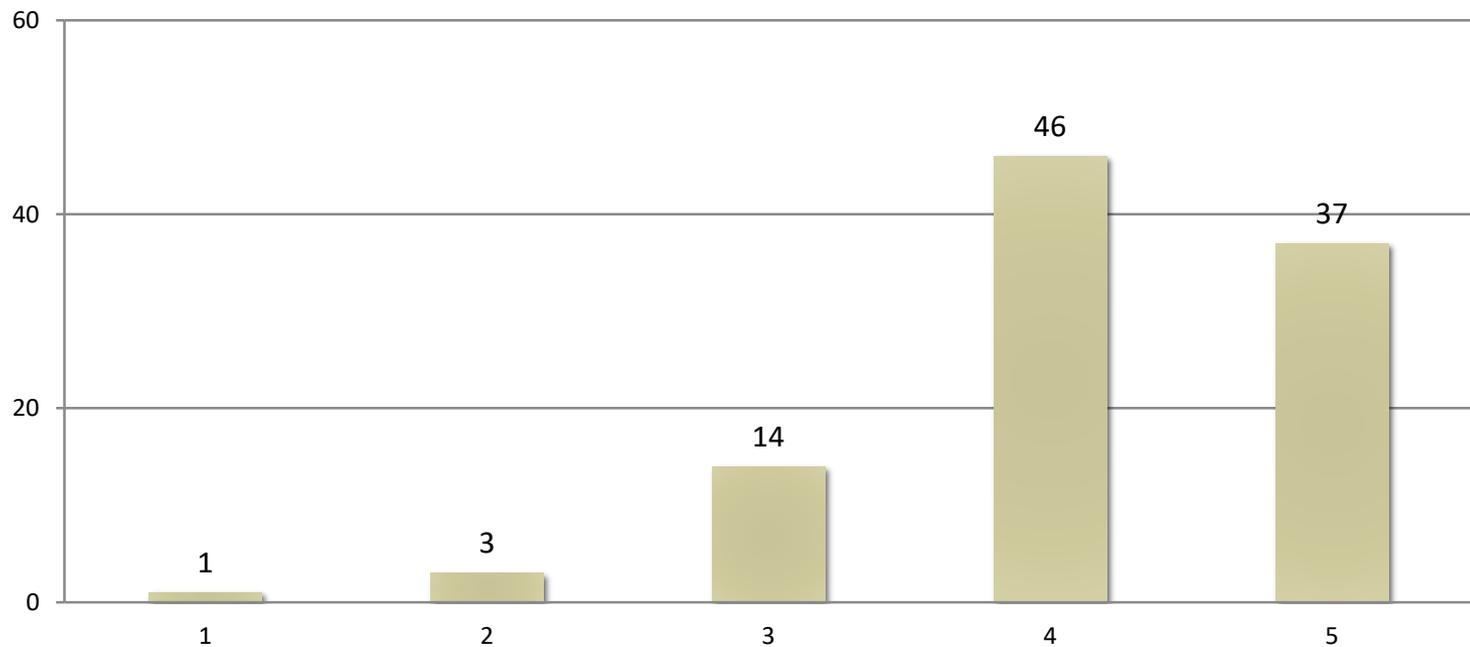
Quelle note donnez-vous à la performance informatique de goAML?



Les accusés de réception

Les accusés de réception

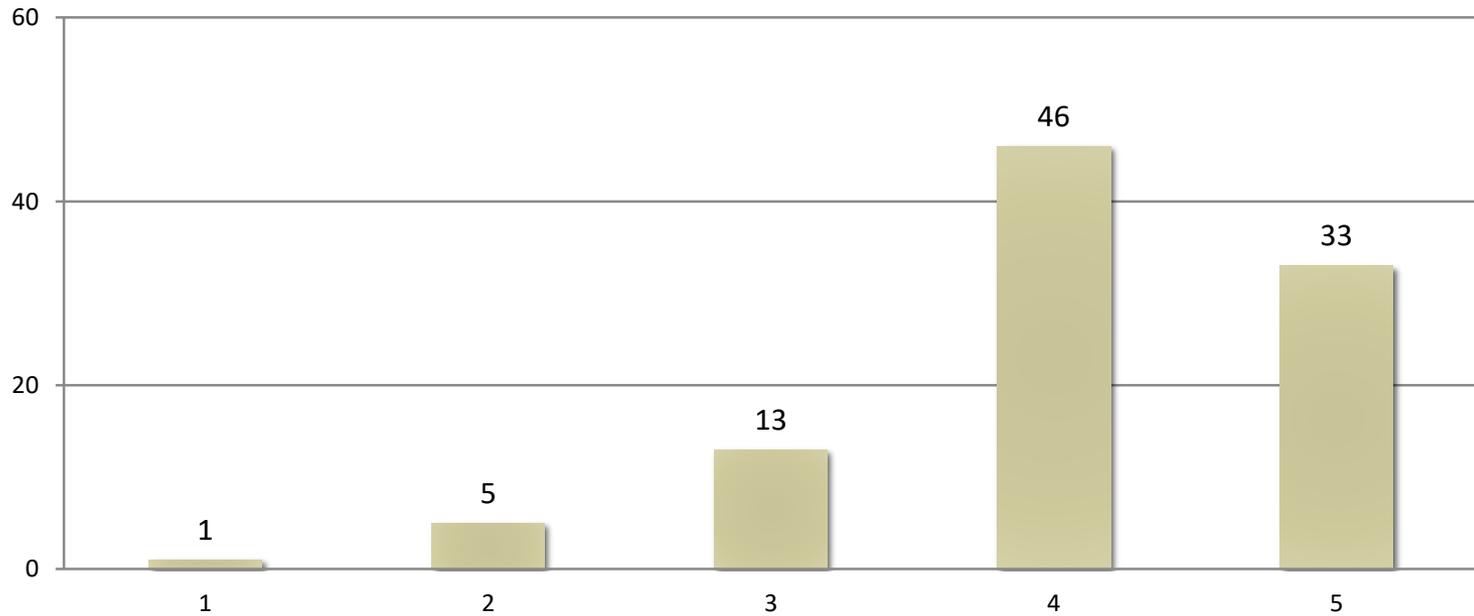
Que pensez-vous des accusés de réception?



Les retours d'information

Les retours d'information

Que pensez-vous des retours d'information?



Les retours d'information

Nouveaux retours d'information en 2018!



QUESTIONS OU OBSERVATIONS?

Cas pratiques

Cas pratiques

Cas pratique 1 – Faux virement

Testbank déclare que leur client, Monsieur Max BRAUN (02/11/1976), a été victime d'un faux virement. La transaction de EUR 23 154 datée du 02/01/2018 a été exécutée à partir de son compte bancaire LU00 1000 2000 3000 4000 auprès de la Testbank (TBLULULL) au profit du compte bancaire belge BE10 2000 3000 4000 auprès de la Belgium Bank (BBBEBEXX) (titulaire : Michel TURK).

Référence de la transaction*	TRNW2018-000003	Numéro de référence interne	
Statut de la transaction*	Exécutée	Précisions sur le statut	
Montant en EUR*	23154	Date de la transaction*	02/01/2018
Date valeur différente?	<input type="radio"/> Oui <input checked="" type="radio"/> Non	Date et heure de connexion	
Adresse IP			
Localisation physique			
Souçon exprimé			
Comments			
Fonds provenant de	<input checked="" type="radio"/> Notre client <input type="radio"/> Tiers		
Fonds provenant de notre client *			
Personne physique / Compte / Personne morale	Name	Indentification	Date
Compte	LU001000200030004000	Swift/Bic: BBLULULL	Opened: <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
Fonds à destination de	<input type="radio"/> Notre client <input checked="" type="radio"/> Tiers		
To *			
Personne physique / Compte / Personne morale	Name	Indentification	Date
Compte	BE10200030004000	Swift/Bic: BBBEBEXX	Opened: <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
Biens et services <input type="button" value="+"/>			
<input type="button" value="Enregistrer"/>		<input type="button" value="Annuler"/>	

Cas pratique 2 - Prélèvement

2 prélèvements suspects du compte LU12 2000 3000 4000 5000 auprès de la Testbank (TBBBLULL) de Max BRAUN (02/11/1976)

- 02/01/2018: EUR 50 000

- 05/01/2018: EUR 70 000

A renseigner de compte bancaire à personne physique

NB: bouton « Utiliser une personne/un compte existant » pour la 2^e transaction

Transactions * 						
#	Référence de la transaction	Date de la transaction	Montant en EUR	Statut de la transaction	Status	
1	TRNW2018-000008	02/01/2018	50000	Exécutée	Complète	 
2	TRNW2018-000009	05/01/2018	70000	Exécutée	Complète	 

Cas pratique 3 – Déclaration d'activité suspecte

Un suspect est titulaire d'un compte bancaire
Comment renseigner une personne physique et un compte bancaire?

Activité suspecte * +

Activité suspecte

Personne(s) concernée(s) * +

Biens et services visés +

Enregistrer Annuler

Premier écran

Personne(s) concernée(s)

Degré d'implication (entre 0 et 10) Origine du soupçon

Commentaires

Déclaration liée à Personne physique Compte Personne morale

Personne physique *

Prénom	Nom	Date de naissance	Matricule	Numéro de passeport	
Max	BRAUN	02/01/1973	1973010210120	FG123456	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

Enregistrer Annuler

Personne physique
renseignée –
enregistrer pour
revenir au premier
écran

Cas pratique 3 – Déclaration d'activité suspecte

Personne physique Utiliser une personne déjà renseignée

Titre Sexe

Prénom* Nom*

Compte Utiliser un compte existant

Numéro de compte* LU102000300040005000 Nom du titulaire

Nom de l'établissement Succursale

Etablissement non bancaire? Oui Non

Identifiant bancaire ou Swift?* Identifiant Swift/Bic Swift/Bic

Swift/Bic* BBLLULLL

Type de compte Statut

Devise EUR - EURO

IBAN LU102000300040005000 Numéro du client

Date d'ouverture 13/04/2000 Date de clôture

Solde connu? Oui Non

Personne morale titulaire du compte +

Personnes physiques en relation avec le compte ou la personne morale +

Prénom	Nom	La personne est titulaire du compte?	Rôle	
Max	BRAUN			<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

Origine des fonds

Commentaires

Enregistrer Annuler

Compte bancaire renseigné
– ajout du titulaire:
Personne physique déjà
renseignée – utiliser la
fonction

Cas pratique 3 – Déclaration d'activité suspecte

Activité suspecte

Personne(s) concernée(s) * +

Personne physique / Compte / Personne morale	Name	Indentification	Date	
Personne physique	Max BRAUN	Matricule:1973010210120	DoB:02/01/1973	✓ ✕
Compte	LU102000300040005000	Swift/Bic:BBLLULL	Opened:13/04/2000	✓ ✕

Biens et services visés +

Enregistrer Annuler

Retour au premier écran qui affiche les personnes physiques, personnes morales et comptes bancaires qui seront déclarés

Cas pratique 4 – Déclaration d'activité suspecte

Renseignement de personnes physiques et personnes morales

1^e étape: Renseigner les personnes physiques et compléter le formulaire

2^e étape: Renseigner la personne morale, compléter le formulaire et, le cas échéant, lier les personnes physiques renseignées à la personne morale

Personne morale Utilisez une entité existante

Dénomination sociale* Cellule de Renseignement Financier Enseigne commerciale CRF

Forme légale Autre Activité économique

Numéro RCS Date de création 12/01/2001

État fédéré Pays d'immatriculation Luxembourg

Email plcrf@justice.etat.lu Site web www.crf.lu

Numéro fiscal Numéro unique

Commentaires

Entité liquidée? Oui Non

Numéros de téléphone +

Type de contact	Type d'appareil	Indicateur du pays	Numéro de téléphone	
Professionnel	Fixe		475981	✓ ✕

Adresses (y compris électroniques) +

Adresse (y compris électronique)	Ville	État fédéré	Code postal	Pays	
Cité Judiciaire	Luxembourg			Luxembourg	✓ ✕

Dirigeants et domiciliataires +

Prénom	Nom	Date de naissance	Matricule	Numéro de passeport	
Max	BRAUN	02/11/1976	1976110210752	LC4565542	✓ ✕
Michel	TURK	05/02/1985	1985020532653	LK8986	✓ ✕

Enregistrer Annuler

Cas pratique 4 – Déclaration d'activité suspecte

Activité suspecte

Personne(s) concernée(s) * +

Personne physique / Compte / Personne morale	Name	Identification	Date	
Personne physique	Max BRAUN	Matricule: 1976110210752	DoB: 02/11/1976	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Personne physique	Michel TURK	Matricule: 1985020532653	DoB: 05/02/1985	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Personne morale	Cellule de Renseignement Financier	Reg No:	Reg: 12/01/2001	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

Biens et services visés +

Premier écran
après encodage de
toutes les données

Merci pour votre
attention
