



PARQUET GÉNÉRAL
DU GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG

Cellule de renseignement financier
CRF

CRF Luxembourg

GOAML XSD 5.0 – MODIFICATIONS DU SCHÉMA

9/11/2021

Agenda

- goAML 5.0
- goAML 4.8 to 5.0 – changements majeurs
- autres changements
- la rétrocompatibilité
- timeline
- vers goAML 5.1, 5.2, ...

goAML 5.0 – Highlights

➤ Déclarations hybrides



UNODC'S SOFTWARE FOR FINANCIAL INTE

New

NEW REPORTS ▾ DRAFTED REPORTS ▾ SUBMITTED REPO

STR: 15226-0-0 ↺ 📄 🖨 📧

Attachments

Indicators

Suspicious activity

▾ 🏠 DE123548796532189

▾ 👤 Donald Duck

⌵ **Transactions** 1 50 EUR

▾ ↔ **TRNW2021-000058** 50 EUR

▾ ➡ 🏠 LU12345678945678

▾ ➡ 🏠 LU78945612345789

▾ 👤 Daisy Duck

goAML 5.0 – Highlights

➤ Relations entre entités

NEW REPORTS ▾ DRAFTED REPORTS ▾ SUBMITTED REPORTS ▾ MESSAGE BOARD (23) MY GOAML ▾ HEL

STR: 15226-0-0

Attachments

Indicators

Suspicious activity

- DE123548796532189
- Donald Duck
- Company A
- Company B

Transactions 1 50 EUR

TRNW2021-000058 50 EUR

* Name
Company A

Incorporation Number

Email

Comments

Business Closed?

+ Addresses

+ Phones

+ Director(s) and Domiciliation agent

+ Related Entity(ies)

Related Entity(ies)

* Relation
Director

+ Entity*

* Name
Company B

New



goAML 5.0 - Autres features

- Support pour XSD 1.1 assertions
- Toutes les pages d'accueil et d'aide sont désormais traduisibles dans différentes langues
- Mise à jour du style des formulaires Web pour l'accessibilité
- Les éléments peuvent être masqués dans les formulaires Web
- Passage d'une entité de délégation à une autre sans avoir à se déconnecter et se reconnecter
- Le nom de l'utilisateur est affiché dans les grilles de gestion des changements d'utilisateurs
- Les indicateurs peuvent être rendus obligatoires
- Vérification facultative des rapports « doublons » lors du téléchargement
- Améliorations de la sécurité
- Augmentation de la limite de 20 à 30 MB par déclaration / fichier ZIP

Impacts on XSD

- ❑ Tous les rapports de type transactionnel (STR, TFTR, RIRT) deviendront des rapports de type hybride autorisant en plus les éléments d'activité.
- ❑ Reason, comments, description,... passent de 4000 à 8000 caractères
- ❑ Nouveaux types de relations d'entité à entité:

Administrateur / Gérant
Domiciliataire
Comptable
Actionnaire
Agent de transfert
Banque dépositaire
Gestionnaire de fonds d'investissement alternatifs

- ❑ Champs masqués
- ❑ Champs obligatoires
- ❑ Nouveaux contrôles

Rétrocompatibilité

De nouvelles restrictions XSD sous la forme d'assertions et de nouveaux attributs min/maxoccurs vont **rompre la rétrocompatibilité** !

Par conséquent, nous allons faire une mise en production avec une version différente du XSD, un XSD "light", où aucune nouvelle assertion ou autre restriction ne rompra la compatibilité, pendant 6 mois.

Néanmoins, les nouvelles possibilités peuvent être utilisées dès la mise en service, dans les fichiers XML comme dans les formulaires Web.

Rétrocompatibilité

Vous avez > 6 mois pour tester vos nouveaux développements en environnement de Training.

Vous pouvez basculer vers votre nouveau mode de génération des XMLs à tout moment pendant la période de transition de 6 mois :

Les nouveaux nœuds que vous utilisez seront acceptés

et

vous remplissez déjà des restrictions qui ne seront appliquées qu'à la fin de la période de transition.

Champs obligatoires

- Report
 - **entity_ref_number**
- Transaction
 - **transaction_description** – pour certains types de transactions
- Person My Client
 - **birthdate**
- Entity My Client
 - **incorporation_country_code**
- Account / Account My Client
 - **account_name**

Champs non utilisés

- ❑ Certains champs sont peu utiles lors de l'analyse
- ❑ Certains champs sont rarement utilisés correctement -> ils sont plus déroutants qu'utiles.
- ❑ Moins de champs seront
 - ❑ visibles dans les formulaires web
 - ❑ et disponibles dans le XSD (par le biais de maxoccurs = 0)
- ❑ Ceci casse la rétrocompatibilité
 - ❑ nous avons attendu la mise à jour vers 5.0 pour masquer ces champs
 - ❑ seuls quelques-uns étaient (rarement) remplis par les entités déclarantes

Quels éléments sont masqués?

Liste non-exhaustive:

- Beaucoup de **comments** (dans les adresses, numéros de téléphone, to_funds_comment, transmode_comment, etc)
- Location au niveau de la déclaration
- Person – Person my client
 - Id number
 - Tax reg number
 - Source of wealth

Nouveaux contrôles

- ❑ par REGEX ou d'autres moyens
- ❑ pour l'amélioration de la qualité des données
- ❑ formalisation de règles qui se trouvent déjà sur le FAQ

Nouveaux contrôles

- ❑ Exemples:
 - ❑ Cet IBAN est-il vraiment un IBAN ?
 - ❑ Ce code postal dans une adresse « LU » est-il un code luxembourgeois plausible ?
 - ❑ Le code de constitution de cette société luxembourgeoise est-il correctement formaté ? (B123456 - Pas B000123456, ni 123456, ni B123456...)
 - ❑ Une déclaration ne doit pas comporter plus de 500 transactions
 - ❑ ...

Exemple d'assertion (XSD 1.1)

Pour certains types de déclarations (STR, SAR), le motif de la suspicion doit être obligatoire (facultatif pour les autres types de déclarations) :

```
<xs:assert test="if (report_code = ('STR','SAR')) then string-length(reason) gt 0  
else true() " xerces:message="REJ10: For particular report types (STR, SAR),  
reason for suspicion should be mandatory"/>
```

Timeline

L'environnement de Training sera prêt dans les 2 prochaines semaines.
Ce sera annoncé sur la FAQ.

- Nous devons créer un nouvel environnement avec goAML 5.0
- UNODC publiera une version « clean » du XSD

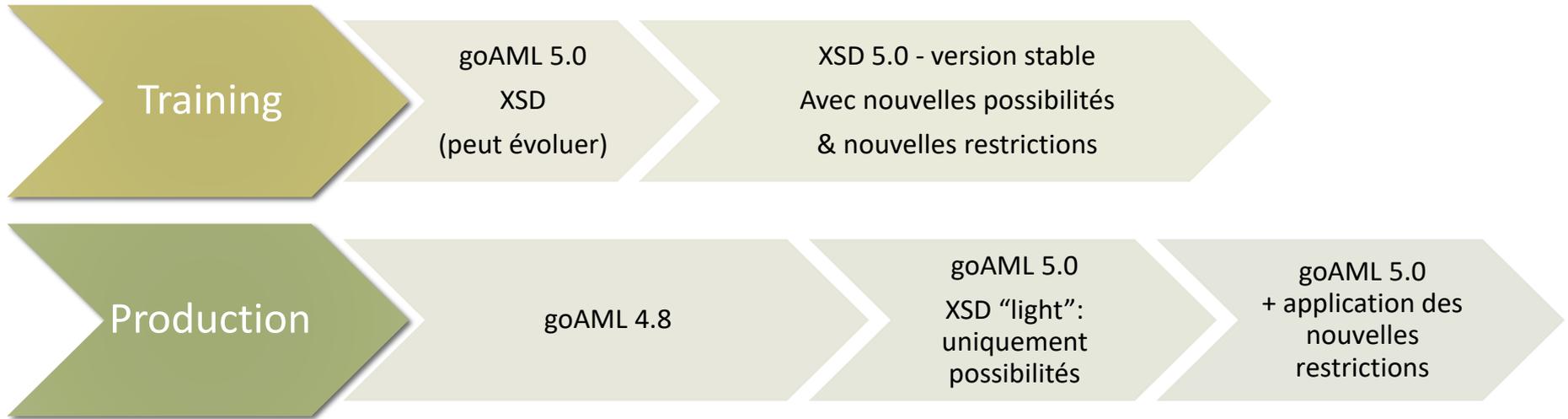
Le XSD est encore susceptible d'évoluer

- les mises à jour mineures des versions ont un impact sur le XSD
- Nous pourrions constater que certaines restrictions ne fonctionnent pas comme prévu

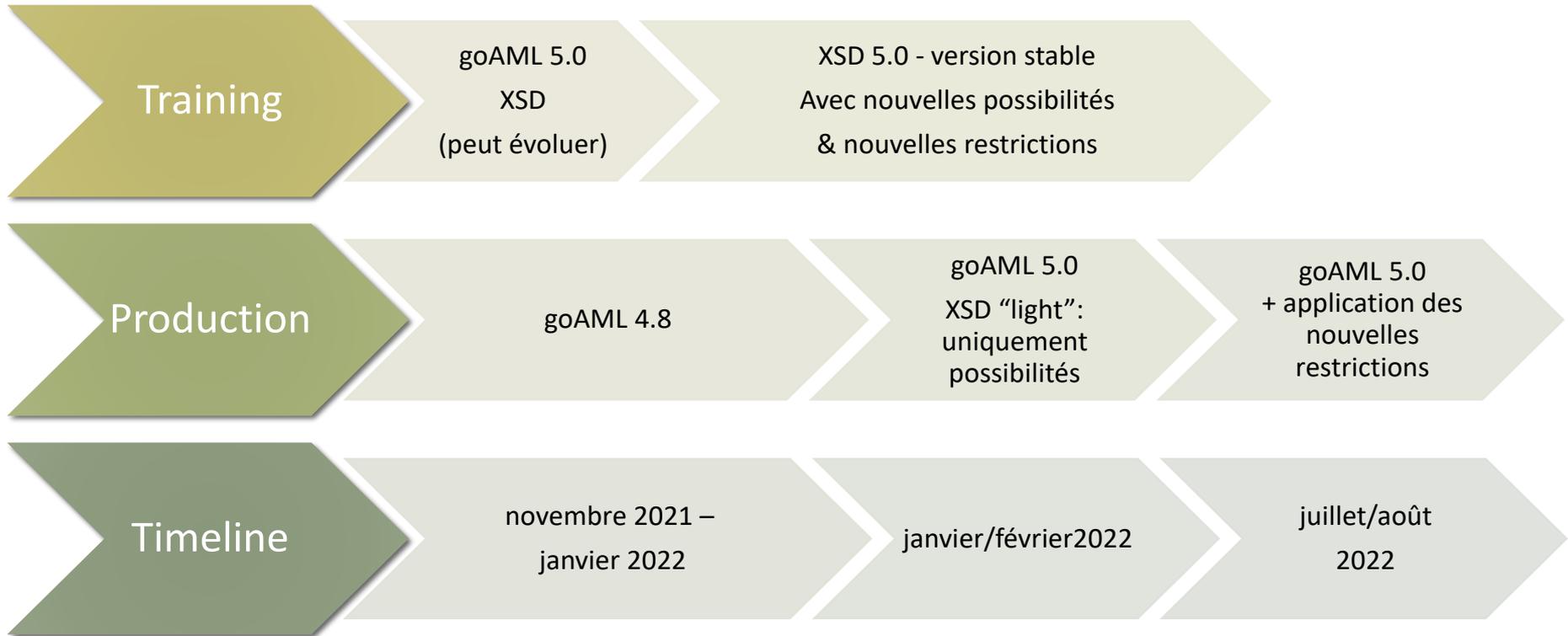
Une fois que le XSD sera stable et que nos tests ne révèlent pas de bugs critiques:

- -> mise en service, prévue en janvier 2022

Timeline



Timeline



Comment procéder?

La procédure suivante s'applique toujours:

Après des changements à vos développements,

- soumettez quelques fichiers de test dans l'environnement de Training
- s'ils passent les premières étapes de la validation automatisée dans goAML et que vous avez effectué vos propres vérifications...
- ... demandez à crf_it@justice.etat.lu de les valider
- **attendez notre approbation avant de commencer à soumettre vos fichiers générés ainsi en production**

Pour les développements goAML 5.0 la même procédure s'applique

+ le cas échéant, attendez jusqu'à NOTRE mise en production de goAML 5.0

Un aperçu sur 5.1, 5.2, ...

goAML 5.1 -> sortie en février 2022

Contient de nouvelles possibilités pour les éléments de « report », de « account » et de « transaction ».

- Comptes associés à des numéros de téléphone mobile
- Comptes identifiés par une adresse électronique
- Cartes de paiement
- Virtual currency transactions
- ...

goAML 5.2 -> sortie en septembre 2022

- Contient de nouvelles possibilités pour les nœuds de personne, entité et adresse

https://faq.goaml.lu

FAQ goAML

Cellule de renseignement financier Luxembourg



[Home](#)

[Manuels d'utilisation](#) ▾

[Faire une déclaration](#) ▾

[Déclarations type](#) ▾

[IT](#) ▾

[Questions fréquentes](#) ▾

[Liens](#) ▾



goAML 5.0

Voici la page pour les déclarants concernant le projet goAML 5.0 à la CRF

Vous y trouverez les modifications du schéma XSD et des liens vers les présentations et autres ressources.

La version 5.0 de goAML a été publiée en Juillet par UNODC et sera installée en notre environnement de Training courant Novembre 2021.

La première version de la XSD qui y sera installée n'est probablement pas la version définitive qui sera déployée en production parce que la CRF est elle-même encore en train de faire des ajustements et des tests avec UNODC. Or, elle permet déjà d'avoir un bon aperçu sur les nouvelles possibilités offertes. Les ajustements devraient se limiter à du « fine-tuning » avec très peu d'impacts sur vos développements.

Recherche...

Mots clés

[account](#) [balance](#) [avocat](#) [bénéficiaire](#)

[effectif](#) [compte](#)

[connexion à goAML](#) [délégation](#)

[désactivation email](#)

[financement du terrorisme](#)

[fonds d'investissement](#) [identifiant](#)

[du déclarant](#) [indicateurs](#)

[inscription](#) [Luxtrust](#)

Questions?

Quelques remarques suite aux questions

- ❖ Inscription au FAQ IT newsletter sous : [Sujets IT – FAQ goAML](#)
- ❖ Rappel: Il est possible de créer des XMLs qui ne comportent que des transactions et qui seront téléchargés par le compliance officer au sein d'une déclaration d'opérations suspectes en cours de saisie.
- ❖ On peut valider un XML avant le téléchargement en utilisant le XML report validator intégré dans goAML. C'est également ici qu'on peut télécharger l'XSD actuellement utilisée dans l'environnement auquel on est connecté (training ou production)

