



PARQUET GÉNÉRAL
DU GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG

Cellule de renseignement financier
CRF

goAML 5.0

30 AOUT 2022

Agenda

- Timeline
- goAML 4.8 to 5.0 – changements majeurs
- goAML 4.8 to 5.0 – changements mineurs
- impact sur les déclarations faites en ligne
- 2^e phase – Assertions et restrictions
- demandes aux déclarants – utilisateurs en attente/brouillons
- informations générales

Timeline

goAML – un peu d’histoire

1 janvier 2017

- La CRF introduit goAML, version 4.2

Août 2019

- goAML 4.4

Juin 2020

- goAML 4.6

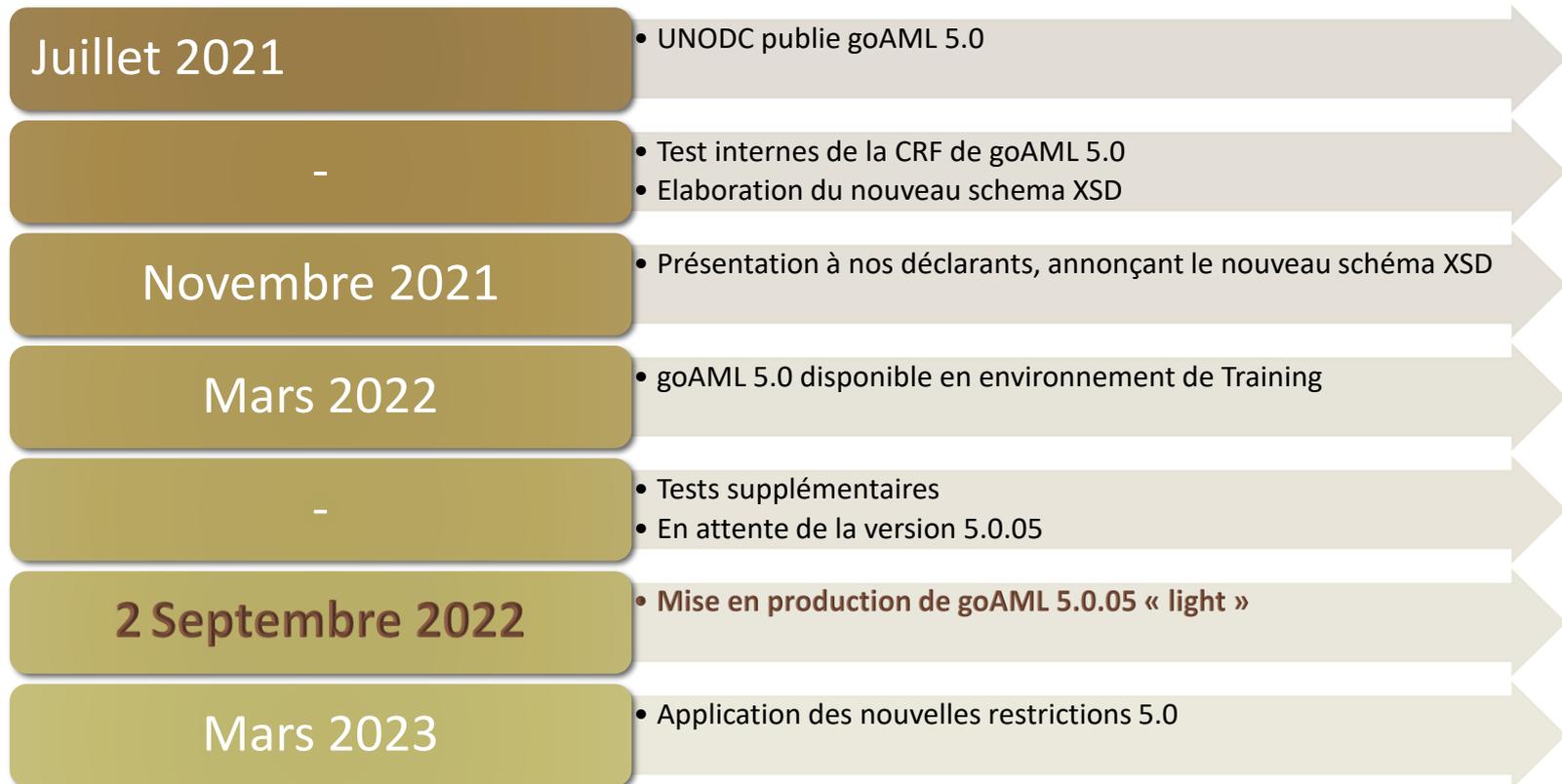
Novembre 2020

- goAML 4.7
- Nouveaux webforms en janvier 2021

Août 2021

- goAML 4.8.5

goAML – de 4.8.5 à 5.0.05



Changements majeurs

goAML 5.0 – Déclarations hybrides

- Déclarations avec transaction peuvent également contenir des éléments d'activité

New

The screenshot displays the goAML 5.0 interface for UNODC's software for financial intelligence. The top navigation bar includes 'NEW REPORTS', 'DRAFTED REPORTS', and 'SUBMITTED REPORTS'. The main content area shows a report titled 'STR: 15226-0-0'. Below the title, there are sections for 'Attachments', 'Indicators', and 'Suspicious activity'. The 'Suspicious activity' section lists two entries: 'DE123548796532189' and 'Donald Duck'. Below this, the 'Transactions' section is expanded, showing a total of 1 transaction for 50 EUR. The transaction list includes 'TRNW2021-000058' for 50 EUR, and two other transactions: 'LU12345678945678' and 'LU78945612345789', both for 50 EUR. The last entry in the list is 'Daisy Duck'.

Transaction ID	Amount
TRNW2021-000058	50 EUR
LU12345678945678	50 EUR
LU78945612345789	50 EUR

Déclarations hybrides

Exemples :

- Une personne physique et/ou personne morale est indirectement liée à une transaction.
 - Vous renseignez la transaction, puis, dans l'activité suspecte, vous renseignez la personne physique et/ou personne morale
- Une personne physique et/ou une personne morale a plusieurs comptes. Seuls quelques-uns de ces comptes ont effectué des transactions.
 - Vous pouvez renseigner ceux qui n'ont pas effectué de transactions sous l'activité suspecte.

Pour plus d'information: [Hybrid reports](#)

goAML 5.0 – Personne morale liée

- Relations entre personnes morales

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

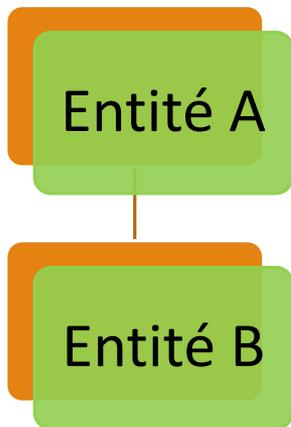
goAML 5.0 – Personne morale liée

Attention:

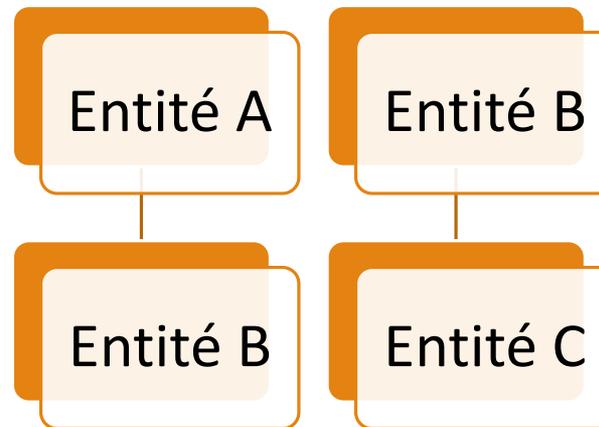
goAML Web ne peut gérer qu'un niveau de personne morale liée.

Afin d'éviter d'éventuels problèmes en ce qui concerne la validité de la déclaration, **ne déclarez qu'une seule relation par personne morale!**

Oui:



Non: (B a deux relations!)



Changements mineurs

goAML 5.0 - Autres features

- Améliorations de la sécurité
- Mise à jour du style des formulaires Web pour l'accessibilité
- Les éléments peuvent être masqués dans les formulaires Web
- Toutes les pages d'accueil et d'aide sont désormais traduisibles dans différentes langues
- Support pour XSD 1.1 assertions – 2^e phase

goAML 5.0 - Autres features

- Passage d'une entité de délégation à une autre sans avoir à se déconnecter et se reconnecter
- Augmentation de la limite de 20 à 30 MB par déclaration / fichier ZIP (Exception: SAre/STRe)
- Le nom de l'utilisateur est affiché dans les grilles de gestion des changements d'utilisateurs
- Devises XAG, XPD, XPT sont disponibles

Délégation – changer de déclarant



UNODC'S SOFTWARE FOR FINANCIAL INTELLIGENCE UNITS



- FAIRE UNE DÉCLARATION ▾
- BROUILLONS ▾
- DÉCLARATIONS ENVOYÉES ▾
- MESSAGERIE (9)
- MON GOAML ▾
- STATISTIQUES
- ADMINISTRATION ▾
- HELP
- CHANGER DÉCLARANT**
- DÉCONNEXION



Mise à jour du style des formulaires Web pour l'accessibilité

- Brouillons
- Déclarations envoyées
 - Déclarations XML
 - Déclarations faites en ligne



Référence	Type de déclaration	Fichier	Créé par	Dernière modification par	Nom du déclarant	Submitting Org	Transactions	No. Rejected	Statut	Envoi le	#
577937-1-0	Déclaration d'activité suspecte (SAR)						0	0	Reque	24/08/2022	
577937-0-0									Reque	24/08/2022	
577934-1-0	Déclaration d'opération suspecte commerce électronique						38		Transmission en cours	24/08/2022	
577934-0-0	Déclaration								Reque	24/08/2022	

Report Key	Report Type	Last Updated By	Created On	Entity Name	Transactions	Status	Last Updated On	Days before Cleanup
15539-0-0	Suspicious Activity Report (SAR)		01/08/2022		0	Not submitted	01/08/2022	177
15533-0-0	Suspicious Activity Report (SAR)		25/07/2022	Cellule de renseignement finan...	0	Not submitted	25/07/2022	170
15517-0-0	Suspicious Transaction Report (...)		23/07/2022		1	Not submitted	23/07/2022	168
15518-0-0	Suspicious Transaction Report (...)		23/07/2022		1	Not submitted	23/07/2022	168
15512-0-0	Suspicious Transaction Report (...)		21/07/2022	Cellule de renseignement finan...	0	Not submitted	21/07/2022	166
15505-0-0	Suspicious Transaction Report (...)		18/07/2022	Cellule de renseignement finan...	0	Not submitted	18/07/2022	163
15483-0-0	Suspicious Transaction Report (...)		12/07/2022		0	Not submitted	12/07/2022	157
15484-0-0	Suspicious Transaction Report (...)		12/07/2022		0	Not submitted	12/07/2022	157

Affichage du nom de l'utilisateur

PARQUET GÉNÉRAL
DU GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG
Cellule de renseignement financier
CRF

(LXT_ [redacted])

FAIRE UNE DÉCLARATION ▾ BROUILLONS ▾ DÉCLARATIONS ENVOYÉES ▾ MON GOAML ▾ STATISTIQUES ADMINISTRATION ▾ HELP DÉCONNEXION

Utilisateurs actifs

Date début Date fin

Déplacer l'entête d'une colonne ici afin de grouper par celle-ci

Nom du déclarant	Identifiant du déclarant	Nom d'utilisateur	Prénom	Nom	Statut de l'utilisateur	Créé le	#
[redacted]	[redacted]	LXT_ [redacted]	M	B	Actif	20/10/2016	
[redacted]	[redacted]	LXT_ [redacted]	M	C	Actif	08/11/2016	
[redacted]	[redacted]	[redacted]	S	C	Actif	19/09/2016	
[redacted]	[redacted]	LXT_ [redacted]	C	D	Actif	09/12/2020	
[redacted]	[redacted]	LXT_ [redacted]	A	D	Actif	25/03/2021	
[redacted]	[redacted]	LXT_ [redacted]	P.	E	Actif	05/05/2017	
[redacted]	[redacted]	[redacted]	g	g	Actif	21/07/2009	
[redacted]	[redacted]	LXT_ [redacted]	N	K	Actif	21/12/2020	
[redacted]	[redacted]	LXT_ [redacted]	M	K	Actif	13/03/2020	
[redacted]	[redacted]	LXT_ [redacted]	M	K	Actif	20/10/2016	
[redacted]	[redacted]	LXT_ [redacted]	Ji	K	Actif	16/10/2019	
[redacted]	[redacted]	LXT_ [redacted]	G	L	Actif	20/10/2016	
[redacted]	[redacted]	[redacted]	G	Li	Actif	03/05/2016	
[redacted]	[redacted]	LXT_ [redacted]	Nastasja	MARTINS SILVOSO	Actif	21/10/2016	

Impacts sur les déclarations faites en ligne

Impacts sur les déclarations

- ❑ 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
Domiciliaire
Comptable
Actionnaire
Agent de transfert
Banque dépositaire
Gestionnaire de fonds d'investissement alternatifs
Associé commandité
Associé commanditaire

- ❑ Les champs pour personne physique, personne morale et compte sont dans un ordre différent – selon leur importance
- ❑ Champs masqués
- ❑ Champs obligatoires

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) – 2^e phase
- ❑ 2^e phase - Ceci casse la rétrocompatibilité pour les XMLs
 - ❑ nous avons attendu la mise à jour vers 5.0 pour masquer ces champs dans l'XSD
 - ❑ seuls quelques-uns étaient (rarement) remplis par les entités déclarantes

Quels éléments sont masqués?

Liste non-exhaustive:

- Beaucoup de **commentaires** (dans les adresses, numéros de téléphone, to_funds_comment, transmode_comment, etc)
- Personne physique / Personne physique Notre Client
 - Numéro de carte d'identité
 - Numéro unique
 - Origine du patrimoine

...

Champs obligatoires

- Personne physique Notre Client
 - **Date de naissance**
- Personne morale Notre Client
 - **Pays d'immatriculation**
- Compte / Compte Notre Client
 - **Nom du titulaire**

2^e phase - Assertions

(NOUVELLES RESTRICTIONS)

Nouveaux contrôles

- ❑ par REGEX ou d'autres moyens
- ❑ 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 ?
 - ❑ Le numéro RCS de cette société luxembourgeoise est-il correctement formaté ? (B123456 - Pas B000123456, ni 123456, ni B 123456...)
 - ❑ Une déclaration ne doit pas comporter plus de 500 transactions
 - ❑ ...

Exemple d'assertion (XSD 1.1)

Pour certains types de déclarations (STR, SAR), la motivation doit être renseignée (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"/>
```

Soumettre une déclaration

Si la déclaration n'est pas valide selon les nouvelles assertions (2^e phase), lorsque vous cliquez sur soumettre la déclaration, un pop up contenant les messages d'erreurs s'ouvrira:

Cannot Submit invalid Report ×

cvc-assertion-failure-mesg: Assertion failed for schema type 't_account'.
REJ-ACC03: If the SWIFT is 11 chars long (thus, indicates a branch), branch must be filled out and contain the same 11 char-SWIFT.
REJ-ACC03: Si le SWIFT a 11 caractères (indiquant une succursale), succursale (branch) doit être renseigné et contenir le même SWIFT de 11 caractères.
[For more information, see our FAQ](#)

cvc-assertion-failure-mesg: Assertion failed for schema type '#AnonType_report'.
REJ-REA02: Reason must be indicated, except if the report type is RIRA or RIRT.
REJ-REA02: Motivation doit être renseignée, sauf si le type de déclaration est RIRA ou RIRT.
[For more information, see our FAQ](#)

cvc-assertion-failure-mesg: Assertion failed for schema type '#AnonType_report'.
REJ-IND01: Indicators must be included, except if the report type is RIRA or RIRT.
REJ-IND01: Indicateurs doivent être inclus, sauf si le type de déclaration est RIRA ou RIRT.
[For more information, see our FAQ](#)

Ok

Résumé

Timeline

Nous allons faire une mise en production de goAML 5.0

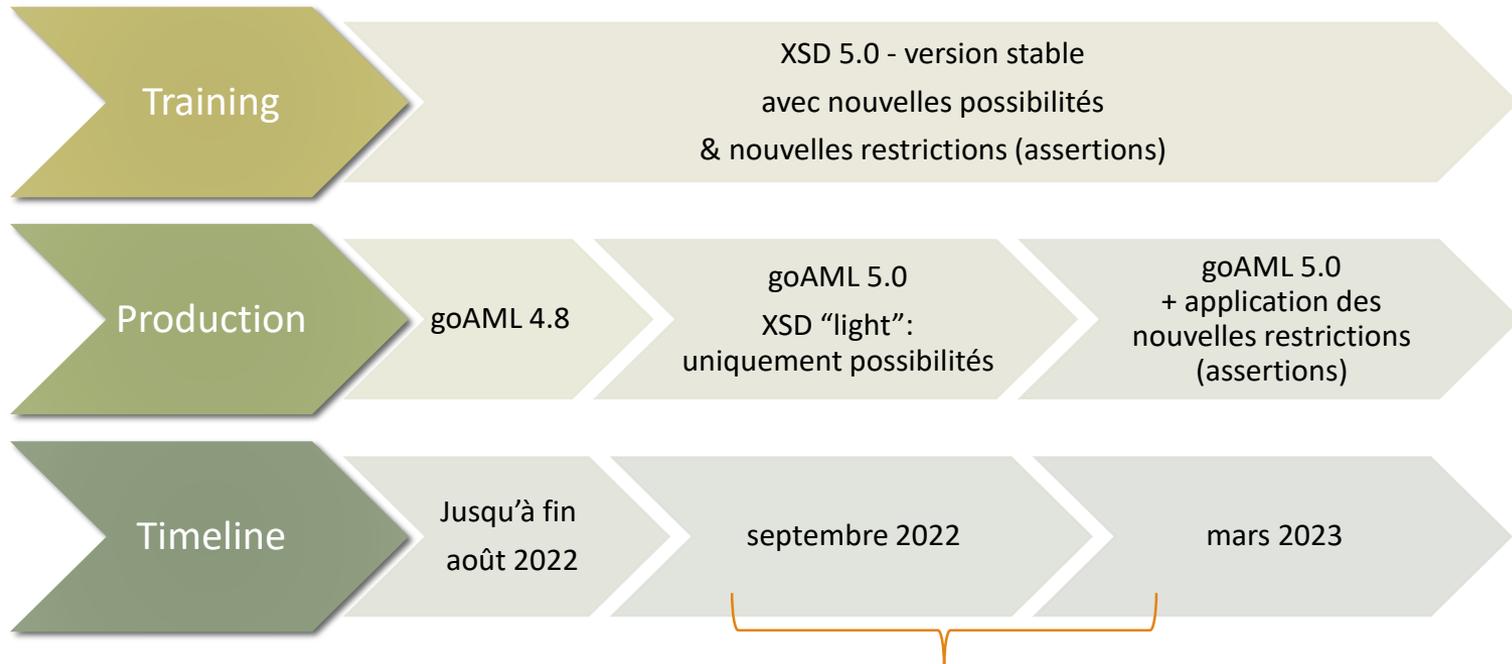
le 2 **septembre 2022**

avec 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. Les champs mentionnés seront immédiatement masqués/obligatoires, mais uniquement dans les formulaires Web.

Après 6 mois, les assertions et les autres restrictions seront appliquées à l'XSD – début **mars 2023** (cassant ainsi la rétrocompatibilité).

Timeline



Période pour la mise en production de **VOS** propres développements.

Après avoir reçu notre approbation en environnement de Training

goAML Training – 5.0

Puisque goAML Training est déjà sur la version 5.0 avec assertions et les autres restrictions, vous pouvez déjà créer des déclarations test.

<https://goaml-training.b2g.etat.lu/Home>

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 octobre 2022

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

Ce que vous
devrez préparer...

Demandes d'utilisateur en attente

Afin d'éviter d'éventuels problèmes avec l'upgrade à la version 5.0, nous vous prions d'accepter et/ou de rejeter toutes les demandes d'utilisateurs en attente - <https://faq.goaml.lu/manuels-dutilisation/menu-administration/demandes-en-attente-util/> :

The screenshot displays the 'User Change Requests' management interface. At the top, there is a navigation bar with tabs for 'NEW REPORTS', 'DRAFTED REPORTS', 'SUBMITTED REPORTS', 'MY GOAML', 'STATISTICS', 'ADMIN', and 'HELP'. The 'ADMIN' tab is active, and a dropdown menu is open, showing options: 'Role Management', 'User-Role Management', 'User Request Management' (highlighted), 'Active Users', 'Org Request Management', and 'Active Organizations'. Below the navigation, the 'User Change Requests' section includes a 'Start Date' dropdown set to 'Monday, 1 January 1900', an 'End Date' field, and 'Requests View Type' radio buttons for 'All', 'Active', 'Pending my actions', and 'In progress' (selected). A table below shows a list of requests with columns: 'Change Request Ref.', 'Type', 'Request Status', 'Org Name', 'User Name', 'First Name', 'Last Name', and 'Created On'. A single row is visible with the following data: 'RE_RP001097-15 JUN 2022', 'New User', 'Waiting for RE Admin to Verify', and '15/06/2022'.

Avant l'upgrade, toutes les demandes d'utilisateurs non traitées seront rejetées. L'utilisateur pourra soumettre une nouvelle demande d'inscription dans la version 5.0.

Brouillons / draft reports

Afin d'éviter d'éventuels problèmes avec l'upgrade à la version 5.0, nous vous prions de nettoyer les brouillons soit en les terminant et soumettant ou en les supprimant.

<https://faq.goaml.lu/manuels-dutilisation/autres-menus/brouillons/>

Informations générales

https://faq.goaml.lu



The screenshot shows the FAQ goAML website. At the top, the title "FAQ goAML" is displayed in a large, bold font, with the subtitle "Cellule de renseignement financier Luxembourg" below it. A logo for "CRF goAML" is centered. A dark navigation bar contains the following items: "Home", "Manuels d'utilisation", "Faire une déclaration", "Déclarations type", "IT", "Questions fréquentes", "Liens", and a search icon. The main content area features the heading "goAML 5.0" and three paragraphs of text. A search box with the placeholder "Recherche..." is located on the right. Below the search box is a "Mots clés" section with a list of keywords: "account balance avocat bénéficiaire", "effectif compte", "connexion à goAML délégation", "désactivation email", "financement du terrorisme", "fonds d'investissement identifiant", "du déclarant indicateurs", and "inscription Luxtrust".

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.

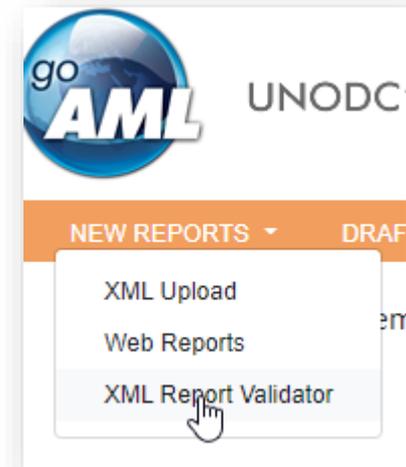
La première version de la XSD qui y sera installée n'est probablement pas la version définitive qui sera déployée en production parce que la CRF est elle-même encore en train de faire des ajustements et des tests avec UNODC. Or, elle permet déjà d'avoir un bon aperçu sur les nouvelles possibilités offertes.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

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

Informations

- ❖ 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)



Questions?
