



Lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme



LE GOUVERNEMENT
DU GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG
Administration de l'enregistrement,
des domaines et de la TVA



- **Article 2-1 (8) de la loi modifiée du 12 novembre 2004:**
L'administration de l'enregistrement et des domaines, dénommée ci-après « AED », est l'autorité de contrôle chargée de veiller au respect par les professionnels non visés aux paragraphes (1) à (7), de leurs obligations professionnelles en matière de lutte contre le blanchiment et contre le financement du terrorisme prévues par les articles 2-2 à 5 et les mesures prises pour leur exécution.
- Professionnels surveillés par AED => **DNFBP'S**
= **D**esignated **N**on-**F**inancial **B**usinesses and **P**rofessions



- Professionnels de la comptabilité hors experts comptables;
- Agents immobiliers;
- (Professionnels de conseil fiscal et conseil économique);
- Prestataires de services aux sociétés et fiducies;
- Prestataires de services de jeux d'argent et de hasard;
- Opérateurs en zone franche autorisés à exercer leur activité en vertu d'un agrément de l'Administration des douanes et accises;
- Négociants de biens pour paiements effectués/reçus en espèces pour un montant de 10.000 euros au moins.

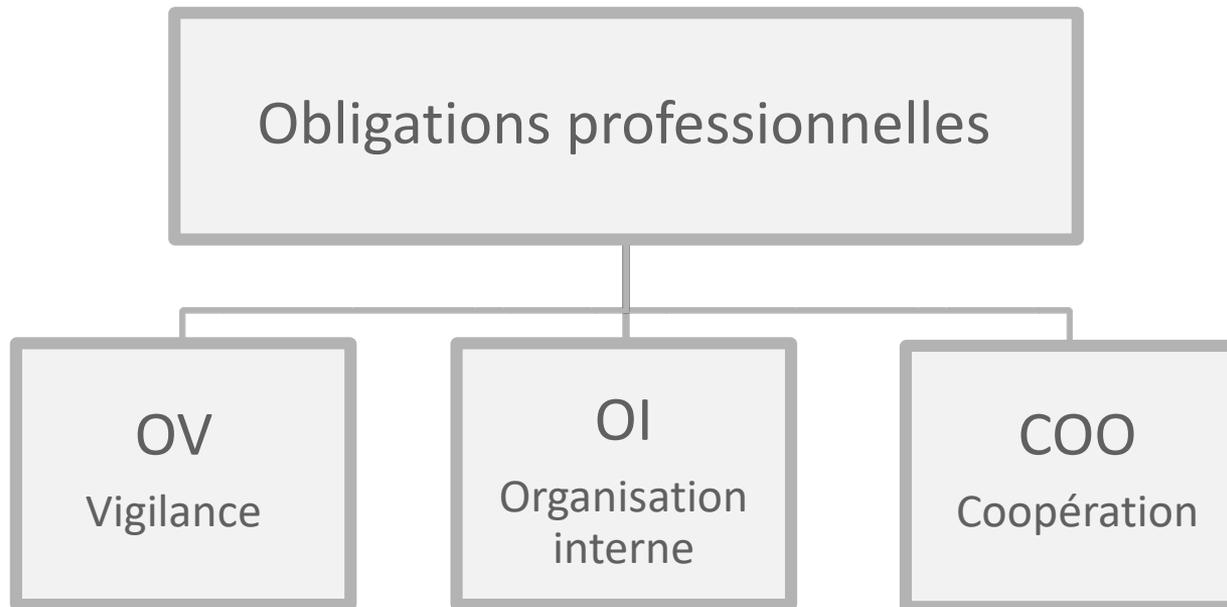


Moyens d'action utilisés pour mission LBC/FT

Les 3 PILIERS des obligations professionnelles



- Contrôles du respect des obligations professionnelles
 - Contrôles sur place / Contrôles sur dossier



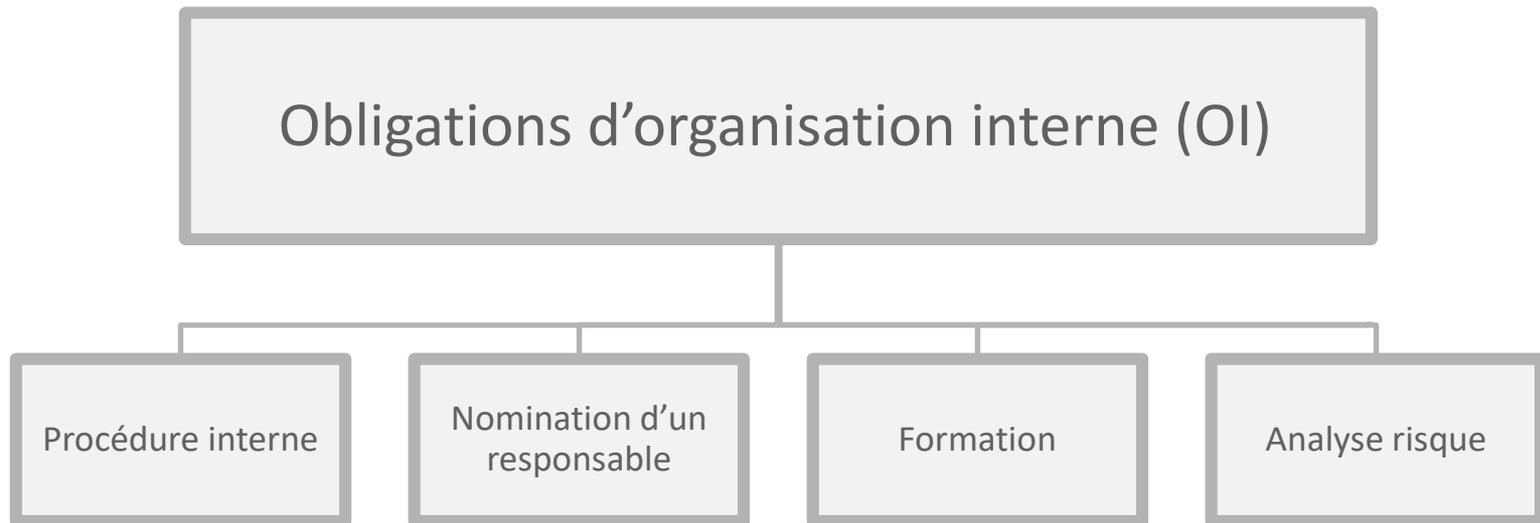


- Quels sont les sous-piliers de l'obligation de vigilance?



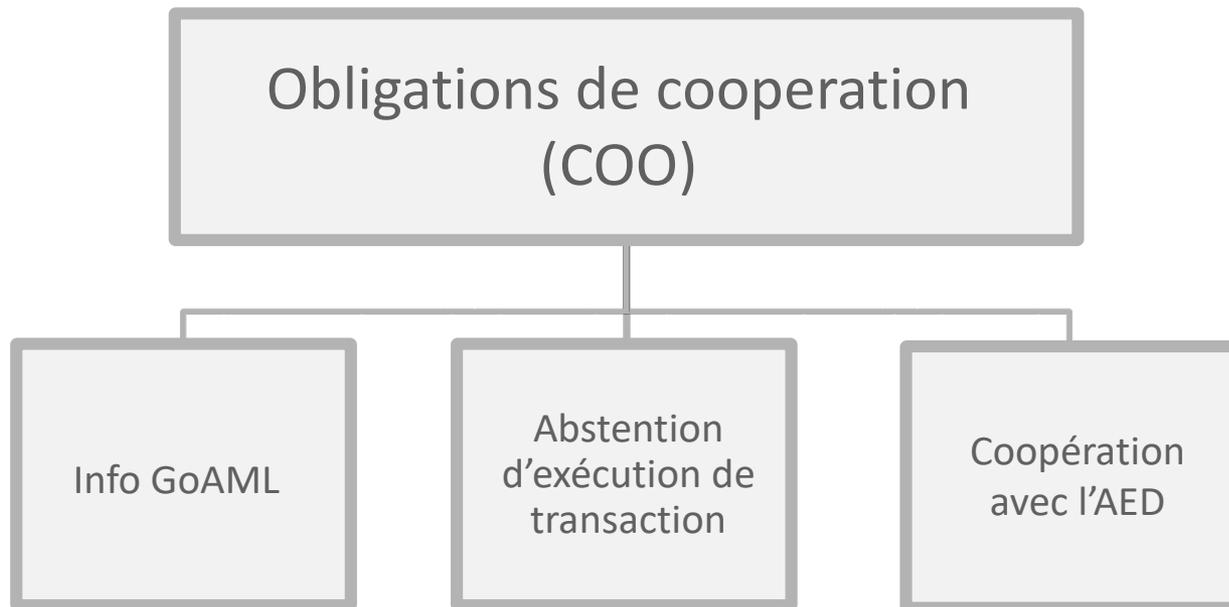


- Quels sont les sous-piliers de l'organisation interne?

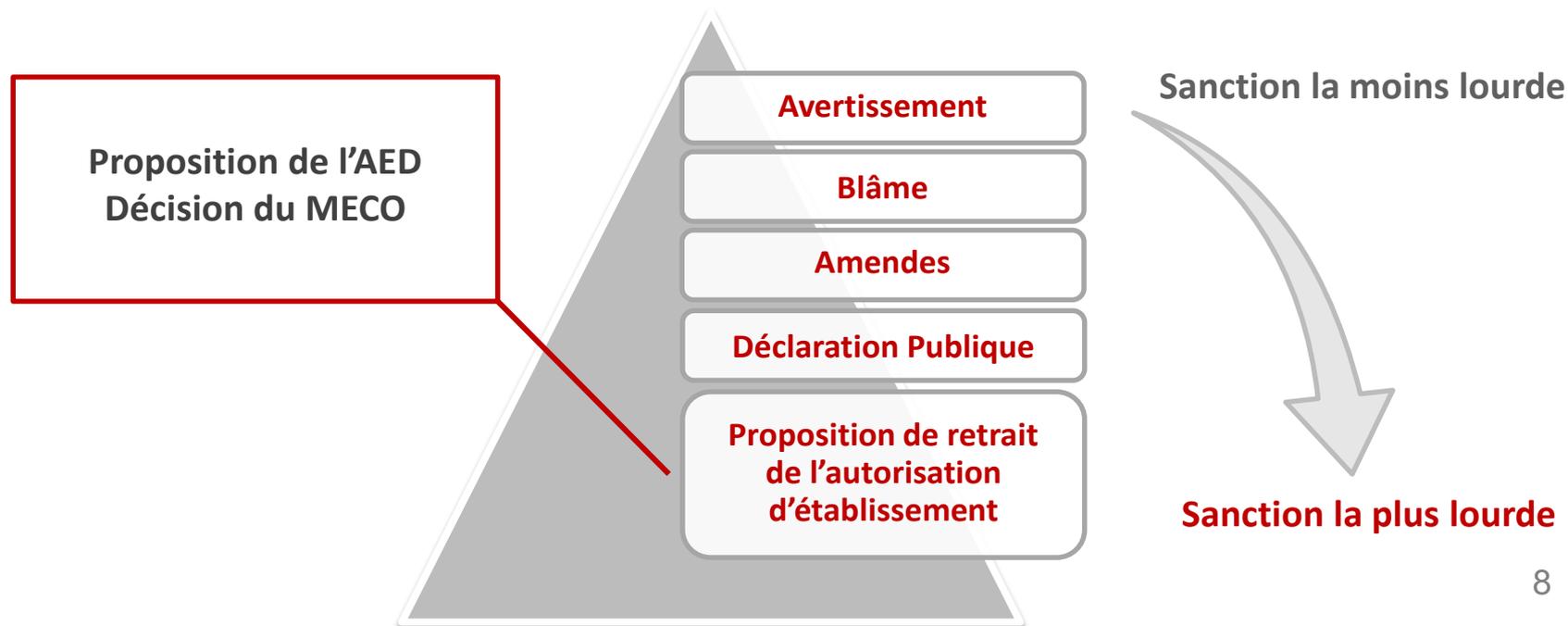




- Quels sont les sous-piliers de l'obligation de coopération ?



- Loi du 13 février 2018 modifiant la loi du 12 novembre 2004
 - Nouvel article 8-2 : pouvoirs de surveillance et de contrôle largement élargis, mêmes moyens que la CSSF et la CAA.
- Nouvel article 8-4 : éventail de sanctions possibles à prononcer graduellement:



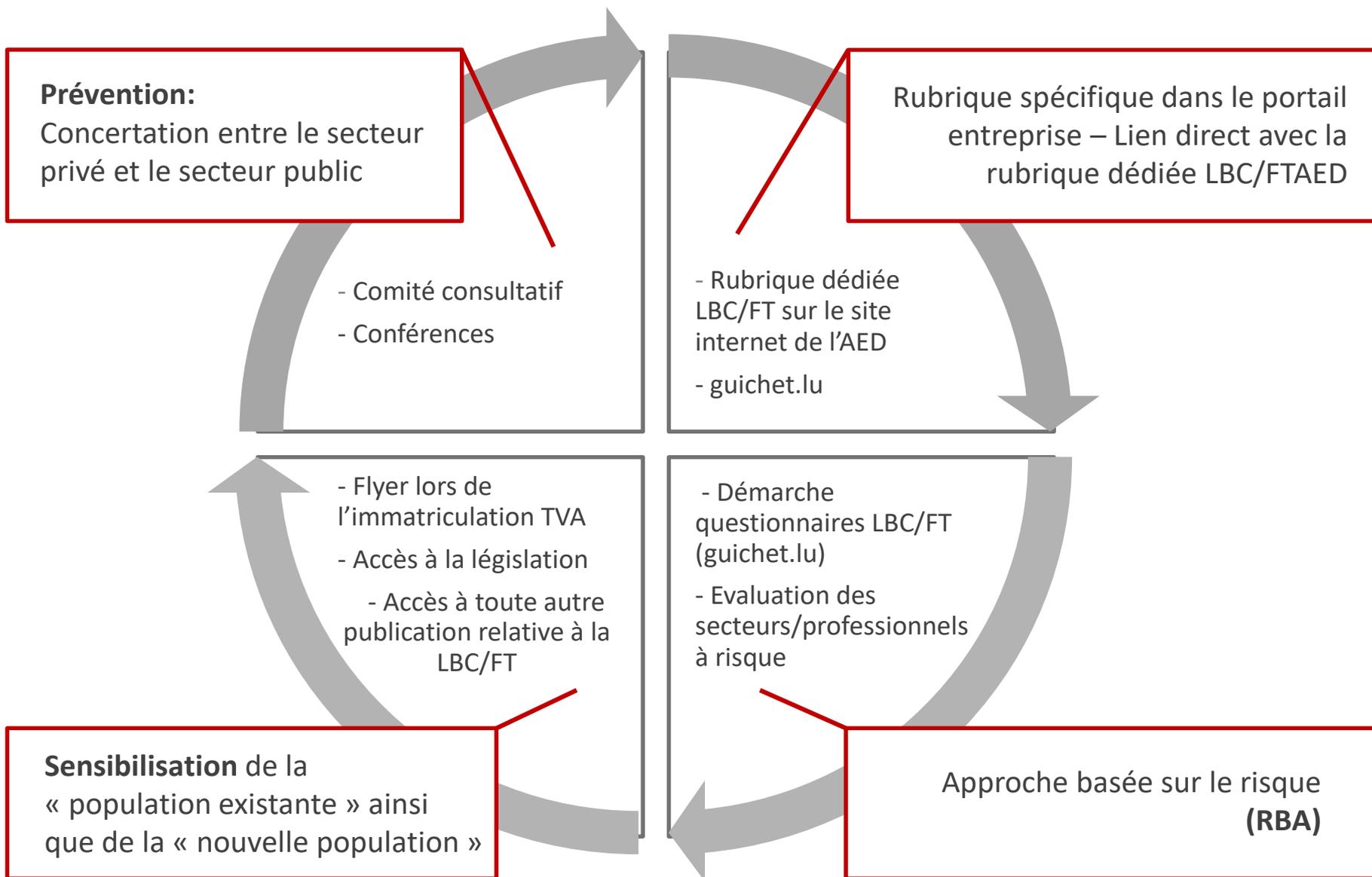


- Dénonciations fondées sur l'article 23(2) du CPP
- Déclarations d'opérations suspectes via le portail goAML fondées sur l'article 74-2 (4) 2° de la loi du 7 mars 1980 sur l'organisation judiciaire
- Coopérations
 - Autorités judiciaires (Parquet, CRF)
 - Autorités de contrôles (CSSF, CAA)
 - Administration des Douanes et Accises
 - Ministère de l'Economie



- **Sensibilisation:**
 - Sensibilisation à la LBC/FT lors de l'immatriculation à la TVA
 - Mise en place de guides sectoriels en matière LBC/FT
 - Rubrique dédiée LBC/FT sur le site internet de l'AED
 - Questionnaires en ligne (guichet.lu)
- **Prévention:**
 - Concertation entre le secteur privé et le secteur public (Comité consultatif LBC/FT, conférences sur demande)

Cycle de Prévention - Sensibilisation





Sélection de la démarche questionnaire anti-blanchiment

MyGuichet.lu François Pires Pinto Aide Se déconnecter

AML TEST QUEST Espace professionnel

Mes démarches Mes documents **Catalogue des démarches** Mes données professionnelles Administration de AML TEST QUEST

Catalogue des démarches

Sélectionnez une démarche dans le catalogue.
Le catalogue affiche toutes les démarches administratives disponibles sur guichet.lu. [Les démarches réalisables en ligne](#) peuvent être directement initiées en cliquant sur le bouton "Créer".
Cliquez sur le lien "En savoir plus" afin d'obtenir plus d'informations sur une démarche ou pour télécharger les formulaires d'une démarche non déposable en ligne.

Tout Fiscalité Urbanisme & Environnement Ressources humaines Loisirs

blanch

3 démarches sur 223 Démarches par page 10

Nom de la démarche		
AED : Anti-blanchiment : Demande de certification d'espace	Créer	En savoir plus
AED : Questionnaire anti-blanchiment	Créer	En savoir plus
AED : Questionnaire anti-blanchiment (Agent AED)	Créer	En savoir plus

1

renow Copyright

Accessibilité

Sélection «AED: questionnaire anti- blanchiment »

Recherche « blanchiment » dans le Catalogue des démarches



Questions préliminaires

LE GOUVERNEMENT
DU GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG

MyGuichet.lu AML TEST QUEST

Questionnaire anti-blanchiment

Étapes

- ▶ Questions préliminaires
- ... Entreprise / société
- ... Chiffres d'affaire et ressources humaines
- ... Clientèle
- ... Vigilance à l'égard de la clientèle
- ... Organisation interne
- ... Coopération avec les autorités compétentes

Aide | Contact

A propos du site | Aspects légaux | Accessibilité

renow

LE GOUVERNEMENT
DU GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG

MyGuichet.lu AML TEST QUEST

Questionnaire anti-blanchiment

Étapes

- ▶ Questions préliminaires
- ... Entreprise / société
- ... Chiffres d'affaire et ressources humaines
- ... Clientèle
- ... Vigilance à l'égard de la clientèle
- ... Organisation interne
- ... Coopération avec les autorités compétentes

13



Questions préliminaires



MyGuichet.lu

AML TEST QUEST

Questionnaire anti-blanchiment

Étapes

▶ Questions préliminaires

*** Entreprise / société ▾

*** Chiffres d'affaire et ressources humaines ▾

*** Clientèle

*** Vigilance à l'égard de la clientèle

*** Organisation interne

*** Coopération avec les autorités compétentes

Questions préliminaires

Questionnaire d'évaluation concernant le respect des obligations professionnelles énoncées dans la loi modifiée du 12 novembre 2004 relative à la lutte contre le blanchiment d'argent et contre le financement du terrorisme, telle que modifiée (« Loi LBC/FT »)

Secteur d'activités

Secteur d'activités*

Sélectionner une valeur *

Déposant

Le déposant déclare par la présente être le responsable ou être mandaté pour le dépôt de ce questionnaire

RENDRE PLUS TARD

ETAPE SUIVANTE >

Sélection du secteur d'activité

Aide | Contact

A propos du site | Aspects légaux | Accessibilité



Sélectionner une valeur *

Sélectionner une valeur

Prestataires de services aux sociétés et fiduciaires

Comptables, conseillers économiques et fiscaux

Immobilier



Questions préliminaires

Données de contact du déposant

Nom de la personne de contact*

 Pires Pinto



Prénom de la personne de contact*

 François



Téléphone (bureau)



Téléphone (portable)



Fax



Adresse email*

 @ francois.pires-pinto@en.etat.lu



REPRENDRE PLUS TARD

ETAPE SUIVANTE





Coordonnées entreprise/société

Coordonnées professionnelles

Signalétique

Nature*

- Personne morale *
- Personne physique

Dénomination*

Service immobilier AED *

Enseigne commerciale

[REDACTED]

Numéro d'identification Luxembourgeois*

19942403944 * ?

Forme juridique

Société Anonyme

Date de début d'activité*

02/11/2015 *

Adresse (siège social / domicile)

Complément d'adresse

[REDACTED]

Numéro

[REDACTED]

Rue*

rue de la loge *

Code postal*

6666 *

Localité*

Luxembourg *

Pays*

Luxembourg *

Adresse commerciale

Adresse différente de celle su siège social / domicile

Données de contact

Téléphone

[REDACTED] ?



Questions préliminaires

Gérant, administrateur délégué

Signalétique

Type*

Gérant *

Administrateur-délégué

Nom*

*

Prénom*

*

Téléphone

Adresse email*

*

[< Retour](#)

[REPRENDRE PLUS TARD](#)

[ETAPE SUIVANTE >](#)



Chiffre d'affaires et ressources humaines

Chiffre d'affaires annuel global

Chiffres d'affaires des 3 dernières années détaillés selon les prestations énumérées ci-dessous

	2015	2016	2017
Commissions sur Achat/Vente	€ <input type="text"/>	€ 0,00	€ 100.000,00
Commissions d'intermédiaire pour la location d'un bien immobilier	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Autres prestations (gestion, assurances...)	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>
CHIFFRE D'AFFAIRES ANNUEL	<input type="text"/>	0,00	100.000,00



Chiffre d'affaires et ressources humaines

Transactions

Nombre de transactions des 3 dernières années détaillées selon les prestations énumérées ci-dessous

	2015	2016	2017
Nombre de transactions Achat/Vente	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="3"/>
Nombre de transactions en tant qu'intermédiaire pour la location d'un bien immobilier	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="4"/>
Nombre des autres prestations (gestion, assurances....)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>



Chiffre d'affaires et ressources humaines

Nombre de personnes employées dans votre société

Nombre d'employés*

 10



Nombre d'employés en contact
direct avec la clientèle*

 10

Nombre d'agents indépendants au
sein de votre société*

 0





Clientèle

Clientèle

Pourcentage moyen de la provenance de votre clientèle au cours des trois dernières années

Luxembourg	Union européenne ?	Hors union européenne
<input type="text" value="80.00"/> *	<input type="text" value="10.00"/> *	<input type="text" value="10.00"/> %

Liste des trois principaux pays de provenance hors Union Européenne par ordre décroissant d'importance

Pays #1*	<input type="text" value="Algérie"/> *
Pays #2	<input type="text" value="Albanie"/>
Pays #3	<input type="text" value="Bahrein"/>



Clientèle

Moyens de financement les plus courants pour des transactions effectuées par votre clientèle

Clientèle résidente au Luxembourg*

- Cash / Espèces
- Virement
- Chèques
- Bitcoin
- Autres

*

Clientèle non-résidente au Luxembourg*

- Cash / Espèces
- Virement
- Chèques
- Bitcoin
- Autres

Renseigner les moyens et modes de financement

Modes de financement (provenance des fonds) les plus courants pour des transactions effectuées par votre clientèle

Clientèle résidente au Luxembourg*

- Prêt
- Héritage
- Vente actifs immobilisés
- Vente actifs mobilisés
- Autres

*

Clientèle non-résidente au Luxembourg*

- Prêt
- Héritage
- Vente actifs immobilisés
- Vente actifs mobilisés
- Autres

*



Vigilance à l'égard de la clientèle

Obligations de vigilance à l'égard de la clientèle (Art.3 de la loi LBC/FT)

Identification des clients

Procédez-vous à l'identification de vos clients ?*

Oui Non *

Allez-vous au delà d'une simple demande d'une pièce d'identification certifiée conforme ?*

Oui Non *

Identification et recherche des bénéficiaires effectifs

Procédez-vous à l'identification des bénéficiaires effectifs ?*

Oui Non *

Allez-vous au delà d'une simple demande d'une pièce d'identification certifiée conforme ?*

Oui Non *

Moyens d'identification, voire de recherche des bénéficiaires

Logiciel KYC (Know Your Client)

Logiciel KYC*

CDDS *

Worldcheck

Dow Jones

Autres

Moteurs de recherche internet et recherches sur les réseaux sociaux

Moteurs de recherche et réseaux sociaux*

Google Bing Yahoo! Ask *

Facebook Twitter Instagram Google +

Autres moyens d'identification et de recherches

- Identification Client
- Identification BE
- Moyens d'identification



Vigilance à l'égard de la clientèle

Refus de client

Avez-vous déjà refusé un client potentiel dans le cas où l'identification du client ou du bénéficiaire effectif était impossible ?*

Oui Non *

Conservation des documents

Est-ce que vous conservez les documents de vos clients ainsi que ceux des bénéficiaires effectifs ? Art.3 (8) de la loi LBC/FT*

Oui Non *

Durée de conservation desdits documents?

Analyse de risque

Disposez-vous d'une analyse de risque en rapport avec votre activité ?*

Oui Non *

Sous quelle forme consignez-vous les résultats de votre analyse de risque ?



Organisation interne

Obligation d'organisation interne adéquate (Art.4 de la loi LBC/FT)

Désignation du Compliance officer

Compliance officer : personne responsable du respect des obligations professionnelles prévues par la loi modifiée du 12 novembre 2004 relative à la lutte contre le blanchiment et contre le financement du terrorisme.

Le professionnel a l'obligation de désigner un responsable du respect des obligations professionnelles en matière de lutte contre le blanchiment et contre le financement du terrorisme, conformément à l'ART 4 (1) de la loi modifiée du 12 novembre 2004.

Avez-vous désigné un compliance officer ?* Oui Non *

Procédure interne loi modifiée du 12 novembre 2004

Procédure interne en relation avec le respect des obligations professionnelles prévues par la loi modifiée du 12 novembre 2004. ART.4 de la loi LBC/FT

Disposez-vous d'une procédure interne en relation avec le respect des obligations professionnelles ?* Oui Non *

Formations spécifiques à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme

Est-ce que vous ou vos employés suivent/ont suivi des formations spécifiques à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ?* Oui Non *

La démarche AED: Questionnaire AML



Organisation interne

Coordonnées du responsable/compliance officer

Nom* *

Prénom* *

Téléphone ?

Email* *

Existe-t-il un document prouvant la nomination dudit responsable/compliance officer ?* Oui Non *

Le responsable/compliance officer est-il inscrit en tant que déclarant au programme goAML ?* Oui Non *

Depuis quand cette personne exerce-t-elle la fonction de responsable/compliance officer au sein de la société ?* *



Organisation interne

Procédure interne loi modifiée du 12 novembre 2004

Procédure interne en relation avec le respect des obligations professionnelles prévues par la loi modifiée du 12 novembre 2004. ART.4 de la loi LBC/FT

Disposez-vous d'une procédure interne en relation avec le respect des obligations professionnelles ?* Oui Non *

Sous quelle forme cette procédure est-elle documentée ?* *

La procédure interne a-t-elle été diffusée ou à la portée de toutes les personnes qui sont en contact avec la clientèle ?* Oui Non *

De quand date la dernière mise à jour de votre procédure interne ?* *



Organisation interne

Formations spécifiques à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme

Est-ce que vous ou vos employés suivent/ont suivi des formations spécifiques à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ?*

Oui Non *

De quel type de formation s'agit-il ?

Formation de manière générale au sujet de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme

Formation spécifique à l'application de votre manuel de procédure interne en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme

La participation à ces formations a-t-elle été certifiée ? Dans l'affirmative, prière de renseigner le format de la certification.

Diplôme, Certificat de formation

Liste de présence signée par les participants

De quand date la dernière formation suivie par vos employés ?

S'agit-il d'une formation unique ou d'une formation continue ?*

Formation unique Formation continue *

Fréquence de la formation continue*

Annuelle *

Tous les 2 ans

Tous les 3 ans

> 3 ans



Coopération avec les autorités compétentes

Obligations de coopération avec les autorités compétentes (Art.5 de la loi LBC/FT)

Avez-vous déjà effectué une déclaration d'opération suspecte auprès de la Cellule de Renseignement Financier ?* Oui Non *

Refus de relations d'affaires

Avez-vous déjà refusé une entrée en relation d'affaires pour cause de soupçon d'une opération suspecte ?* Oui Non *

Cette information a-t-elle été transmise à la Cellule de Renseignement Financier ?* Oui Non *

Fin de relations d'affaires

Avez-vous déjà mis un terme à une relation d'affaires pour cause de soupçon d'une opération suspecte ?* Oui Non *

Cette information a-t-elle été transmise à la Cellule de Renseignement Financier ?* Oui Non *



Validation du questionnaire

Validation

Le remplissage est terminé.

Veuillez vérifier une dernière fois vos données avant de valider.

Questions préliminaires



Coordonnées professionnelles



Gérant, administrateur délégué



Chiffre d'affaires annuel global



Transactions



Nombre de personnes employées dans votre société



Clientèle



Obligations de vigilance à l'égard de la clientèle (Art.3 de la loi LBC/FT)



Obligation d'organisation interne adéquate (Art.4 de la loi LBC/FT)



Obligations de coopération avec les autorités compétentes (Art.5 de la loi LBC/FT)



Retour

CONFIRMER LA SAISIE

La démarche AED: Questionnaire AML



Visualiser le document (questionnaire) avant transmission

Etapes

[Abandonner la signature](#)

1. Visualiser les documents

2. Sélectionner un certificat

3. Signer les documents

The screenshot shows a document viewer interface. At the top, there is a navigation bar with icons for search, back, forward, and zoom. The page number is 1 of 8, and the zoom level is 130%. The document content includes the logo of the Government of Luxembourg and the text: "LE GOUVERNEMENT DU GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG Administration de l'enregistrement, des domaines et de la TVA". The title of the document is "QUESTIONNAIRE ANTI-BLANCHIMENT". Below the title, there is a section titled "1. Questions préliminaires" which contains a question about the evaluation questionnaire regarding professional obligations. At the bottom of the document, there is a signature line that says "Pas de signature". The footer of the document viewer shows "Document 1/1" and "AED : Questionnaire anti-blanchiment".

[Etape suivante >>](#)

La démarche AED: Questionnaire AML



Signature LuxTrust

Etapes

[Abandonner la signature](#)

1. Visualiser les documents ✓

2. Sélectionner un certificat

3. Signer les documents

Vous allez signer le(s) document(s) suivant(s):

> AED : Questionnaire anti-blanchiment

LUXTRUST
Enabling a digital world

SÉLECTIONNEZ VOTRE DISPOSITIF



Token



Smartcard



Signing Stick



Carte d'identité



LuxTrust Scan



LuxTrust Mobile



Transmission des annexes

Dossier Historique Acteurs Messages

Modifier la déclaration
Lancer l'assistant et générer les documents requis

- Modèle de l'analyse risque
- Nomination KYC officer
- Procédure interne

TOTAL : 1 formulaire, 0 annexe, 3 justificatifs

Ajouter une annexe Ajouter un justificatif

Formulaire Annexe Justificatif ?

AED : Questionnaire anti-blanchiment Transmissible ✓
Edité le 12/11/2018 16:47:28

Editer Signer

Copie du modèle d'analyse de risque A joindre
Créé le 12/11/2018 16:45:01

Joindre Supprimer Enregistrer dans Mes documents

Copie du document prouvant la nomination d'un responsable/compliance officer A joindre
Créé le 12/11/2018 16:45:01

Joindre Supprimer Enregistrer dans Mes documents

Copie de la procédure interne en place A joindre
Créé le 12/11/2018 16:45:01

Joindre Supprimer Enregistrer dans Mes documents



Secteurs



Immobilier



Professionnels de la comptabilité, Activité de conseil économique ou de conseil fiscal



Prestataires de services aux sociétés et fiducies



Marchands de biens

En collaboration avec :



Guichet.lu





LE GOUVERNEMENT
DU GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG
Administration de l'enregistrement,
des domaines et de la TVA

Merçi