

Synthèse des obligations annuelles

- LUTTE ANTI-BLANCHIMENT
- *Newsletter 2024* ■ N°1



LAB : Synthèse des obligations annuelles

Si vous êtes un assujetti à la loi n°1.362 relatif à la LCB-FTC, vous êtes contraints au respect de certaines obligations.

Ainsi, et au démarrage de votre activité, vous êtes tenus de mettre en place :

1. Une **cartographie** des risques
2. Un **manuel de procédures** reprenant pour votre établissement cette approche par les risques
3. De **classifier votre clientèle** et **d'effectuer les diligences** et **examens particuliers** proportionnés au risque du client, notamment au travers d'un **outil** permettant de répondre à l'ensemble des éléments d'identification de vos clients et transactions (pièces d'identité, identification des acheteurs et vendeurs, arrière-plan économique, qualification de personnes politiquement exposés...)
4. De **déclarer à la CCIN** vos traitements automatisés des informations nominatives et notamment les **traitements LCB-FTC**.

Une fois cette mise en place effectuée, vous aurez chaque année de façon obligatoire à :

1. Faire effectuer une **formation LCB-FTC**
2. Adresser le **rapport annuel à l'AMSF** sur votre dispositif LAB, avec les faiblesses identifiées et les mesures correctrices prises
3. Répondre au **questionnaire annuel LCB-FTC** qui vous est adressé par l'AMSF
4. Mettre à jour la **cartographie** des risques
5. Mettre à jour les **procédures**

Nos experts se tiennent à votre disposition pour vous assister dans cette démarche.

Auteurs



Sabina DEBUSSY

Directeur Associé • Advisory • KPMG Monaco

sdebussy@kpmg.mc



Roman JANECEK

Senior Manager • Advisory • KPMG Monaco

romanjanecek@kpmg.mc

Contactez-nous

Bettina RAGAZZONI

Associée

bragazzoni@kpmg.mc**Stéphane GARINO**

Senior Partner

sgarino@kpmg.mc**Xavier CARPINELLI**

Associé

xaviercarpinelli@kpmg.mc**Anne-Marie FELDEN**

Directeur Associé

afelden@kpmg.mc**Sylvie ROTI**

Directeur Associé

sroti@kpmg.mc**Sabina DEBUSSY**

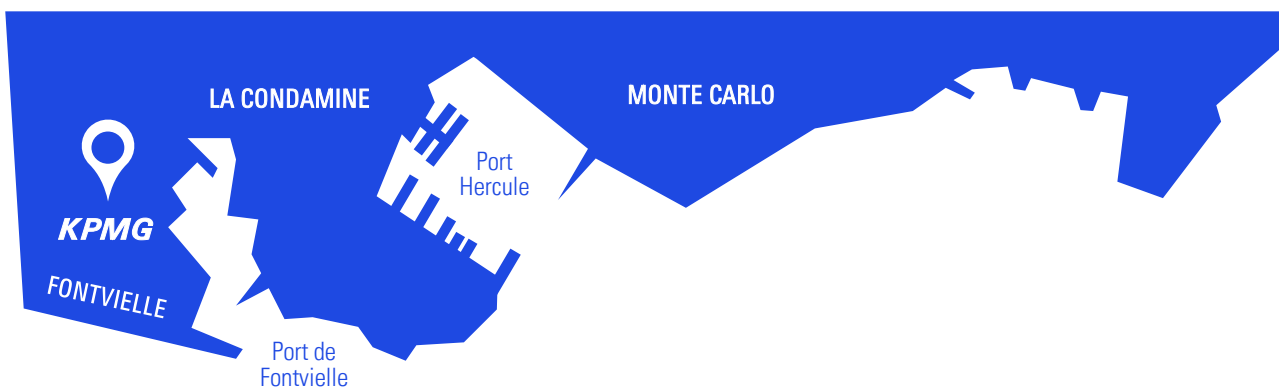
Directeur Associé

sdebussy@kpmg.mc**Bernard SQUECCO**

Associé

bsquecco@kpmg.mc

 [2, rue de la Lùjèrneta • "Athos Palace" • 98000, Monaco](#)



 mc-news@kpmg.mc

 www.KPMG.mc

 [@KPMG_Monaco](https://twitter.com/KPMG_Monaco)

 [+377 977 777 00](tel:+37797777700)

 [@kpmg-monaco](https://www.linkedin.com/company/kpmg-monaco)

 [@KPMGMonaco](https://www.facebook.com/KPMGMonaco)

Les informations contenues dans ce document sont d'ordre général et ne sont pas destinées à traiter les particularités d'une personne ou d'une entité. Bien que nous fassions tout notre possible pour fournir des informations exactes et appropriées, nous ne pouvons garantir que ces informations seront toujours exactes à une date ultérieure. Elles ne peuvent ni ne doivent servir de support à des décisions sans validation par les professionnels ad hoc. KPMG International ne propose pas de services aux clients. Aucun cabinet membre n'a le droit d'engager KPMG International ou les autres cabinets membres vis-à-vis des tiers. KPMG International n'a le droit d'engager aucun cabinet membre.