


## Déclaration type / virement bancaire

Voici un exemple d'une déclaration d'opération suspecte renseignant un virement bancaire frauduleux.

### Premier écran de la déclaration

Pour ce qui est du premier écran de la déclaration, nous renvoyons vers le [manuel d'utilisation](#) .

Type de déclaration: STR ID: ---

Déclarant (nom ou numéro)	Financial Intelligence Unit (FIU)	Succursale du déclarant	
Type de déclaration*	Déclaration d'opération suspecte	Référence du déclarant	123456
Date d'envoi*		Référence de la CRF	

Motivation (résumé)  
Le client a été victime d'une fraude au président.

Demande(s) urgente(s) à l'attention de la CRF

Personne physique soumettant la déclaration					
Prénom	Nom	Date de naissance	Matricule	Numéro de passeport	
Max	BRAUN				

Localisation du fait suspect +

Indicateurs +

Indicateur	
Montant de la transaction	<input checked="" type="checkbox"/>
Comportement inhabituel du client	<input checked="" type="checkbox"/>
Transactions frauduleuses	<input checked="" type="checkbox"/>
Utilisation de documents falsifiés	<input checked="" type="checkbox"/>

Transactions \* +

Envoyer la déclaration Enregistrer la déclaration Ajouter / afficher annexes x 0

### Premier écran de la transaction

« **Référence de la transaction** »: Chaque transaction doit avoir un numéro unique. Si le déclarant choisit de générer le numéro par son système informatique (notamment pour les déclarations XML), il faut s'assurer qu'il soit unique. Afin d'éviter toute interférence avec les autres déclarants, le numéro unique choisi est à faire précéder du code BIC du déclarant.

Exemple: "CRFLLULL-numéro unique", notamment "CRFLLULL-123456".

« **Date de la transaction** »: vise la date à laquelle la transaction a été effectuée. Une date valeur différente peut être indiquée en sélectionnant « **Date valeur différente** ».

« **Montant de la transaction** »: ce montant est toujours à renseigner en EUR. Si le virement se fait en devise, le taux de change est à renseigner sous le deuxième écran (voir ci-dessous).

“Adresse I.P.” et “Date et heure de la connexion” sont à renseigner si l’ordre de transfert a été fait en ligne. La date et l’horaire de connexion dans le champ prévu à cet effet, sous le format: YYYY-MM-DDT00:00:00 (horaire GMT).

exemple: 2016-05-30T09:30:10

« **Objet / Description** » vise la description du virement choisie par le client / l’auteur d’un virement frauduleux.

exemple: Paiement de la facture n° 123456 – Client n° 1111

**Fonds provenant de / Fonds à destination de.**

<b>Fonds provenant de</b>	<input type="radio"/> Notre client	<input type="radio"/> Tiers
<b>Fonds à destination de</b>	<input type="radio"/> Notre client	<input type="radio"/> Tiers

« **Notre client** » : est à renseigner chaque fois que le titulaire du compte concerné est à la fois:

- un client du déclarant et
- une personne concernée ou un suspect en lien avec la déclaration.

Les deux critères doivent être remplis cumulativement.

Exemples: le client est

- le titulaire du compte suspecté d’avoir commis une infraction primaire ou un acte de BL/FT
- la personne morale victime de l’abus de biens sociaux
- la personne physique ou morale victime d’un faux ordre de virement

Exemple: le client n’est pas:

- un autre client de la banque qui n’a aucun lien avec les faits dénoncés dans la déclaration (p.ex. le virement pour les frais d’électricité, de gaz; le paiement dans un supermarché).



« **Tiers** » est à renseigner chaque fois que le titulaire du compte concerné

- n’est pas un client du déclarant ou
- un client du déclarant, mais qui n’a aucun lien avec la déclaration.

La différence essentielle entre « Notre client » et « Tiers » est que le formulaire requiert moins d'informations obligatoires pour le « Tiers » que pour « Notre client ».

Pour que le formulaire soit valablement rempli, au moins une des personnes renseignées doit obligatoirement être « Notre client ».

Exemple d'écran:

Transaction			
Référence de la transaction*	CRFLULL-123456 	Numéro de référence interne	123456
Statut de la transaction*	Exécutée ▼	Précisions sur le statut	
Montant en EUR*	1000	Date de la transaction*	02/11/2016
Date valeur différente?	<input checked="" type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non		
Date valeur	03/11/2016		
Adresse IP	192.168.0.1	Date et heure de connexion	2016-11-02T09:30:10
Localisation physique			
<input type="text"/>			
Objet / Description			
<input type="text" value="Paiement de la facture n° 123456 - Client n° 1111"/>			
Fonds provenant de	<input type="radio"/> Notre client <input type="radio"/> Tiers		
Fonds à destination de	<input type="radio"/> Notre client <input type="radio"/> Tiers		
Biens et services 			
<input type="button" value="Enregistrer"/>		<input type="button" value="Annuler"/>	

## Deuxième écran de la transaction

**Fonds en provenance de**

Type de transfert\*  Précisions


Pays\*


Devise étrangère

Donneur d'ordre (le cas échéant mandataire)

Déclaration liée à:  Personne physique  Compte  Personne morale

Compte de notre client \*

Pour les transactions en monnaie étrangère, nous renvoyons vers le [manuel d'utilisation](#) .

La rubrique « Donner d'ordre » sert à renseigner l'identité de la personne physique qui a donné l'ordre de faire le virement. [Voir le manuel d'utilisation](#) .

Les virements bancaires sont toujours liés à un « **Compte** » .

---

## Troisième écran de la transaction

Compte		Utiliser un compte existant	
Compte*	<input type="text" value="LU12345678900000"/>	Nom du titulaire	<input type="text" value="Max Braun"/>
Nom de l'établissement	<input type="text" value="Nom de la banque (du déclarant)"/>	Succursale	<input type="text"/>
Etablissement non bancaire?	<input type="radio"/> Oui <input checked="" type="radio"/> Non		
Identifiant bancaire ou Swift?	<input type="radio"/> Identifiant <input checked="" type="radio"/> Swift/Bic	Swift/Bic*	<input type="text" value="CRFLULL"/>
Type de compte	<input type="text" value="Compte en banque"/>	Statut	<input type="text" value="Actif"/>
Devise	<input type="text" value="EUR - EURO"/>	Bénéficiaire (à supprimer)	<input type="text"/>
IBAN	<input type="text" value="LU12345678900000"/>	Numéro du client	<input type="text" value="123456"/>
Date d'ouverture	<input type="text"/>	Date de clôture	<input type="text"/>
Solde connu?	<input checked="" type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non		
Solde*	<input type="text" value="10000"/>	Date solde	<input type="text" value="06/04/2016"/>
<b>Personne morale titulaire du compte</b> +			
<b>Personnes physiques en relation avec le compte ou la personne morale</b> * +			
Origine des fonds	Commentaires		
<input type="text" value="Compte courant: salaires."/>	<input type="text"/>		
Enregistrer		Annuler	

Le numéro de compte est toujours à renseigner sous le format IBAN.

Le « **Nom de l'établissement** » désigne l'établissement auprès duquel le compte en banque est tenu.

Lorsque le compte est détenu par votre client, il faut obligatoirement renseigner:

*S'il est détenu par une personne morale:*

- la personne morale titulaire du compte
- les personnes physiques en relation avec le compte ou la personne morale

S'il est détenu par une personne physique: « les personnes physiques en relation avec le compte ou la personne morale ».

L'indication de ces données est facultative, si le compte en question est détenu par un « Tiers ».

**Les différentes personnes liées aux comptes sont à renseigner sous les rubriques suivantes:**

1) *Le titulaire du compte*

- Pour une personne morale: « la personne morale titulaire du compte »
- Pour une personne physique: « les personnes physiques en relation avec le compte ou la personne morale »

2) *Les bénéficiaires effectifs*

3) *Les apporteurs d'affaires*

4) *Les mandataires*

Sont à renseigner sous « »les personnes physiques en relation avec le compte ou la personne morale »

**Personne physique liée au compte**

La personne est titulaire du compte?  Oui  Non

Rôle

Personne physique \* +

Enregistrer Annuler

Apporteur d'affaires  
Bénéficiaire effectif  
Domiciliataire  
Inconnu  
Mandataire  
Personne de contact  
Titulaire du compte

6) *Les mandataires sociaux (p.ex. administrateurs, gérants...)*

Sont à renseigner sous « la personne morale titulaire du compte » dans la sous-rubrique « Dirigeants et domiciliataires ».

**Dirigeants et domiciliataires +**

**Personne physique**

Rôle\*



Titre

Prénom\*

Deuxième nom

Administrateur  
Administrateur délégué  
Directeur  
Domiciliataire  
Gérant  
Inconnu

Pour renseigner:

- [une personne morale](#) 
- [une personne physique](#) 

nous renvoyons au manuel d'utilisation.

Un fichier XML Test peut être trouvé [virement](#).

---