

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	
Comportement inhabituel du client	
Transactions frauduleuses	
Utilisation de documents falsifiés	

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.

Fonds provenant de	☐ Notre client	☐ Tiers
Fonds à destination de	☐ Notre client	☐ 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.

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

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

Deuxième écran de la transaction

Fonds en provenance de

Type de transfert*

Virement

Précisions

Pays*

Luxembourg

Devise étrangère +

Donneur d'ordre (le cas échéant mandataire) +

Déclaration liée à:

☐ Personne physique

☒ Compte

☐ Personne morale

Compte de notre client * +

Ajouter la personne et enregistrer la déclaration

Annuler

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*	LU12345678900000	Nom du titulaire	Max Braun
Nom de l'établissement	Nom de la banque (du déclarant)	Succursale	
Etablissement non bancaire?	☐ Oui ☒ Non		
Identifiant bancaire ou Swift?	☐ Identifiant ☒ Swift/Bic	Swift/Bic*	CRFLLULL
Type de compte	Compte en banque	Statut	Actif
Devise	EUR - EURO	Bénéficiaire (à supprimer)	
IBAN	LU12345678900000	Numéro du client	123456
Date d'ouverture		Date de clôture	
Solde connu?	☒ Oui ☐ Non		
Solde*	10000	Date solde	06/04/2016
Personne morale titulaire du compte +			
Personnes physiques en relation avec le compte ou la personne morale * +			
Origine des fonds		Commentaires	
Compte courant: salaires.			
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

origine des fonds Commentaires

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](#).
