



**DIRECTION DES RESSOURCES HUMAINES ET
DES MOYENS**

SERVICE D'ASSISTANCE, DE GESTION DES
APPLICATIONS ET DE MAITRISE D'OUVRAGE

Paris, le 14 février 2019

NOTE TECHNIQUE n° 2018 - 01
Version février 2019

Objet : Précisions sur les modalités de remise du reporting LCB-FT

En application de l'Instruction n° 2018-I-05 modifiant l'Instruction 2017-I-11, la présente note a pour objet de préciser les modalités déclaratives concernant les informations sur le dispositif de prévention du blanchiment de capitaux et de financement des activités terroristes – LCB-FT.

Pour tout renseignement complémentaire, vous pouvez contacter le Service d'Assistance de Gestion des applications et de Maitrise d'Ouvrage - SAGEMOA à l'adresse électronique suivante :

sagemoa-garu@acpr.banque-france.fr

ou

support-s2-assurances@acpr.banque-france.fr

TABLES DES MATIERES

1. PRÉSENTATION GÉNÉRALE		3
2. CANAL DE TRANSMISSION		3
3. CONTENU DU FICHER		4
4. SAISIE FORMULAIRE EN LIGNE.....		9
5. PRECISIONS		9

Suivi des MaJ :	Date	Commentaire
Décembre 2018 V 1.0	14/12/2018	Initialisation de la note technique n° 2018-01
Février 2019 V 1.1	14/02/2019	Ajout §4 – saisie en ligne et § 5 - précisions

1. Présentation générale

A compter de l'arrêté de décembre 2018, l'ACPR a fait le choix d'identifier dans son système d'information les déclarations dites « Blanchiment » non plus au travers d'un état unique « LCB-FT » mais au travers d'états distincts tels que définis dans l'instruction 2018-I-05, à savoir « B0 », « B1 », ...

Cette structure se rapproche ainsi des obligations de remises des autres collectes réglementaires.

Les assujettis peuvent s'appuyer sur le guide méthodologique annexée à l'instruction qui précise les règles de remise de chacun des tableaux « B0 » à « B10 ».

En outre, l'ACPR met à disposition de chaque assujetti, par échéance, la liste détaillée des états attendus dans son système d'information.

Ce document correspond à la Carte de Visite Fonctionnelle SURFI, communiquée régulièrement via le portail OneGate.

2. Canal de transmission

Les établissements et organismes remettent leurs déclarations en se connectant au portail OneGate.

Les remises peuvent s'effectuer :

- Soit par saisie d'un formulaire en ligne
- Soit par le dépôt d'une instance au format XBRL en référence à la taxonomie en vigueur à la date d'arrêté et publiée sur le site :

Domaine bancaire :

<https://esurfi-banque.banque-france.fr/current/taxonomies/taxonomie-lcb-ft-0>

Domaine assurantiel :

<https://esurfi-assurance.banque-france.fr/current/taxonomies/taxonomie-lcb-ft>

Les guides utilisateurs des remettants OneGate sont disponibles sur le site [e-surfi-banque](#) ou [e-surfi-assurance](#) de l'ACPR .

3. Contenu du Fichier

3.1 Indicateur de remise

Le reporting LCB-FT est à remettre au SGACPR obligatoirement à l'échéance de décembre. Toutefois, des remises complémentaires en cours d'année sont prévues par l'instruction 2018-I-05. Deux situations doivent alors être examinées.

Cas général (remises à décembre) :

L'instance XBRL doit comporter l'élément <filing indicator> pour chacun des états attendus, à savoir les états listés sur la carte de visite fonctionnelle visée au chapitre 1 de cette note.

L'attribut « find :filed » porté par cet élément doit prendre la valeur « true » (ou non valorisé) si l'établissement ou l'organisme déclare des informations dans le tableau concerné.

Pour cette collecte, deux états, « B9 » et « B10 », ont le statut d'état optionnel. En conséquence, l'attribut « find :filed », en référence à chacun de ces deux états, peut être valorisé à « true » si des données sont déclarées, ou à « false » pour indiquer qu'aucune donnée n'est à déclarer par l'assujetti.

Cas particulier (remises autres qu'à décembre):

Par exception au principe général, sur les échéances de janvier à novembre, les assujettis ne sont pas tenus de transmettre des fichiers pour indiquer qu'ils n'ont pas d'information à déclarer. **Seuls les établissements et organismes dont la liste des responsables / correspondants / déclarants TRACFIN évolue en cours d'année, ou ceux pour lesquels il y a lieu de déclarer des PSP défaillants en cours d'année, doivent transmettre au « fil de l'eau » un reporting LCB-FT .**

En conséquence, sur les échéances autres que celle de fin d'année, bien que les états «B0», «B2-1» voire «B9» soient repris sur la carte de visite SURFI, les déclarations ne doivent être transmises que si l'assujetti a des informations à déclarer.

L'instance doit comporter l'élément <filing indicator> pour chacun des états attendus dès lors que l'établissement / organisme est concerné par une mise à jour en cours d'année (cf. exemples 3 et 4).

Pour rappel, le mode de remise du reporting LCB-FT est en mode « total », ainsi toutes les données de l'état B2-1 ou B9 doivent être déclarées même celles qui n'ont pas été modifiées par rapport à l'échéance précédente. A titre d'exemple, la modification d'un seul responsable TRACFIN nécessite néanmoins la déclaration de l'ensemble des responsables / correspondants / déclarants en fonction à la date d'arrêté concernée.

3.2 Contenu de la remise

L'état « B0 – Contenu de la remise » doit faire apparaître en regard de chaque tableau « B1 » à « B10 », l'information « remis » ou « non remis », quelle que soit la liste des états attendus présents dans la carte de visite fonctionnelle.

La valeur « remis » sera renseignée en regard des lignes de chacun des états attendus et pour lesquels une information est déclarée. La valeur « Non remis » dans tous les autres cas.

Ci-après, pour illustrer ces règles de gestion, quelques exemples représentent des extraits d'instances XBRL selon des configurations différentes.

Cas 1 : échéance 12.XXXX - Établissement bancaire – groupe –

États attendus = B0, B1, B2-1, B2-2, B3, B4, B5, B6, B7-1, B8, B9, B10 (tous remis)

État non attendu = B7-2

Restitution tableau B0

B0 - Contenu de la remise		
		C0010
TB.01.01 - B1 Évaluation des risques par l'organisme	R0010	remis
TB.02.01 - B2-1 Responsable du dispositif de LCB-FT, correspondant / déclarant TRACFIN	R0020	remis
TB.02.02 - B2-2 Organisation du dispositif LCB-FT ; Information et formation ; Procédures relatives à la LCB-FT	R0025	remis
TB.03.01 - B3 Contrôle interne du dispositif LCB-FT	R0030	remis
TB.04.01 - B4 Approche groupe	R0040	remis
TB.05.01 - B5 Mesures de vigilance adaptées aux risques BC-FT et détection des opérations suspectes	R0050	remis
TB.06.01 - B6 Gel des avoirs et mesures restrictives	R0060	remis
TB.07.01 - B7-1 Questionnaire sectoriel banque	R0070	remis
TB.07.02 - B7-2 Questionnaire sectoriel entreprises d'assurance, institutions de prévoyance, mutuelles	R0075	non remis
TB.08.01 - B8 Données statistiques	R0080	remis
TB.09.01 - B9 Déclaration annuelle PSP défaillant	R0090	remis
TB.10.01 - B10 Commentaires libres	R0100	remis

Instance XBRL : faits correspondants au tableau B0

```

...
--B1 <fr_met:ei26 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei26>
--B2-1 <fr_met:ei27 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei27>
--B2-2 <fr_met:ei28 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei28>
--B3 <fr_met:ei29 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei29>
--B4 <fr_met:ei30 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei30>
--B5 <fr_met:ei31 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei31>
--B6 <fr_met:ei32 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei32>
--B7-1 <fr_met:ei33 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei33>
--B7-2 <fr_met:ei40 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei40>
--B8 <fr_met:ei34 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei34>
--B9 <fr_met:ei23 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei23>
--B10 <fr_met:ei24 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei24>
...

```

Instance XBRL : filing indicator

```

<find:Indicators>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.00.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.01.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.02.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.02.02</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.03.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.04.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.05.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.06.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.07.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.08.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.09.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.10.01</find:filingIndicator>
</find:Indicators>

```

Cas 2 : échéance 12.XXXX – Organisme d’assurance – non groupe –

États attendus = B0, B1, B2-1, B2-2, B3, B5, B6, B7-2, B8, B10 (tous remis sauf B10)

États non attendus = B4, B7-1, B9

Restitution tableau B0

B0 - Contenu de la remise		
		C0010
TB.01.01 - B1 Évaluation des risques par l'organisme	R0010	remis
TB.02.01 - B2-1 Responsable du dispositif de LCB-FT, correspondant / déclarant TRACFIN	R0020	remis
TB.02.02 - B2-2 Organisation du dispositif LCB-FT ; Information et formation ; Procédures relatives à la LCB-FT	R0025	remis
TB.03.01 - B3 Contrôle interne du dispositif LCB-FT	R0030	remis
TB.04.01 - B4 Approche groupe	R0040	non remis
TB.05.01 - B5 Mesures de vigilance adaptées aux risques BC-FT et détection des opérations suspectes	R0050	remis
TB.06.01 - B6 Gel des avoirs et mesures restrictives	R0060	remis
TB.07.01 - B7-1 Questionnaire sectoriel banque	R0070	non remis
TB.07.02 - B7-2 Questionnaire sectoriel entreprises d'assurance, institutions de prévoyance, mutuelles	R0075	remis
TB.08.01 - B8 Données statistiques	R0080	remis
TB.09.01 - B9 Déclaration annuelle PSP défaillant	R0090	non remis
TB.10.01 - B10 Commentaires libres	R0100	non remis

Instance XBRL : faits correspondants au tableau B0

```

...
--B1 <fr_met:ei26 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei26>
--B2-1 <fr_met:ei27 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei27>
--B2-2 <fr_met:ei28 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei28>
--B3 <fr_met:ei29 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei29>
--B4 <fr_met:ei30 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei30>
--B5 <fr_met:ei31 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei31>
--B6 <fr_met:ei32 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei32>
--B7-1 <fr_met:ei33 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei33>
--B7-2 <fr_met:ei40 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei40>
--B8 <fr_met:ei34 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei34>
--B9 <fr_met:ei23 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei23>
--B10 <fr_met:ei24 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei24>
...

```

Instance XBRL : filing indicator

```

<find:filIndicators>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.00.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.01.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.02.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.02.02</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.03.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.05.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.06.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.07.02</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.08.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="false">TB.10.01</find:filingIndicator>
</find:filIndicators>

```

Cas 3 : échéance 01.XXXX – Organisme d'assurance ayant un changement de responsable TRACFIN à déclarer –

États attendus = B0, B2-1

États non attendus = B1, B2-2, B3, B4, B5, B6, B7-1, B7-2, B8, B9, B10

Restitution tableau B0

B0 - Contenu de la remise		
		C0010
TB.01.01 - B1 Évaluation des risques par l'organisme	R0010	non remis
TB.02.01 - B2-1 Responsable du dispositif de LCB-FT, correspondant / déclarant TRACFIN	R0020	remis
TB.02.02 - B2-2 Organisation du dispositif LCB-FT ; Information et formation ; Procédures relatives à la LCB-FT	R0025	non remis
TB.03.01 - B3 Contrôle interne du dispositif LCB-FT	R0030	non remis
TB.04.01 - B4 Approche groupe	R0040	non remis
TB.05.01 - B5 Mesures de vigilance adaptées aux risques BC-FT et détection des opérations suspectes	R0050	non remis
TB.06.01 - B6 Gel des avoirs et mesures restrictives	R0060	non remis
TB.07.01 - B7-1 Questionnaire sectoriel banque	R0070	non remis
TB.07.02 - B7-2 Questionnaire sectoriel entreprises d'assurance, institutions de prévoyance, mutuelles	R0075	non remis
TB.08.01 - B8 Données statistiques	R0080	non remis
TB.09.01 - B9 Déclaration annuelle PSP défaillant	R0090	non remis
TB.10.01 - B10 Commentaires libres	R0100	non remis

Instance XBRL : faits correspondants au tableau B0

```

...
--B1 <fr_met:ei26 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei26>
--B2-1 <fr_met:ei27 contextRef="C10">fr_CN:x60</fr_met:ei27>
--B2-2 <fr_met:ei28 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei28>
--B3 <fr_met:ei29 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei29>
--B4 <fr_met:ei30 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei30>
--B5 <fr_met:ei31 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei31>
--B6 <fr_met:ei32 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei32>
--B7-1 <fr_met:ei33 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei33>
--B7-2 <fr_met:ei40 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei40>
--B8 <fr_met:ei34 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei34>
--B9 <fr_met:ei23 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei23>
--B10 <fr_met:ei24 contextRef="C10">fr_CN:x0</fr_met:ei24>
...

```

Instance XBRL : filing indicator

```

<find:Indicators>
  <find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.00.01</find:filingIndicator>
  <find:filingIndicator contextRef="C10" find:filed="true">TB.02.01</find:filingIndicator>
</find:Indicators>

```

Cas 4 : échéance 03.XXXX – Etablissement bancaire ayant un PSP défaillant à déclarer –

États attendus = B0, B2-1, B9

États non attendus = B1, B2-2, B3, B4, B5, B6, B7-1, B7-2, B8, B10

Restitution tableau B0

B0 - Contenu de la remise		
		C0010
TB.01.01 - B1 Évaluation des risques par l'organisme	R0010	non remis
TB.02.01 - B2-1 Responsable du dispositif de LCB-FT, correspondant / déclarant TRACFIN	R0020	non remis
TB.02.02 - B2-2 Organisation du dispositif LCB-FT ; Information et formation ; Procédures relatives à la LCB-FT	R0025	non remis
TB.03.01 - B3 Contrôle interne du dispositif LCB-FT	R0030	non remis
TB.04.01 - B4 Approche groupe	R0040	non remis
TB.05.01 - B5 Mesures de vigilance adaptées aux risques BC-FT et détection des opérations suspectes	R0050	non remis
TB.06.01 - B6 Gel des avoirs et mesures restrictives	R0060	non remis
TB.07.01 - B7-1 Questionnaire sectoriel banque	R0070	non remis
TB.07.02 - B7-2 Questionnaire sectoriel entreprises d'assurance, institutions de prévoyance, mutuelles	R0075	non remis
TB.08.01 - B8 Données statistiques	R0080	non remis
TB.09.01 - B9 Déclaration annuelle PSP défaillant	R0090	remis
TB.10.01 - B10 Commentaires libres	R0100	non remis

Instance XBRL : faits correspondants au tableau B0

```

...
--B1 <fr_met:ei26 contextRef="CI0">fr_CN:x0</fr_met:ei26>
--B2-1 <fr_met:ei27 contextRef="CI0">fr_CN:x0</fr_met:ei27>
--B2-2 <fr_met:ei28 contextRef="CI0">fr_CN:x0</fr_met:ei28>
--B3 <fr_met:ei29 contextRef="CI0">fr_CN:x0</fr_met:ei29>
--B4 <fr_met:ei30 contextRef="CI0">fr_CN:x0</fr_met:ei30>
--B5 <fr_met:ei31 contextRef="CI0">fr_CN:x0</fr_met:ei31>
--B6 <fr_met:ei32 contextRef="CI0">fr_CN:x0</fr_met:ei32>
--B7-1 <fr_met:ei33 contextRef="CI0">fr_CN:x0</fr_met:ei33>
--B7-2 <fr_met:ei40 contextRef="CI0">fr_CN:x0</fr_met:ei40>
--B8 <fr_met:ei34 contextRef="CI0">fr_CN:x0</fr_met:ei34>
--B9 <fr_met:ei23 contextRef="CI0">fr_CN:x60</fr_met:ei23>
--B10 <fr_met:ei24 contextRef="CI0">fr_CN:x0</fr_met:ei24>
...

```

Instance XBRL : filing indicator

```

<find:Indicators>
  <find:filingIndicator contextRef="CI0" find:filed="true">TB.00.01</find:filingIndicator>
  <find:filingIndicator contextRef="CI0" find:filed="false">TB.02.01</find:filingIndicator>
  <find:filingIndicator contextRef="CI0" find:filed="true">TB.09.01</find:filingIndicator>
</find:Indicators>

```


4. Saisie formulaire en ligne

Les informations relatives au reporting LCB-FT peuvent être saisies directement sur le portail OneGate via un formulaire de saisie.

Les établissements ou organismes qui utilisent cette fonctionnalité peuvent s'aider du manuel utilisateur disponible respectivement sur les sites :

Domaine bancaire :

<https://esurfi-banque.banque-france.fr/current/page-tableau-filtre/informations-techniques>

Domaine assurantiel :

<https://esurfi-assurance.banque-france.fr/current/page-tableau-filtre/documentation-technique>

5. Précisions

- Les réponses de type date doivent respecter le format yyyy-mm-dd
Exemple "2018-12-31"
- Les réponses de type Pourcentage doivent respecter le format 0.XXXX
Exemple 15,55 % sera saisi "0.1555"
- Conformément au guide méthodologique annexé à l'instruction 2018-I-05, l'établissement qui répond NON à une question filtre ne répond pas aux questions sous-jacentes.
- Le fichier des contrôles appliqués au reporting LCB-FT est disponible sur les sites [e-surfi-banque](#) ou [e-surfi-assurance](#), rubrique taxonomie.