



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


Service Criminalité financière

## FICHE EXPLICATIVE RELATIVE À LA DÉMARCHE AED - QUESTIONNAIRE ANTI-BLANCHIMENT

Le présent document est destiné à aider les professionnels du secteur non-financier dans leur démarche relative au **questionnaire anti-blanchiment**.

### ***1. Accès à la démarche sur le site Myguichet.lu***

**1<sup>ère</sup> étape** : rendez-vous sur le site **MyGuichet.lu**

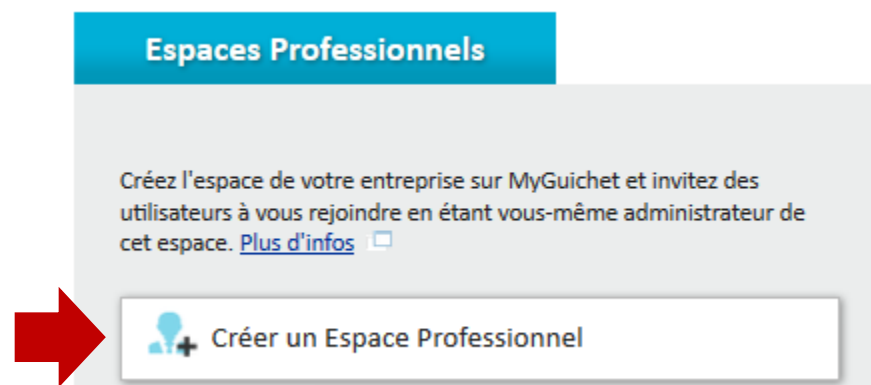
 <https://guichet.public.lu/fr/myguichet.html>

**2<sup>e</sup> étape** : connectez-vous à MYGUICHET.LU à l'aide d'un certificat **LUXTRUST**



**CONNECTEZ-VOUS À MYGUICHET.LU**


**3<sup>e</sup> étape : créez un espace professionnel et remplissez les rubriques obligatoires**



En cas de besoin veuillez consulter le support [aide](#) relative à la création d'un espace professionnel, plus spécialement le point 3.3 sous le lien suivant :

---

---

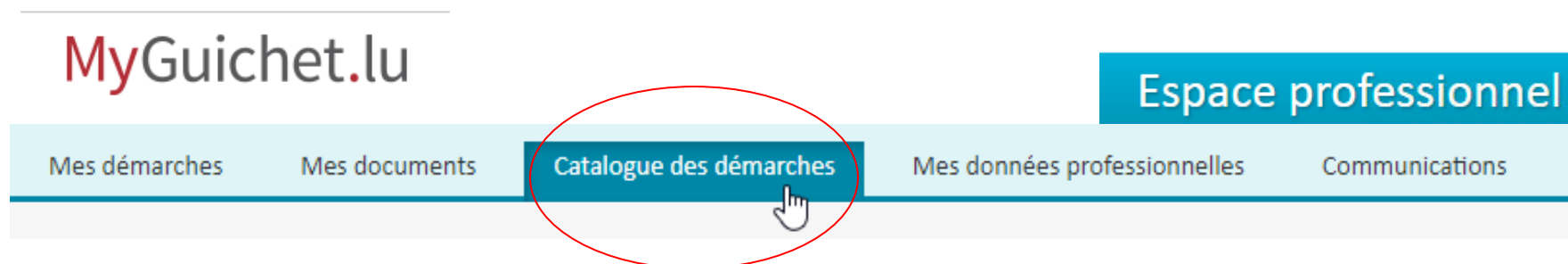
 <https://guichet.public.lu/fr/support/aide/creation-espace-prive-professionnel.html>

---

---

## 2. Recherche du questionnaire dans l'espace professionnel


1<sup>ère</sup> étape : sélectionnez la rubrique « Catalogue des démarches »



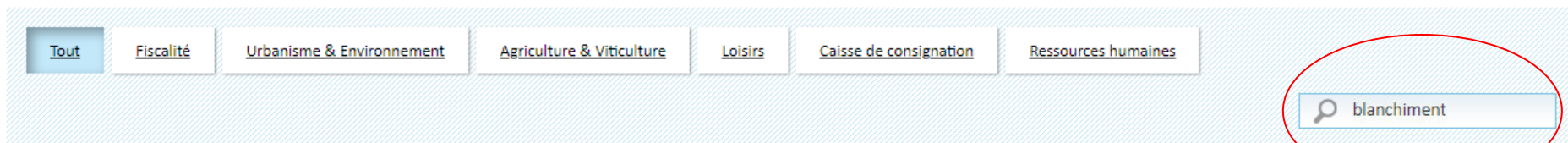
2<sup>e</sup> étape : tapez le mot « blanchiment » à droite dans la loupe de recherche

### 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.



3<sup>e</sup> étape : sélectionnez « **AED : Questionnaire anti-blanchiment** » et cliquez sur « **créer** »

## 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.

The screenshot shows a web interface for a 'Catalogue des démarches'. At the top, there are several filter tabs: 'Tout', 'Fiscalité', 'Urbanisme & Environnement', 'Agriculture & Viticulture', 'Loisirs', 'Caisse de consignation', and 'Ressources humaines'. A search bar on the right contains the text 'blanchiment'. Below the search bar, it indicates '1 démarches sur 187' and 'Démarches par page 10'. The main content area displays a table with one row. The table has a header row with 'Nom de la démarche' and a dropdown arrow. The data row contains 'AED : Questionnaire anti-blanchiment'. To the right of the text in the data row, there is a 'Créer' button and a link 'En savoir plus' with a small square icon. The 'Créer' button is circled in red, and a red arrow points to it from the bottom right of the image. At the bottom of the table, there are navigation icons and the number '1'.

### 3. Remplir le questionnaire anti-blanchiment

1<sup>ère</sup> étape : sélectionnez le « secteur d'activités » qui vous correspond

#### 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 \*

Sélectionner une valeur

Prestataires de services aux sociétés et fiducies  
Comptables, conseillers économiques et fiscaux  
Immobilier

Déposant

2<sup>e</sup> étape : cochez la case « Par le choix du secteur « ... », je certifie que la société/entreprise sujette au présent questionnaire répond aux dispositions de l'article 2 (I) Loi LBC/FT. »



Par le choix du secteur "IMMOBILIER", je certifie que la société / entreprise sujette du présent questionnaire répond aux dispositions de l'article 2 (I) 10 :

« les agents immobiliers, au sens de la loi modifiée du 2 septembre 2011 réglementant l'accès aux professions d'artisan, de commerçant, d'industriel ainsi qu'à certaines professions libérales, établis ou agissant au Luxembourg ; »

et/ou aux dispositions de l'article 2 (I) 10 bis :

« les promoteurs immobiliers au sens de la loi modifiée du 2 septembre 2011 réglementant l'accès aux professions d'artisan, de commerçant, d'industriel ainsi qu'à certaines professions libérales, établis ou agissant au Luxembourg, y compris lorsqu'ils sont en leur qualité d'intermédiaire impliqués dans des opérations concernant l'achat ou la vente de biens immeubles ; ».

**3<sup>e</sup> étape :** cochez la case « *Le déposant déclare par la présente être le responsable AML ou être mandaté pour le dépôt de ce questionnaire.* »

## Déposant

<input type="checkbox"/>	Le déposant déclare par la présente être le responsable AML ou être mandaté pour le dépôt de ce questionnaire.
--------------------------	--

**4<sup>e</sup> étape :** renseignez les **données de contact du déposant** et cliquez sur « **Etape suivante** »

## Déposant

<input checked="" type="checkbox"/>	Le déposant déclare par la présente être le responsable AML ou être mandaté pour le dépôt de ce questionnaire.
-------------------------------------	--

### Données de contact du déposant

Nom de la personne de contact\*

 \*

Prénom de la personne de contact\*

 \*

Téléphone (bureau)

 ?

Téléphone (portable)

 ?

Fax

 ?

Adresse email\*

 \*

**Attention :** tous les champs avec un **astérisque\*** sont obligatoires !

ETAPE SUIVANTE >

5<sup>e</sup> étape : renseignez les **coordonnées professionnelles** de la société/entreprise et cliquez sur « Etape suivante »

### Coordonnées professionnelles

#### Signalétique

Nature\*

Personne morale \*

Personne physique

Dénomination\*

Enseigne commerciale

Numéro d'identification Luxembourgeois\*



Forme juridique

Date de début d'activité\*

#### Adresse (siège social / domicile)

Complément d'adresse

Numéro

Rue\*

Code postal\*

Localité\*

Pays\*

#### Adresse commerciale

Adresse différente de celle su siège social / domicile

#### Données de contact

Téléphone

**Attention :** tous les champs avec un **astérisque\*** sont obligatoires !

ETAPE SUIVANTE >

6<sup>e</sup> étape : renseignez les **données du gérant/administrateur délégué** et cliquez sur « Etape suivante »

## Gérant, administrateur délégué

Signalétique

Type\*

- Gérant \*
- Administrateur-délégué

Nom\*

Prénom\*

Téléphone

 ?

Adresse email\*

ETAPE SUIVANTE >

**Attention :** tous les champs avec un **astérisque\*** sont obligatoires !



**7<sup>e</sup> étape** : renseignez le **chiffre d'affaires des 3 dernières années détaillés** selon les prestations énumérées et cliquez sur « **Etape suivante** »

### Chiffre d'affaires annuel global

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

	2019	2020	2021
Création de société	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Conseils en gestion	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Fiscalité	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Prestations de comptabilité	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Payroll	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Autres	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>**CHIFFRE D'AFFAIRES ANNUEL**</b>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

ETAPE SUIVANTE >



8<sup>e</sup> étape : renseignez le **nombre de personnes employées** dans votre société et cliquez sur « **Etape suivante** »

### Nombre de personnes employées dans votre société

Nombre d'employés\*

Nombre d'employés en contact direct avec la clientèle\*

ETAPE SUIVANTE >

9<sup>e</sup> étape : renseignez le **pourcentage de la provenance de votre clientèle** au cours des 3 dernières années

### 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\*

Pays #2

Pays #3

**Attention** : tous les champs avec un **astérisque\*** sont obligatoires !

**Attention** : le total en pourcentage doit être **100%** !

**10<sup>e</sup> étape :** sélectionnez les **moyens de financement les plus courant** pour les transactions effectuées par votre 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

\*

**11<sup>e</sup> étape :** sélectionnez les **modes de financement les plus courant** pour les transactions effectuées par votre clientèle et cliquez sur « **Etape suivante** »

**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

\*


ETAPE SUIVANTE >

**Attention :** tous les champs avec un **astérisque\*** sont obligatoires !

**12<sup>e</sup> étape** : répondez aux questions relatives à l'**obligation de vigilance** par **oui/non** et cliquez sur « **Etape suivante** »

### 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 \* 

#### Identification et recherche des bénéficiaires effectifs

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


#### Moyens d'identification, voire de recherche des bénéficiaires

Logiciel KYC (Know Your Client)  


Moteurs de recherche internet et recherches sur les réseaux sociaux

Autres moyens d'identification et de recherches


#### 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 \* 

#### Analyse de risque

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

ETAPE SUIVANTE 



**Attention** : tous les champs avec un **astérisque\*** sont obligatoires !

**13<sup>e</sup> étape** : répondez aux questions relatives à l'**obligation interne** par **oui/non** et cliquez sur « **Etape suivante** »

### 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 \*

**Si vous cochez oui veuillez renseigner les coordonnées du responsable/compliance officer**

#### 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 ?\*

**Attention** : tous les champs avec un **astérisque\*** sont obligatoires

## 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 \*

**Si vous cochez oui veuillez répondre aux autres questions**

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

Sélectionner une valeur \*

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

Sélectionner une valeur  
Format papier  
Format électronique

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

📅 \*

**Attention :** tous les champs avec un **astérisque\*** sont obligatoires

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

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

Oui  Non \*

Si vous cochez oui veuillez répondre aux autres questions

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 \*

Si vous cochez « Formation continue » veuillez indiquer la fréquence

Fréquence de la formation continue\*

- Annuelle \*
- Tous les 2 ans
- Tous les 3 ans
- > 3 ans

ETAPE SUIVANTE >

**Attention :** tous les champs avec un **astérisque\*** sont obligatoires

**14<sup>e</sup> étape** : répondez aux questions relatives à l'**obligation de coopération** par **oui/non** et cliquez sur « **Etape suivante** »

### 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 \*

#### 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 \*

ETAPE SUIVANTE >

**Attention** : tous les champs avec un **astérisque\*** sont obligatoires !



#### 4. Validation du questionnaire anti-blanchiment

1<sup>er</sup> étape : veuillez **valider** le questionnaire anti-blanchiment en cliquant sur « **confirmer la saisie** »

##### Validation

Le remplissage est terminé.

Attention : votre démarche n'est pas encore transmise.

Questions préliminaires



Coordonnées professionnelles



Gérant, administrateur délégué



Chiffre d'affaires annuel global



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 ✓



2<sup>e</sup> étape : veuillez **visualiser** le questionnaire anti-blanchiment avant sa transmission et **signer** le document

## Etapes

[Abandonner la signature](#)

1. Visualiser les documents

2. Signer les documents

Administration de l'enregistrement, des domaines et de la TVA - Service Criminalité financière  
Boîte Postale 31  
L-2010 Luxembourg  
Tel: (+352) 2478 0800  
Fax: (+352)2479 9400

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

### QUESTIONNAIRE ANTI-BLANCHIMENT

#### 1. 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 Comptables, conseillers économiques et fiscaux

Par le choix du secteur "COMPTABLES, CONSEILLERS ÉCONOMIQUES ET FISCAUX", je certifie que la société / entreprise soumise du présent questionnaire répond aux dispositions de l'article 2 (j) 5bis : « les professionnels de la comptabilité au sens de l'article 2 paragraphe (2) point d) de la loi du 10 juin 1959 portant organisation de la profession d'expert-comptable ; »  
Ou  
de l'article 2 (j) 13. « les personnes autres que celles énumérées ci-dessus qui exercent à titre professionnel au Luxembourg l'activité de conseil fiscal, de conseil économique ou l'une des activités décrites sous a) et b) du point 12 ; ».

**Déposant**

**Données de contact du déposant**

Nom de la personne de contact dd  
Prénom de la personne de contact dc  
Téléphone (bureau)  
Téléphone (portable)  
Fax  
Adresse email marylene.fermandes@en.etat.lu

#### 2. Entreprise / société

**Coordonnées professionnelles**

**Signalétique**

1/7

Pas de signature ^

Document 1/1  
AED : Questionnaire anti-blanchiment

Signer les documents >>

**3<sup>e</sup> étape** : veuillez **sélectionner** un dispositif pour effectuer la **signature** du document

## Étapes

[Abandonner la signature](#)

1. Visualiser les documents ✓

2. Signer les documents

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

> [AED : Questionnaire anti-blanchiment](#)

**LUXTRUST®**



Signature au moyen d'un produit **LuxTrust**  
(token, carte, signing stick, Luxtrust Mobile)  
ou d'une carte eID

**GouvID**



Signature au moyen d'un appareil mobile et  
de l'application GouvID

## 5. Transmission du questionnaire anti-blanchiment et joindre les justificatifs

1<sup>er</sup> étape : veuillez joindre une copie du modèle d'analyse de risque


TOTAL : 1 formulaire, 0 annexe, 3 justificatifs

[Ajouter une annexe](#) [Ajouter un justificatif](#) [Formulaire](#) [Annexe](#) [Justificatif](#) [?](#)

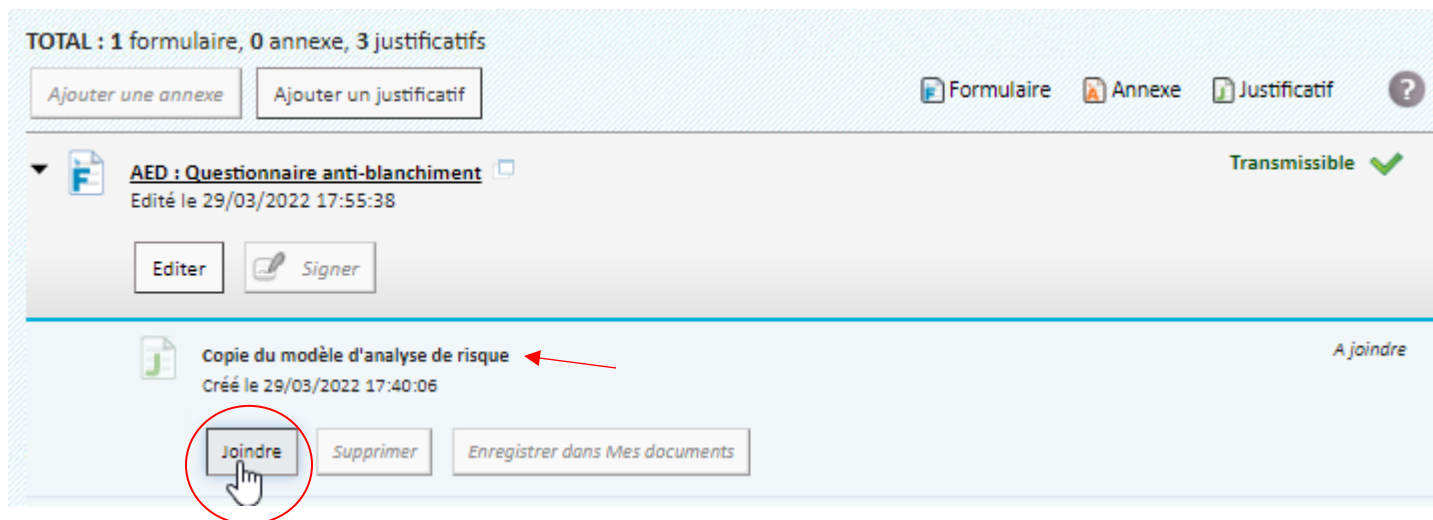
▼ **AED : Questionnaire anti-blanchiment**  **Transmissible** ✓  
Edité le 29/03/2022 17:55:38

[Editer](#) [Signer](#)


---

 **Copie du modèle d'analyse de risque** [A joindre](#)  
Créé le 29/03/2022 17:40:06

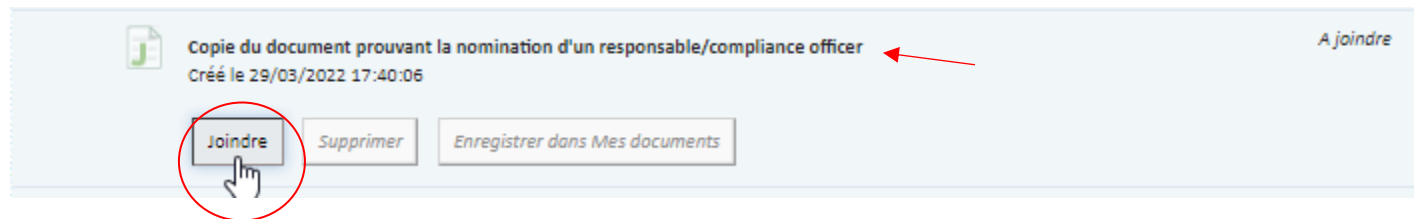
[Joindre](#) [Supprimer](#) [Enregistrer dans Mes documents](#)



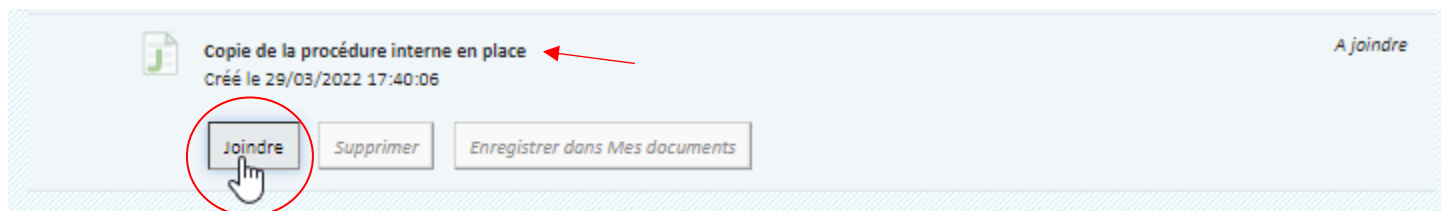
2<sup>e</sup> étape : veuillez joindre une copie du document prouvant la nomination d'un responsable/compliance officer

 **Copie du document prouvant la nomination d'un responsable/compliance officer** [A joindre](#)  
Créé le 29/03/2022 17:40:06

[Joindre](#) [Supprimer](#) [Enregistrer dans Mes documents](#)



3<sup>e</sup> étape : veuillez joindre une copie de la procédure interne



**Attention :** les 3 pièces justificatives sont obligatoires pour pouvoir transmettre votre questionnaire !!!

4<sup>e</sup> étape : veuillez transmettre votre questionnaire ainsi que les pièces justificatives

