

Comptes commerciaux / sociétés opérationnelles : quelle surveillance AML particulière effectuer ?

> Quelle surveillance particulière est attendue sur ce type de relations d'affaires : identification des relations liées, des contreparties, organisation interne, etc. ?

> Comment vérifier la réalité des transactions intragroupe et détecter les infractions préalables au blanchiment ?

François Meier,
Senior associate,
Lenz & Staehelin, Genève

Julien Schnellmann,
Assistant manager,
KPMG Suisse, Genève

François Rabel,
Senior Manager | Financial Services
Regulatory & Compliance,
BDO SA, Genève

Olivier Maes,
Executive Director, Governance, Risk
and Compliance Services,
Forvis Mazars, Zurich

Formation reconnue par



8.40 Sociétés opérationnelles, sociétés de domicile et holdings

- Distinction entre sociétés opérationnelle et société de domicile : critère de l'activité, critères de substance économique (personnel, locaux)
- Cas particulier des sociétés holdings : classification comme sociétés de domicile ou comme sociétés opérationnelles

François Meier

9.20 La prévention AML en matière de comptes commerciaux / sociétés commerciales

- Particularités du KYC, KYT, SOW, SOF
- KYC, onboarding
- Contrôle des transactions commerciales
- Revue périodique, prise en compte des régimes de sanctions

Julien Schnellmann

10.10 Pause-café

10.30 La gestion compliance des groupes commerciaux / opérationnels :

- Quelle surveillance particulière est attendue sur ce type de relations d'affaires (identification des relations liées, des contreparties, organisation interne, etc.) ?
- Comment assurer cette surveillance efficace des comptes commerciaux et quelles compétences sont requises en interne (comptables, fiscales, financières, etc.) ?
- Comment vérifier la réalité des transactions intragroupe et détecter les infractions préalables au blanchiment ?
- Focus sur des transactions particulières :
 - Les prêts intra groupes : points d'attention, documentation, corroboration, suivi ;
 - Les remontées de dividendes : red flags, documentation, corroboration

– Les prestations de services intra groupe : problématiques de prix de transfert et d'optimisation fiscale

François Rabel

11.30 Faut-il contrôler les relations entre les contreparties ? Et comment peut-on le faire ?

- Quelles relations identifier (familiales, d'affaires, etc.) et comment matérialiser ce lien dans le dossier/système ?
- Quels suivi et surveillance sont attendus entre les contreparties ?

François Rabel

11.50 Le travail à faire en amont pour être en mesure d'appliquer les sanctions commerciales

- Filtrage et vérification des partenaires
 - Mettre en œuvre des outils de filtrage pour vérifier les clients, fournisseurs et partenaires contre les listes de sanctions
 - Réaliser des due diligences renforcées pour les zones à risque ou les produits sensibles
- Documentation et traçabilité
 - Conserver une documentation complète des transactions et des vérifications effectuées.
- Évaluation des risques
 - Identifier les zones géographiques, produits ou clients exposés à des risques de sanctions.
 - Adapter les stratégies commerciales pour éviter les violations involontaires.
- Clauses contractuelles spécifiques
 - Intégrer des clauses de non-réexportation ou de conformité aux sanctions dans les contrats.
 - Prévoir des mécanismes de résiliation en cas de violation des sanctions.

Olivier Maes

12.50 Fin du séminaire

GENÈVE, MARDI 25 NOVEMBRE 2025, 8.40-12.50, HÔTEL PRÉSIDENT / ONLINE

INFORMATION & INSCRIPTION

Tel: +41 22 849 01 11
info@academyfinance.ch
Academy & Finance SA
Rue Neuve-du-Molard 3, CP 3039,
CH-1211 Genève 3
www.academyfinance.ch

PRIX

620 CHF (+ TVA 8,1%)
Inscriptions supplémentaires de la même société : -50%

AF 1449

Je m'inscris au séminaire "Comptes commerciaux / sociétés opérationnelles : quelle surveillance AML particulière effectuer ?" le 25 novembre 2025

☐ Je participerai dans la salle ☐ Je participerai online sur Zoom

Nom et prénom

Fonction

Société.....

Adresse

Code postal et ville

Tel Email.....

Date Signature