



## NOTE D'INFORMATION À L'ATTENTION DES MARCHANDS DES BIENS À L'OCCASION DU « FESTIVAL DE L'AUTOMOBILE 2024 »

En vue de l'édition 2024 du festival de l'automobile, qui débute samedi le 20 janvier 2024 et au vue de la guerre russo-ukrainienne, l'Administration de l'Enregistrement, des Domaines et de la TVA (ci-après « AED »), souhaite attirer l'attention des distributeurs de véhicules neufs et d'occasions sur l'importance du respect de leurs obligations professionnelles dans le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent et contre le financement du terrorisme (ci-après « LBC/FT ») ainsi que dans le cadre des mesures restrictives en matière financière (ci-après « SFI ») et d'être particulièrement vigilants :

- ☞ aux **transactions douteuses** ;
- ☞ aux **clients de nationalité russe** ;
- ☞ à la **provenance des fonds**.



L'AED tient à rappeler qu'en vertu de la [loi modifiée du 12 novembre 2004](#) relative à la lutte contre le blanchiment d'argent et contre le financement du terrorisme (ci-après « Loi LBC/FT »), les personnes négociant des biens :

**« seulement dans la mesure où les paiements sont effectués ou reçus en espèces pour un montant de 10.000 euros au moins, que les transactions ou séries de transactions soient effectuées en une fois ou sous la forme d'opérations fractionnées qui apparaissent liées »<sup>1</sup>,**

sont obligées de respecter les **obligations de vigilance, d'organisation interne et de coopération** prévues par la loi susmentionnée.

<sup>1</sup> Article 2 (I), 15 de la Loi LBC/FT.

**\*Question :** Quand tombez-vous sous le **champ d'application** de la Loi LBC/FT ?

☞ **Réponse :**

1. Paiement en espèces



2. Montant de 10.000€ au moins



CONDITIONS CUMULATIVES



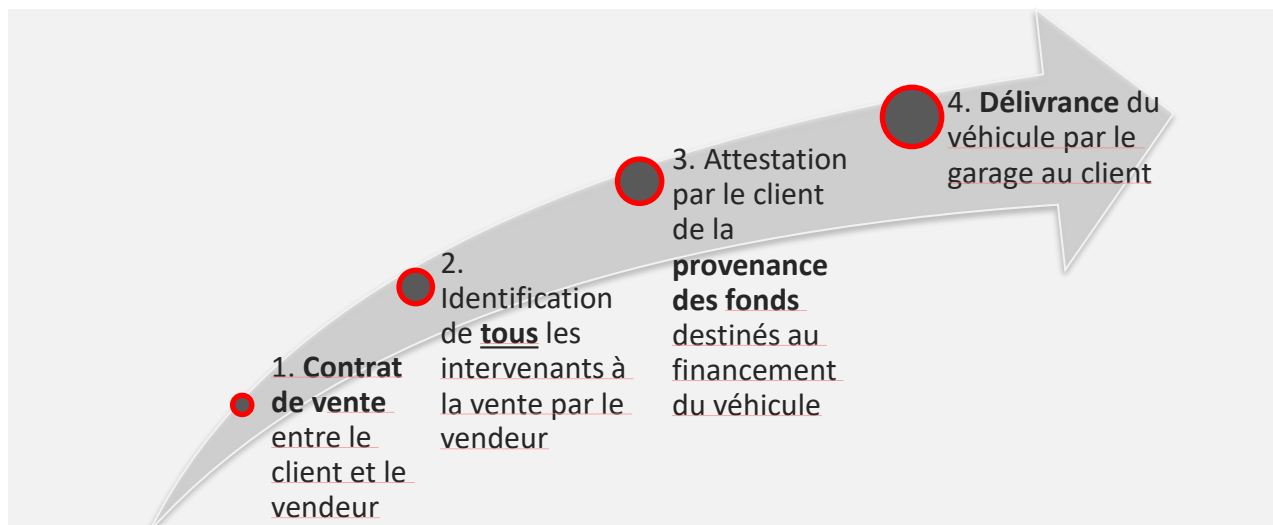
**\*Question :** Quels sont les **éléments clés** de l'**obligation de vigilance** ?

☞ **Réponse :**

1. Identification du **client** et vérification de son **identité** en apposant la **date de rencontre** et une **signature du responsable LBC/FT** sur la copie de la pièce d'identité
2. Identification du **bénéficiaire effectif** et vérification de son **identité**
3. **Déclaration** de la provenance des fonds destinés au financement du véhicule

**\*Question :** Comment se déroule la **relation d'affaires** lors d'une vente ?

☞ **Réponse :**



En vertu de la [loi modifiée du 19 décembre 2020](#) relative à la mise en œuvre des mesures restrictives en matière financière (ci-après « **Loi SFI** »), toute personne est dans l'obligation de **rechercher** et de **vérifier l'identité du/des client(s) et/ou du/des bénéficiaire(s) effectif(s)** sur les [listes de sanctions de l'Organisation des Nations Unies et de l'Union européenne](#).

**\*Question :** Où pouvez-vous **rechercher** une personne sur une **liste des sanctions de l'UE/ONU** ?

☞ **Réponse :** Via divers outils de recherche **PAYANTS**

- Refinitiv World-Check
- Dow Jones
- ComplyAdvantage
- AMLspotter CDDS
- 1stKYC
- MyKyc

☞ **Réponse :** Sur le site de l'AED via divers outils de recherche **PUBLICS** et **NON PAYANTS**

## Outils de recherche

### Liste sanctions financières internationales onusiennes (ONU et CSNU)

- ▶ [Liste récapitulative CSNU](#)
- ▶ [Moteur de recherche ONU](#)

### Liste sanctions financières européennes ( PESC/UE)

- ▶ [EU Sanctions Map](#)
- ▶ [EU Sanctions whistleblower tool](#)
- ▶ [UE - Liste consolidée des sanctions financières internationales](#)



### Liste sanctions financières internationales ( OFAC)

- ▶ [Open Sanctions](#)

### Autres

- ▶ [Transparency.org](#)

**\*Question :** Quelles sont vos **obligations** en tant que professionnel soumis à la **Loi SFI et LBC/FT** lorsque vous avez un **soupçon** quant à la transaction et que vous **identifiez** un client et/ou BE sur une **liste des sanctions financières internationales UE/ONU** ?

☞ **Réponse :**



**Professionnel**

Faire **d'office** et **immédiatement** une **déclaration** au **ministère des Finances** à l'adresse suivante : [sanctions@fi.etat.lu](mailto:sanctions@fi.etat.lu) afin de procéder au **gel de fonds, d'avoirs** ou **autres ressources économiques** détenues ou contrôlées par la personne listée

Appliquer **d'office** une **vigilance renforcée** en vertu de l'article 3-2 de la Loi LBC/FT **et s'abstenir d'exécuter la vente**

Faire une **déclaration d'opération suspecte à la Cellule de renseignement financier (CRF)** via le [portail goAML](#)

L'AED attire encore l'attention du professionnel sur l'importance de la **formation des employés** qui sont en charge de la vente et au contact de la clientèle quant aux **obligations professionnelles en matière LBC/FT** ainsi qu'en **matière SFI**.



N'oubliez donc pas de faire votre **déclaration d'opération suspecte** à la **CRF** via le **portail goAML** en cas de **soupçon** quant au **client et/ou bénéficiaire effectif** et/ou quant à l'**origine de ses fonds/avoirs** et d'appliquer une **vigilance appropriée** !

N'oubliez pas de contacter **directement** le **ministère des Finances** à l'adresse suivante : **sanctions@fi.etat.lu** en cas **de détection** d'un **client et/ou bénéficiaire effectif** sur une liste de sanction financière et de vous **abstenir** d'exécuter la vente sous peine de **poursuites pénales** !

**Professionnel**



**Client et/ou BE**

