

REGULATORY REFORMS 2023

This guidance clarifies you with regard to the regulatory changes concerning the precious metals industry, that came into force on 1 January 2023.

INCLUDING COMMENTS ON THE MEASURES TAKEN IN CONNECTION WITH THE SITUATION IN UKRAINE






This guide has been written with the support of Mr. Federico Domenghini, Attorney-at-law, Dr. Niklaus Oberholzer, Attorney-at-law and former Federal Judge, Mr. Martin Kern, Attorney-at-law.

Introduction

The precious metals industry is an extremely complex industry. On the one hand, the complexity is due to the fact that the legal framework extends over several overarching laws and ordinances and, on the other hand, that there is no industry-specific legal literature that can be consulted when clarifying questions. In addition, the term precious metals industry includes several other industries, which are themselves subject to a specific regulatory framework. This overview does not claim to provide in-depth information on all aspects of the precious metals industry. Rather, it is intended to provide the reader with as broad an overview as possible of the regulatory provisions, based on the legislative amendments that have been passed by the Swiss Parliament. Before delving into the most important topics, it is essential to take a look at Switzerland's financial market architecture and thus understand the crucial elements that have led to the legislative and regulatory reforms compiled in this guide.

Switzerland's current financial market architecture consists of, among others, the Anti-Money Laundering Act (AMLA), the Banking Act (BankA), the Financial Market Supervision Act (FINMASA), the Financial Market Infrastructure Act (FinMIA), the Financial Services Act (FinSA), the Financial Institutions Act (FinIA) as well as the corresponding ordinances. The most recent of these are the Financial Services Act (FinSA) and the Financial Institutions Act (FinIA), which are intended to increase investor protection and strengthen the reputation and competitiveness of the financial center. They were introduced in Switzerland in 2020. Due to the fact that these two acts have no direct impact on the fight against money laundering and terrorist financing, the introduction of FinIA and FinSA has led to a reorganization of supervision on individual categories of financial intermediaries according to the AMLA. In this context - as far as the precious metals industry is concerned - on the one hand, the Trade Assayer pursuant to Art. 42^{bis} Precious Metals Control Act (PMCA) have been subjected to new supervision and, on the other hand, the due diligence obligations of Commercial Purchasers of melt material have been revised.

For the purpose of a general overview and before the relevant changes with regard to the precious metals industry are dealt with in more detail,

-  • the relevant legal bases
-  • the authorities involved
-  • and the practical effects in relation to the relevant legal changes are presented graphically.

**SR 955.0**

Federal Act
on Combating Money Laundering and
Terrorist Financing (Anti-Money Laundering Act,
AMLA)

SR 955.01

Ordinance
on Combating Money Laundering and
Terrorist Financing (Anti-Money Laundering Ordi-
nance, AMLO)

SR 941.31

Federal Act
on the Control of the Trade in Precious Metals
and Precious Metal Articles
(Precious Metals Control Act, PMCA)

SR 941.311

Ordinance
on the Control of Trade in Precious Metals and
Articles of Precious Metals
(Precious Metals Control Ordinance, PMCO)

SR 955.023

Ordinance of the FOCBS
on Combating Money Laundering and
Terrorist Financing in the Banked Precious Metals
Trade (AMLO-FOCBS).

SR 941.319

Ordinance
on the Collection of Fees and
Supervisory Levies for Precious Metal Control
(PMC-FeeO)

SR 220

Federal Law on the Supplementation of the Swiss
Civil Code (Part Five: Code of Obligations) (CO)

SR 221.433

Ordinance
on Due Diligence and Transparency
in relation to Minerals and Metals from
Conflict-Affected Areas and Child Labour
(DDTrO)

**FEDERAL FINANCIAL MARKET SUPERVISORY AUTHORITY (FINMA)**

As the Swiss financial market supervisory authority, FINMA supervises and monitors all areas of finance, in particular banks, insurance companies, stock exchanges, securities dealers as well as collective investment schemes and audit firms.

FEDERAL OFFICE FOR CUSTOMS AND BORDER SECURITY (FOCBS)

As of January 1, 2022, the Federal Customs Administration (FCA) was renamed the Federal Office for Customs and Border Security (FOCBS). The Federal Office for Customs and Border Security (FOCBS) is a federal authority of the Swiss Confederation and reports to the Office of the Federal Department of Finance (FDf). Every day, several thousand tons of a wide variety of goods cross the Swiss border. The FOCBS checks whether the goods have been declared correctly, sets taxes and duties and ensures compliance with numerous regulations to protect the population and the economy. Together with domestic and foreign partner authorities, the FOCBS additionally fulfills tasks in the area of security and migration both in the border area and in rail traffic and airports.

CENTRAL OFFICE FOR PRECIOUS METALS CONTROL (CENTRAL OFFICE)

The Central Office is organizationally affiliated to the Federal Office for Customs and Border Security (FOCBS). Its task is to ensure that the material requirements of precious metal articles placed on the market in Switzerland, including composite articles, multi-metal articles, plaqué articles and substitute articles, are complied with, regardless of whether they were manufactured in Switzerland or abroad. It also controls the official hallmarking of precious metal articles. In connection with the revised PMCA, the Central Office has additional powers, which will be discussed in detail in the following chapters.



OVERALL VIEW

The illustration below is composed of three sectors, which summarize the overall practical impact in relation to the relevant legislative changes in the field of precious metals. The first section is purely informative and summarizes the most important terms. While the second section focuses on the supervisory concept of Trade Assayers in terms of Art. 42^{bis} PMCA, the third section summarizes the new regulatory environment with regard to trading activities.

SECTION 1

JURISDICTION AFTER ENTRY INTO FORCE OF THE REVISED AMLA - Zuständigkeit nach Inkrafttreten des revidierten GwG

Vorbemerkung

THE FOLLOWING COMPILATION ONLY INCLUDES (BANK) PRECIOUS METALS ACCORDING TO AMLA AND PMCA, OTHER TRANSACTIONS SUCH AS BANKNOTES, COINS, FOREIGN EXCHANGE, SECURITIES ETC. WERE NOT TAKEN INTO ACCOUNT

Die nachfolgende Zusammenstellung beinhaltet einzig die (Bank-)Edelmetalle nach GWG und EMKG, andere Transaktionen wie z.B. Banknoten, Münzen, Devisen, Effekten etc. wurden nicht berücksichtigt

DEFINITIONS Begriffsbestimmungen

- PRECIOUS METAL ARTICLE/ Edelmetallware [PMCA/EMKG 1 Abs. 4]
- MULTI-METAL ARTICLE/ Mehrmetallware [PMCA/EMKG 1 Abs. 5]
- SEMI-FINISHED PRODUCTS/ Halbfabrikate [PMCO/EMKV 52 Abs. 2]
- MELT MATERIAL/ Schmelzgut [PMCA/EMKG 1 Abs. 3]
- MELTED PRODUCTS/ Schmelzprodukte [PMCA/EMKG 1 Abs. 2]

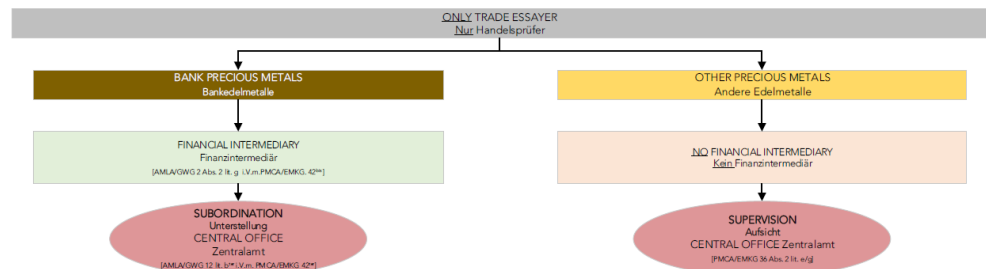
PRECIOUS METALS/ Edelmetalle (PMCA/EMKG 1 Abs. 1)

- GOLD
- SILVER
- PLATINUM
- PALLADIUM

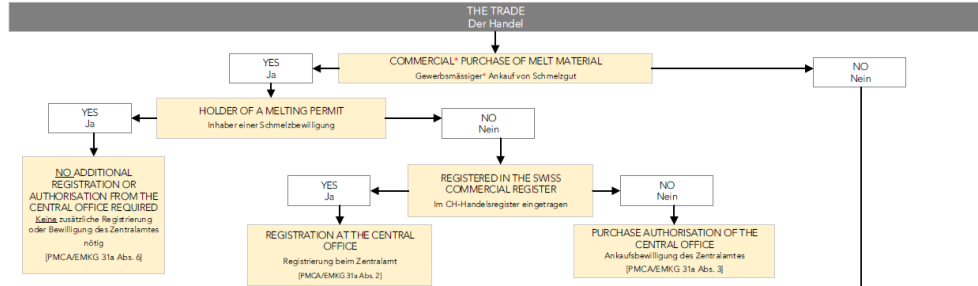
BANK PRECIOUS METALS/ Bankedelmetalle [PMCO/EMKV 178]

- GOLD: Bars and granules → minimum fineness of 995 thousandths
Barren und Granalien aus Gold im Minimalfeingehalt von 995 Tausendsteln
- SILVER: Bars and granules → minimum fineness of 999 thousandths
Barren und Granalien aus Silber im Minimalfeingehalt von 999 Tausendsteln
- PLATINUM and PALLADIUM: Bars and sponges → minimum fineness of 999.5 thousandths
Barren und Schwämme aus Platin und Palladium im Minimalfeingehalt von 999.5 Tausendsteln

SECTION 2



SECTION 3



* THE TRADED GOODS EXCEED A TOTAL OF CHF 50,000.00 PER CALENDAR YEAR [D-PMCO 164 ABS. 3 AND 4] (THE DRAFT OF THE PMCO IS STILL IN CONSULTATION)
Die gehandelte Ware übersteigt pro Kalenderjahr gesamthaft CHF 50'000.00 [E-EMKV 164 Abs. 3 und 4] (der Entwurf der EMKV ist noch in der Vernehmlichung)

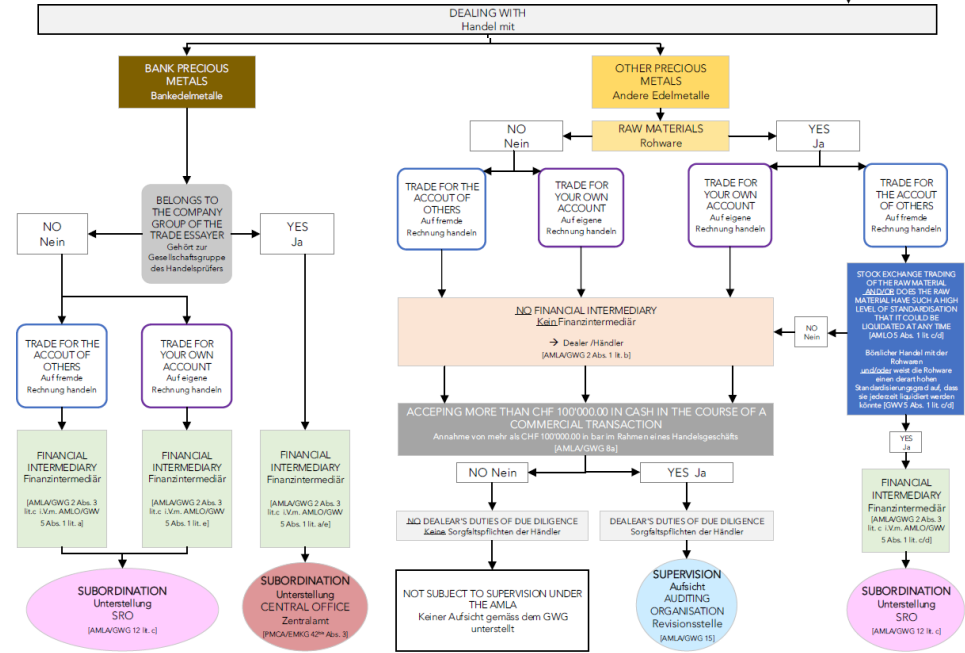


Table of contents

I. The most important legislative changes concerning the precious metals industry	8
1. Overview of the amendments to the Anti-Money Laundering Act and Precious Metals Control Act	8
a) Swiss Criminal Law.....	8
b) Swiss Anti-Money Laundering Act (AMLA) and Swiss Precious Metals Control Act (PMCA)	8
b1) Traders under the Anti-Money Laundering Act (AMLA)	9
b2) Financial intermediaries under the Anti-Money Laundering Act (AMLA)9	
b3) Trade Assayers and Purchasers of melt material under the Swiss Precious Metals Control Act (PMCA)	11
2. Trade Assayers according to Art. 42 ^{bis} PMCA in particular.....	12
a) Regulation until December 31, 2022.....	12
b) New regulation as of January 1, 2023	12
c) Transitional provisions.....	16
3. Commercial Purchasers according to Art. 31a PMCA in particular	16
a) Definition (Art. 31a para. 1 PMCA)	16
b) Authorization- Registration obligation (Art. 31a para. 2-4 PMCA)	17
c) Due diligence.....	17
d) Exclusion of holders of a melting license	18
e) Transitional provisions.....	18
4. Fees and supervisory levies pursuant to the Fee Ordinance	19
a) Trade Assayers pursuant to Art. 42 ^{bis} PMCA	19
b) Commercial Purchasers of melt material	20
5. Transparency regulations in accordance with the Swiss Code of Obligations	20
a) Introduction.....	20
b) Transparency on Non-Financial Matters (Art. 964a-964c CO)	21

c)	Transparency in Raw Material Companies (Art. 964d-964i CO).....	21
d)	Due Diligence and Transparency in relation to Minerals and Metals from Conflict-Affected Areas and Child Labour (Art.964j-964l CO)	22
6.	Ordinance on Due Diligence and Transparency in relation to Minerals and Metals from Conflict-Affected Areas and Child Labor (DDTrO)	22
a)	Introduction.....	22
b)	Definitions	23
c)	Exemption from due diligence and reporting requirements.....	23
d)	Supply Chain Policy	23
e)	Reporting procedure.....	25
f)	Auditing firm	25
II.	EXCURSUS: Treatment of gold and silver products from the perspective of measures related to the situation in Ukraine.....	26
III.	Annexes	32
1.	Annex: Form FOCBS	
2.	Annex: selected FINMASA articles	
3.	Annex: Explanatory Report FOCBS	

I. The most important legislative changes concerning the precious metals industry

1. Overview of the amendments to the Anti-Money Laundering Act and Precious Metals Control Act

If you engage in business activities in Switzerland, anti-money laundering regulations always apply to you and your business. The individual scope of the applicable regulations varies, depending on which business activities you undertake. Even within the same industry, different rules may apply to different market participants. Compliance with Swiss anti-money laundering regulations therefore requires each market participant to carefully clarify which rules apply to them. This is also true for the precious metals industry.

a) Swiss criminal law

The starting point is Swiss criminal law. It applies to everyone, regardless of the type of activity or the industry in which they work. Criminal law makes money laundering and participation in it a punishable offence. It is a criminal offence to (i) know or have reason to know that an asset is derived from a crime or a qualified tax offence and (ii) commit an act that is likely to frustrate the tracing or confiscation of this asset. Both natural and legal persons may be liable to prosecution. Since precious metals, due to their intrinsic and stable value as well as their high cross-border mobility, are suitable for being misused for money laundering purposes, special caution should be exercised when handling them. Anyone who is active in connection with precious metals must therefore be aware of this money laundering offence. Members of a company's management can personally be liable to prosecution if they fail to fulfil their supervisory duties or fail to intervene after becoming aware of indications for money laundering and as a result acts of money laundering are committed by employees in the company.

b) Swiss Anti-Money Laundering Act (AMLA) and Swiss Precious Metals Control Act (PMCA)

Certain market participants are subject to special laws that make provisions in connection with the fight against money laundering. These special laws do not apply to all persons, but only to those who fulfil the conditions of application specified

therein. The Swiss Anti-Money Laundering Act (AMLA) and the Swiss Precious Metals Control Act (PMCA) are two of these special laws with relevance for the precious metal industry. They apply to certain categories of persons.

b1) Traders under the Anti-Money Laundering Act (AMLA)

One category of persons to whom the AMLA applies is traders, i.e. persons who trade commercially in goods and accept cash in the process. Precious metals also come into question as relevant goods. As soon as a trader accepts more than CHF 100,000 in cash in connection with a transaction (e.g. sale of precious metals), he must fulfil certain due diligence obligations. These include the identification of the contracting party, the determination of the beneficial owner, the documentation of client relationships and the clarification of the background of a transaction if it appears unusual and there are indications of money laundering. Specifically, for traders in precious metals, it was intended to lower the threshold from CHF 100,000 to CHF 15,000 during the last AMLA revision. However, this change did not find its way into the final version of the revised AMLA, which will apply from 1 January 2023, with the current threshold of CHF 100,000 for cash transactions therefore remaining in place.

b2) Financial intermediaries under the Anti-Money Laundering Act (AMLA)

The second AMLA category of persons are financial intermediaries, i.e. generally all persons who professionally dispose of third-party assets, as well as a number of expressly named financial market participants such as banks, asset managers, insurance companies and others. The expressly named financial intermediaries to whom the AMLA applies also include the Trade Assayers pursuant to the Precious Metals Control Act. Also subject to the AMLA is both proprietary trading and third-party trading in banking precious metals, as well as the purchase of melt material if the purchaser subsequently processes this into banking precious metals. Banking precious metals are bars and granules of gold, silver, platinum and palladium with certain minimum finenesses.

Financial intermediaries must fulfil a number of due diligence obligations. As with traders, these include the identification of the contracting party, the determination of the beneficial owner, the documentation of the client relationship and the clarification of the background of a transaction if it appears unusual and there are indications of money laundering. In addition, there is the obligation to have an appropriate internal organisation and to report to the Money Laundering Reporting Office Switzerland (MROS) in the event of suspicion of money laundering. If the authorities pursue the suspicion, the financial intermediary must freeze the assets

concerned. In addition, the financial intermediary must join a self-regulatory organisation, comply with its anti-money laundering regulations and have the compliance with the AMLA due diligence obligations regularly audited.

As of January 1, 2023, various amendments to the AMLA and the related Anti-Money Laundering Ordinance (AMLO) will enter into force. The most important adjustments include the following.

The financial intermediary must now not only establish the beneficial owner, but also identify him, whereby identification means the establishment and confirmation of identity by means of (i) obtaining an identification document (in the case of a natural person) or (ii) taking note of the authorization provisions (e.g. by means of an extract from the commercial register) and identifying the acting natural person (in the case of a legal entity).

The financial intermediary must now periodically review the supporting documents obtained by it in connection with compliance with its due diligence obligations to ensure that they are up to date and update them as necessary.

The new definition of reasonable suspicion in the AMLA is also important. If the financial intermediary has a reasonable suspicion that assets originate from a predicate offense relevant under the AMLA or are connected with a criminal offense relevant under the AMLA, he must submit a suspicious activity report (SAR) to the Swiss Money Laundering Reporting Office (MROS). Reasonable suspicion exists if the financial intermediary has a concrete indication or several indications that the assets involved in the business relationship originate from a relevant predicate offence, are subject to the power of disposal of a criminal or terrorist organization or serve the financing of terrorism, and this suspicion cannot be dispelled on the basis of additional clarifications pursuant to Art. 6 AMLA. A SAR must therefore be filed not only if the suspicion is confirmed, but also if the suspicion cannot be dispelled. Accordingly, a SAR can only be dispensed with if the suspicion can be dispelled. The new statutory definition of reasonable suspicion has essentially been taken over from existing case law and creates legal certainty for financial intermediaries.

Then the rules were adapted as to when and how a business relationship can be terminated after a suspicious activity report has been made.

b3) Trade Assayers and Purchasers of melt material under the Swiss Precious Metals Control Act (PMCA)

Together with the new provisions of the AMLA, amendments to the PMCA related to the fight against money laundering will also come into force on 1 January 2023. The PMCA regulates the control of transactions in precious metals and precious metal goods. Precious metals are gold, silver, platinum and palladium.

Supervision is newly regulated for Trade Assayers. Like the other normal financial intermediaries, Trade Assayers until now had to join a self-regulatory organisation that ensured supervision. However, the Swiss self-regulatory organisations are organised under private law (mostly associations). It has been shown that the supervision of Trade Assayers under private law is deemed to be insufficient according to international standards and that a continuation of this supervision system would have led to the exclusion of Swiss Trade Assayers from international trading venues. In the course of the most recent revision of the AMLA, the supervisory system has now been restructured in such a way that Trade Assayers will in the future be supervised by Switzerland's Central Office for Precious Metals Control, which is a state authority. This satisfies the international requirements for supervision.

In future, anyone who purchase melt material on a commercial basis will have to ensure the legitimate origin of the goods and document this. Anyone who purchases melt material on a commercial basis must also register with the Central Office if they are entered in the commercial register. If they are not registered in the commercial register, they require a purchase license from the Central Office, which is only granted if there is a guarantee of proper business activity. A license is now required for Trade Assayers who trade in banking precious metals themselves or through a group company. The license is issued by the Central Office. The license requires in particular that there is a guarantee that the obligations under the AMLA are fulfilled and that the necessary requirements are met. Acting without a license will be punished.

2. Trade Assayers according to Art. 42^{bis} PMCA in particular

a) Regulation until December 31, 2022

Trade Assayers are holders of a commercial license issued by the Central Office, which authorizes them to determine the fineness of melt products (Art. 41 PMCA). Various duties apply to Trade Assayers, including the duty to report and various duties of care. These are explained in Guideline R-247 of the Central Office.¹ According to Art. 36 para. 2 PMCA, the management of Trade Assayers is supervised by the Central Office. If a Trade Assayer trades commercially in banking precious metals himself or through a group company, he requires an additional license from the Swiss Financial Market Supervisory Authority (FINMA) pursuant to Art. 61 para. 1, 2 and 4 Financial Institutions Act (FinIA) and is subject to its supervision (Art. 42^{bis} para. 1 PMCA).

Based on Art. 61 para. 1 FinIA, supervision is exercised by FINMA with the involvement of a supervisory organization pursuant to the Financial Market Supervision Act FINMASA (cf. Art. 43a FINMASA). If there is no supervisory organization pursuant to Art. 61 para. 1 FinIA, supervision is carried out by FINMA (Art. 61 para. 4). Trade Assayers who themselves or through group companies trade commercially in banking precious metals or Trade Assayers according to Art. 42^{bis} PMCA, are considered financial intermediaries (Art. 2 Para. 2 lit. a^{bis} AMLA). Supervision of compliance with the obligations of these financial intermediaries lies with the recognized self-regulatory organizations pursuant to Art. 24 AMLA.

b) New regulation as of January 1, 2023

Based on the changes at the PMCA level, the supervisory competencies will be shifted from FINMA to the Central Office as of January 1, 2023. Trade Assayers who trade in banking precious metals on a commercial basis, either themselves or through a group company, must apply for a corresponding license as before (cf. Art. 42^{bis} PMCA). Articles 29a-29c of the Precious Metals Control Ordinance (PMCO) specify the procedure for this additional authorization.

Like the license to act as a commercial Trade Assayer, this license must also be applied for in writing to the Central Office in accordance with Art. 29a PMCO. In the case of group companies, the additional authorization granted applies only to the holder itself, but not to other group companies. This means that each company trading in banking precious metals requires its own license.

¹ Richtlinie zur Anwendung des Edelmetallkontrollgesetzes für Inhaber von Schmelz- und Handelsprüferbewilligung, Zentralamt für Edelmetallkontrolle vom 1. Januar 2022

According to Art. 29b PMCO, the application for an additional license for trading in banking precious metals must contain the following information and documents:

- a. an extract from the Commercial Register of the company, or a certificate of residence of the natural person;
- b. a description of the business activities, the financial situation and, if applicable, the group structure;
- c. Information on all civil, criminal, administrative, supervisory, debt enforcement or bankruptcy proceedings pending or concluded in Switzerland or abroad against the persons entrusted with the administration and management of the company and against persons who have a qualified interest in the commercial Trade Assayer, insofar as this information could have an impact on the good reputation and the guarantee of compliance with the obligations under the Anti-Money Laundering Act of October 10, 1997 (AMLA);
- d. the internal directives on business organization ensuring compliance with the due diligence requirements for financial intermediaries pursuant to Articles 3-8 AMLA;
- e. Criminal record excerpts of the persons entrusted with the administration and management, as well as of the persons who are qualified participants in the commercial Trade Assayer.

If necessary and to the extent required to verify the assurance of compliance with the obligations under the AMLA, the Central Office may request additional evidence.

In order to simplify the process of obtaining a license pursuant to Art. 42^{bis} para. 1 PMCA, the Federal Office for Customs and Border Security (FOCBS) has drawn up a form (cf. Annex 1 to these instructions).



ANNEX 1
FORM FOCBS

If the requirements are met, the Central Office shall grant the additional license for trading in banking precious metals and publish its decision in the Swiss Official Gazette of Commerce. The Central Office shall keep a register of holders, the contents of which it shall publish periodically (cf. Art. 29c PMCO). The periodic publication will consist of a document, which will be constantly updated on the website of the Precious Metals Control, listing the various authorizations granted to the Trade Assayer.

Pursuant to Art. 29d PMCO, the holders of a license are obliged to notify the Central Office without delay of any changes in the facts relating to the granting of the license. If the changes are of substantial importance, a written authorization from the Central Office must be obtained before continuing the activity (major changes in business activity, structure, internal guidelines, or in the case of related court decisions).

Finally, Art. 29e PMCO regulates the modalities of the withdrawal of the license if the license no longer fulfills the requirements specified in the law.

Unlike in the past, Trade Assayers who trade commercially in banking precious metals themselves or through a group company will no longer be supervised by the self-regulatory organizations, but by the Central Office (Art. 42^{ter} PMCA). For the Trade Assayers newly supervised by the Central Office and the group companies according to Art. 42^{bis} PMCA, largely the same rules shall apply as before. Likewise, the intensity of supervision is to remain the same for the sake of continuity.

AMLA audits are generally performed directly by the Central Office. If necessary, or if this is required from a professional point of view, an auditing agent within the meaning of Art. 24a FINMASA - i.e. an independent and expert third party - may be mandated (Art. 42^{ter} para. 2 PMCA). Those mandated by the Central Office to conduct audits or investigations within the scope of supervision are subject to official secrecy. This follows from Art. 36 FINMASA, which applies *mutatis mutandis*.²

The assignment of AMLA supervision to the Central Office will result in synergy effects in the area of Trade Assayer and melting licenses. The Central Office already covers the same areas of inspection in the context of Trade Assayer and melting licenses that are also covered by AMLA supervision. The concentration of supervisory activities at the Central Office is intended to substantially reduce the workload of the Trade Assayers pursuant to Art. 42^{bis} Para. 1 PMCA, since they are audited only once, but comprehensively. Likewise, the exchange with the authority is to be simplified because only one office is now responsible.³

The Central Office must have the same supervisory instruments as FINMA on the basis of FINMASA (cf. Art. 42^{ter} para. 3 PMCA). The relevant provisions of Chapter 3 of FINMASA on supervisory instruments (namely Art. 24a para. 2 and 3, Art. 25 para.1, Art. 29-33, Art. 34, Art. 36-38, Art. 39 para.1, Art. 40, Art. 41, Art. 42 and

² Botschaft zur Änderung des Geldwäschereigesetzes vom 26. Juni 2019, S. 5501 f. und 5539

³ Erläuternder Bericht zur Vernehmlassungsvorlage, Verordnung des BAZG über die Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung im Bankedelmetallhandel, vom 1. Oktober 2021, S. 15

Art. 42a FINMASA)⁴ are therefore applicable mutatis mutandis (Art. 42^{ter} para. 3 PMCA/cf. also Annex 2 to these Instructions). The standards just mentioned essentially define the audit, the other supervisory instruments and the cooperation with domestic and foreign authorities, and recently confer rights and obligations not only on FINMA but also, mutatis mutandis, on the Central Office in connection with the trading of banking precious metals.⁵ The FOCBS then regulates the details of supervision and auditing. In this context, the Federal Council has adopted the Anti-Money Laundering Ordinance-FOCBS (SR 955.023). This is based on the FINMA regulations and, in particular, defines the structure of the supervisory instruments to be applied by concretizing the aforementioned articles of the 3rd chapter of FINMASA.



ANNEX 2
FINMASA

The Anti-Money Laundering Ordinance of the Federal Office for Customs and Border Security (AMLO-FOCBS) is intended to implement the legal requirements, take account of international developments, strengthen the Swiss anti-money laundering regime and thus contribute to preserving the integrity of the Swiss financial center and strengthening its attractiveness as a business location. The existing due diligence requirements relevant to the industry are summarized into one decree. Economic growth and value creation in the industry should not be impaired as a result. In order to ensure that FINMA's practice can be continued in a timely and seamless manner, as called for in the dispatch on the AMLA revision, the draft ordinance is very closely aligned with the Anti-Money Laundering Ordinance of the Financial Market Supervisory Authority (AMLO-FINMA). A conceptually independent ordinance has been dispensed with. The ordinance specifies the new supervisory activities imposed on the Central Office together with the due diligence obligations. The new ordinance is largely based on the provisions previously applicable to the supervised persons concerned under FinIA.

On October 1, 2021, the FOCBS issued an explanatory report on the consultation draft at that time. This report (cf. Annex 3) summarizes the initial situation that led to the creation of the ordinance as well as the main features of the ordinance. Finally, the individual articles are explained in this report.



ANNEX 3
EXPLANATORY
REPORT FOCBS

With regard to the AMLA audits, neither "audit manuals" nor concrete instructions (as known from the so-called self-regulatory organizations) have been prepared by the Central Office to date. Considering that only five articles of the ordinance (Art. 56 up to and including Art. 60) are dedicated to the supervision by the Central Office, it would make sense to provide the companies subject to the Central Office

⁴ The Federal Act on the Swiss Financial Market Supervisory Authority (Financial Market Supervision Act, FINMASA) of June 22, 2007 (as of January 1, 2022) applies, all of the articles mentioned above are identical in the future version of September 1, 2023.

⁵ Botschaft zur Änderung des Geldwäschereigesetzes vom 26. Juni 2019, S. 5539

with a concrete control concept. It is to be welcomed that the Central Office has to make its practice public according to Art. 61 para. 3 AMLO-FOCBS. After enquiring with the Central Office, it informed our institute that such a publication is already planned and will be continuously updated. Furthermore, tools for AMLA audits are to be developed in the course of 2023 and made available to the subordinates in a suitable form.

c) Transitional provisions

Pursuant to paragraph 2 of the final provisions to the amendment of 19 March 2021 to the Precious Metals Control Act, Trade Assayers and group companies that are newly subject to a licensing requirement pursuant to Art. 42^{bis} PMCA when this amendment comes into force must comply with the requirements of the new PMCA within three months of this amendment coming into force and submit an application for a license to the Central Office (Art. 27a et seq. PMCO). The Trade Assayers and the group companies may continue their activities until the decision on the license.

3. Commercial Purchasers according to Art. 31a PMCA in particular

a) Definition (Art. 31a para. 1 PMCA)

With the revised precious metals control provision, the newly created Art. 31a PMCA also comes into force. According to Art. 31a para. 1 PMCA, anyone who commercially purchases melt material within the meaning of Art. 1 para. 3 lit. b or c must ascertain the origin of the goods and document this. The term "Commercial Purchaser of melt material" must therefore be defined. For this purpose, the term "commercial" is defined first, followed by the term "melt material".

The purchase of melt material within the scope of an independent economic activity aimed at permanent acquisition is deemed to be commercial. It is irrelevant whether the purchase activity is a main or secondary occupation (Art. 164 para. 3 PMCO). The total value of goods traded through this activity per calendar year must amount to at least CHF 50,000 (Art. 164 para. 4 PMCO).

Melt material within the meaning of Art. 1 Para. 3 lit. b or c PMCA, or colloquially also old precious metal, is waste from the processing of precious metals or their alloys which can be used for the recovery of precious metals and material containing precious metals which can be used for the recovery of precious metals, e.g. discarded (old) jewelry. Precious metals from raw material extraction or refining within

the meaning of Art. 1 para. 3 lit. a PMCA are not covered. The purchase of melt products within the meaning of Art. 1 para. 2 PMCA is also not affected by the provision. Melt products include bars, plates, rods and granules. Banking precious metals also belong to the category of melt products and are therefore not covered by this provision.⁶

b) Authorization- Registration obligation (Art. 31a para. 2-4 PMCA)

The commercial purchase of melt material is now subject to a licensing and registration obligation as well as to supervision by the Precious Metals Control. This ensures that Commercial Purchasers are fully registered. Companies that have an entry in the Commercial Register must register with the Central Office (Art. 31a para. 2 PMCA). Those that are not registered in the Commercial Register must submit a license application to the Central Office. This regulation is primarily intended to cover persons without a Swiss domicile or residence who, for example, draw attention to sales events by means of advertisements. Authorization is granted if there is a guarantee of irreproachable business activity (Art. 31a para. 3 PMCA). Proper business activity is understood to mean, for example, information on criminal record, financial circumstances and the like. With the combination of registration and licensing requirements, a complete registration and control of Commercial Purchasers can be achieved. The registration form for the commercial purchase of scrap metal (melt material) as well as the application form for a purchase license can be found on the admin page of the FOCBS.⁷

The provisions of Art. 26 PMCA on the manufacture of melt products apply *mutatis mutandis* to the granting, renewal and withdrawal of the purchase authorization (Art. 31a para. 4 PMCA). The purchase authorization is valid for four years from the date of issue and may be renewed provided that the legal requirements are still met (cf. Art. 26 para. 1 PMCA). If the holder of the authorization no longer fulfills one of these requirements or has repeatedly violated the obligations assumed, the authorization is to be withdrawn temporarily or permanently by the issuing authority *ex officio* (cf. Art. 26 para. 2 PMCA). The granting and withdrawal of the license must be announced in the Swiss Official Gazette of Commerce (cf. Art. 26 para. 3 PMCA).⁸

c) Due diligence

Pursuant to Art. 31a para. 5 PMCA, the Federal Council shall define commercial purchases in more detail. In particular, it considers the risks that the purchase poses

⁶ Botschaft zur Änderung des Geldwäschereigesetzes vom 26. Juni 2019, S. 5534

⁷ https://www.bazg.admin.ch/bazg/de/home/themen/edelmetallkontrolle/ankauf_von_altedelmetallen.html# (as at: 21.12.2022)

⁸ Botschaft zur Änderung des Geldwäschereigesetzes vom 26. Juni 2019, S. 5535

for money laundering and terrorist financing and regulates the details of the due diligence and documentation requirements. As a minimum standard, melt material may only be accepted from persons who can prove its legal acquisition. The identity of the customer must be verified by means of a conclusive document such as a passport or identity card. The seller is obliged to provide information on the origin of the melt material. Commercial Purchasers of melt material are expected to be able to prove compliance with the imposed due diligence obligations at any time (documentation obligation).⁹

Purchases must be documented in an appropriate form. At least the following information must be recorded:

- name and address of the customer
- date of receipt of goods
- exact description of the goods and, if known, their composition,
- the weight of the goods
- the purchase price
- the signature of the customer.

Compliance with the duty of registration or authorization, as well as compliance with the legal requirements, is checked by the Precious Metals Control.¹⁰

d) Exclusion of holders of a melting license

According to Art. 31a para. 6 PMCA, Art. 31a PMCA does not apply to holders of a melting license according to Art. 24 PMCA. The latter are already subject to extensive due diligence and documentation obligations under the PMCA and the PMCO. In addition, they are considered financial intermediaries within the meaning of the AMLA if they trade in banking precious metals on a commercial basis. They are therefore already subject to similar due diligence and documentation obligations.¹¹

e) Transitional provisions

According to paragraph 1 of the final provisions to the amendment of March 19, 2021, a transitional period of one year applies from the entry into force of the new PMCA provisions. The affected companies must therefore register with the Central Office or have a license by January 1, 2024 at the latest. If persons act without a

⁹ Botschaft zur Änderung des Geldwäschereigesetzes vom 26. Juni 2019, S. 5535

¹⁰ Gewerbsmässiger Ankauf von Altedelmetallen (Schmelzgut) ab 1. Januar 2023, Vorinformation zur Änderung des Edelmetallkontrollgesetzes vom 19. März 2021, Zentralamt für Edelmetallkontrolle, Juli 2022.

¹¹ Botschaft zur Änderung des Geldwäschereigesetzes vom 26. Juni 2019, S. 5536

license or registration after this transition period, they will be punished with a fine according to Art. 48 PMCA.¹²

4. Fees and supervisory levies pursuant to the Fee Ordinance

Art. 36 para. 3 PMCA creates the formal legal basis, which has been lacking up to now, for the levying of fees for the supervisory activities of the Central Office on the traffic in precious metals under the Precious Metals Control Act and the Anti-Money Laundering Act. In particular, all licensing, registration and other monitoring or supervisory activities provided for in the PMCA are set forth therein. The assessment of fees is regulated by the Federal Council in application of the general principles applicable to the levying of fees. Art. 46a para. 2-4 of the Government and Administration Organization Act (GAOA) serve as the basis for the regulation.¹³

On the one hand, the Central Office levies fees for its supervisory activities on the traffic in precious metals and precious metal articles and, on the other hand, a supervisory levy for the costs of the activities of the Trade Assayer pursuant to Art. 42^{bis} PMCA and the Commercial Purchasers of melt material, which are not covered by the fees (Art. 36 para. 3 PMCA). The aim of this financing strategy is that the costs of these two areas of supervision are fully financed by the supervised parties, as is also the case in the financial market area.

The Federal Council regulates the fees and the supervisory levy in the Ordinance on the Collection of Fees and Supervisory Levies for Precious Metal Control (PMC-FeeO). The revenues must comprehensively cover the necessary initial expenses and the additional staffing requirements at the Central Office. The amount of the fees and supervisory levies shall be based as far as possible on FINMA's previous rates.¹⁴

a) Trade Assayers pursuant to Art. 42^{bis} PMCA

In the case of the flat-rate fees, there is a one-off fee of CHF 2,500.00 in connection with the Trade Assayers who trade in banking precious metals themselves or through group companies on a commercial basis for the granting of a license for trading in banking precious metals (Art. 13 Para. 1 lit. a in conjunction with Annex No. 8.4 PMC-FeeO) and a further annual fee of CHF 5,000 for ongoing supervision

¹² Botschaft zur Änderung des Geldwäschereigesetzes vom 26. Juni 2019, S. 5542

¹³ Botschaft zur Änderung des Geldwäschereigesetzes vom 26. Juni 2019, S. 5536 f.

¹⁴ Änderung der Verordnung über die Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung - Erläuternder Bericht zur Vernehmlassungsvorlage vom 01.10.2021, S. 8

(Art. 13 Para. 1lit. d in conjunction with Annex No. 8.10 PMC-FeeO). The supervisory levy of Trade Assayers who trade in precious metals commercially themselves or through group companies is paid in the form of a fixed basic levy and a variable additional levy (Art. 14b para. 3 PMC-FeeO).

The fixed basic levy is CHF 5,000 (Art. 14a Para. 2 in conjunction with Annex No. 9.2 PMC-FeeO). For the assessment of the annual variable additional levy, the balance sheet total and the gross income are decisive. One tenth of the amount to be covered by the additional levy pursuant to Art. 14b Para. 3 PMC-FeeO shall be covered by the additional levy based on the balance sheet total and nine tenths by the additional levy based on gross income (Art. 14d PMC-FeeO). The formula for calculating the additional levy is set out in Art. 14e PMC-FeeO.

b) Commercial Purchasers of melt material

There is a one-time fee of CHF 500.- for the granting and renewal of the license for the commercial purchase of melt material according to Art. 31a PMCA (Art. 13 in connection with Annex 8.6a PMC-FeeO). Upon registration or granting of the license, a supervisory fee is also levied in the form of a lump sum for a period of four years. The fee amounts to CHF 2,000 (Art. 14a Para. 2 in conjunction with Annex 9.1 PMC-FeeO).

5. Transparency regulations in accordance with the Swiss Code of Obligations

a) Introduction

On June 19, 2020, the swiss parliament adopted the final text of the vote on the revision of the company law. Among other things, the focus was on the expansion of contemporary corporate governance regulations, a more flexible and simpler design of the settlement and capital adjustment provisions, and the alignment of company law with the new accounting law. Another component of the revision of company law is the introduction of new transparency regulations for economically significant companies active in the extraction of raw materials.

Three new sections have been introduced in connection with new transparency regulations for extractive companies. The provisions can be found in the Code of Obligations under the thirty-second title "Commercial accounting and financial reporting":

- Section Six: Transparency on Non-Financial Matters (Art.964a-964c CO) - in force since January 1, 2022
- Section Seven: Transparency in Raw Material Companies (Art. 964d-964i CO) - in force since January 1, 2021
- Section Eight: Due Diligence and Transparency in relation to Minerals and Metals from Conflict-Affected Areas and Child Labour (Art.964j-964l CO) - in force since January 1, 2022

b) Transparency on Non-Financial Matters (Art. 964a-964c CO)

The newly created provisions require public interest companies, as well as companies which, together with the domestic or foreign companies they control, have at least 500 full-time employees or exceed at least CHF 20 million in total assets or CHF 40 million in sales revenue, to report annually on non-financial matters (Art. 964a CO). According to estimates, around 200 companies are likely to be affected by this in Switzerland.

The report to be published shall give an account of environmental, social and labor issues as well as respect for human rights and the fight against corruption. It shall contain such information as is necessary for an understanding of the development and performance of the business, the position of the company and the impact of its activities on these matters, and shall, in particular, include a description of the business model and the approaches adopted in relation to the matters, including the due diligence applied. It also includes a description of the measures taken to implement these concepts and an assessment of the effectiveness of these measures, a description of the material risks associated with the matters and the company's management of these risks, as well as the key performance indicators for the company's activities in relation to the matters (Art. 964b CO).

c) Transparency in Raw Material Companies (Art. 964d-964i CO)

In addition to the general principles on reporting requirements in non-financial areas, the second innovation concerns companies operating in the raw materials sector.

Companies that are required by law to have an ordinary audit and are themselves or through a company controlled by them active in the extraction of minerals, crude oil or natural gas or the felling of timber in primary forests must draw up an annual report on payments to government bodies. The payments to be listed in the report

include both cash and non-cash benefits, in particular payments for production entitlements, taxes paid, user fees, consideration for licenses or concessions, or benefits for infrastructure improvements (Art. 964e CO). All payments of at least CHF 100,000 per financial year to government bodies must be included in the report.

d) Due Diligence and Transparency in relation to Minerals and Metals from Conflict-Affected Areas and Child Labour (Art.964j-964l CO)

Finally, the CO also contains special provisions on due diligence and transparency obligations regarding minerals and metals from conflict areas and child labor. They are largely based on the OECD Guidelines and Guidelines as well as the corresponding EU Regulation. The obligations are to be understood as so-called effort obligations and not success obligations. This means that a company must act with all due care to achieve the best possible results (best-effort). A result in the sense of a specific success is not required.

Companies whose registered office, head office or principal place of business is in Switzerland must comply with due diligence obligations in the supply chain and report on this if they either transfer minerals or metals containing tin, tantalum, tungsten or gold from conflict and high-risk areas into free circulation in Switzerland or process them in Switzerland; or if they offer products or services for which there is a reasonable suspicion that they were manufactured or provided using child labor (Art. 964j para. 1 CO). The law is content with the principles of due diligence and reporting and leaves the further regulation to the Federal Council by way of ordinance. In doing so, the Federal Council must be guided by internationally recognized regulations, such as the OECD Guidelines in particular.

6. Ordinance on Due Diligence and Transparency in relation to Minerals and Metals from Conflict-Affected Areas and Child Labor (DDTrO)

a) Introduction

Based on the legislative delegation granted to it, the Federal Council adopted the Ordinance on Due Diligence and Transparency in relation to Minerals and Metals from Conflict-Affected Areas and Child Labor (DDTrO) in December 2021. This regulates the due diligence and reporting obligations set out in the CO only in the principles (Art. 1 DDTrO).

b) Definitions

The regulation introduces a definition of key terms. The supply chain is defined as the process that includes one's own business activities and those of all upstream economic operators who have custody of minerals or metals originating from conflict and high-risk areas and who are involved in their transfer, preparation and processing in the final product, or who offer products or services that are reasonably suspected to have been produced or provided using child labor.

Not all minerals (ores and concentrates) and metals are covered, but only those containing or consisting of tin, tantalum or tungsten, and gold, including in the form of by-products.

Conflict-affected and high-risk areas are defined as areas of armed conflict or post-conflict fragility, areas where governance and security are weak or non-existent, for example failed states, and where widespread systematic violations of international law, including human rights abuses, take place.

The special due diligence and reporting obligations regarding the origin of minerals and metals from conflict and high-risk areas only apply if certain annual import and processing quantities are exceeded (Art. 3 DDTro; Art. 964j para. 1 item 1 CO); the benchmark limits for gold are currently 100 kilograms per year.

c) Exemption from due diligence and reporting requirements

Companies that comply with internationally recognized equivalent sets of rules are exempt from the special due diligence and reporting obligations (Art. 9 para. 1 DDTro). The recognized sets of rules include the aforementioned UN Guiding Principles, OECD Guidelines and OECD Guidance as well as the EU Supply Chain Regulation. In this case, the company prepares a report in which it names the internationally recognized body of rules and applies them in their entirety (Art. 9 para. 3 DDTro).

d) Supply Chain Policy

The Due Diligence and Transparency Regulation distinguishes between the supply chain policy regarding minerals and metals on the one hand and regarding child

labor on the other. The corresponding requirements are very similar. The following remarks are limited to the supply chain policy regarding minerals and metals.

The supply chain policy to be defined by the company must be based on internationally recognized regulations and must meet the following requirements (Art. 10 para. 1 DDTro):

- a. Ensuring diligence in supply chains;
- b. Communicate current supply chain policy information and integrate supply chain policy into contracts and agreements with suppliers;
- c. Receiving concerns regarding minerals and metals in the supply chain;
- d. Identify and assess risks in the supply chain; take appropriate measures to avert or mitigate such impacts; communicate the results of the measures taken.

The supply chain policy shall identify the tools that the company uses to identify, assess, eliminate or mitigate the risks of potential adverse impacts in its supply chain. These include namely:

- a. On-site checks;
- b. Information, especially from public authorities, international organizations and civil society;
- c. Consultation with experts and specialist literature;
- d. Assurances from economic operators in the supply chain and other business partners;
- e. Use recognized standards and certification systems.

In addition to the supply chain policy, the company shall establish a supply chain traceability system that contains and documents various information for each mineral and metal originating from conflict and high risk areas (Art. 12 para. 1 DDTro):

With regard to the issue of traceability, two restrictions of the regulation are of particular importance. According to Art. 12 para. 2 DDTro, by-products must be traceable back to the place where they were first separated from their primary mineral or primary metal. And according to para. 3, companies are exempt from the due diligence obligations, which are still to be discussed, to introduce a notification procedure, to draw up a risk management plan and to be audited by an approved auditing company, if they prove that they import and process metals that originate exclusively from recycling. Recycling generally occurs when waste products are reused for their original purpose or other purposes. Gold bars are generally not included, as they are made from either mine gold or recycled gold, with no distinction possible in the end product.

e) Reporting procedure

The Due Diligence and Transparency Ordinance further requires that, as an early warning mechanism for risk identification, the company provides a reporting procedure that allows all interested persons to express reasonable concerns about the existence of a potential or actual adverse effect related to minerals and metals from conflict and high risk areas or child labor. The notifications shall be documented.

f) Auditing firm

The audit in the minerals and metals sector is carried out annually in a report to the highest management and administrative body by an auditing company that is licensed as an auditing expert by the Swiss Federal Audit Oversight Authority. The auditing company checks whether there are facts from which it can be concluded that the due diligence obligations with regard to the management system have not been complied with.

II. EXCURSUS: Treatment of gold and silver products from the perspective of measures related to the situation in Ukraine.

On 28 February 2022, the Federal Council decided to adopt the European Union's (EU) sanctions against Russia and thus strengthen their impact. The existing ordinance (SR 946.231.176.72, Ordinance on Measures in Connection with the Situation in Ukraine) was therefore subject to revision on 4 March 2022.

In connection with precious metals, Art. 14c and 14d of the aforementioned ordinance are worth highlighting. Art. 14c deals with economically significant goods and Art. 14d with gold and gold products. Due to the fact that Art. 14d explicitly refers to gold and gold products, other precious metals such as silver products are covered e contrario by Art. 14c.

When comparing the two articles, it is noticeable that the cascade of preconditions leading, among other things, to an import ban into Switzerland has been designed differently. While in the case of gold the conditions underlying the ban must be fulfilled cumulatively (originating in the Russian Federation and export from the Russian Federation after August 4, 2022), alternative conditions apply in the case of economically significant goods (originating in the Russian Federation or export from the Russian Federation). This difference in the fulfillment of the conditions determining the regulation is surprising, considering that the regulation for economically important goods is more restrictive than the one for gold.

Before discussing the effects of this different treatment of gold and silver, it is beneficial to briefly get an overview with regard to the time aspect of the sanctions against Russia decided by the European Community (including the United Kingdom) and the London Bullion Market Association (LBMA). This aspect can be summarized - in a simplified form - by the following graph:

- ① March 07, 2022: LBMA suspends gold & silver from Russian refineries. Bars produced after this date are no longer Good Delivery.
- ② June 26, 2022: The United Kingdom (UK), Canada, the United States of America (US) and Japan impose sanctions on Russian gold exports.
- ③ July 22, 2022: The US, UK, Canada and Japan impose sanctions on the new gold, which comes from Russia.
- ④ July 22, 2022 EU sanctions prohibit the direct or indirect purchase or transfer of gold originating in Russia.
- ⑤ August 3, 2022: Switzerland takes over the imposed EU sanctions.
- ⑥ August 4, 2022: The Swiss sanctions prohibit the import, purchase, and transportation (including all related services) of Russian gold (regardless of production date) exported from Russia on or after August 4, 2022.

As mentioned above, Switzerland has adopted the measures taken by the European Union. Like the EU, Switzerland has thus also treated the precious metals gold and silver in a differentiated manner within the framework of the sanctions adopted. This results from the following comparison:

	Regulation concerning gold	Regulation concerning economically significant goods (including silver)
EU	Art. 3 o of Council Regulation EU N. 2022/1269 of July 21, 2022	Art. 3 i of Council Regulation EU N. 833/2014 of July 31, 2014, updated on June 3, 2022
	<p>Artikel 3o</p> <p>(1) It shall be prohibited to purchase, import, or transfer, directly or indirectly, gold, as listed in Annex XXVI if it originates in Russia and it has been exported from Russia into the Union or to any third country after 22 July 2022.</p> <p>(2) It shall be prohibited to purchase, import, or transfer, directly or indirectly the products listed in Annex XXVI when processed in a third country incorporating the products prohibited in paragraph 1.</p> <p>(3) It shall be prohibited to purchase, import, or transfer, directly or indirectly, gold, as listed in Annex XXVII if it originates in Russia and it has been exported from Russia into the Union after 22 July 2022.</p> <p>(4) It shall be prohibited to:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) provide technical assistance, brokering services or other services related to the goods referred to in paragraphs 1, 2 and 3 and to the provision, manufacture, maintenance and use of those goods, directly or indirectly in relation to the prohibition in paragraphs 1, 2 and 3; b) provide financing or financial assistance related to the goods referred to in paragraphs 1, 2 and 3 for any purchase, import or transfer of those goods, or for the provision of related technical assistance, brokering services or other services, directly or indirectly in relation to the prohibition in paragraphs 1, 2 and 3. <p>(5) The prohibitions in paragraphs 1, 2 and 3 shall not apply to gold which is necessary for the official purposes of diplomatic missions, consular posts or international organisations in Russia enjoying immunities in accordance with international law.</p> <p>(6) The prohibition in paragraph 3 shall not apply to goods as listed in Annex XXVII for personal use of natural persons travelling to the European Union or members of their immediate families travelling with them, owned by those individuals and not intended for sale.</p> <p>(7) By way of derogation from paragraphs 1, 2 and 3, the competent authorities may authorise the transfer or import of cultural goods which are on loan in the context of formal cultural cooperation with Russia.</p>	<p>Article 3i</p> <p>(1) It shall be prohibited to purchase, import, or transfer, directly or indirectly, goods which generate significant revenues for Russia thereby enabling its actions destabilising the situation in Ukraine, as listed in Annex XXI into the Union if they originate in Russia or are exported from Russia.</p> <p>(2) It shall be prohibited to:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) provide technical assistance, brokering services or other services related to the goods and technology referred to in paragraph 1 and to the provision, manufacture, maintenance and use of those goods and technology, directly or indirectly in relation to the prohibition in paragraph 1; b) provide financing or financial assistance related to the goods and technology referred to in paragraph 1 for any purchase, import or transfer of those goods and technology, or for the provision of related technical assistance, brokering services or other services, directly or indirectly in relation to the prohibition in paragraph 1. <p>(3) The prohibitions in paragraphs 1 and 2 shall not apply to the execution until 10 July 2022 of contracts concluded before 9 April 2022, or of ancillary contracts necessary for the execution of such contracts.</p> <p>(4) As of 10 July 2022, the prohibitions in paragraphs 1 and 2 shall not apply to the import, purchase or transport, or the related technical or financial assistance, necessary for the import into the Union, of:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 837 570 metric tonnes of potassium chloride of CN 3104 20 between 10 July of a given year and 9 July of the following year; b) 1 577 807 metric tonnes combined of the other products listed in Annex XXI under CN 3105 20, 3105 60 and 3105 90 between 10 July of a given year and 9 July of the following year. <p>(5) The import volume quotas set out in paragraph 4 shall be managed by the Commission and the Member States in accordance with the management system for tariff-rate quotas provided for in Articles 49 to 54 of Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2447.</p>

<p>SCHWEIZ</p>	<p>Art. 14d of the Ordinance on Measures related to the Situation in Ukraine (SR 946.231.176.72)</p> <p>Art. 14d Gold and gold products</p> <p>1 The purchase of gold listed in Annex 26 originating in and exported from the Russian Federation after 4 August 2022 as well as the import, transit and transport of such gold into and through Switzerland are prohibited.</p> <p>2 The purchase of gold listed in Annex 26 that has been processed in a third country using gold listed in paragraph (1), as well as the import, transit and transport of such processed gold into and through Switzerland are prohibited.</p> <p>3 The purchase of gold products listed in Annex 27 originating in and exported from the Russian Federation after 4 August 2022 as well as the import, transit and transport of these goods in and through Switzerland are prohibited.</p> <p>4 The provision of services of any kind, including financial services, brokerage services and technical assistance, as well as the granting of financial means in connection with the purchase, import, transit and transport in and through Switzerland of the goods referred to in paragraphs (1) to (3), or with the supply, manufacture, repair or use of such goods, is prohibited.</p> <p>5 The prohibitions in paragraphs (1) to (3) do not apply to property that is necessary for the official activities of diplomatic or consular representations of Switzerland or its partners in the Russian Federation or of international organizations that enjoy immunities in accordance with international law.</p> <p>6 The prohibition in paragraph (3) shall not apply to goods that are intended for the personal use of persons arriving in Switzerland or an EEA member state, provided that the goods concerned belong to them and are not intended for sale.</p> <p>7 SECO may authorize exemptions from the prohibitions in paragraphs (1) to (3) for the import or transport of cultural goods originating from the Russian Federation which are on loan in the context of official cultural cooperation with the Russian Federation.</p>	<p>Art. 14c of the Ordinance on Measures related to the Situation in Ukraine (SR 946.231.176.72)</p> <p>Art. 14c Economically significant assets</p> <p>1 The purchase of goods of economic importance to the Russian Federation listed in Annex 20, originating in or coming from that country, as well as the import, transit and transport of these goods in and through Switzerland are prohibited.</p> <p>2 The direct or indirect provision of services of any kind, including technical assistance and brokering services, and the granting of financial means related to the purchase, import, transit, transport, in and through Switzerland of goods referred to in paragraph (1), or with supply, manufacture, maintenance and use of these goods are prohibited.</p> <p>3 The purchase of goods listed in Annex 21 and the import, transit and transport of these goods into and through Switzerland are subject to authorization if Switzerland is the place of destination. SECO shall grant authorization if the import volume quotas specified in Annex 21 are not exceeded.</p> <p>4 The prohibitions in paragraphs (1) and (2) shall not apply to the goods listed in Annex 21 which:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. are intended for a third country outside Switzerland and the European Union, or b. are part of the import volume quotas set by the European Union. <p>5 The prohibition in paragraph (1) shall not apply to purchases in the Russian Federation that are necessary for:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. official activities of diplomatic or consular representations of Switzerland or its partners in the Russian Federation or of international organizations enjoying immunities under international law; or b. personal use of Swiss nationals, nationals of a member state of the EEA or members of their close family. <p>6 SECO may authorize exemptions from the prohibitions in paragraphs (1) and (2) if this is necessary for the establishment, operation, maintenance, fuel supply, reprocessing and safety of civil nuclear capacities, and for the further design, construction and commissioning required for the realization of civil nuclear installations, the supply of precursor materials for the production of medical radioisotopes and similar medical applications, or critical technologies for monitoring radiation in the environment, as well as civil nuclear cooperation, in particular in the field of research and development.</p>
----------------	--	--

The different treatment of the two precious metals gold and silver anchored at the ordinance level leads to important practical implications, which - in the case of silver - can lead to a destruction of value. This circumstance as well as the different treatment between gold and silver shall be explained on the basis of the following example:

Swiss company X imports one ton of silver bars and one ton of gold bars from the United Kingdom. Both the gold and silver bars are bars produced by a Russian refinery in 2020 (country of origin: Russian Federation) and exported to the UK on March 30, 2022 (export date).

In the case of gold, the conditions to be observed (Art. 14d of the Ordinance on Measures related to the Situation in Ukraine (Analog Art. 3o of Council Regulation EU N. 2022/1269 of July 21, 2022) for the corresponding measures are of a cumulative nature, i.e. Originating in the Russian Federation and exported from the Russian Federation after August 4, 2022. While the first condition is met in our example, the second condition is not met because the gold bars were exported from Russia before August 4, 2022. This rule makes sense, because the bars imported into the clearing system before the implementation date of the measures against Russia can still be traded and are accordingly stable in value.

In the case of silver, the alternative conditions according to Art. 14c of the Ordinance on Measures related to the Situation in Ukraine (Analog Art. 3i of Council Regulation EU N. 833/2014 of July 31, 2014, updated on June 3, 2022) apply. This means that originating in the Russian Federation or exporting from the Russian Federation is sufficient for the ban to take effect. In our example, this regulation means that silver bars cannot be purchased and imported into Switzerland. De facto, this means that the silver bars mentioned in the example - are no longer tradable and de facto (or economically speaking) worthless, irrespective of whether they were imported into the clearing system before the measures came into force.

Therefore, in light of the above, it is clear that the Ordinance(s), by seeking to prohibit the usability of silver bars regardless of when it enters the clearing system and where it originates, will only cause a profound and unreasonable dysfunction that would culminate in a collapse of the clearing system. In order to avoid such a "*systematic disruption*", the Swiss State Secretariat for Economic Affairs SECO applies

an (interpretative) practice according to which Art. 14 c of the Ordinance on Measures related to the Situation in Ukraine (SR 946.231.176.72) does not apply if the economically significant goods (such as silver bars in the present case) were exported from the Russian Federation before March 7, 2022. This interpretation may not be convincing from a legal point of view (because the wording of the ordinance - although wrong in content and impracticable - is crystal clear and it would be the task of the Federal Council to adjust it in content), but it is the correct reaction, which serves to avoid a collapse of the clearing system and thus a destruction of value.

III. Annexes

1. Annex: Form FOCBS (Formulaire de requête Autorisation supplémentaire en matière de négoce de métaux précieux bancaires)
2. Annex: selected FINMASA articles
3. Annex: Explanatory Report FOCBS (Rapport explicatif Ordonnance de l'OFDF 01.10.2021)

Annex 1





Formulaire de requête Autorisation supplémentaire en matière de négoce de métaux précieux bancaires

Formulaire à utiliser pour les requêtes en autorisation selon l'art. 42^{bis} al. 1 de la loi fédérale du 20 juin 1933 sur le contrôle du commerce des métaux précieux et des ouvrages en métaux précieux (LCMP, RS 941.31) pour une activité dans le négoce des métaux précieux bancaires exercée par les essayeurs du commerce.

Edition de 2022 / valable dès le 1^{er} janvier 2023

But

Le présent formulaire a pour but de faciliter l'élaboration d'une requête et d'énumérer les **informations et documents** que celle-ci doit contenir afin que le Bureau central (BC) du contrôle des métaux précieux puisse s'assurer que les conditions d'autorisation formulées à l'art. 42^{bis} al. 2 LCMP soient remplies. Les documents à fournir sont notamment ceux énumérés à l'art. 29b al. 1 de l'ordonnance du 8 mai 1934 sur le contrôle des métaux précieux (OCMP, RS 941.311). Selon les cas, l'essayeur du commerce désigné ci-après par le requérant, peut être amené à fournir des informations et documents complémentaires conformément à l'art 29b al. 2 de l'OCMP.

Pour ce qui est des sociétés de groupe, l'art. 42^{bis} al. 3 LCMP précise que l'autorisation supplémentaire octroyée vaut uniquement pour son titulaire, mais pas pour les autres entités d'un tel groupe. Chaque société du groupe doit par conséquent avoir sa propre autorisation supplémentaire pour négocier des métaux précieux bancaires à titre professionnel.

Les bases légales applicables peuvent être consultées sur le site internet du contrôle des métaux précieux

[Législation sur le contrôle des métaux précieux](#)

Le formulaire de garantie d'une activité irréprochable est à télécharger sur la page internet du contrôle des métaux précieux

[Fonte et essai des métaux précieux \(admin.ch\)](#)

Exigences formelles

En complément de la demande écrite pour l'obtention de l'autorisation supplémentaire en matière de négoce de métaux précieux bancaires exigée à l'art. 29a al. 1 OCMP, le présent formulaire de requête sera remis au BC, dûment complété, avec les documents exigés. Une liste des annexes sera jointe à l'envoi. Le formulaire de requête sera rédigé dans une langue officielle suisse. En principe, les annexes seront également remises dans une langue officielle. Lorsqu'une requête est présentée par un représentant légal, celui-ci présentera une procuration originale.

Obligation de renseigner le BC - modifications ultérieures

Sur la base de l'art. 29*b*, al. 1 et 2 OCMP, le requérant est soumis à l'obligation de fournir les renseignements exigés par le BC.

Le requérant prend note que de fausses informations données au BC peuvent faire l'objet d'une sanction pénale, fondée sur l'art. 56*b* LCMP.

Au cas où les informations contenues dans la requête remise au BC subissent des modifications, le requérant, conformément à l'art. 29*d* OCMP, doit les annoncer immédiatement au BC et les documenter de façon appropriée. En cas de modification importante, une autorisation écrite doit être demandée avant de pouvoir continuer à exercer l'activité.

Formulaire de requête – Autorisation supplémentaire en matière de négoce de métaux précieux bancaires

1. Informations générales

1.1 Nom du requérant

--

1.1.1 Coordonnées commerciales

Coordonnées commerciales	Informations
Adresse du domicile ou du siège	
Adresse de correspondance	
Adresse de facturation	
Adresse des bureaux ou des succursales si différente de celle du siège	
Numéro(s) de téléphone fixe et mobile	
Adresse(s) e-mail	
Adresse(s) internet	

1.1.2 Le requérant est-il une société déjà active dans le négoce de métaux précieux bancaires, ou a-t-il été créé dans ce but ? Prière de décrire le contexte de la présente requête.

--

1.1.3 Date de fondation

--

1.1.4 Date d'inscription au registre du commerce

--

1.1.5 Forme juridique

	Forme juridique
	Raison individuelle
	Société anonyme
	Société à responsabilité limitée
	Société en commandite
	Société en commandite par actions
	Société en nom collectif
	Société coopérative
	Autre

Annexes :

- Extrait actuel du registre du commerce ou attestation de domicile de la personne physique (daté de moins de six mois, original)
- Organigramme de l'entité (copie simple)
- Statuts (copie simple)
- Acte constitutif (copie simple)

1.2 Participations détenues par le requérant

Le requérant détient-t-il des participations dans d'autres sociétés, en Suisse ou à l'étranger ? A-t-il l'intention d'acquérir de telles participations ?

--

Liste des participations existantes ou prévues :

Détail des participations	Informations
Nom de la société	
Domicile / Siège / Adresse	
Pourcentage de participation	
Activités	
Eventuelles autorisations en Suisse ou à l'étranger (sur le marché financier)	

Détail des participations	Informations
Nom de la société	
Domicile / Siège / Adresse	
Pourcentage de participation	
Activités	
Eventuelles autorisations en Suisse ou à l'étranger (sur le marché financier)	

Détail des participations	Informations
Nom de la société	
Domicile / Siège / Adresse	
Pourcentage de participation	
Activités	
Eventuelles autorisations en Suisse ou à l'étranger (sur le marché financier)	

Détail des participations	Informations
Nom de la société	
Domicile / Siège / Adresse	
Pourcentage de participation	
Activités	
Eventuelles autorisations en Suisse ou à l'étranger (sur le marché financier)	

Détail des participations	Informations
Nom de la société	
Domicile / Siège / Adresse	
Pourcentage de participation	
Activités	
Eventuelles autorisations en Suisse ou à l'étranger (sur le marché financier)	

Annexes :

- Organigramme du groupe (copie simple)
- Extrait actuel du registre de commerce des sociétés (copie simple)
- Autorisations (copie simple)

1.3 Succursales du requérant

Le requérant a-t-il déjà créé, ou a-t-il l'intention de créer des succursales en Suisse ou à l'étranger ?

Liste des succursales existantes ou prévues :

Coordonnées des succursales	Informations
Nom de la succursale	
Adresse	
Description des activités	
Eventuelles autorisations à l'étranger (sur le marché financier)	

Coordonnées des succursales	Informations
Nom de la succursale	
Adresse	
Description des activités	
Eventuelles autorisations à l'étranger (sur le marché financier)	

Coordonnées des succursales	Informations
Nom de la succursale	
Adresse	
Description des activités	
Eventuelles autorisations à l'étranger (sur le marché financier)	

Annexes :

- Organigramme du groupe (copie simple)
- Extrait actuel du registre de commerce des succursales (copie simple)
- Autorisations (copie simple)

1.4 Affiliation actuelle ou passée auprès d'un organisme d'autorégulation (OAR)

1.4.1 Le requérant a-t-il été, ou est-il encore actuellement affilié à un OAR ? Prière d'indiquer le nom de l'OAR :

Dans l'affirmative, les documents suivants doivent être fournis :

Annexes :

- Rapport d'audit LBA des trois dernières années (copie simple)

1.5 Soumission à un code de conduite

1.5.1 Le requérant s'est-il soumis à un code de conduite ? Cette soumission est-elle encore actuelle ? Prière de nommer ci-après l'organisation professionnelle responsable de ce code de conduite :

En fonction, les informations et documents suivants doivent être fournis :

1.5.2 Justification d'un éventuel renoncement au code de conduite

1.5.3 En cas d'exclusion : prise de position détaillée au sujet de l'exclusion

Annexes :

- Attestation de soumission au code de conduite (copie simple)
- Décision d'exclusion de l'organisation professionnelle (copie simple)
- Dernier rapport de révision de l'organisation professionnelle (copie simple)

2. Activité

2.1 Activité / Activité LBA

2.1.1 Présentation précise et complète des activités effectivement exercées pendant les cinq dernières années (l'indication du but statutaire ne suffit pas)

2.1.2 Présentation précise et complète de l'activité d'intermédiation financière soumise à autorisation (activité LBA) (l'indication du but statutaire ne suffit pas)

2.1.3 Lieu où l'activité est effectivement exercée et dirigée

2.1.4 Désigner la ou les catégories d'activités LBA concernées

Catégorie d'activité
Négoce en métaux précieux bancaires
Négoce en métaux précieux et en matières premières
Activité de change
Négoce en devises / forex (gestion de fortune dans le domaine du forex)
Transport et dépôt de valeurs
Services dans le domaine du trafic des paiements / émission ou gestion de moyens de paiement (cartes de crédit, de débit, les cartes prépayées ou comptes e-money et les chèques de voyage)
Transmission de fonds et de valeurs (Transfert d'argent / Money Transfer)
Activité de crédit et leasing
Activité fiduciaire (organe de sociétés de domicile, trustee, etc.)
Gestion de fortune (y compris les conseillers en placement qui effectuent des placements, la conservation ou la gestion de valeurs mobilières)

Annexes :

- Business plan (développement de l'activité, de la clientèle, du personnel et de l'organisation) (copie simple)
- Procédures d'identification des clients (KYC) (copie simple)
- Modèle de contrat avec les clients (copie simple)
- Procédures de vérification de l'origine des produits (KYP) (copie simple)
- Dernier rapport annuel (original)
- Comptes annuels des trois dernières années (copie simple)
- Bilan de l'exercice en cours (copie simple)
- Produit brut de l'ensemble de l'activité soumise à l'autorisation (copie simple)

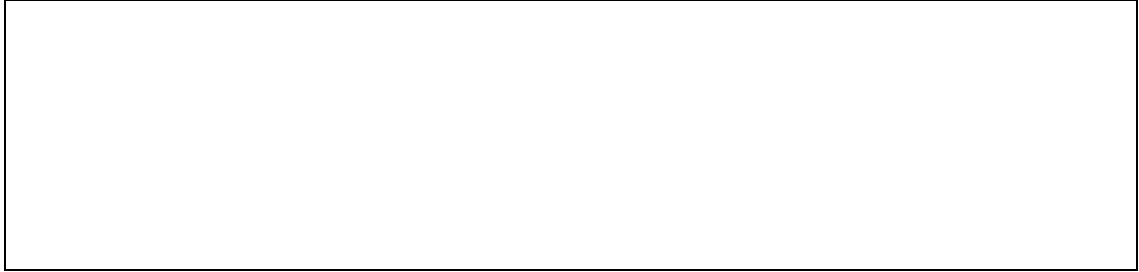
2.2 Eventuelles autres autorisations, actuelles ou nécessaires à l'avenir, pour l'exercice de l'activité d'intermédiaire financier, en Suisse ou à l'étranger

--

Annexes :

- Autorisation fédérale, cantonale, étrangère ou autre pour l'exercice de l'activité (copie simple)

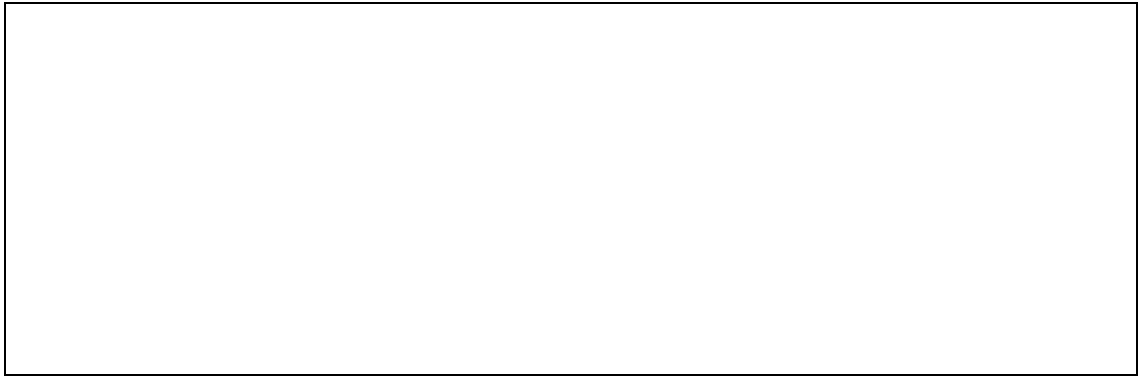
2.3 Autorisations précédentes pour l'exercice de l'activité de négoce en métaux précieux bancaires (par exemple : décision en matière d'autorisation de la FINMA et/ou de la Commission fédérale des banques)



Annexes :

- Autorisation(s) et décision(s) précédente(s) pour l'exercice de l'activité (copie simple)

2.4 Description des flux monétaires dans le cadre de l'activité



Annexes :

- Représentation graphique des flux monétaires (copie simple)

2.5 Description des collaborations avec des tiers (banques, courtiers, apporteur d'affaires, etc.)



Annexes :

- Convention passée avec des tiers / Service Level Agreement (copie simple)

2.6 Recours à des tiers auxiliaires ou agents (art. 2 al. 2 let. b OBA)

2.6.1 Le requérant fait-il exercer son activité LBA par des tiers ?

2.6.2 Prière de décrire les raisons du recours à des tiers, le processus de sélection de ces tiers, leur intégration dans l'organisation interne du requérant, leur formation en matière de LBA, ainsi que le contrôle exercé par le requérant sur l'activité exercée par ces tiers, en particulier sur les obligations de diligence

Annexes :

- Contrat d'agence ou de services (copie simple)
- Liste des auxiliaires ou agents actuels (copie simple)

2.7 Externalisation d'activités ou délégation de l'activité opérationnelle (outsourcing)

2.7.1 Le requérant a-t-il externalisé certaines de ses activités ou son activité opérationnelle à des tiers ?

2.7.2 Prière de décrire les motifs ayant entraîné l'externalisation des activités à des tiers ; prière de fournir des informations sur les tiers concernés

Annexes :

- Contrat d'externalisation (copie simple)

2.8 Clientèle / Marketing

2.8.1 Clientèle actuelle, profil des clients (client de passage, clients de détail, particuliers fortunés, clients institutionnels, clients suisses, clients étrangers, clients des marchés émergents, etc.)

2.8.2 Clientèle visée, profil des clients (client de passage, clients de détail, particuliers fortunés, clients institutionnels, clients suisses, clients étrangers, clients des marchés émergents, etc.)

2.8.3 Description de la stratégie d'acquisition de clients / concept de marketing

Annexes :

- Plaquette, brochure, autre support de publicité

3. Détenteurs directs et indirects de participations

- 3.1 Prière d'énumérer tous les détenteurs directs et indirects de participations au capital du requérant, y compris son ayant droit économique final (personne physique), en indiquant l'importance de chaque participation



Annexes :

- Représentation graphique des participations directes et indirectes au capital du requérant, contenant également l'ayant droit économique final, avec indication de l'importance des participations (Organigramme des participations) (copie simple)

3.2 Participants qualifiés

Sont participants qualifiés les personnes qui détiennent au moins 10% du capital du requérant et qui de ce fait peuvent exercer une influence décisive sur sa stratégie et sur son activité, sans être cependant membre du conseil d'administration ou de la direction.

3.2.1 Personnes physiques



Prière de fournir les informations et documents suivants pour chaque personne physique détenant une participation qualifiée :

Participant qualifié personne physique	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Participant qualifié personne physique	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Participant qualifié personne physique	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Participant qualifié personne physique	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Participant qualifié personne physique	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Annexes :

- Passeport ou carte d'identité valable (copie simple signée et datée par son titulaire)
- Extrait du casier judiciaire (daté de moins de six mois, original)
- Extrait du registre des poursuites (daté de moins de six mois, original)
- Extrait du registre des faillites (daté de moins de six mois, original)
- Déclaration concernant les procédures en cours et terminées (Formulaire original signé)
- Déclaration concernant les participations qualifiées (Formulaire original signé)
- Déclaration concernant d'autres mandats (Formulaire original signé)

3.2.2 Personnes morales en Suisse

--

Prière de fournir les informations et documents suivants pour chaque société détenant une participation qualifiée :

Participant qualifié société suisse	Informations
Nom de la société	
Adresse du siège	
Description de l'activité	
Informations sur les membres du conseil d'administration et de la direction	
Informations sur les ayants droit économiques	

Participant qualifié société suisse	Informations
Nom de la société	
Adresse du siège	
Description de l'activité	
Informations sur les membres du conseil d'administration et de la direction	
Informations sur les ayants droit économiques	

Participant qualifié société suisse	Informations
Nom de la société	
Adresse du siège	
Description de l'activité	
Informations sur les membres du conseil d'administration et de la direction	
Informations sur les ayants droit économiques	

Participant qualifié société suisse	Informations
Nom de la société	
Adresse du siège	
Description de l'activité	
Informations sur les membres du conseil d'administration et de la direction	
Informations sur les ayants droit économiques	

Participant qualifié société suisse	Informations
Nom de la société	
Adresse du siège	
Description de l'activité	
Informations sur les membres du conseil d'administration et de la direction	
Informations sur les ayants droit économiques	

Annexes :

- Extrait actuel du registre du commerce (copie simple)
- Confirmation du requérant que le participant qualifié dispose des autorisations nécessaires pour l'exercice de son activité (original signé)
- Organigramme du groupe (copie simple)

3.2.3 Personnes morales à l'étranger

--

Prière de fournir les informations et documents suivants pour chaque société étrangère détenant une participation qualifiée :

Participant qualifié société étrangère	Informations
Nom de la société	
Adresse du siège	
Description de l'activité	
Informations sur les membres du conseil d'administration et de la direction	
Informations sur les ayants droit économiques	

Participant qualifié société étrangère	Informations
Nom de la société	
Adresse du siège	
Description de l'activité	
Informations sur les membres du conseil d'administration et de la direction	
Informations sur les ayants droit économiques	

Participant qualifié société étrangère	Informations
Nom de la société	
Adresse du siège	
Description de l'activité	
Informations sur les membres du conseil d'administration et de la direction	
Informations sur les ayants droit économiques	

Participant qualifié société étrangère	Informations
Nom de la société	
Adresse du siège	
Description de l'activité	
Informations sur les membres du conseil d'administration et de la direction	
Informations sur les ayants droit économiques	

Participant qualifié société étrangère	Informations
Nom de la société	
Adresse du siège	
Description de l'activité	
Informations sur les membres du conseil d'administration et de la direction	
Informations sur les ayants droit économiques	

Annexes :

- Extrait actuel du registre de commerce ou attestation équivalente (copie simple)
- Confirmation du requérant que le participant qualifié dispose des autorisations nécessaires pour l'exercice de son activité (original signé)
- Organigramme du groupe (copie simple)

3.3 Description d'éventuels accords ou liens avec d'autres personnes morales ou physiques ou de toute autre forme d'influence décisive sur le requérant

Annexes :

- Conventions d'actionnaires / contrats de joint-venture / autres documents pertinents (copie simple)

4. Organisation

4.1 Organisation interne

4.1.1 Prière de présenter la composition, l'organisation et les compétences de chaque unité ou département du requérant

4.1.2 Nombre de collaborateurs total (y compris les membres du conseil d'administration, de la direction et du service LBA)

Annexes :

- Organigramme interne détaillé (copie simple)

4.2 Conseil d'administration ou organe équivalent chargé de la haute direction (art. 42^{bis} al. 2 let. d LCMP)

4.2.1 Composition et organisation avec indication du président, du vice-président, des membres ainsi que des membres d'éventuels comités

Prière de fournir les informations et documents suivants pour chacune de ces personnes :

Fonction	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Fonction	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Fonction	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Fonction	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Fonction	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Annexes :

- Passeport ou carte d'identité valable (copie simple signée et datée par son titulaire)
- Pour les citoyens étrangers, permis de séjour valable (copie simple signée et datée par son titulaire)
- Extrait du casier judiciaire (daté de moins de six mois / original)
- Extrait du casier judiciaire émis par le pays de domicile précédent et le pays d'origine pour les personnes établies en Suisse depuis moins de cinq ans (daté de moins de six mois / original)
- Curriculum vitae (contenu minimum: données personnelles, formation scolaire et professionnelle, brève description de l'activité professionnelle avec indications des années et des dates (original signé)
- Diplômes et certificats de travail les plus récents ou déterminants pour l'activité professionnelle, ou équivalent (copie simple)
- Déclaration concernant les procédures en cours et terminées (Formulaire / original signé)
- Déclaration concernant les participations qualifiées (Formulaire / original signé)
- Déclaration concernant d'autres mandats (Formulaire / original signé)

4.3 Direction (art. 42^{bis} al. 2 let. d LCMP)

4.3.1 Composition et organisation de la direction, compétences de chaque membre de la direction et de leur suppléant

Prière de fournir les informations et documents suivants pour chacune de ces personnes :

Fonction	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Fonction	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Fonction	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Fonction	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Fonction	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Annexes :

- Passeport ou carte d'identité valable (copie simple signée et datée par son titulaire)
- Pour les citoyens étrangers, permis de séjour valable (copie simple signée et datée par son titulaire)
- Extrait du casier judiciaire (daté de moins de six mois / original)
- Extrait du casier judiciaire émis par le pays de domicile précédent et le pays d'origine pour les personnes établies en Suisse depuis moins de cinq ans (daté de moins de six mois / original)
- Curriculum vitae (contenu minimum: données personnelles, formation scolaire et professionnelle, brève description de l'activité professionnelle avec indications des années et des dates (original signé)
- Diplômes et certificats de travail les plus récents ou déterminants pour l'activité professionnelle, ou équivalent (copie simple)
- Déclaration concernant les procédures en cours et terminées (formulaire original signé)
- Déclaration concernant les participations qualifiées (formulaire original signé)
- Déclaration concernant d'autres mandats (formulaire original signé)

4.4 Service spécialisé de lutte contre le blanchiment (art. 8 LBA)

4.4.1 Prière de décrire la composition, l'organisation et les compétences du service spécialisé de lutte contre le blanchiment, en précisant le responsable du service (responsable LBA), son suppléant et les autres membres de ce service

Prière de fournir les informations et documents suivants pour le responsable LBA et son suppléant :

Fonction	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Fonction	Informations
Nom / Prénom	
Adresse / Lieu de domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Annexes :

- Passeport ou carte d'identité valable (copie simple signée et datée par son titulaire)
- Pour les citoyens étrangers, permis de séjour valable (copie simple signée et datée par son titulaire)
- Extrait du casier judiciaire (daté de moins de six mois / original)
- Extrait du casier judiciaire émis per le pays de domicile précédent et le pays d'origine pour les personnes établies en Suisse depuis moins de cinq ans (daté de moins de six mois / original)
- Curriculum vitae (contenu minimum : données personnelles, formation scolaire et professionnelle, brève description de l'activité professionnelle avec indications des années et des dates (original signé)
- Diplômes et certificats de travail les plus récents ou déterminants pour l'activité professionnelle, ou équivalent (copie simple)
- Déclaration concernant les procédures en cours et terminées (formulaire signé original)
- Déclaration concernant les participations qualifiées (formulaire signé original)
- Déclaration concernant d'autres mandats (Formulaire / original signé)

4.5 Service spécialisé externe de lutte contre le blanchiment (art. 8 LBA)

4.5.1 Le service de lutte contre le blanchiment est-il ou sera-t-il assuré par un tiers ?

4.5.2 Prière de présenter les motifs d'une telle délégation et la personne assumant cette fonction

4.5.3 Composition, organisation et compétences du service externe de lutte contre le blanchiment

Lorsque le service de lutte contre le blanchiment est délégué à une personne morale, il faut indiquer la personne physique qui assure effectivement cette fonction.

Prière de fournir les informations et documents suivants pour le service externe de lutte contre le blanchiment :

Personne morale :

Service LBA externe	Informations
Nom de la société	
Siège / adresse	
Description de l'activité	
Informations sur les membres du conseil d'administration et de la direction	
Informations sur les ayants droit économiques	

Annexes :

- Extrait actuel du registre de commerce (copie simple)
- Accord de délégation / Service Level Agreement (copie simple)

Personne physique :

Fonction	Informations
Nom / Prénom	
Adresse du domicile	
Lieu d'origine	
Date de naissance	

Annexes :

- Passeport ou carte d'identité valable (copie simple signée et datée par son titulaire)
- Pour les citoyens étrangers, permis de séjour valable (copie simple signée et datée par son titulaire)
- Extrait du casier judiciaire (daté de moins de six mois / original)
- Extrait du casier judiciaire émis par le pays de domicile précédent et le pays d'origine pour les personnes établies en Suisse depuis moins de cinq ans (daté de moins de six mois / original)
- Curriculum vitae (contenu minimum: données personnelles, formation scolaire et professionnelle, brève description de l'activité professionnelle avec indications des années et des dates (original signé)
- Diplômes et certificats de travail les plus récents ou déterminants pour l'activité professionnelle, ou équivalent (copie simple)
- Déclaration concernant les procédures en cours et terminées (Formulaire / original signé)
- Déclaration concernant les participations qualifiées (Formulaire / original signé)
- Déclaration concernant d'autres mandats (Formulaire / original signé)

5. Obligations de diligence LBA

5.1 Description de l'organisation et des responsabilités visant la mise en œuvre des obligations LBA



Annexes :

- Organigramme représentant toutes les personnes impliquées dans l'accomplissement des obligations LBA, ainsi que les tâches et compétences qui leur sont attribuées (organigramme LBA) (copie simple)

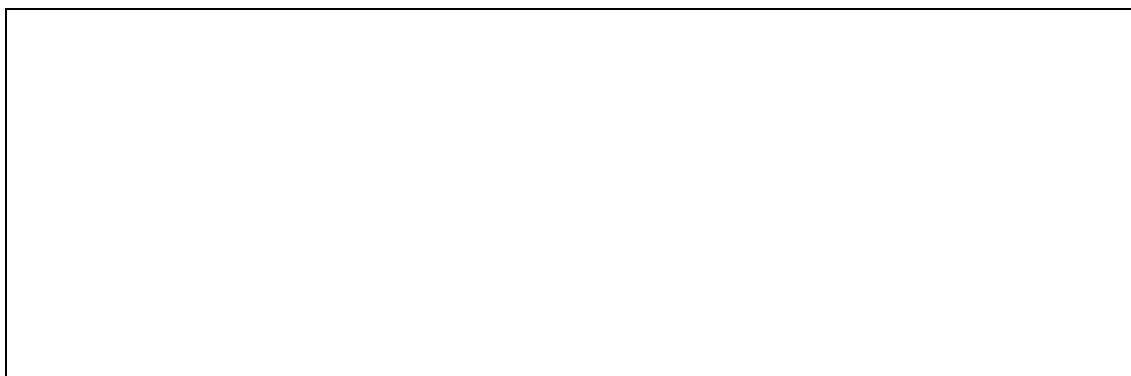
5.2 Description du processus visant la mise en œuvre des devoirs de diligence



Annexes :

- Représentation graphique de ce processus (copie simple)

5.3 Comment sont gérés les risques juridiques et de réputation liés à des succursales ou sociétés de groupe à l'étranger qui exercent une activité d'intermédiation financière ?



5.4 Mise en œuvre des obligations de diligence selon art. 3 à 8 LBA

Comment les obligations de diligence sont-elles respectées et mises en œuvre ?

Annexes :

- Directives internes pour la mise en œuvre des obligations LBA (art. 3 à 8 LBA) (original signé)
Les chiffres 5.1 à 5.4 peuvent également être traités dans les directives internes
Les directives internes doivent contenir au moins les informations suivantes :
 - Champ d'application des directives internes (description de l'activité LBA)
 - Principes de surveillance des relations d'affaires et des transactions (art. 8 LBA)
 - Règles applicables à la délégation des obligations LBA à des tiers (art. 8 LBA)
 - Règles concernant la vérification de l'identité du cocontractant, l'établissement d'un profil client et l'acceptation d'une nouvelle relation d'affaire (art. 3 LBA)
 - Règles concernant l'identification de l'ayant droit économique et l'acceptation d'une nouvelle relation d'affaire (art. 4 LBA)
 - Renouvellement de la vérification d'identité du cocontractant ou de l'identification de l'ayant droit économique (art. 5 LBA)
 - Règles concernant les clarifications et les clarifications particulières (art. 6 LBA)
 - Critères pour identifier les relations d'affaires présentant des risques accrus (art. 6 LBA)
 - Critères pour identifier les transactions présentant des risques accrus (art. 6 LBA)
 - Règles concernant la structure et la composition des dossiers clients, le mode et le lieu de conservation des dossiers (art. 7 LBA)
 - Obligation de formation / Formation du personnel y compris le service spécialisé de lutte contre le blanchiment et les personnes chargées de l'administration et de la gestion de la réquerante / Programme de formation (art. 8 LBA)
- Les formulaires utilisés : profil clients, entrée en relation d'affaires, fiche de classification des risques, déclaration de l'ayant droit économique, clarifications particulières, etc. (copie simple)
- Analyse des risques (copie simple)

5.5 Délégation des obligations de diligence à des tiers

5.5.1 Le requérant a-t-il délégué l'exécution d'obligations LBA à des tiers ?

--

5.5.2 Prière d'indiquer les tiers mandatés, les motifs justifiant la délégation et le choix des tiers. Prière de décrire les tâches déléguées, les instructions données et les contrôles effectués

--

Annexes :

- Accord de délégation / Service Level Agreement (copie simple)
- Liste des tiers mandatés (copie simple)

6. **Déclaration**

Les soussignés confirment avoir rempli le présent formulaire de requête au plus proche de leur conscience, et que les informations données sont complètes et fidèles à la réalité.

Lieu, date	Lieu, date
Nom, prénom	Nom, prénom
Signature	Signature

Annex 2



Regarding to Art. 42^{ter} para. 3 PMCA the following articles of the Financial Market Supervision Act of 22 June 2007 (FINMASA) are applicable by analogy by the Central Office to the supervision of trading in bank precious metals: Art. 24a para. 2 and 3, 25 para. 1, 29–33, 34, 36–38, 39 para. 1, 40, 41, 42 und 42a. Under this chapter, each of the latter articles is reproduced verbatim for the most part.

Art. 24a para. 2 und 3 FINMAG (Audit agents):

para. 2: It specifies the duties of the audit agent in the appointment order.

para. 3: The supervised persons and entities bear the agent's costs.

Art. 25 para. 1 FINMAG (Duties of the audited supervised persons and entities):

Where an audit company is appointed or if FINMA appoints an audit agent, the supervised persons and entities must provide them with all information and documents that are required to carry out their tasks.

Art. 29 FINMAG (Duty to provide information and to report)

para. 1: The supervised persons and entities, their audit companies and auditors as well as persons or companies that are qualified investors or that have a substantial participation in the supervised persons and entities must provide FINMA with all information and documents that it requires to carry out its tasks.

para. 2: The supervised persons and entities and the audit companies that conduct audits of them must also immediately report to FINMA any incident that is of substantial importance to the supervision.

Art. 30 FINMAG (Notice of the opening of proceedings)

Where there are indications of violations of supervisory provisions and if FINMA opens proceedings, it notifies the parties of this.

Art. 31 FINMAG (Restoration of compliance with the law)

para. 1: Where a supervised person or entity violates the provisions of this Act or of a financial market act or if there are any other irregularities, FINMA shall ensure the restoration of compliance with the law.

para. 2: Where the rights of clients appear to be jeopardised, FINMA may require the supervised persons or entities to provide collateral.

Art. 32 FINMAG (Declaratory ruling and substitute performance)

para. 1: Where the proceedings reveal that the supervised person or entity has seriously violated supervisory provisions, but there is no longer a need to order measures to restore compliance with the law, FINMA may issue a declaratory ruling.

para. 2: If an enforceable ruling from FINMA is not observed within the set deadline after a prior warning, FINMA may perform the required act itself or have it performed at the expense of the defaulting party.

Art. 33 FINMAG (Prohibition from practising a profession)

para. 1: If FINMA detects a serious violation of supervisory provisions, it may prohibit the person responsible from acting in a management capacity at any person or entity subject to its supervision.

para. 2: The prohibition from practising a profession may be imposed for a period of up to five years.

Art. 34 FINMAG (Publication of the supervisory ruling)

para. 1: Where there is a serious violation of supervisory provisions, FINMA may publish in electronic or printed form its final ruling once it takes full legal effect, and disclose the relevant personal data.

para. 2: Notice of publication must be contained in the ruling itself.

Art. 36 FINMAG (Investigating agents)

para. 1: FINMA may appoint an independent and suitably-qualified person to investigate circumstances relevant for supervisory purposes at a supervised person or entity or to implement supervisory measures that it has ordered (an investigating agent).

para. 2: It specifies the duties of the investigating agent in the appointment order. It determines the extent to which the investigating agent may act in the place of the management bodies of the supervised person or entity.

para. 3: The supervised person or entity must allow the investigating agent access to its premises and provide him or her with all the information and documents that the investigating agent requires to fulfil his or her duties.

para. 4: The costs of the investigating agent are borne by the supervised person or entity. It must if so instructed by FINMA make an advance payment to cover costs.

Art. 37 FINMAG (Revocation of licence, withdrawal of recognition)

para. 1: FINMA shall revoke the licence of a supervised person or entity, or withdraw its recognition if it no longer fulfils the requirements for its activity or seriously violates the supervisory provisions.

para. 2: On revocation, withdrawal or cancellation, the supervised person or entity loses its right to carry out its activity. The other consequences of revocation, withdrawal or cancellation are governed by the applicable financial market acts.

para. 3: These consequences apply by analogy if a supervised person or entity carries out its activity without a licence, recognition, or registration.

Art. 38 FINMAG (Prosecution authorities)

para. 1: FINMA and the competent prosecution authority shall exchange the information that they require in the context of their collaboration and in order to fulfil their tasks. They shall use the information received exclusively to fulfil their respective tasks.

para. 2: They coordinate their investigations, as far as is practicable and required.

para. 3: Where FINMA obtains knowledge of common law felonies and misdemeanours or of offences against this Act or the financial market acts, it shall notify the competent prosecution authorities.

Art. 39 para. 1 FINMAG (Other domestic authorities)

FINMA is authorised to provide other domestic supervisory authorities and the Swiss National Bank with non-public information that they need to fulfil their tasks.

Art. 40 FINMAG (Grounds for refusal)

FINMA may refuse to disclose information that is not publicly accessible or to hand over files to prosecution authorities and other domestic authorities where:

- a. the information and the files solely serve the purpose of forming internal opinions;
- b. their disclosure or handover would prejudice ongoing proceedings or the fulfilment of its supervisory activity;
- c. it is not compatible with the aims of financial market supervision or with its purpose.

Art. 41 FINMAG (Disputes)

At the request of any of the authorities concerned, the Federal Administrative Court rules on disputes relating to the cooperation between FINMA on the one hand and prosecution authorities or other domestic authorities on the other.

Art. 42 FINMAG (Administrative assistance)

para. 1: In order to implement the financial market acts, FINMA may ask foreign financial market supervisory authorities to provide information.

para. 2: It may transmit non-public information to foreign financial market supervisory authorities only if:

- a. this information is used exclusively to implement financial market law, or is forwarded to other authorities, courts or bodies for this purpose;
- b. the requesting authorities are bound by official or professional secrecy, notwithstanding provisions on the public nature of proceedings and the notification of the general public about such proceedings.

para. 3: Paragraphs 1 and 2 apply by analogy to the exchange of information between FINMA and foreign authorities, courts and bodies involved in the restructuring and resolution of authorised parties.

para. 4: The administrative assistance shall be carried out swiftly. FINMA shall observe the principle of proportionality. The transmission of information concerning persons who are manifestly uninvolved in the matter being investigated is not permitted.

para. 5: FINMA may, in agreement with the Federal Office of Justice, authorise the forwarding of information to prosecution authorities for purposes other than those mentioned in paragraph 2 letter a, provided that mutual legal assistance in criminal matters is not excluded.

Art. 42a FINMAG (Administrative assistance proceedings)

para. 1 If FINMA does not yet have the information to be transmitted, it may request it from the information holders. The persons called on to provide information may refuse to answer questions by virtue of Article 16 of the Administrative Procedure Act of 20 December 1968.

para. 2: Subject to paragraphs 3 to 6, the Administrative Procedure Act applies to information regarding individual clients which is to be transmitted by FINMA.

para. 3: FINMA may refuse the right of access to the correspondence with foreign authorities. Article 28 of the Administrative Procedure Act remains reserved.

para. 4: FINMA may exceptionally refrain from informing the clients concerned before transmitting the information if the purpose of the administrative assistance and the effective fulfilment of the requesting authority's tasks would be compromised by prior notification. In such cases, the clients concerned shall be informed afterwards.

para. 5: In the cases detailed in paragraph 4, FINMA shall inform the information holders and the authorities notified of the request about the postponement of notification. These may not provide information about the request until the clients in question have been informed.

para. 6: The decision of FINMA on the transmission of information to the foreign financial market supervisory authority may be challenged by the client before the Federal Administrative Court within ten days. Article 22a of the Administrative Procedure Act does not apply. In the cases detailed in paragraph 4, the request may only cite a declaration of unlawfulness.

Annex 3





1^{er} octobre 2021

Ordonnance de l'OFDF sur la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme dans le négoce des métaux précieux bancaires

Rapport explicatif relatif au projet mis en consultation

Table des matières

1.	Contexte.....	3
2.	Présentation du projet	3
3.	Commentaire des différents articles.....	4
4.	Conséquences.....	14
4.1.	Conséquences économiques	14
4.2.	Conséquences pour les acteurs concernés.....	15
5.	Aspects juridiques	15
5.1.	Constitutionnalité et légalité.....	15
5.2.	Compatibilité avec les obligations internationales.....	15
6.	Entrée en vigueur	15

Annexe:

**Ordonnance de l'OFDF sur la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme dans le négoce des métaux précieux bancaires
(Ordonnance de l'OFDF sur le blanchiment d'argent, OBA-OFDF)
(Projet)**

1. Contexte

Le 19 mars 2021, le Parlement a approuvé la révision¹ de la loi sur le blanchiment d'argent (LBA)². Cette révision renforce le système de défense de la Suisse dans la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, tout en tenant compte des principales recommandations du rapport d'évaluation mutuelle de décembre 2016³ sur la Suisse rédigé par le Groupe d'action financière (GAFI). Au total, cinq actes législatifs ont été adaptés.

Outre l'ordonnance sur le blanchiment d'argent (OBA)⁴, il est proposé de modifier l'ordonnance sur le registre du commerce (ORC)⁵, l'ordonnance sur le contrôle des métaux précieux (OCMP)⁶, l'ordonnance sur les émoluments pour le contrôle des métaux précieux (OEmol-CMP)⁷ et l'ordonnance sur le Bureau de communication en matière de blanchiment d'argent (OBCBA)⁸. Les modifications et les compléments à ces bases légales sont effectués en bloc sous la direction du Secrétariat d'État aux affaires financières internationales (SFI).

Avec le transfert de la surveillance LBA des essayeurs du commerce et des sociétés de groupe en vertu du nouvel art. 42^{bis} de la loi sur le contrôle des métaux précieux (LCMP)⁹ de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) au Bureau central pour le contrôle des métaux précieux (bureau central), qui est rattaché à l'Administration fédérale des douanes (AFD), la compétence de concrétiser les obligations de diligence visées au deuxième chapitre de la LBA est transférée à l'AFD.

À partir du 1^{er} janvier 2022, l'AFD deviendra l'Office fédéral de la douane et de la sécurité des frontières (OFDF). L'entrée en vigueur de l'OBA-OFDF étant prévue pour 2022, la désignation «Office fédéral de la douane et de la sécurité des frontières» («OFDF») est déjà utilisée. Sur la base de l'art. 17, al. 1, let. d, LBA et de l'art. 42^{ter}, al. 4, LCMP, l'OFDF édicte la présente ordonnance de l'Office fédéral de la douane et de la sécurité des frontières sur la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme dans le négoce des métaux précieux bancaires.

Afin que la pratique de la FINMA puisse être poursuivie rapidement et sans interruption, comme cela est demandé dans le message, le projet d'acte s'inspire très étroitement de l'OBA-FINMA. Il a été renoncé à une ordonnance conceptuellement indépendante.

2. Présentation du projet

Ordonnance de l'OFDF sur le blanchiment d'argent

Le négoce de métaux précieux bancaires à titre professionnel est une activité qui est soumise à la LBA. Les essayeurs du commerce qui exercent cette activité sont considérés comme des intermédiaires financiers au sens de l'art. 2 LBA. Avec l'introduction du système LEFin, ils ont été soumis au même régime de surveillance que les gestionnaires de fortune et les trustees visés à l'art. 17 de la loi fédérale sur les instituts financiers (LEFin)¹⁰.

¹ FF 2021 668

² RS 955.0

³ Mesures de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, Suisse, Rapport d'évaluation mutuelle 2016 (en français et en anglais); www.sif.admin.ch > Politique et stratégie en matière de marchés financiers - Intégrité de la place financière ou <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/content/images/mer-suisse-2016.pdf>

⁴ RS 955.01

⁵ RS 221.411

⁶ RS 941.311

⁷ RS 941.319

⁸ RS 955.23

⁹ RS 941.31

¹⁰ RS 954.1

Dans le cadre de la révision de la LBA, il a été décidé que le bureau central serait désormais l'autorité compétente pour l'octroi des autorisations ainsi que l'autorité de surveillance en matière de blanchiment d'argent pour les essayeurs du commerce et les sociétés de groupe qui font le négoce de métaux précieux bancaires. C'est ce qu'a notamment demandé la branche dans le cadre de la consultation sur la révision de la LBA. À cet effet, les nouveaux art. 42^{bis} (autorisation supplémentaire en matière de négoce de métaux précieux bancaires) et 42^{ter} (surveillance en matière de négoce de métaux précieux bancaires) ont été créés dans la loi sur le contrôle des métaux précieux. L'octroi et le retrait de la nouvelle autorisation supplémentaire pour le négoce des métaux précieux bancaires sont réglementés dans l'OCMP. La nouvelle activité de surveillance dévolue au bureau central sera précisée, ainsi que les obligations de diligence, dans la présente ordonnance de l'office disponible pour la consultation. Le nouvel acte s'inspire largement des dispositions précédemment applicables aux assujettis concernés selon la LEFin.

3. Commentaire des différents articles

Il convient de mentionner d'emblée que le titre «Ordonnance de l'OFDF sur la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme dans le négoce des métaux précieux bancaires», similaire à l'ordonnance de la FINMA sur le blanchiment d'argent (OBA-FINMA)¹¹, à l'ordonnance de la CFMJ sur le blanchiment d'argent (OBA-CFMJ)¹² et l'ordonnance du DFJP sur le blanchiment d'argent (OBA-DFJP)¹³, reprend la terminologie de la LBA et de l'OBA et inclut le but de l'ordonnance, à savoir la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. Il est précisé, par analogie au titre de l'OBA-FINMA, que l'OBA-OFDF contient des réglementations spécifiques pour le négoce des métaux précieux bancaires.

Jusqu'au 31 décembre 2019, les essayeurs du commerce qui négocient des métaux précieux bancaires à titre professionnel, eux-mêmes ou par l'intermédiaire d'une société du groupe, étaient soumis aux dispositions générales ainsi qu'aux dispositions de l'OBA-FINMA qui leur sont spécifiquement applicables en tant qu'intermédiaires financiers directement subordonnés (IFDS)¹⁴. Depuis le 1^{er} janvier 2020, les essayeurs du commerce qui effectuent le négoce de métaux précieux bancaires à titre professionnel doivent obtenir une autorisation de la FINMA conformément à l'art. 42^{bis}, al. 1, LCMP et sont soumis à sa surveillance conformément aux art. 43a ss de la loi sur la surveillance des marchés financiers (LFINMA)¹⁵. Désormais, les obligations de diligence actuellement applicables aux IFDS doivent être reprises de l'OBA-FINMA dans toute la mesure du possible. La surveillance est largement basée sur le régime de surveillance de la FINMA.

Chapitre 1 Dispositions générales

Section 1 Objet et définitions

Art. 1 Objet

À l'art. 17, al. 1, let. d, et al. 2, LBA, l'AFD, le futur OFDF, est chargé de concrétiser les obligations de diligence prévues au chapitre 2 de la LBA. L'art. 1, al. 1, stipule que l'OBA-OFDF met en œuvre les obligations de diligence prévues au chapitre 2 de la LBA, qui

¹¹ RS 955.033.0

¹² RS 955.021

¹³ RS 955.022

¹⁴ RO 2015 2083

¹⁵ RS 956.1

concernent spécifiquement les essayeurs du commerce et les sociétés de groupe visés à l'art. 42^{bis} LCMP. Ceci est fait dans le deuxième chapitre de l'OBA-OFDF.

L'al. 2 règle en outre l'activité de surveillance du bureau central. C'est le troisième chapitre qui précise le régime de surveillance du bureau central en application de l'art. 42^{ter}, al. 4, LCMP. Comme le démontre déjà le renvoi de l'art. 42^{ter}, al. 3, LCMP à la LFINMA, la surveillance du bureau central s'inspire largement de l'ancienne pratique de la FINMA.

Art. 2 Champ d'application

L'art. 2 précise que les dispositions de l'ordonnance ne s'appliquent qu'aux matières pour la fonte au sens de l'art. 1, al. 2, LCMP qui sont destinées à la production de métaux précieux bancaires au sens de l'art. 178, al. 2 et 3, OCMP. Voir également à cet égard l'art. 3, al. 2, de l'ordonnance.

Art. 3 Définitions

L'al. 1 définit des termes qui apparaissent plusieurs fois dans l'ordonnance. Les définitions sont basées sur celles de l'OBA-FINMA.

Let. a: sociétés de domicile

La définition est reprise de l'art. 2, let. a, OBA-FINMA.

Let. b: détenteur du contrôle

La définition est reprise de l'art. 2, let. f, OBA-FINMA

Let. c: relation d'affaires durable

La définition est reprise de l'art. 2, let. d, OBA-FINMA et adaptée au champ d'application de la présente ordonnance.

Let. d: opérations de caisse

La définition est reprise de l'art. 2, let. b, OBA-FINMA et adaptée au champ d'application de la présente ordonnance.

Let. e: valeurs patrimoniales

Le terme de valeurs patrimoniales dans le cadre de la présente ordonnance désigne également, outre les moyens de paiement, les métaux précieux bancaires et les matières pour la fonte, pour autant qu'ils correspondent au champ d'application de l'art. 2 de l'ordonnance. Le champ d'application des valeurs patrimoniales au titre de la présente ordonnance comprend donc toujours en conséquence les matières pour la fonte et les métaux précieux bancaires, pour autant qu'ils soient couverts par le champ d'application de l'art. 2.

L'al. 2 renvoie à la loi sur le contrôle des métaux précieux pour les définitions des métaux précieux (art. 1, al. 1, LCMP), des matières pour la fonte (art. 1, al. 3, LCMP) et des métaux précieux bancaires (art. 178, al. 2 et 3, OCMP).

Selon l'art. 2, al. 3, let. c, LBA, le négoce de métaux précieux est considéré comme une intermédiation financière. L'OBA fait référence aux métaux précieux à l'art. 4, al. 2, puis aux métaux précieux bancaires à l'art. 5. Afin d'avoir une définition uniforme des métaux précieux

et des métaux précieux bancaires, il est fait référence aux définitions légales de la législation sur le contrôle des métaux précieux.

Les métaux précieux bancaires sont considérés comme un instrument financier. En raison de la valeur élevée et de la fongibilité des métaux précieux, de grandes fortunes peuvent déjà être déplacées sous leur forme brute. Les métaux précieux bancaires peuvent être produits à partir de la forme brute des métaux précieux ou de leur recyclage. Le modèle économique des essayeurs du commerce est, en termes simplifiés, la transformation des matières pour la fonte (entrée) en métal précieux bancaire (sortie). Par conséquent, un essayeur du commerce au sens de l'art. 42^{bis} LCMP reçoit des matières pour la fonte à transformer, et ses obligations de diligence incluent les matières pour la fonte et leur financement. Les matières pour la fonte utilisées pour la production de métaux précieux bancaires sont donc soumises à la présente ordonnance.

La définition des métaux précieux est basée sur la définition de l'art. 1, al. 1, LCMP.

La définition des matières pour la fonte est basée sur la définition de l'art. 1, al. 3, LCMP.

La définition des métaux précieux bancaires est basée sur la définition de l'art. 178, al. 2 et 3, OCMP.

Section 2 Principes

Art. 4 Interdiction d'accepter des valeurs patrimoniales

L'art. 4 reprend l'art. 7 OBA-FINMA.

À l'al. 2, la formulation de l'art. 42^{bis}, al. 2, let. c, LCMP *in fine* (de respecter les obligations découlant de la LBA) est reprise en complément et remplace l'ancienne «activité irréprochable».

Art. 5 Relation d'affaires interdite

L'art. 8 OBA-FINMA est repris tel quel.

Chapitre 2 Obligations de diligence

Section 1 Vérification de l'identité du cocontractant

Remarque préliminaire:

Les dispositions suivantes se fondent sur l'OBA-FINMA aujourd'hui en vigueur, qui est en grande partie identique à l'aOBA-FINMA applicable aux IFDS jusqu'au 31 décembre 2019 et la complète.

Art. 6 Informations requises

L'art. 44 OBA-FINMA est repris, à l'exception de l'al. 5.

Art. 7 Personnes physiques et titulaires de raisons individuelles

L'art. 45 OBA-FINMA est repris tel quel.

Art. 8 Sociétés simples

Sur le fond, l'art. 46 OBA-FINMA est repris tel quel. À l'al. 2, le renvoi est adapté.

Art. 9 Personnes morales, sociétés de personnes et autorités

L'art. 47 OBA-FINMA est repris tel quel.

Art. 10 Forme et traitement des documents

Sur le fond, l'art. 48 OBA-FINMA est repris tel quel. À l'al. 3, le renvoi à l'art. 12 OBA-FINMA non repris est supprimé.

Art. 11 Attestation d'authenticité

Sur le fond, l'art. 49 OBA-FINMA est repris tel quel. À l'al. 2, le renvoi à la loi du 19 décembre 2003 sur la signature électronique¹⁶ (désormais abrogée) est remplacé par une référence à la loi fédérale du 18 mars 2016 sur les services de certification dans le domaine de la signature électronique et des autres applications des certificats numériques¹⁷.

Art. 12 Renonciation à l'attestation d'authenticité et absence de documents d'identification

L'art. 50 OBA-FINMA est repris tel quel.

Art. 13 Opérations de caisse

L'art. 51 OBA-FINMA est repris et adapté au domaine d'activité des essayeurs du commerce.

Article 14 Renonciation à la vérification de l'identité du cocontractant

Le titre est clarifié en ce sens que, dans certaines circonstances, l'identification du cocontractant peut également être supprimée dans le cas de groupes de sociétés.

Les al. 1 et 3 reprennent l'art. 53, OBA-FINMA sans modification.

Afin d'unifier toutes les dispositions relatives à l'identification du cocontractant dans une même section, l'art. 71, al. 1, OBA-FINMA, qui permet de renoncer à l'identification du cocontractant sous certaines conditions, est intégré dans cette disposition.

Art. 15 Renouvellement de la vérification de l'identité du cocontractant

L'art. 69 OBA-FINMA du chapitre 3 de l'OBA est partiellement repris. Bien que l'identification du détenteur du contrôle ou de l'ayant droit économique des valeurs patrimoniales soit soumise aux mêmes exigences que la vérification de l'identité du cocontractant si un nouvel audit est nécessaire, le renouvellement de la vérification de l'identité du cocontractant est ancrée séparément dans le nouvel art. 15. L'objectif est d'unifier toutes les dispositions relatives à la vérification de l'identité d'un cocontractant dans une seule section.

¹⁶ RO 2004 5085

¹⁷ RS 943.03

Art. 16 Échec de la vérification de l'identité du cocontractant

L'art. 55 OBA-FINMA est repris tel quel. La référence à la rupture de la relation d'affaires est adaptée, car une réglementation uniforme dans l'ordonnance sur le blanchiment d'argent est prévue à l'avenir avec la révision parallèle de l'ordonnance sur le blanchiment d'argent.

Section 2 Identification de l'ayant droit économique d'une entreprise

Le titre de la section précise que cette section a pour objet l'identification de l'ayant droit économique d'une entreprise. L'identification de l'ayant droit économique des valeurs patrimoniales est réglementée séparément dans la section suivante. Cette restructuration avec la séparation entre les entreprises et les valeurs patrimoniales et l'adaptation des titres respectifs permet une meilleure vue d'ensemble en consacrant une section uniforme et complète au sujet respectif. Seul le renouvellement de l'identification ou l'échec de l'identification de l'ayant droit économique de l'entreprise ou des valeurs patrimoniales est réglementé conjointement à la section 4, les deux constellations devant être réglementées de manière identique.

Les dispositions suivantes sont basées sur l'OBA-FINMA actuellement en vigueur, qui est en grande partie identique à l'aOBA-FINMA applicable aux IFDS jusqu'au 31 décembre 2019 et la complète.

Art. 17 Principe

L'art. 56 OBA-FINMA est repris. La deuxième partie de l'al. 4 est supprimée, car elle ne relève pas de l'activité des essayeurs du commerce.

Art. 18 Informations requises

L'art. 57 OBA-FINMA est repris tel quel.

Art. 19 Exceptions à l'obligation d'identification

L'art. 58 OBA-FINMA est repris tel quel.

Section 3 Identification de l'ayant droit économique des valeurs patrimoniales

Cf. les explications concernant la section 2.

Art. 20 Principe

L'art. 59 OBA-FINMA est repris sans modification.

Art. 21 Informations requises

L'art. 60 OBA-FINMA est repris sans modification.

Art. 22 Opérations de caisse

L'art. 61 OBA-FINMA est repris sans modification.

Art. 23 Sociétés de domicile

L'art. 63 OBA-FINMA est repris tel quel.

Art. 24 Groupes organisés de personnes, trusts et autres patrimoines organisés

L'art. 64 OBA-FINMA est repris tel quel.

Art. 25 Intermédiaire financier soumis à une autorité instituée par une loi spéciale ou institution de prévoyance professionnelle exemptée d'impôts en tant que cocontractant

L'art. 65 OBA-FINMA est repris tel quel.

Art. 26 Forme de placement collectif ou société de participations en tant que cocontractant

L'art. 66 OBA-FINMA est repris tel quel.

Art. 27 Société simple

L'art. 67 OBA-FINMA est repris tel quel.

Section 4 Renouvellement de l'identification de l'ayant droit économique et échec de l'identification

Cf. les explications concernant la section 2. Par rapport à l'OBA-FINMA, les explications sur le renouvellement de la vérification de l'identité du cocontractant ont été supprimées et déplacées à la section 1.

Art. 28 Renouvellement de l'identification du détenteur du contrôle et de l'ayant droit économique des valeurs patrimoniales

L'art. 69 OBA-FINMA est repris tel quel. Ce faisant, la vérification de l'identité du cocontractant est supprimée dans le titre ainsi que dans le texte de l'article.

Art. 29 Échec de l'identification

Cette disposition reprend l'art. 68 de l'OBA-FINMA. Le renvoi à la rupture des relations d'affaires à l'al. 2 est cependant adaptée, car l'introduction d'une réglementation uniforme est prévue avec la révision parallèle de l'ordonnance sur le blanchiment d'argent. Le renvoi à l'art. 39 LBA complète ce dispositif lorsque cela est nécessaire.

Section 5 Obligations de diligence particulières

Cette section est consacrée aux relations d'affaires ainsi qu'aux transactions présentant des risques accrus et aux critères que les intermédiaires financiers doivent développer afin de les identifier. Elle règle entre autres les conditions dans lesquelles il est possible de nouer une telle relation d'affaires, les clarifications qui doivent être apportées ainsi que la surveillance des relations d'affaires et des transactions.

Art. 30 Relations d'affaires comportant des risques accrus

L'art. 13 OBA-FINMA est repris dans une large mesure. Le type de services ou de produits sollicités selon l'art. 13, al. 2, let. d, OBA-FINMA est ici supprimé, car l'objet des transactions est inévitablement des métaux précieux bancaires ou des matières pour la fonte dans le but de produire des métaux précieux bancaires. Le lettrage est adapté en conséquence. La nouvelle let. d est complétée par métaux précieux bancaires. Dans la nouvelle lettre f, les mots «paiements fréquents» sont remplacés par «des métaux précieux bancaires et des matières pour la fonte».

Comme critères de risques, l'al. 2, let. a, b, f, ainsi que l'al. 4, let. d, font référence aux activités commerciales avec des pays considérés par le GAFI comme à haut risque ou non coopératifs. Le bureau central a l'intention de publier ces listes de pays sur son propre site Internet, conformément à l'art. 55, al. 3, de l'ordonnance. Ceci est conforme à la pratique de la FINMA. Cela signifie que les changements, y compris l'historique, peuvent également être suivis de manière appropriée et fiable.

À l'al. 8, l'adoption de la limite de 20 relations d'affaires selon l'art. 72, al. 1, OBA-FINMA prévoit un allègement pour les petits intermédiaires financiers.

Art. 31 Transactions comportant des risques accrus

Aux al. 1 à 3, l'art. 14 OBA-FINMA actuellement en vigueur est repris pour l'essentiel sans modification.

L'art. 73, al. 2, 3 et 5, OBA-FINMA n'est pas repris, car les essayeurs du commerce ne font pas de négoce de transferts d'argent et de valeurs.

Art. 32 Clarifications complémentaires en cas de risques accrus

L'art. 15 OBA-FINMA actuellement en vigueur est repris. À l'al. 2, la let. d est supprimée.

Art. 33 Moyens de clarification

L'art. 16 OBA-FINMA actuellement en vigueur est repris sans modification.

Art. 34 Moment des clarifications complémentaires

L'art. 17 OBA-FINMA actuellement en vigueur est repris tel quel.

Art. 35 Admission de relations d'affaires comportant des risques accrus

L'art. 18 OBA-FINMA actuellement en vigueur est repris tel quel.

Art. 36 Responsabilité de la direction à son plus haut niveau en cas de risques accrus

L'art. 19 OBA-FINMA actuellement en vigueur est repris tel quel. Seuls les renvois sont adaptés.

Art. 37 Surveillance des relations d'affaires et des transactions

Sur le fond, l'art. 20 OBA-FINMA actuellement en vigueur est repris tel quel. L'al. 2 est modifié et reprend l'art. 73, al. 1, OBA-FINMA. L'al. 4 reprend l'art. 73, al. 4, OBA-FINMA. Le nouvel al. 5 remplace «banques et entreprises d'investissement» par «intermédiaires financiers».

Art. 38 Délit fiscal qualifié

L'art. 21 OBA-FINMA actuellement en vigueur est repris tel quel.

Art. 39 Rupture de la relation d'affaires

L'al. 1 reprend l'art. 70 OBA-FINMA avec une adaptation à la systématique de la nouvelle ordonnance (let. a et b).

L'al. 2 reprend l'art. 32, al. 1, OBA-FINMA, auquel se réfère l'art. 70 OBA-FINMA en vigueur. Étant donné que les essayeurs du commerce ne gèrent pas de valeurs patrimoniales mais peuvent gérer des comptes de métaux précieux, le terme «valeurs patrimoniales» est remplacé par «métaux précieux bancaires». Le libellé est adapté en conséquence. Une disposition similaire se trouve à l'art. 29, al. 3, OBA-DFJP ainsi qu'à l'art. 20, al. 3, OBA-CFMJ.

En outre, les dispositions de la troisième section de l'ordonnance sur le blanchiment d'argent, qui sont nouvellement insérées dans le cadre de la révision en parallèle de l'OBA, s'appliquent.

Section 6 Obligation d'établir des documents

Article 40

Aux al. 1 à 4, l'art. 74 OBA-FINMA est repris sans modification sur le fond. À l'al. 1, les renvois aux let. b, c et d sont adaptés. L'al. 5 reprend en majeure partie l'art. 22 OBA-FINMA actuellement en vigueur, en adaptant la structure. En outre, les lettres d et e sont supprimées, car à l'avenir la surveillance sera effectuée par le bureau central lui-même (let. a) ou par un chargé d'audit désigné par lui (let. b).

Section 7 Mesures organisationnelles

Art. 41 Service spécialisé de lutte contre le blanchiment

L'art. 24 OBA-FINMA est repris et fusionné avec l'art. 75 de l'OBA-FINMA en vigueur. Au nouvel al. 3, le renvoi est adapté.

Art. 42 Autres tâches du service spécialisé de lutte contre le blanchiment

L'art. 25 OBA-FINMA est repris tel quel sur le plan du contenu. Seuls les renvois sont adaptés à la nouvelle structure de la présente ordonnance.

Art. 43 Compétence décisionnelle en cas de communications

L'art. 25a OBA-FINMA est repris tel quel.

Art. 44 Directives internes

Aux al. 1 et 2, l'art. 26 OBA-FINMA est repris tel quel sur le plan du contenu. Seuls les renvois sont adaptés à la nouvelle structure de l'ordonnance.

Art. 45 Intégrité et formation

L'art. 27 OBA-FINMA est repris tel quel.

Art. 46 Succursales et sociétés de groupe à l'étranger

Cette disposition reprend l'art. 5 de l'OBA-FINMA. Au lieu de s'appliquer au secteur financier ou des assurances, la disposition s'applique spécifiquement au secteur des métaux précieux bancaires. Le libellé de l'al. 1 est adapté en conséquence.

Art. 47 Gestion globale des risques juridiques et des risques de réputation

Le principe de l'enregistrement global et du contrôle des risques juridiques et de réputation est repris de l'art. 6 OBA-FINMA. À l'art. 6, al. 2, let. a, par rapport à l'OBA-FINMA, la deuxième partie «*ni la constitution d'une banque de données centralisée des cocontractants et des ayants droit économiques au niveau du groupe, ni un accès centralisé des organes de contrôle internes du groupe aux banques de données locales n'est obligatoire*» est supprimée pour des raisons d'opportunité. Néanmoins, une base de données centrale ou un accès central comme auparavant n'est pas nécessaire.

Art. 48 Conditions pour faire recours à des tiers

Le recours à des tiers pour l'identification et la vérification de l'identité du cocontractant, du détenteur du contrôle et des ayants droit aux valeurs patrimoniales est possible comme sous le régime de la FINMA. L'art. 28, al. 1 à 3, OBA-FINMA est repris sans modification. L'art. 28, al. 4, OBA-FINMA, en revanche, n'est pas repris, de même que l'art. 12 OBA-FINMA.

Art. 49 Modalités du recours à des tiers

L'art. 12 reprend l'art. 29 OBA-FINMA. Le renvoi est adapté.

Chapitre 3 Surveillance

L'art. 12, let. b^{ter}, LBA, établit le bureau central comme autorité de surveillance. L'art. 42^{ter} LCMP précise ce rôle du bureau central et régleme les caractéristiques fondamentales de l'activité de surveillance. En particulier, le renvoi, à l'art. 42^{ter}, al. 3, LCMP, à des dispositions individuelles du chapitre 3 de la LFINMA règle déjà de manière exhaustive l'activité de surveillance qui doit s'aligner sur la pratique de la FINMA. Conformément à la délégation de l'art. 42^{ter}, al. 4, LCMP, les détails de la surveillance et des audits sont réglés par l'OFDF au chapitre 3 de la présente ordonnance. Afin de maintenir une réglementation proche du régime de la FINMA, les dispositions du chapitre 3 se fondent d'une part sur la loi sur la surveillance des marchés financiers, l'ordonnance sur les audits des marchés financiers (OA-FINMA)¹⁸ et l'ordonnance sur les organismes de surveillance (OOS)¹⁹. D'autre part, en raison de la thématique de la LBA, les dispositions de la LBA sont prises en compte.

¹⁸ RS 956.161

¹⁹ RS 956.134

Section 1 Audit

Art. 50 Principe

Cette disposition s'inspire de l'art. 2 OA-FINMA.

L'alinéa 1 décrit l'objet de l'activité de surveillance du bureau central, qui se concentre sur le respect des obligations de diligence prévues par la LBA, en particulier par la présente ordonnance. Le libellé est basé sur celui de l'art. 2 OA-FINMA. L'audit couvre à la fois les activités récentes des intermédiaires financiers et celles qui seront menées dans un avenir proche.

L'al. 2 énonce le principe dans quel cadre l'audit peut avoir lieu.

Art. 51 Moment

L'art. 51 énonce le principe de l'audit périodique à l'al. 1.

Comme règle empirique, il est consigné à l'al. 2 que les audits périodiques doivent en principe être effectués selon un cycle annuel.

L'al. 3 rappelle, en s'appuyant sur l'art. 24a, al. 3, LFINMA qui s'applique aux chargés d'audit et qui est applicable par analogie par renvoi à l'art. 42^{ter}, al. 3, LCMP, que les coûts des audits sont à la charge des assujettis. Ceci peut sans aucun doute être déduit de l'art. 36, al. 3, P-LCMP, qui prévoit explicitement la perception d'émoluments ou de redevances pour couvrir les coûts de l'activité de surveillance.

Art. 52 Modalités

L'al. 1 stipule que tous les domaines d'affaires soumis à une autorisation supplémentaire en vertu de l'art. 42^{bis} LCMP et entraînant de ce fait des obligations de diligence au sens de la LBA peuvent être audités.

D'après l'art. 10, al. 1, OOS, l'audit porte sur les risques de l'activité en elle-même ainsi que sur les risques qui découlent de l'organisation des assujettis (al. 2).

D'après l'al. 3, le bureau central peut, sur la base de l'évaluation des risques effectuée conformément à l'al. 2, prévoir des dérogations en ce qui concerne la périodicité et la portée de l'audit.

En outre, le bureau central peut prévoir que, dans le cas d'intermédiaires financiers appartenant à une société de groupe, la preuve du respect des dispositions de la LBA, de la LCMP et de leurs ordonnances soit apportée dans le rapport d'audit du groupe (al. 4).

Section 2 Mandat à des tiers

Art. 53 Audit par des chargés d'audit

Si les circonstances l'exigent, l'al. 1 habilite le bureau central à mandater un chargé d'audit en application de l'art. 42^{ter}, al. 2, LCMP.

L'al. 2 fixe les conditions qu'un chargé d'audit correspondant doit remplir. Dans la pratique, les chargés d'audit sont en grande partie des sociétés d'audit indépendantes. Tous les intermédiaires financiers visés par la présente ordonnance sont désormais affiliés à un OAR. En général, les sociétés d'audit et les auditeurs responsables sont chargés de la surveillance aux conditions de l'art. 24a LBA. Compte tenu de l'al. 2 de la disposition finale modifiant la

LCMP du 15 juin 2018, cela ne changera pas pendant la phase transitoire. Selon cette disposition finale, les intermédiaires financiers qui ne sont pas affiliés à un OAR devront de toute façon mandater eux-mêmes une société d'audit. Afin d'assurer une transition sans heurts vers les activités de surveillance du bureau central dans la pratique, il est renvoyé à l'art. 24a LBA et à ses dispositions d'application (à savoir le chapitre 3a de l'OBA) concernant la personne du chargé d'audit.

L'al. 3 précise l'obligation de coopération des assujettis vis-à-vis des chargés d'audit, qui est en principe fixé à l'art. 42^{ter}, al. 3, LCMP en relation avec l'art. 29 LFINMA.

L'al. 4 rappelle l'obligation pour les assujettis de supporter les coûts, qui est déjà établie à l'art. 42^{ter}, al. 3, LCMP en relation avec l'art. 24a, al. 3, LFINMA.

Art. 54 Réalisation et établissement du rapport

Afin de maintenir autant que possible la pratique de la FINMA et de la société d'audit, il est renvoyé aux sections 3 et 4 de l'OA-FINMA pour la réalisation de l'audit et pour l'établissement du rapport.

Chapitre 4 Dispositions finales

Art. 55 Exécution

L'al. 1 stipule que le bureau central est compétent pour l'exécution de l'ordonnance.

L'al. 2 prévoit que le bureau central peut notamment tenir compte, dans l'évaluation des risques, de l'évolution technique des technologies utilisées dans l'activité des intermédiaires financiers. Cela pourrait inclure, par exemple, l'utilisation de la technologie blockchain, qui garantit une traçabilité ininterrompue des activités commerciales de l'intermédiaire financier, y compris la vérification et l'évaluation des risques. Il est concevable que le bureau central puisse accorder aux intermédiaires financiers certains allègements, encore à définir, des obligations qui leur sont imposées par la présente ordonnance, si en adoptant ces technologies ou des technologies comparables, leurs exigences en ce qui concerne les obligations de diligence prévues par la présente ordonnance sont plus élevées. Cependant, il faudrait d'abord créer la base juridique nécessaire à cet effet.

Conformément à la pratique de la FINMA et pour des raisons de transparence, l'al. 3 prévoit que le bureau central fasse connaître publiquement sa pratique.

Art. 56 Entrée en vigueur

L'ordonnance entre en vigueur en même temps que les autres ordonnances modifiées en parallèle dans le cadre de la révision de la LBA.

4. Conséquences

4.1. Conséquences économiques

La présente ordonnance met en œuvre les exigences légales, tient compte des développements internationaux, renforce le système suisse de lutte contre le blanchiment d'argent et contribue ainsi à préserver l'intégrité de la place financière suisse et à renforcer son attractivité en tant que site économique. La présente ordonnance consolide en un seul acte les obligations de diligence pertinentes pour le secteur. Cela n'affecte pas la croissance économique et la création de valeur dans le secteur.

4.2. Conséquences pour les acteurs concernés

Le transfert de la surveillance LBA au bureau central correspond aux souhaits de la branche, qui considère la surveillance par une seule autorité comme une condition-cadre importante sur le marché mondial. En regroupant la surveillance des obligations de diligence de la LBA et des dispositions de la LCMP auprès d'une seule autorité, des effets de synergie apparaissent dans l'activité d'audit, ce qui peut conduire à des économies de frais de personnel pour les audits des assujettis, puisqu'ils ne sont contrôlés qu'une seule fois, mais de manière exhaustive. En outre, l'échange avec les autorités est simplifié, car un seul organe est compétent. Cela pourra entraîner au final une diminution des coûts de la réglementation pour les essayeurs du commerce et les sociétés de groupe.

5. Aspects juridiques

5.1. Constitutionnalité et légalité

Les dispositions de la présente ordonnance se fondent sur les dispositions des lois respectives mentionnées sous l'intitulé et sont conformes à la loi. Concernant leur constitutionnalité, il faut se référer aux détails fournis dans le message²⁰.

5.2. Compatibilité avec les obligations internationales

Avec la révision de la LBA, la conformité internationale de la Suisse aux normes du GAFI a été améliorée. Il est renvoyé aux explications correspondantes dans le message sur la LBA²¹. Les présentes dispositions d'application concrétisent notamment ces nouvelles mesures.

6. Entrée en vigueur

L'OBA-OFDF doit entrer en vigueur le 1^{er} juillet 2022 en même temps que l'OBA, l'ORC, l'OCMP, l'OEmol-CMP et l'OBCBA ainsi que les adaptations au niveau législatif.

²⁰ Message LBA, FF 2019 5237 ([FF 2019 5237 - Message concernant la modification de la loi sur le blanchiment d'argent](#)).

²¹ Message LBA, FF 2019 5237 ([FF 2019 5237 - Message concernant la modification de la loi sur le blanchiment d'argent](#)).