

Spécifications fonctionnelles et techniques

Envois des déclarations par fichiers .xml dans goAML

schemaVersion="5.0.2"

Historique du Document :

Modification	Date	Responsable
Initialisation	13/03/2024	Stéphanie MARIC
Currency obligatoire	15/04/2024	Stéphanie MARIC
Ajout de Mean of transport pour la CRF	15/04/2024	Stéphanie MARIC
Ajout pattern account_number et registration_number	18/04/2024	Stéphanie MARIC

Table des matières

1. Introduction.....	7
2. Objectif du document.....	7
3. Description des éléments constitutifs du xsd.....	8
3.1. Généralités	8
3.2. Conventions.....	8
3.3. Architecture globale.....	9
4. Terminologie employée au sein de la CRF	9
4.1.1. Report : STR.....	9
4.1.2. Report : SAR.....	10
4.1.3. De/pour Mon Client.....	10
4.1.4. De/pour Non-Client.....	10
4.1.5. Transaction	11
5. Description des nœuds	12
5.1. Report.....	12
5.2. report_indicators	13
5.3. Transaction	14
5.4. Additional info type	16
5.5. activity.....	16
5.6. t_from_my_client	17
5.7. t_from.....	18
5.8. t_to_my_client	19
5.9. t_to	20
5.10. goods_services	21
6. Description des différents types utilisés dans le schéma	22
6.1. Type t_account_my_client/t_account	22
6.2. Type signatory	24
6.3. Type account related person	25
6.4. Type account related account.....	26
6.5. Type account related entity	26
6.6. Type account funds	27
6.7. Type t_entity_my_client/t_entity	28
6.8. Type entity related persons	30
6.9. Type entity related entities	30

6.10.	Type entity identifications.....	31
6.11.	Type t_person_my_client/t_person	32
6.12.	Type previous names	34
6.13.	Type social account	35
6.14.	Type employment history	36
6.15.	Type t_person_identification	36
6.16.	Type peps.....	37
6.17.	Type person related persons.....	38
6.18.	Type t_person_registration_in_report.....	38
6.19.	type t_conductor/t_conductor_my_client.....	38
6.20.	Type t_address	39
6.21.	Type t_phone	40
6.22.	Type t_foreign_currency	40
6.23.	Type report_party_type	41
6.24.	Network device type	41
6.25.	ip address type	41
6.26.	Relation date range type.....	41
6.27.	comments type	42
6.28.	Business relationship	42
6.29.	Additional information.....	42
6.30.	Sanctions node.....	43
6.31.	Means of transportation node	43
7.	Assertions.....	44
7.1.	Règles sur IBAN	44
7.2.	Règles sur personne physique ou morale liée au compte.....	44
7.3.	Règles sur les PEPS.....	44
8.	Valeurs des lookups.....	45
8.1.	Account Account Relation	45
8.2.	Account Category	45
8.3.	Account Entity Relation.....	45
8.4.	Account Person Role Type	46
8.5.	Account Status.....	47
8.6.	Account Type	47
8.7.	Additional Info Type	47

8.8.	Country	49
8.9.	Currency	55
8.10.	Entity Identification Type	60
8.11.	Entity Legal Form	60
8.12.	Entity Person Role Type	61
8.13.	Entity Status	62
8.14.	Entity To Entity Relation Type	63
8.15.	Funds Type	63
8.16.	Gender	64
8.17.	Identification type.....	64
8.18.	Indicator Category	64
8.19.	Indicators	64
8.20.	Party role.....	66
8.21.	Person Person Relation	67
8.22.	Phone Address Type	67
8.23.	Property Status	67
8.24.	Property Type.....	68
8.25.	Property UOM.....	68
8.26.	Report Party Rôle.....	68
8.27.	Transaction Item Type.....	69
8.28.	Transaction Mode	69
8.29.	Transaction Status.....	69
8.30.	Transaction Type	69
9.	Modes opératoires pour l'envoi des déclarations de soupçon via .xml	71
9.1.	Envoi direct CRF.....	71
9.1.1.	.xml sans annexe	71
9.1.2.	1 .xml avec annexes dans un .zip	72
9.1.3.	Plusieurs .xml sans annexe dans un .zip.....	72
9.1.4.	Plusieurs .xml avec annexe(s) dans un .zip	73
9.2.	Chargement puis validation manuelle dans goAML Web	73
9.2.1.	Transactions uniquement	73
9.2.2.	Déclaration entière.....	74

1. Introduction

Depuis le 1er janvier 2024, la CRF dispose d'une nouvelle plateforme pour gérer les déclarations de soupçons, il s'agit de l'outil GoAML qui vient ainsi remplacer les outils internes à l'AMSF et la déclaration papier.

La mise en œuvre de cette solution répond à une recommandation qui avait été clairement exprimée dans le rapport MONEYVAL.

L'architecture de la solution est une architecture basée sur un client léger dit « Client WEB » et un client lourd, sur lequel interviennent les agents de la CRF pour analyser les dossiers, les transmettre en cas échéant aux autres autorités et envoyer des demandes de renseignements via une messagerie sécurisée.

A ce jour, les déclarants disposent d'une fonctionnalité d'envoi des déclarations au sein du Client Web de façon « manuscrite ». Cette solution peut être chronophage. Pour pallier cela, goAML propose une fonctionnalité d'envoi des déclarations par fichiers XML.

2. Objectif du document

L'objectif de ce document est de répondre au besoin exprimé par les assujettis, d'effectuer des envois de déclarations de soupçon moins chronophages et de leur permettre de mettre en place au sein de leur IT les outils adéquats.

Il existe différentes informations dans une « déclaration de soupçon » qui sont envoyées depuis le Client Web, vers le Client lourd après les étapes de vérifications du fichier XML découlant de la déclaration dite « manuelle ». Ce document de spécifications existe pour les décrire.

3. Description des éléments constitutifs du xsd

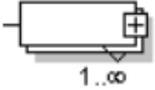
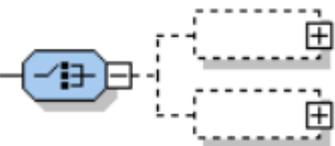
Ce paragraphe s'attache à décrire les éléments constitutifs du xsd régissant les règles du fichier .xml propre à goAML.

3.1. Généralités

Le langage XML (Extensible Markup Language) utilise des balises pour indiquer comment le texte d'un fichier de données doit être structuré, stocké et transporté. Conçu pour être lisible par les humains et les machines, XML est un outil de marquage puissant et hautement personnalisable.¹

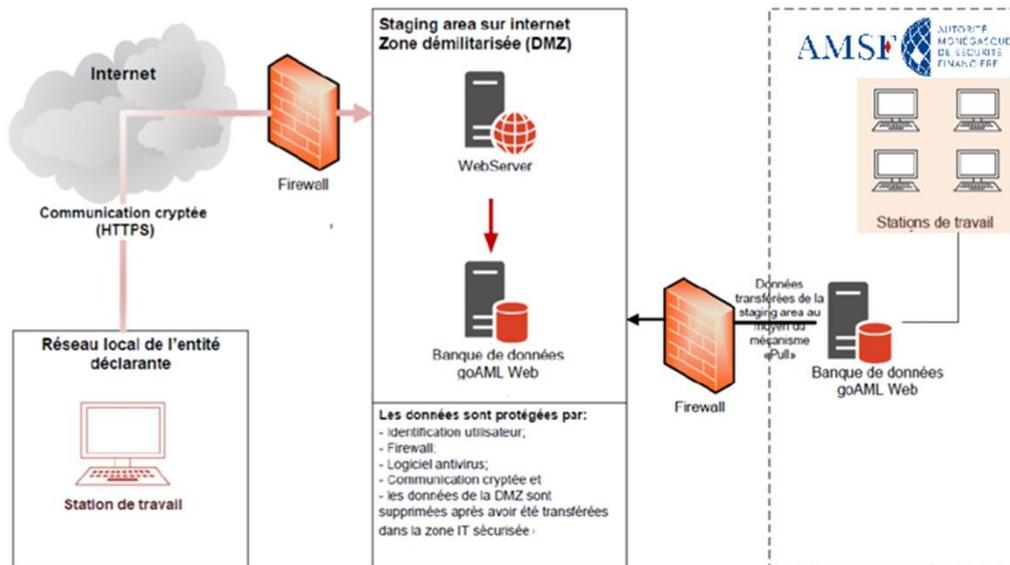
3.2. Conventions

Les conventions suivantes sont utilisées dans ce document :

	Champ obligatoire
	Obligatoires avec plusieurs valeurs (1 à N)
	Champ optionnel
	Sous-nœud optionnel
	Sous-nœud obligatoire
	Optionnel, mais un des deux nœud doit être alimenté
Integer	Valeur de 32 bits
Date time	Les formats de dates doivent suivre la nomenclature suivante : YYYY-MM-DDTHH:MM:SS
	Séquence vers un sous-nœud

¹ <https://www.ovhcloud.com/fr/learn/what-is-xml/>

3.3. Architecture globale



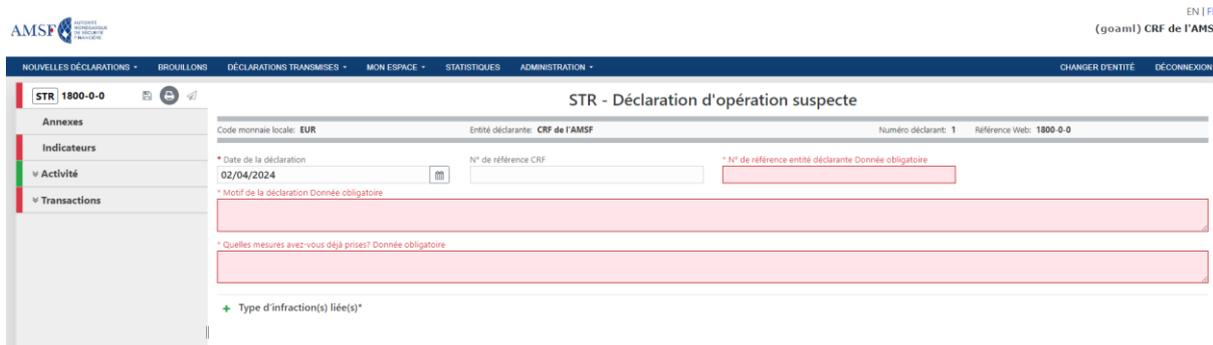
4. Terminologie employée au sein de la CRF

Vous pourrez « automatiser » l'envoi des **STR** et des **SAR** dans un 1^{er} temps. Ce périmètre pourra être élargi. Pour rappel, nous vous apportons ci-dessous des précisions quant aux définitions et spécificités de ces types de « reports »

4.1.1. Report : STR

STR - Déclaration d'opération suspecte

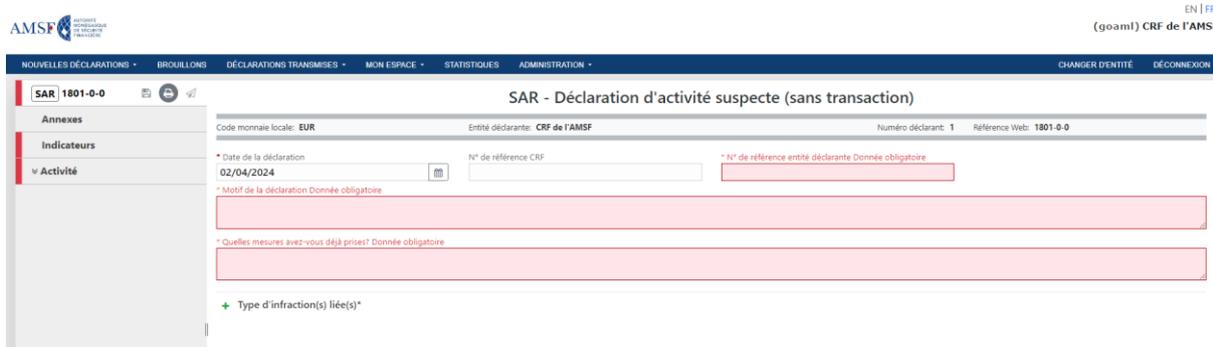
Il s'agit ici d'une déclaration de soupçon comportant une ou plusieurs transaction(s). Vous avez la possibilité d'insérer des activités suspectes en plus de la ou les transaction(s) saisie(s)



4.1.2. Report : SAR

SAR - Déclaration d'activité suspecte (sans transaction)

Il s'agit ici d'une déclaration de soupçon ne comportant aucune transaction suspecte, mais pouvant apporter d'autres informations faisant soupçonner un blanchiment de fonds. Il en va de même en cas d'informations négatives révélées sur un client par un logiciel KYC ou d'un refus d'entrée en relation.



4.1.3. De/pour Mon Client

La notion de « mon client » « *my client* » est une spécificité goAML. Il s'agit ici de donner des éléments essentiels à l'identification de la personne (physique ou morale). Si celle-ci est un client ou un prospect, alors vous détenez, *de facto* certains éléments obligatoires.

4.1.4. De/pour Non-Client

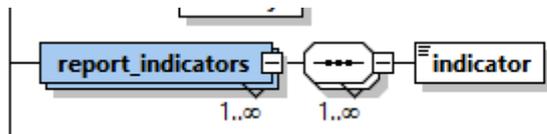
Lorsque la personne (physique ou morale) n'est pas cliente, alors vous aurez un formulaire contenant moins de champs obligatoires à remplir dans goAML Web.

4.1.5. Transaction

On peut définir une transaction de la façon suivante : Une opération financière (virement, émission de chèque, etc.) ou non monétaire (cas des biens et services dans goAML) impliquant un émetteur et un bénéficiaire.

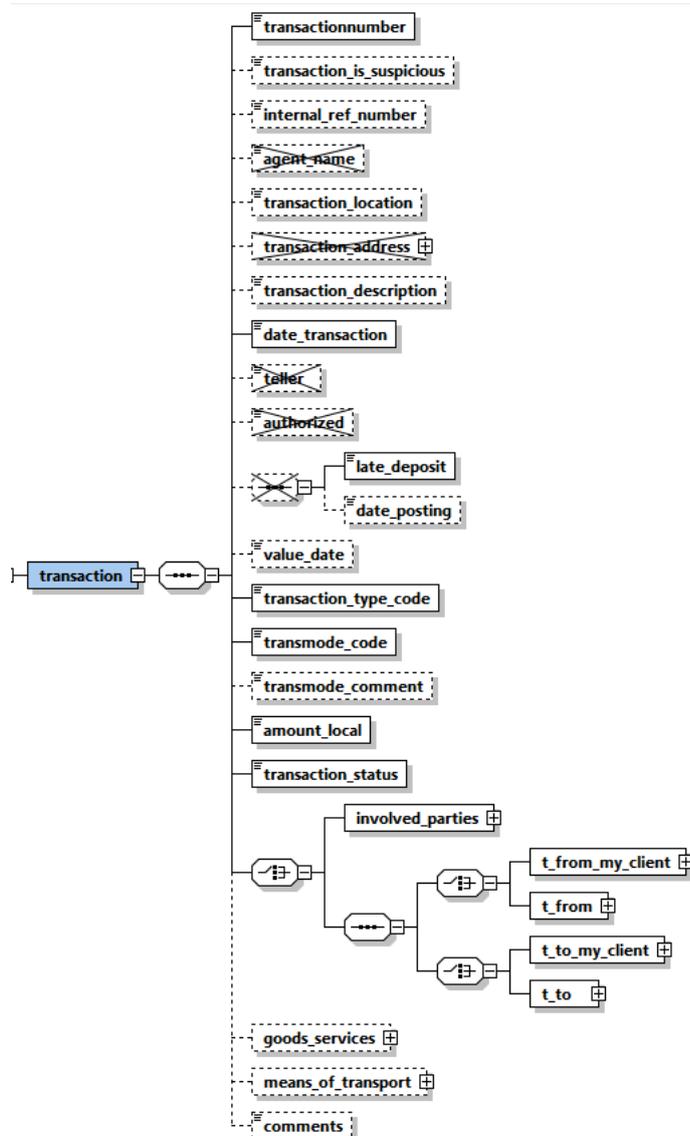
entity_reference	Optional reference to the report, used by reporting entity	255	Y	
fiu_ref_number	Optional ref. number to be used as communication channel between the FIU and the Reporting Entity when providing follow-up reports on the original report	255	N	STR20220225
prev_rejected_ref_number	Ref Number of a rejected report, to allow the FIU to better follow-up on rejected reports (entity_ref_number or Original Web Report Key if entity_ref_number is not available)	255	N	100-0-0
currency_code_local	Local Currency code	Type "Currency-type"	Y	EUR
reason	Why the report was reported (especially or STRs)	8000	Y	
action	Describes action related to the report	8000	Y	
report_indicators	List of indicators for the current reports	Type "indicator"	Y	Voir Report indicators
additional_information	Utilisé pour intégrer les infractions supposément liées	Liste de valeurs	Y	

5.2. report_indicators



Name	Description	Length	Req.	Example
indicator	Some classification for the report	25	Y	Voir le lookup dédié : Indicators

5.3. Transaction



Name	Description	Length	Req.	Example
transactionnumber	Unique transaction number for bank transaction	100	Y	20084711
Transaction is suspicious	indicate if the transaction is considered suspicious from the RE point of view.	Boolean	N	True/False
Internal_ref_number	Reporting Entity internal transaction reference number	100	N	WU_BRNCH01_0001
transaction_location	Branch/Location where the transaction took place	255	N	Branch 001
Transaction Address	parallel to "transaction_location" element. The new node is a full address node.	T_address	N	Non utilisé
transaction_description	Free text field to describe the purpose of the transaction	4000	N	

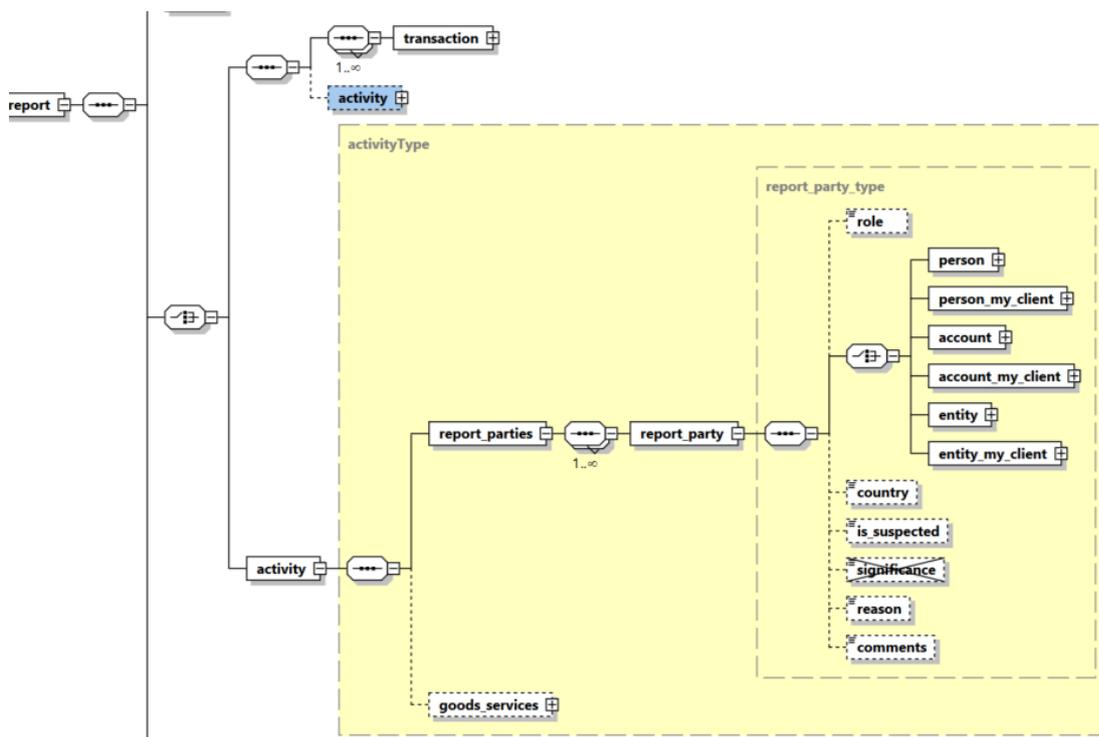
date_transaction	Date and time of the transaction	DateTime	Y	2006-03-25T11:55:00
value_date	The actual date when the money will be credited (For example, Value date of a cheque)	DateTime	N	2006-03-27T00:00:00
Transaction_Type	answer the WHAT question while the current transaction_mode can be dedicated then to answer the HOW	Enumeration	Y	Voir Transaction Type
transmode_code	How the transaction was conducted	Enumeration	Y	Voir Transaction Mode
transmode_comment	Description if transmode_code is "O" (Other)	50	N	-
amount_local	The value of the transaction in local currency	Decimal	Y	
Transaction Status	Describe if transaction was executed, on hold, blocked, ..etc.	Enumeration	Y	Voir Transaction Status
Goods_services	The goods/services linked to the transaction	subnode	N	Voir GOODS_SERVICES
Mean of transport			N	Non utilisé
Comments	Generic comments field	4000	N	

5.4. Additional info type

Non utilisé

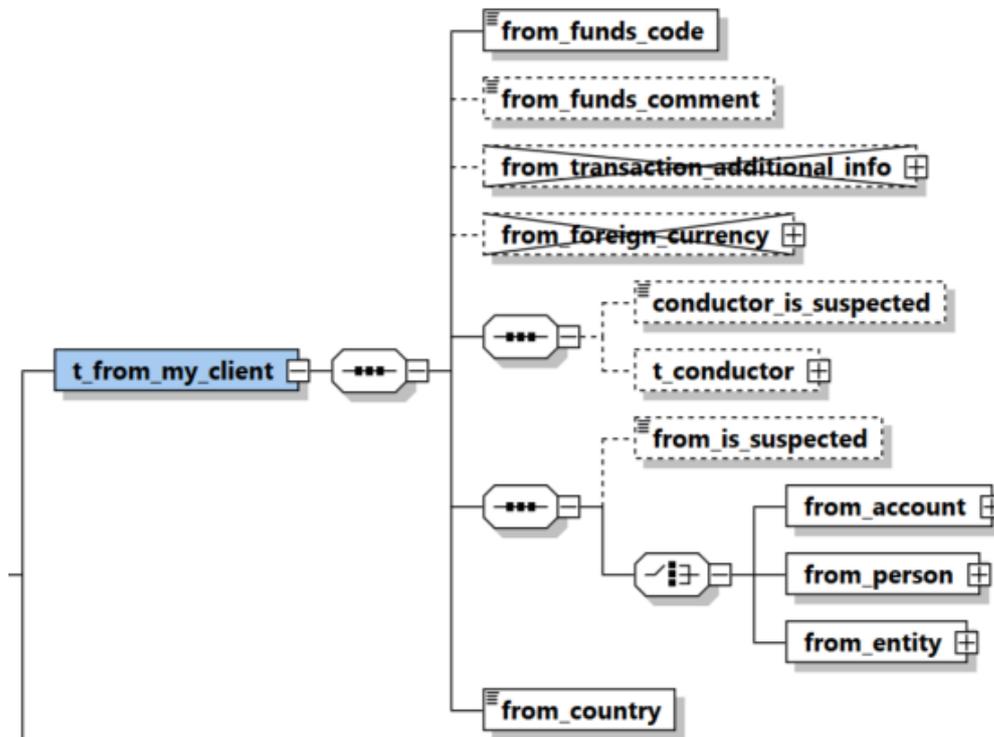
5.5. activity

Utilisé dans les SAR ou les STR pour mentionner les personnes physiques ou morales ou autre, non en relation avec la transaction, mais indirectement impliquées.



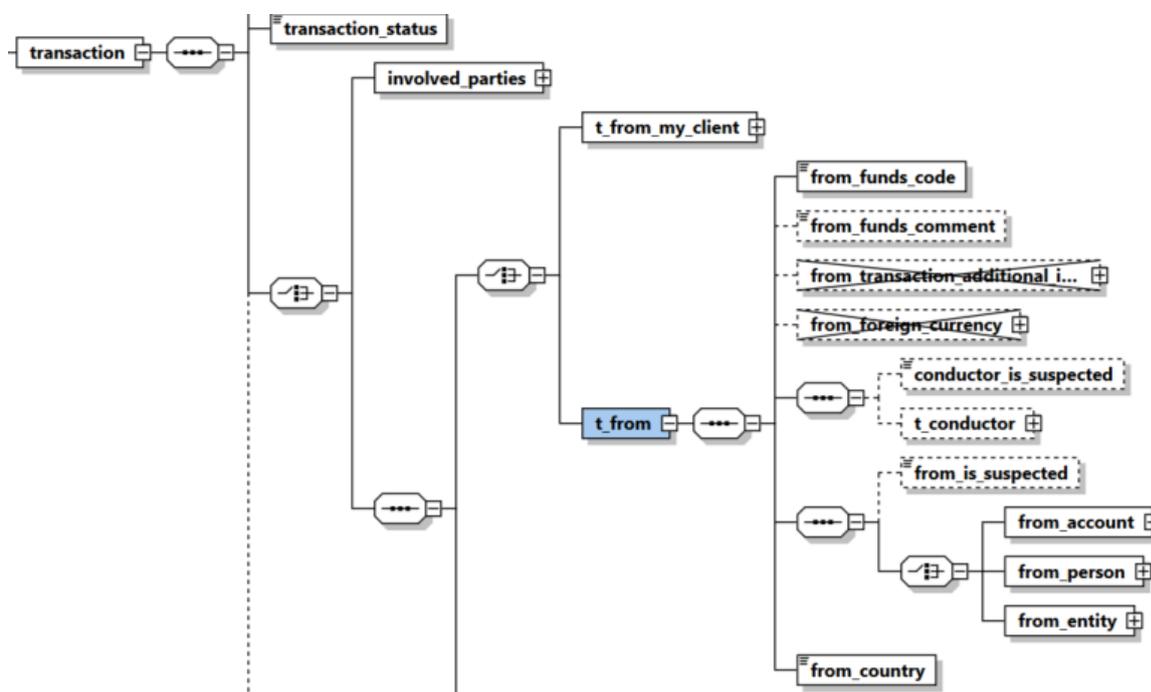
Name	Description	Length	Req.	Example
report_parties	Représente différents sujets impliqués		Y	
report_party	Réprésente un sujet	Type report_party_type	Y	Node report_party_type
goods_service		Type t_trans_item	N	Voir

5.6.t_from_my_client



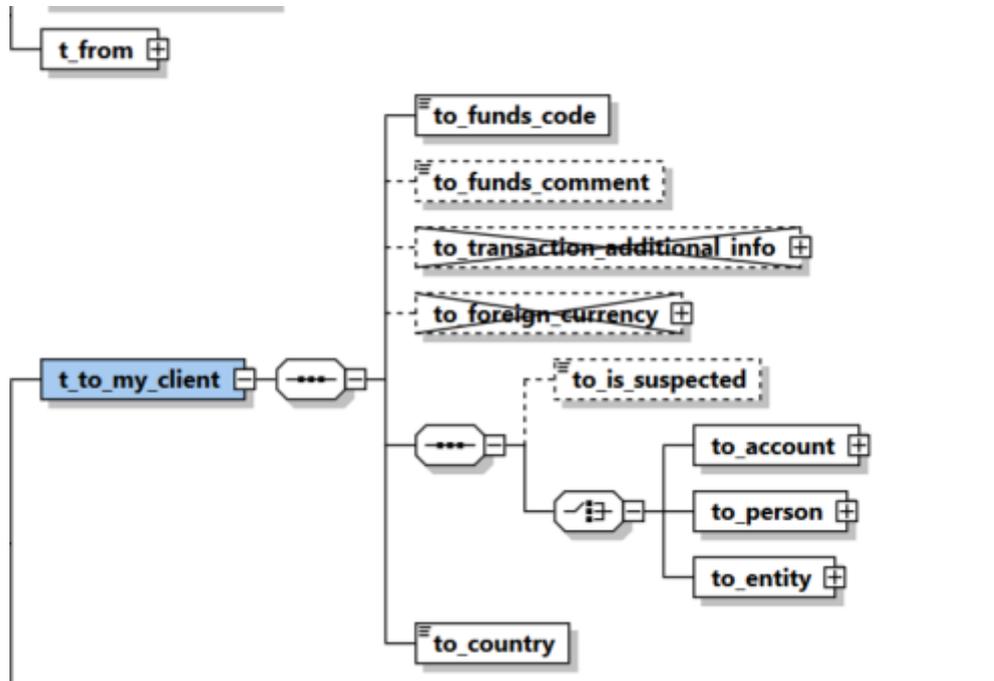
Name	Description	Length	Req.	Example
from_funds_code	Type de fonds utilisés pour initier la transaction	Enumeration	Y	Voir Funds Type
from_funds_comment		255	N	-
conductor_is_suspected		Boolean	N	
t_conductor	La personne qui effectue la transaction	type t_conductor_my_client	N	Non utilisé
from_account	Sous nœud contenant les informations du compte	type t_account_my_client	Y (one of them only)	Voir TYPE T ACCOUNT MY CLIENT/T ACCOUNT
from_person	Sous nœud contenant les informations de la personne	Type t_person_my_client		Voir TYPE T PERSON MY CLIENT/T PERSON
from_entity	Sous nœud contenant les informations du la personne morale	Type t_entity_my_client		Voir TYPE T ENTITY MY CLIENT/T ENTITY
from_country	Pays ou a été effectué la transaction	Enumeration	Y	Voir Country

5.7. t_from



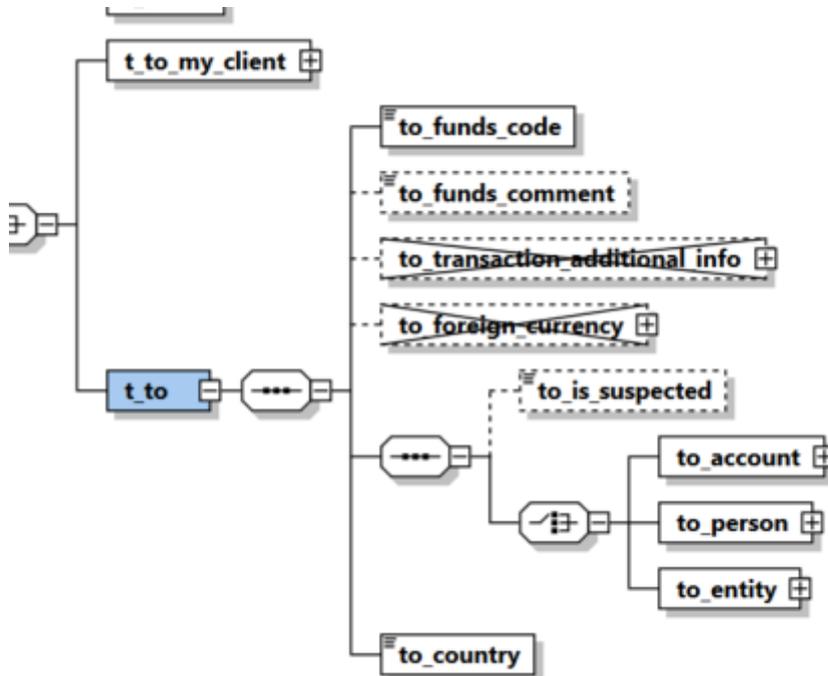
Name	Description	Length	Req.	Example
from_funds_code	Type de fonds utilisés pour initier la transaction	Enumeration	Y	Voir Funds Type
from_funds_comment		255	N	-
conductor_is_suspected		Boolean	N	
t_conductor	La personne qui effectue la transaction	type t_conductor	N	Non utilisé
From_is_suspected		Boolean	N	Non utilisé
from_account	Sous nœud contenant les informations du compte	type t_account	Y (one of them only)	Voir TYPE T_ACCOUNT MY CLIENT/T ACCOUNT
from_person	Sous nœud contenant les informations de la personne	Type t_person		Voir TYPE T_PERSON MY CLIENT/T PERSON
from_entity	Sous nœud contenant les informations du la personne morale	Type t_entity		Voir TYPE T_ENTITY MY CLIENT/T ENTITY
from_country	Pays ou a été effectué la transaction	Enumeration	Y	Voir Country

5.8.t_to_my_client



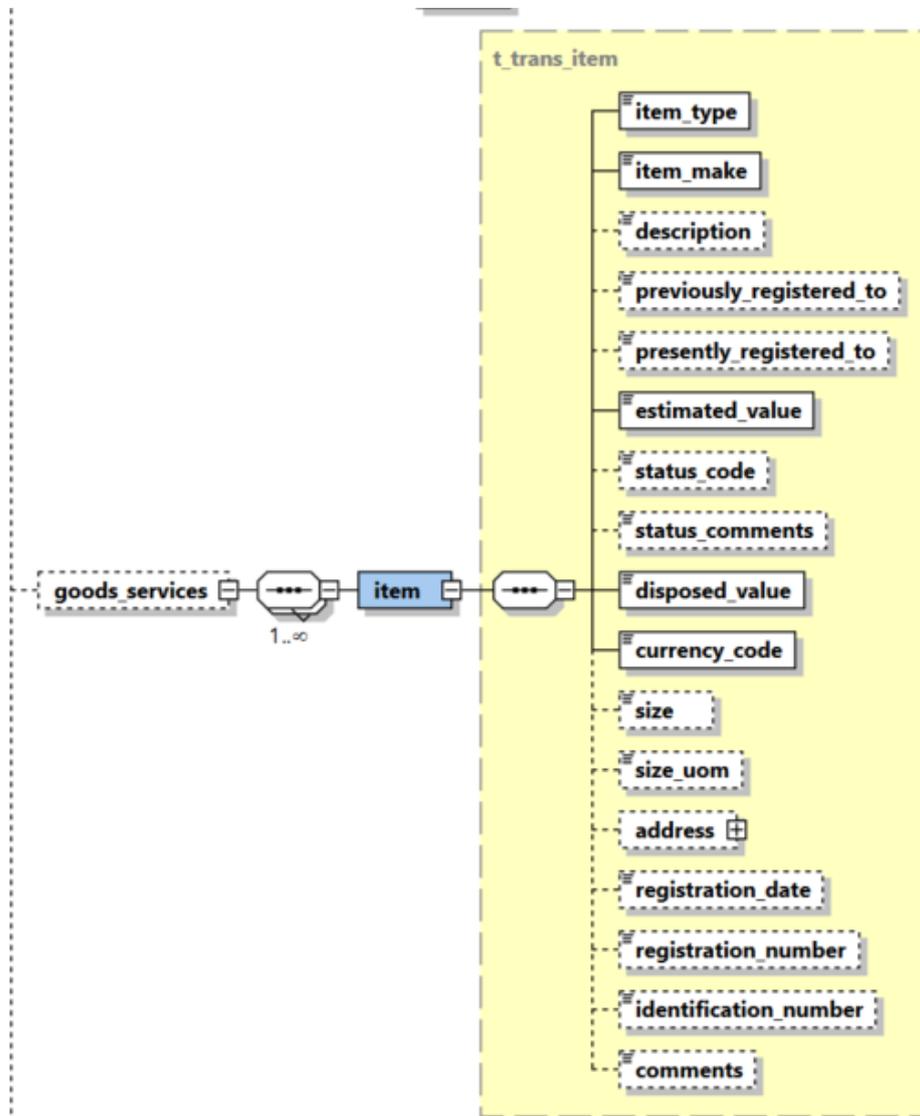
Name	Description	Length	Req.	Example
to_funds_code	Type de fonds mis à disposition	Enumeration	Y	Voir Funds Type
to_funds_comment		255	N	-
to_is_suspected		Boolean	N	Non utilisé
to_account	Sous nœud contenant les informations du compte	type t_account_my_client	Y	Voir TYPE T_ACCOUNT_MY_CLIENT/T_ACCOUNT
to_person	Sous nœud contenant les informations de la personne	type t_person_my_client		Voir TYPE T_PERSON_MY_CLIENT/T_PERSON
to_entity	Sous nœud contenant les informations du la personne morale	Type t_entity_my_client		Voir TYPE T_ENTITY_MY_CLIENT/T_ENTITY
to_country	Pays ou a été effectué la transaction	Enumeration	Y	Voir Country

5.9. t_to



Name	Description	Length	Req.	Example
to_funds_code	Type de fonds mis à disposition	Enumeration	Y	See Erreur ! Source du renvoi introuvable.
to_funds_comment		255	N	-
to_is_suspected		Boolean	N	Non utilisé
to_account	Sous nœud contenant les informations du compte	type t_account	Y	Voir TYPE T_ACCOUNT MY_CLIENT/T_ACCOUNT
to_person	Sous nœud contenant les informations de la personne	type t_person		Voir TYPE T_PERSON MY_CLIENT/T_PERSON
to_entity	Sous nœud contenant les informations de la personne morale	Type t_entity		Voir TYPE T_ENTITY MY_CLIENT/T_ENTITY
to_country	Pays où a été effectuée la transaction	Enumeration	Y	Voir Country

5.10. goods_services



Name	Description	Length	Req.	Example
Item_type		Type "trans_item_type"	Y	Voir Transaction Item Type
Item_make	Fabricant ou Marque	255	Y	
description	Text	8000	N	
previously_registered_to	Nom du precedent propriétaire	500	N	John Smith
presently_registered_to	Nom de l'actuel propriétaire	500	N	Jane Smith
estimated_value	Valeur estimée	Decimal	Y	250000.00
status_code		Enumeration	N	
status_comments	Commentaire	500	N	
disposed_value	Valeur effective	Decimal	Y	500000.00
Currency_code		Enumeration	Y	Voir Currency

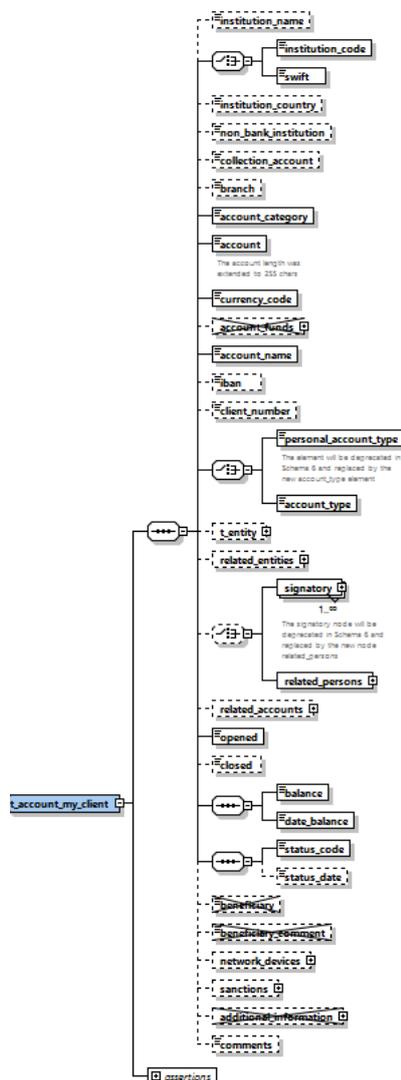
size	Taille de l'objet	Decimal	N	150
size_uom	Unité de mesure	250	N	Non utilisé
address	Adresse	type t_address	N	Voir TYPE T_ADDRESS
registration_date	Date d'enregistrement	DateTime	N	2001-12-17T09:30:47
registration_number	Numéro d'enregistrement	500	N	
Identification_number	Tout numéro d'identification	255	N	Numéro d'immatriculation par exemple
Comments	Commentaire	8000	N	

6. Description des différents types utilisés dans le schéma

6.1. Type t_account_my_client/t_account

La structure de ces 2 types est exactement la même, elle existe uniquement pour permettre aux CRF (Cellule de Renseignements Financiers) d'ajouter plus de restrictions lorsque le compte est le compte **DE** l'entité déclarante par rapport à un compte d'une autre entité déclarante. C'est-à-dire que certains nœuds qui ne sont pas obligatoires dans t_account peuvent être définis comme obligatoires dans t_account_my_client.

Ces restrictions sont définies par la CRF de l'AMSF. La logique ici est que chaque fois que le compte ou la personne concernée est le client de l'entité déclarante, plus de détails peuvent être exigés, et l'entité déclarante doit disposer de ces informations dans le cadre de l'adhésion à la philosophie KYC de la conformité.



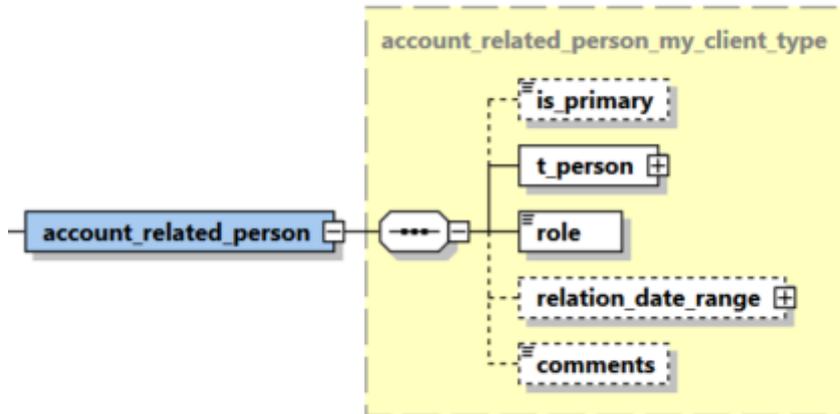
Name	Description	Length	Req.	Example
Institution_name	Nom de la banque	255	N	
institution_code	BIC ou SWIFT	50	Y	
swift		11		
Institution Country	Pays de la banque	Enumeration	N	
Non_banking_institution	Flag indiquant s'il s'agit ou non d'une banque (à l'inscription)	Boolean	N	
Collection Account		Boolean	N	Non utilisé
Branch		255	N	
Account Category	Catégorie du compte	Enumeration	N	Voir account category
Account	Numéro de compte	255	Y	0 à 255 caractères alphanumériques sans espace
currency_code		Enumeration	Y	Voir currency
account_name		255	N	Nom du compte
iban	IBAN	34	N	N° IBAN
client_number	Numéro de client	30	N	Ex : 31032027088

Account Type	Type de compte	Enumeration	N	Voir Account Type
Personal_account_type	Ne sera plus utilisé dans les prochaines releases	Enumeration	N	Non utilisé
t_entity	Entité propriétaire du compte	type t_entity	N	Voir TYPE T_ENTITY_MY_CLIENT/T_ENTITY
related_entities	Sociétés en relation	Subnode	N	Voir TYPE ACCOUNT RELATED ENTITY
Signatory		Subnode	N	
related_person		Subnode	N	Voir Type person related persons
related_accounts		SubNode	N	Type Account Related Accounts
opened	Date d'ouverture du compte	DateTime	N	2003-01-25T00:00:00
closed	Date de clôture du compte	DateTime	Y si account_satus = B	2006-03-25T00:00:00
balance	Solde du compte	Decimal	N	5000.50
date_balance	Date du solde	DateTime	N	
status_code	Statut du compte	Enumeration	N	Account status type
Status_date	Date du statut	DateTime	N	
network_devices		Subnode	N	Network Device Type
sanctions	Liste des sanctions	Subnode	N	Sanctions Node
comments		8000	N	

6.2. Type signatory

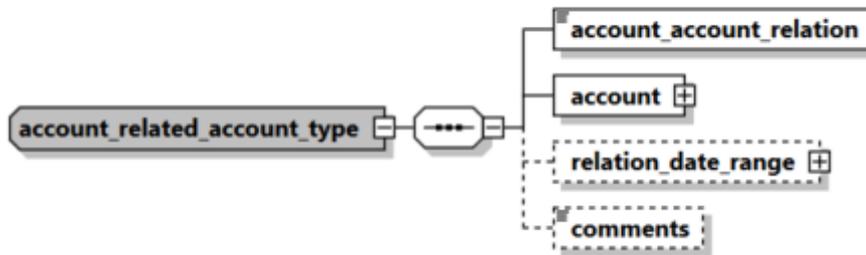
Non utilisé.

6.3. Type account related person



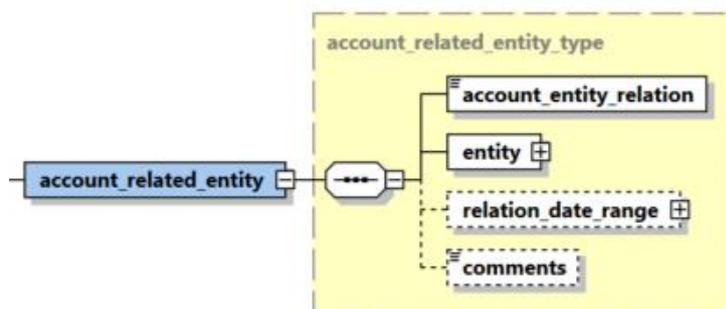
Name	Description	Length	Req.	Example
is_primary		fixed = 1	N	
t_person	Sous-noeud demandant des info sur le détenteur du compte	type t_person	Y	type t_person
role	Role de la personne sur le compte	Enumération	Y	type "account_person_role_type"
relation_date_range	Sous-noeud indiquant la date de la relation	Type "relation_data_range_type"	N	
comments	Commentaire génériques	8000	N	

6.4. Type account related account



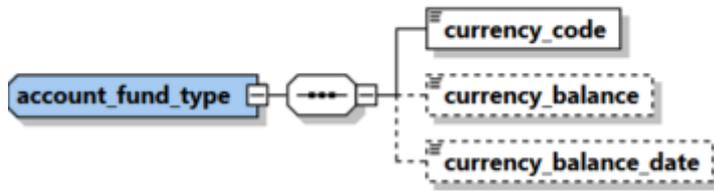
Name	Description	Length	Req.	Example
<code>account_account_relation</code>	Relation entre les 2 comptes	enumeration	Y	
<code>account</code>	Sous-noeud demandant des info sur le compte	type t_account	Y	type t_account
<code>relation_date_range</code>	Sous-noued indiquant la date de la relation	Type "relation_data_range_type"	N	Type "relation_data_range_type"
<code>comments</code>	Commentaire génériques	8000	N	

6.5. Type account related entity



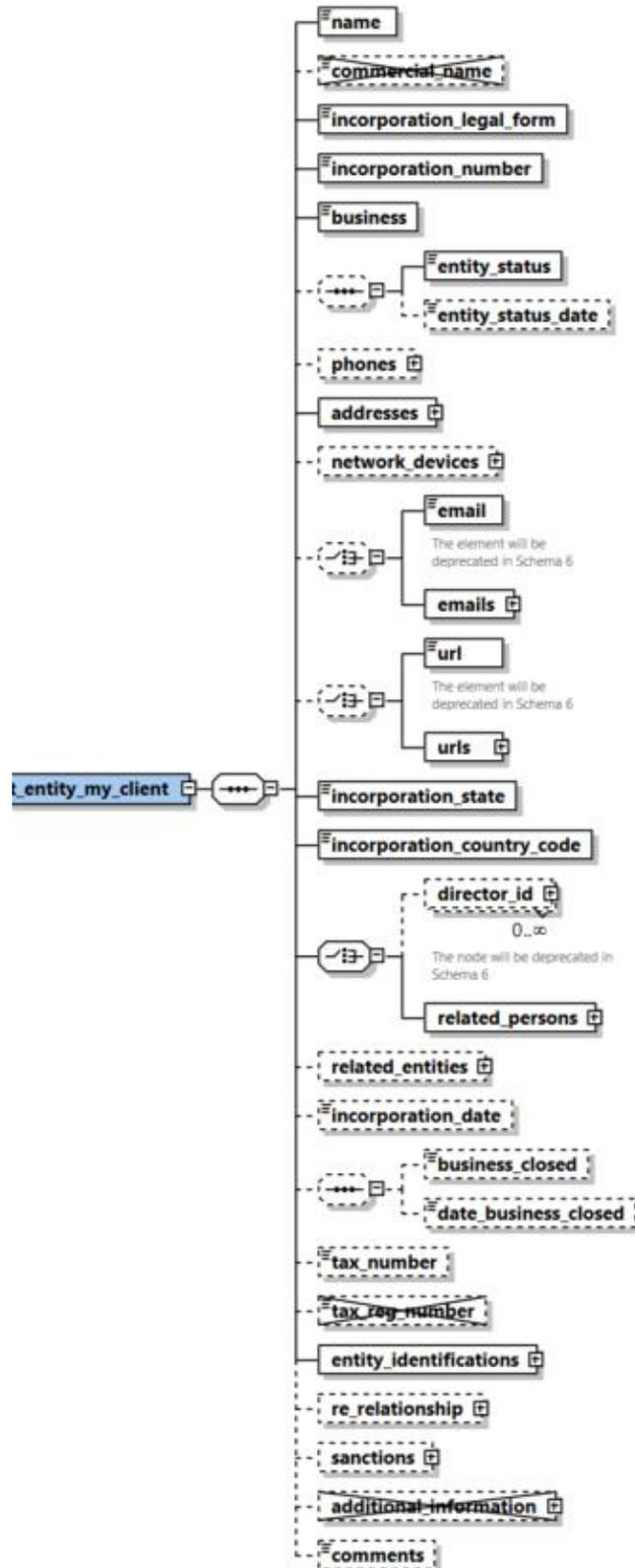
Name	Description	Length	Req.	Example
<code>account_entity_relation</code>	Relation entre le compte et l'entité liée	enumeration	Y	
<code>entity</code>	Sous-noeud demandant des info sur l'entité détentrice du compte	type t_entity	Y	type t_entity
<code>relation_date_range</code>	Sous-noued indiquant la date de la relation	Type "relation_data_range_type"	N	Type "relation_data_range_type"
<code>comments</code>	Commentaire génériques	8000	N	

6.6. Type account funds



Name	Description	Length	Req.	Example
currency_code	Devise des fonds	enumeration	Y	
currency_balance	Solde	Decimal	N	
currency_balance_date	Date du solde	DateTime	N	

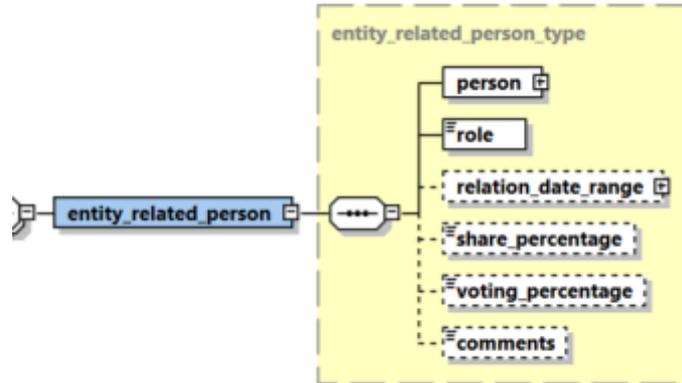
6.7. Type t_entity_my_client/t_entity



Name	Description	Length	Req.	Example
Name	Nom de la société	255	Y	
Commercial_name	Nom commercial	255	N	
Incorporation_legal_form	Forme juridique	Enumeration	Y	Type "legal_form_type"
incorporation_number	Numéro d'immatriculation de la société	50	Y	0 à 50 caractères alphanumériques sans espace
Business	Secteur d'activité	255	Y	
Entity Status	Statut de la société	Enumeration	N	Voir Status
Entity Status Date		DateTime	N	
Phones	1 ou plusieurs numéros de téléphone		Y	
Phone	Formulaire téléphone	Type "t_phone"	Y When "Phones" is provided	Type "t_phone"
Addresses	1 ou plusieurs adresses		Y	
Address	Formulaire Adresse	Type "t_address"	Y When "Addresses" is provided	Type "t_address"
network_devices		Subnode	N	
Email	Email	email_address (255)	N	
emails		email_address (255)	N	
url		255	N	
urls		255	N	
Incorporation_state		255	N	-
incorporation_country_code		Enumeration	N	Voir country
director_id		type t_person (Subnode can be repeated for multiple persons)	N	Non utilisé
related_persons	Personne liée à la société	subnode	N	
related_entities	Entité lié à l'entité (1 seul niveau de relation possible)	Subnode	N	Voir Type Entity Related Entities
incorporation_date		Date	N	
business_closed	Boolean indiquant si le business est clos	Boolean	N	
date_business_closed	Date de fermeture	Date	N	
tax_number		100	N	
entity_identifications		Subnode	N	Type Entity Identifications
business_relationship		Subnode	N	Business Relationship
sanctions		Subnode	N	Sanctions Node

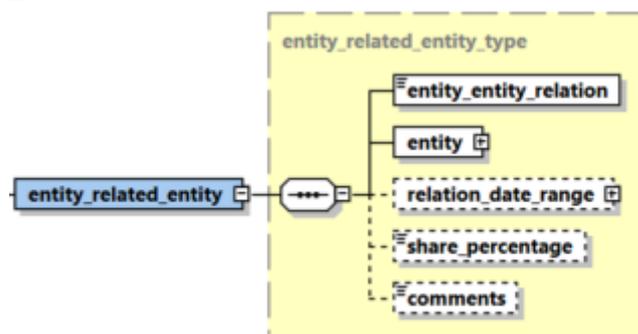
Comments		8000	N	
----------	--	------	---	--

6.8. Type entity related persons



Name	Description	Length	Req.	Example
person	Personne en lien avec la société	type t_person	Y	Voir t_person
role	Rôle de cette personne	type "entity_person_role_type"	N	Entity Person Role Type
relation_date_range	Dates de la relation	Type "relation_data_range_type"	N	
share_percentage	Pourcentage de détention	Decimal 0>>100	N	
Voting_percentage	Pourcentage de votes	Decimal 0>>100	N	
comments		8000	N	

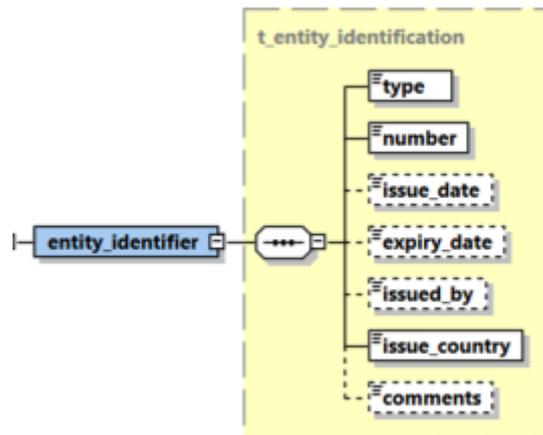
6.9. Type entity related entities



Name	Length	Req.	Exempl	Name
			e	

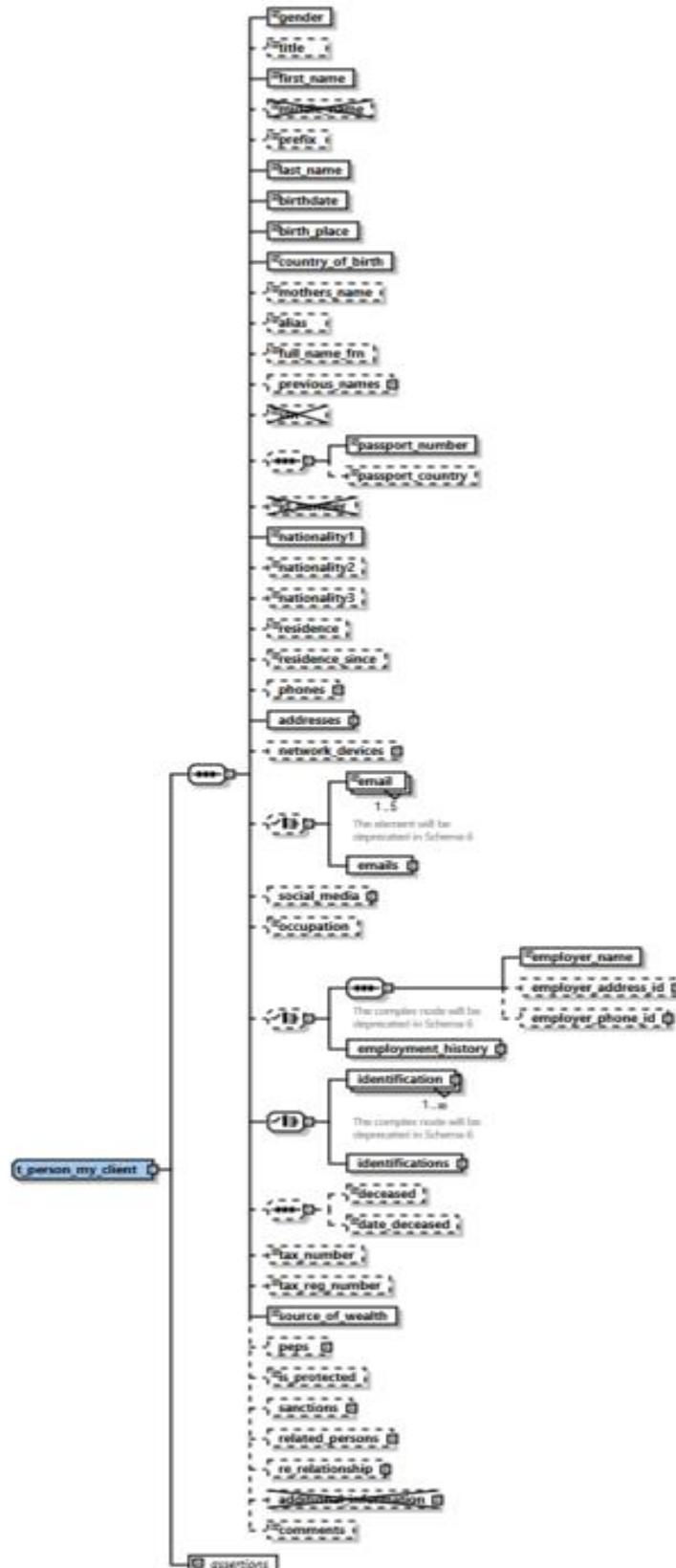
entity_entity_relation	Société en lien avec la société	enumeration	Y	Entity-Entity Relation Type
entity	Role de cette société	type t_entity	Y	Erreur ! Source du r envoi introuvable.
relation_date_range	Dates de la relation	Type "relation_data_ra nge_type"	N	
share_percentage	Pourcentage de détention	Decimal 0>>100	N	
comments	Pourcentage de votes	8000	N	

6.10. Type entity identifications



Name	Description	Length	Req.	Example
type	Type de document d'identification	Enumeration	Y	Voir identification_type
number	Numéro d'identification du document	255	Y	AT08154711
issue_date	Date d'obtention	DateTime	N	2024-01-01T00:00:00
expiry_date	Date d'expiration	DateTime	N	2024-01-01T00:00:00
issued_by	Nom de l'autorité émettrice	255	N	
issue_country	Pays émetteur	Enumeration	Y	Country codes
comments		8000	N	

6.11. Type t_person_my_client/t_person

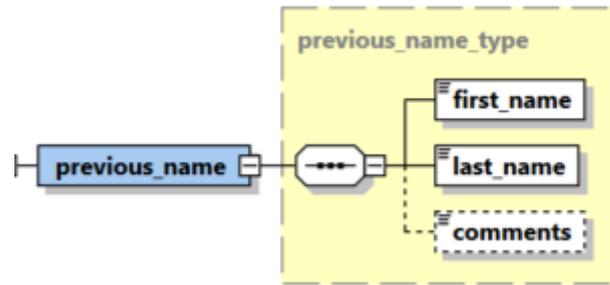


Name	Description	Length	Req.	Example
gender	Gender	Enumeration	N	Voir gender
title	Title	30	N	Non utilisé
first_name	Prénom	100	Y	Elias
middle_name	2ème prénom	100	N	X.
Prefix		100	N	Non utilisé
last_name	Nom	100	Y	
birthdate	Date de naissance	DateTime	N	1953-01-25T00:00:00
birth_place	Lieu de naissance	255	N	Ex : Monaco
country_of_birth	Country of Birth	Enumeration	N	Voir country
Alias		100	N	
full_name_frn		255	N	
previous_names		Subnode	N	
passport_number	Numéro de passeport	25	N	
passport_country		25	N	
Nationality1	Nationalité	Enumeration	N	Voir country codes
Nationality2		Enumeration	N	Non utilisé
Nationality3		Enumeration	N	Non utilisé
residence	Pays de résidence	Enumeration	N	Voir country codes
residence_since	Statut de resident depuis...	DateTime	N	
Phones	1 ou plusieurs Numéro de téléphone		N	
Phone	Formulaire téléphone	Enumération	Y	Voir type t_phone
Addresses	1 ou plusieurs Numéro de téléphone		N	
Address	Formulaire adresse	Type t_address	Y	Voir type t_address
network_devices	supports multi occurrence of "network device".	Subnode	N	Non utilisé
Email	Email address	Type email_addresses (255)	N	test@mail.com
emails	supports several emails for the reported person in comparison with currently fix 5 emails	email_addresses (255)	N	
social_media	optional 1-many relations to report various social accounts	Subnode	N	Voir Type social account
Occupation	Occupation	255	N	Financial Analyst
employer_name	Employer's name	255	N	FIU
employer_address_id	Employer's address	type t_address	N	Voir Type t_address
employer_phone_id	Employer's phone	type t_phone	N	Voir type t_phone

Employment History	Supports many occurrences of employment information. Previous employment elements will be deprecated in future schemas	Subnode	N	Non utilisé
identification	Subnode(s) for identification documents	subnode	N	Voir type t_person_identification
Identifications	Allows deprecating the current repeated root level Identification node with a parent cover node Identifications with many occurrences of single Identification element	subnode	N	Voir type t_person_identification
deceased	A Boolean to indicated if person has passed away	Boolean	N	
deceased_date	If deceased, then RE can report deceased date if known as well	Date	N	
tax_numebr	The person tax number	100	N	
tax_reg_numebr	The person tax reg. number by tax auth.	100	N	
source_of_wealth	Free text description of the person source of wealth	255	N	
peps	REs will be able to indicate if the reported person is a Politically Exposed Person with few additional attributes	Subnode	N	Voir type PEPS
is_protected	can be used for example to avoid disseminating protected subjects – goAML will just maintain the field. FIUs must decide on how to use	Boolean	N	
sanctions	supports multi occurrence of “sanction list”.	Subnode	N	<u>Voir Sanction node</u>
related_persons	An optional multiple relation sub node between a reported person and his/her social network.	Subnode	N	Voir type person_related_person
business relationship	host the starting and dates of the relationship between the Reporting Entity and the Person	Subnode	N	Voir Business Relationship
additional_information	A new optional generic node for adding any unplanned extra information. See dedicated section.	SubNode	N	Voir Additional Information
comments	Generic comments field	8000	N	

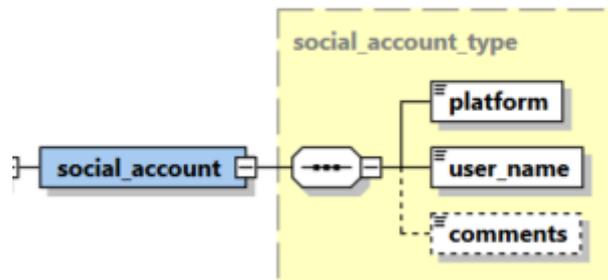
6.12. Type previous names

Cela permettra de rapporter une liste des noms antérieurs de la personne. Chaque nom contient le prénom et le nom en plus d'un champ de commentaires pour fournir le contexte.



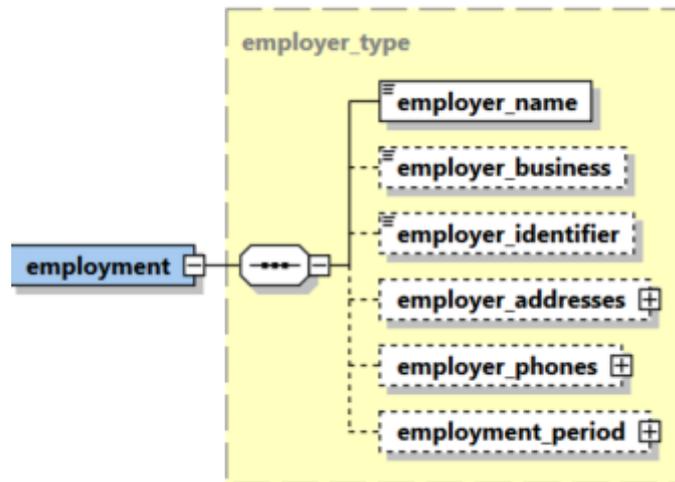
Name	Description	Length	Req.	Example
First_name	Prénom	100	Y	
last_name	Nom	100	Y	
comments	Generic Comments	Comments Type	N	

6.13. Type social account

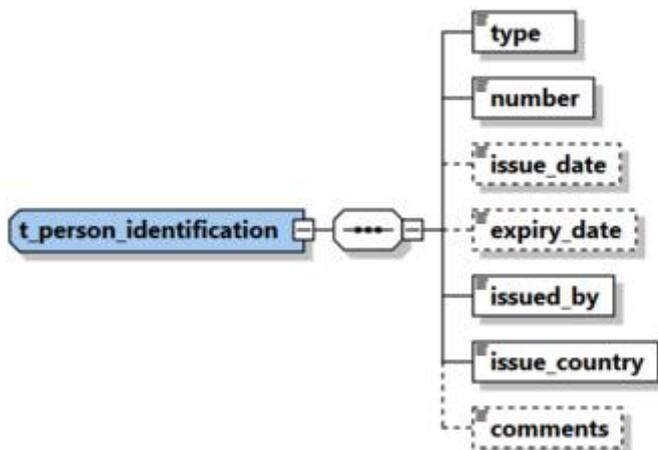


Name	Description	Length	Req.	Example
platform	Nom de la plateforme	255	Y	
user_name	Nom d'utilisateur	255	Y	
comments		Comments type	N	

6.14. Type employment history



6.15. Type t_person_identification

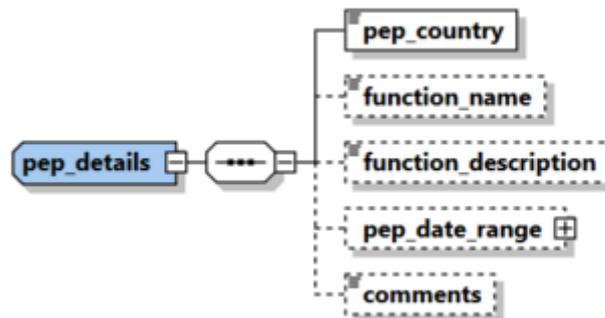


Name	Description	Length	Req.	Example
type	Type de document d'identification	Enumeration	Y	Voir identification_type
number	Numéro d'identification du document	255	Y	AT08154711
issue_date	Date d'obtention	DateTime	N	2024-01-01T00:00:00
expiry_date	Date d'expiration	DateTime	N	2024-01-01T00:00:00
issued_by	Nom de l'autorité émettrice	255	N	
issue_country	Pays émetteur	Enumeration	Y	Country codes
comments		Comments type	N	

6.16. Type peps

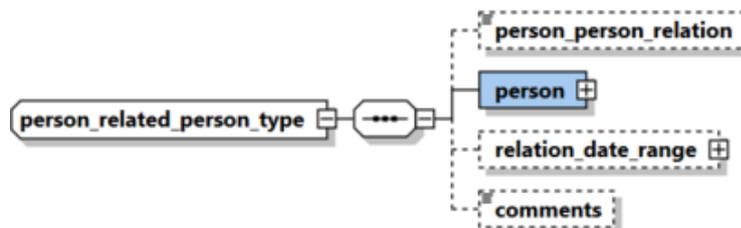
Les entités déclarantes peuvent indiquer si la personne signalée est/était une personne politiquement exposée avec des attributs comme le pays, le nom de la fonction, la description de la fonction, la plage de dates et les commentaires généraux.

Obligatoire si PEP cochée.



Name	Description	Length	Req.	Example
pep_country	Pays où la personne est PEP	Enumeration	Y	
function_name	Fonction	255	N	
function_description		Comments type	N	
pep_date_range	Range de dates	Subnode	N	
comments		Comments Type	N	

6.17. Type person related persons



Name	Description	Length	Req.	Example
person_person_relation	Type de relation	Enumeration	N	Person-Person Relation Type
Person	Person node	Subnode	Y	Type t_person_my_client/ t_person
relation_date_range		Subnode	N	
comments	Description of the function held by the PEP.	Comments type	N	

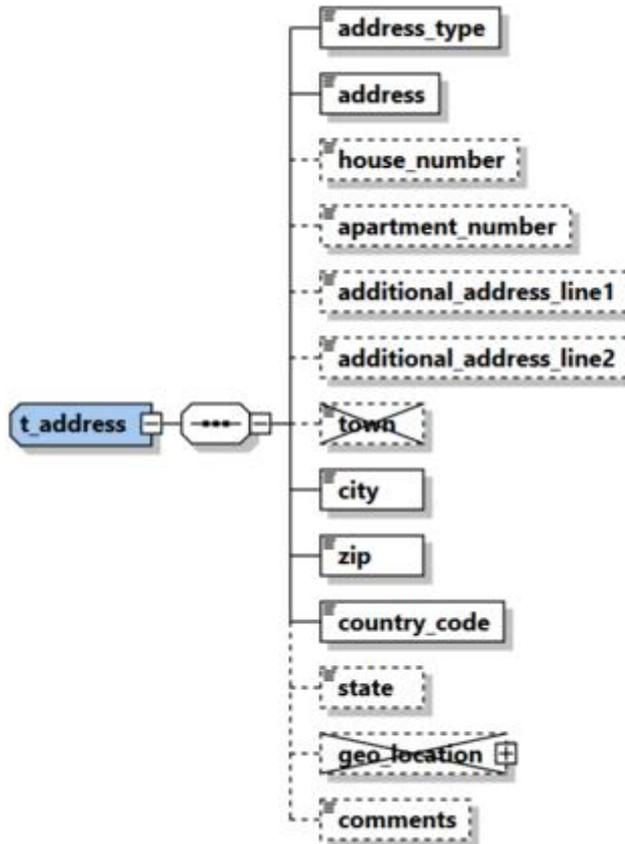
6.18. Type t_person_registration_in_report

La structure de ce type est similaire à celle du type t_person, mais dédiée aux détails de la personne déclarante, de sorte que les CRF peuvent ajouter des restrictions supplémentaires pour les personnes déclarantes.

6.19. type t_conductor/t_conductor_my_client

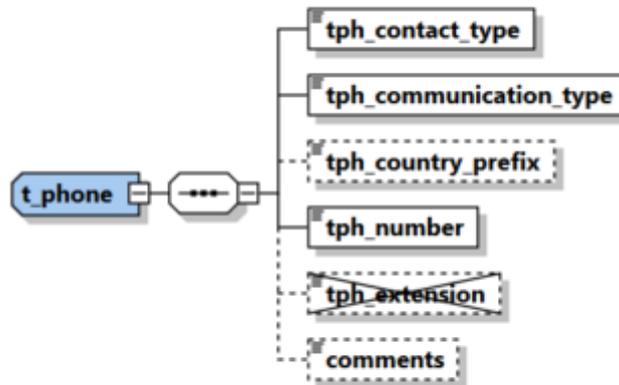
Non utilisé

6.20. Type t_address



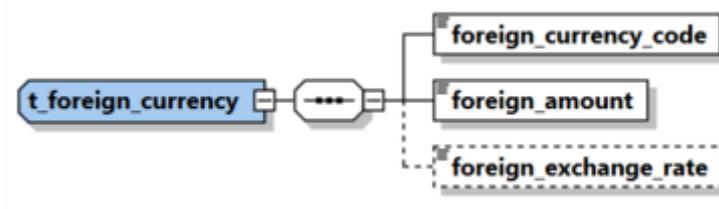
Name	Description	Length	Req.	Example
Address_type	Type d'adresse	Enumeration	Y	Voir Phone address type
Address	Nom de la rue	100	Y	-
house_number	Numéro	Integer	N	19
apartment_number	Numéro d'appartement	Integer	N	23
additional_address_line1	Complément	100	N	
additional_address_line2		100	N	
Town		255	N	Non utilisé
City	Ville	255	Y	-
Zip	Code postal	10	N	
country_code	Country	Enumeration	Y	Voir Country codes
State	State	255	N	
comments	Generic comments	8000	N	

6.21. Type t_phone



Name	Description	Length	Req.	Example
tph_contact_type	Type de contact	Enumeration	Y	Voir Contact type
tph_communication_type	Type de telephone	Enumeration	Y	Voir Communication type
tph_country_prefix		4	N	0043
tph_number	Numéro de téléphone	50	Y	
comments		8000	N	

6.22. Type t_foreign_currency



Name	Description	Length	Req.	Example
Foreign_currency_code		Enumeration	Y	Voir currency
Foreign_amount		Decimal	Y	
Foreign_exchange_rate	Taux de change appliqué pour la transaction	Decimal	N	

6.23. Type report_party_type

Non utilisé

6.24. Network device type

Pour décrire des informations supplémentaires sur les transactions en monnaie virtuelle et en argent mobile concernant l'appareil utilisé et l'adresse IP associée.

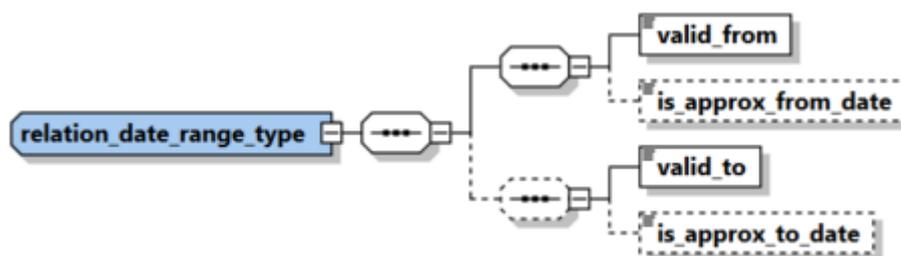
Non utilisé

6.25. ip address type

Pour permettre aux entités déclarantes telles que les fournisseurs de services Internet de signaler les connexions en ligne de leurs clients si nécessaire.

Non utilisé

6.26. Relation date range type

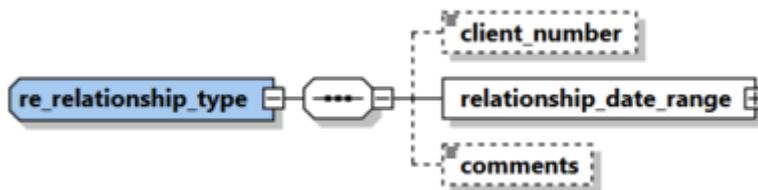


Name	Description	Length	Req.	Example
valid_from	Valid FROM date	DateTime	Y	
is_approx_from_date		Boolean	N	
valid_to	Valid TO Date	DateTime	Y	
is_approx_to_date		Boolean	N	

6.27. comments type

Commentaire de 8 000 caractères autorisés.

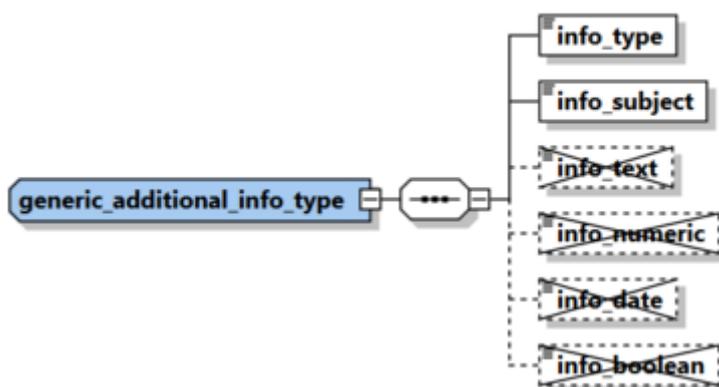
6.28. Business relationship



Name	Description	Length	Req.	Example
client_number	Numéro de client	255	N	
Rekationship_date_range		DateTime	Y	
comments		Comments Type	N	

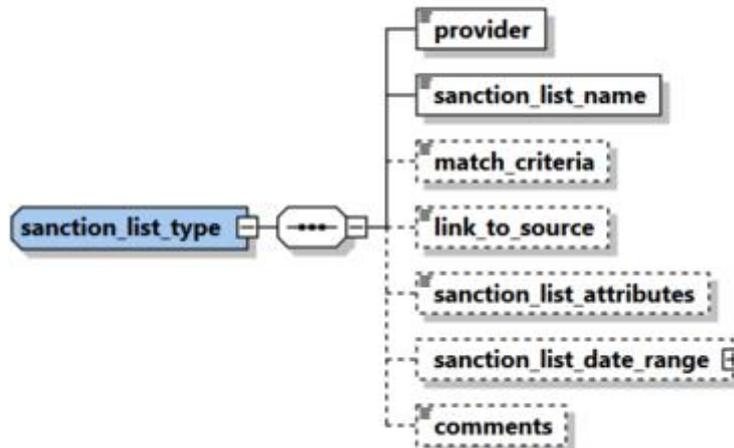
6.29. Additional information

Utilisé à Monaco pour indiquer les **infractions liées**.



Name	Description	Length	Req.	Example
info_type	Type of the provided info	Enumeration	Y	Voir liste des infractions liées « additional information »
Subject	Short description of the additional info	255	Y	

6.30. Sanctions node



Name	Description	Length	Req.	Example
Provider	Nom de la liste	255	N	
sanctions_list_name	Nom de la liste de sanctions	255	Y	
match_criteria		Comments type	N	
link_to_source	Lien vers la source	255	N	
sanctions_list_attributes	Toutes informations complémentaires	Comments type	N	
Sanctions_list_date_range	Range de dates des sanctions	Subnode	N	Voir Relation Date Range Type
comments		Comments Type	N	

6.31. Means of transportation node

Non utilisé

7. Assertions

Afin d'améliorer la qualité des déclarations reçues, selon les critères mis en place par la CRF monégasque, nous avons inséré des contraintes directement dans le XML : des assertions, qui se manifestent par des messages d'erreur applicatifs, invitant le déclarants à corriger sa déclaration.

7.1. Règles sur IBAN

Pas d'espace dans le numéro d'IBAN :

```
<xs:assert test="if (iban) then (matches(iban , '^[a-zA-Z]{2}[0-9]{2}[a-zA-Z0-9]{4}[0-9]{7}([a-zA-Z0-9?){0,16}$')) else true()"
xerces:message="L'IBAN ne doit pas comporter d'espace"/>
```

7.2. Règles sur personne physique ou morale liée au compte

Une transaction doit avoir une personne (morale ou physique) en relation avec le compte :

```
<xs:assert test="(exists(related_persons) or exists(t_entity))"
xerces:message="Vous devez renseigner au moins une personne &#x9;&#x9;physique ou
une personne morale en relation avec le compte"/>
```

7.3. Règles sur les PEPS

Si la personne signalée est une PEP (booléen) alors la section idoine doit être remplie.

```
<xs:assert test="not(is_protected = true() and not(exists(peps)))"
xerces:message="Merci de renseigner les informations relatives à la personne
politiquement exposée, dans l'encart dédié."/>
<!-- If PEP is checked then PEP's details must be entered (smaric) -->
```

8. Valeurs des lookups

Les lookup sont des listes de valeurs qui sont parfois déterminantes pour certains formulaires.

8.1. Account Account Relation

lk_code	lk_name
AUTRE	Autre
PAIEM	Carte de paiement
TERME	Compte à terme
COMME	Compte commercial
COURA	Compte courant
JEU	Compte de jeu
EPARG	Compte épargne
PATRI	Compte patrimonial
TECHN	Compte technique
TITRE	Compte titres

8.2. Account Category

lk_code	lk_name
AU	Autre
PAIEM	Carte de paiement
TERME	Compte à terme
COMME	Compte commercial
COURA	Compte courant
JEU	Compte de jeu
EPARG	Compte épargne
PATRI	Compte patrimonial
TECHN	Compte technique
TITRE	Compte titres

8.3. Account Entity Relation

lk_code	lk_name
AS	Administrateur
ADMS	Administrateur signataire
AU	Autre
BA	Bénéficiaire effectif
CAU	Caution
COTIT	Co-titulaire

CUR	Curateur
DR	Droit de regard
EMP	Emprunteur
MAND	Mandataire
NA	Non applicable
ND	Non déterminé
S	Signataire
SC	Signataire collectif
SL	Signataire individuel
SA	Souscripteur assurance
TIT	Titulaire
TRU	Trustee
TUT	Tuteur

8.4. Account Person Role Type

lk_code	lk_name
AS	Administrateur
ADMS	Administrateur signataire
AU	Autre
BA	Bénéficiaire assurance
BTRUS	Bénéficiaire du trust
BE	Bénéficiaire effectif
CAU	Cautio
C	Coffre
COTIT	Co-titulaire
CUR	Curateur
DR	Droit de regard
EMP	Emprunteur
LOCC	Locataire coffre
MAND	Mandataire
MANDG	Mandataire de gestion
NA	Non applicable
NC	Non connu
ND	Non déterminé
PORCB	Porteur carte bancaire
SETTL	Settlor
S	Signataire
SC	Signataire collectif
SL	Signataire limitatif
SA	Souscripteur assurance
TIT	Titulaire
TRU	Trustee
TUT	Tuteur

8.5. Account Status

lk_code	lk_name
A	Actif
AU	Autre
FRZ	Blocage judiciaire
B	Clôturé
DORM	Dormant
G	Gel des avoirs
O	Opposition CRF
REFUS	Refus d'ouverture de compte bancaire
S	Séquestre

8.6. Account Type

lk_code	lk_name
AU	Autre
ACCNT	Compte avec IBAN
NOIBA	Compte sans IBAN

8.7. Additional Info Type

lk_code	lk_name
ABUCO	Abus de confiance
ABUFA	Abus de faiblesse
ASSOM	Association de malfaiteurs
ENVIR	Atteinte à l'environnement et/ou à la santé publique
DIGN	Atteinte à la dignité de la personne
ATTPE	Atteinte involontaire à la personne
AUT1	Autre
AUTR	Autre type de violence
BANQU	Banqueroute
BLESI	Blessures involontaires
BLESV	Blessures volontaires et coups
IVRES	Conduite en état d'ivresse
STUPE	Conduite sous l'emprise de stupéfiants
CONTB	Contrebande
CONF	Contrefaçon
CORRU	Corruption
DEFPA	Défaut de paiement
DEGBI	Dégradation de bien
ANIM	Délit contre les animaux
DETFO	Détournement de fonds

EMPOI	Empoisonnement
PRISO	Enlèvement, prise d'otages et/ou séquestration
ESCRO	Escroquerie
EXTOR	Extorsion
FAUMO	Fausse monnaie
USFAU	Faux et/ou usage de faux
FOTEM	Faux témoignage, dénonciation calomnieuse, révélation de secrets
FINTE	Financement du terrorisme
GENOC	Génocide
HARCE	Harcèlement
HOMVO	Homicide involontaire
HOMIN	Homicide volontaire
INFR1	Infraction à l'exercice d'une profession réglementée
INFR2	Infraction à la législation sur le travail
INFR3	Infraction à la législation sur les armes
INFR4	Infraction à la loi sur la presse
INFR5	Infraction à mesure de refoulement ou arrêté d'expulsion
INFR6	Infraction au droit de l'urbanisme et de la construction
INFR7	Infraction au secret des correspondances ou aux lois sur le service de La Poste et des télécommunications
INFR8	Infraction aux lois et règlements sur les jeux de hasard, les loteries, les prêts sur gages usuraires
INFR9	Infraction boursière
INF10	Infraction fiscale
INF11	Infraction liée aux stupéfiants
INF12	Infraction liée aux transports et/ou aux échanges commerciaux
INF13	Infraction sexuelle
INF14	Infractions liées aux nouvelles technologies
OBLDE	Manquement aux obligations déclaratives
MENAC	Menace et/ou chantage
NONAP	Non applicable : réponse à demande de l'AMSF
NONAS	Non-assistance à personne en danger
NONDE	Non déterminé
PENSA	Non versement de pension alimentaire et/ou abandon de famille
PRISE	Prise illégale d'intérêt
RECEL	Recel
SANEC	Sanctions économiques et/ou administratives
TERRO	Terrorisme
TRAFI	Trafic d'influence
TRAFB	Trafic illicite de biens
TRAIT	Traite des êtres humains
USURP	Usurpation d'identité
VOL	Vol
CAMBR	Vol avec effraction

8.8. Country

lk_code	lk_name
AF	Afghanistan
ZA	Afrique du Sud
AL	Albanie
DZ	Algérie
DE	Allemagne
AD	Andorre
AO	Angola
AI	Anguille
AQ	Antartique
AG	Antigua et Barbuda
AN	Antilles néerlandaises
SA	Arabie Séoudite
AR	Argentine
AM	Arménie
AW	Aruba
AU	Australie
AT	Autriche
AZ	Azerbaïdjan
BS	Bahamas
BH	Bahreïn
BD	Bangladesh
BB	Barbade
BE	Belgique
BZ	Bélize
BJ	Bénin
BM	Bermudes
BT	Bhoutan
BY	Biélorussie
BO	Bolivie
BQ	Bonaire, Saint Eustatius et Saba
BA	Bosnie-Herzégovine
BW	Botswana
BV	Bouvet (Île)
BR	Brésil
BN	Brunei
BG	Bulgarie
BF	Burkina Faso
BI	Burundi
KY	Caïmans (Îles)
KH	Cambodge
CM	Cameroun

CA	Canada
CV	Cap Vert
CL	Chili
CN	Chine
CX	Christmas (île)
CY	Chypre
CC	Cocos / Keeling (îles)
CO	Colombie
KM	Comores
CG	Congo
CK	Cook (îles)
KR	Corée (République démocratique du)
KP	Corée (République populaire démocratique du)
CR	Costa Rica
CI	Côte Ivoire
HR	Croatie
CU	Cuba
CW	Curaçao
DK	Danemark
DJ	Djibouti
DM	Dominique
EG	Egypte
AE	Emirats Arabes Unis
EC	Equateur
ER	Erythrée
ES	Espagne
EE	Estonie
US	Etats-Unis Amérique
ET	Ethiopie
FK	Falkland / Malouines (îles)
FO	Féroé (îles)
FJ	Fiji
FI	Finlande
FR	France
GA	Gabon
GM	Gambie
GE	Géorgie
GS	Géorgie du Sud et îles Sandwich du Sud
GH	Ghana
GI	Gibraltar
GR	Grèce
GD	Grenade
GL	Groënland
GP	Guadeloupe

GU	Guam
GT	Guatemala
GG	Guernesey
GN	Guinée
GQ	Guinée Equatoriale
GW	Guinée-Bissau
GY	Guyane
GF	Guyane française
HT	Haïti
HN	Honduras
HK	Hong Kong
HU	Hongrie
AX	Île Åland
IM	Île de Man
VI	Îles Vierges américaines
VG	Îles Vierges britanniques
IN	Inde
ID	Indonésie
IQ	Irak
IR	Iran (République islamique)
IE	Irlande
IS	Islande
IL	Israël
IT	Italie
JM	Jamaïque
JP	Japon
JE	Jersey
JO	Jordanie
KZ	Kazakhstan
KE	Kenya
KI	Kiribati
XK	Kosovo
KW	Koweït
KG	Kyrgyzstan
LA	Laos (République populaire démocratique du)
LS	Lesotho
LV	Lettonie
LB	Liban
LR	Libéria
LY	Libye
LI	Liechtenstein
LT	Lituanie
LU	Luxembourg
MO	Macau

MK	Macédoine (ancienne République yougoslave de)
MG	Madagascar
MW	Malawi
MY	Malaysia
MV	Maldives
ML	Mali
MT	Malte
MP	Mariannes (îles)
MA	Maroc
MH	Marshall (îles)
MQ	Martinique
MU	Maurice
MR	Mauritanie
YT	Mayotte
MX	Mexique
FM	Micronésie (Etats fédérés de)
MD	Moldavie
MC	Monaco
MN	Mongolie
ME	Monténégro
MS	Montserrat
MZ	Mozambique
MM	Myanmar
NA	Namibie
NR	Nauru
NP	Népal
NI	Nicaragua
NE	Niger
NG	Nigéria
NU	Niue
NF	Norfolk (île)
NO	Norvège
NC	Nouvelle-Calédonie
NZ	Nouvelle-Zélande
OM	Oman
UG	Ouganda
UZ	Ouzbékistan
PK	Pakistan
PW	Palau
PS	Palestine
PA	Panama
PG	Papouasie Nouvelle-Guinée
PY	Paraguay
NL	Pays-Bas

PE	Pérou
PH	Philippines
PN	Pitcairn
PL	Pologne
PF	Polynésie française
PR	Porto Rico
PT	Portugal
QA	Qatar
CF	République Centrafricaine
CD	République Démocratique du Congo
DO	République Dominicaine
CZ	République Tchèque
RE	Réunion
RO	Roumanie
GB	Royaume-Uni
RU	Russie (Fédération de)
RW	Rwanda
EH	Sahara Occidental
BL	Saint Barthélemy
KN	Saint Kitts et Nevis
MF	Saint Martin (France)
SX	Saint Martin (Pays-Bas)
VC	Saint Vincent et Grenadines
LC	Sainte Lucie
SB	Salomon (Îles)
SV	Salvador
WS	Samoa
AS	Samoa orientales
SM	San Marin
ST	Sao Tomé et Príncipe
SN	Sénégal
RS	Serbie
SC	Seychelles
SL	Sierra Léone
SG	Singapour
SK	Slovaquie
SI	Slovénie
SO	Somalie
SD	Soudan
SS	Soudan (Sud)
LK	Sri Lanka
PM	St. Pierre and Miquelon
SH	Ste Hélène
SE	Suède

CH	Suisse
SR	Surinam
SJ	Svalbard et Jan Mayen (Îles)
SZ	Swaziland
SY	Syrie (République arabe syrienne)
TJ	Tadjikistan
TW	Taïwan
TZ	Tanzanie
TD	Tchad
IO	Territoire britannique Océan Indien
HM	Territoire des Îles Heard et McDonald
TF	Territoires Antarctiques français
UM	Territoires non incorporés des États-Unis
TH	Thaïlande
TL	Timor-Leste
TG	Togo
TK	Tokelau
TO	Tonga
TT	Trinidad et Tobago
TN	Tunisie
TM	Turkménistan
TC	Turks et Caicos (Îles)
TR	Turquie
TV	Tuvalu
UA	Ukraine
UY	Uruguay
VU	Vanuatu
VA	Vatican
VE	Vénézuela
VN	Vietnam
WF	Wallis et Futuna (Îles)
YE	Yemen
ZM	Zambia
ZW	Zimbabwe

8.9. Currency

lk_code	lk_name
XOX	Ox
AFN	Afghani
MZM	Ancien metical
ARL	Argentine peso ley
MGA	Ariary malgache
XCC	Autres monnaies virtuelles
THB	Baht
PAB	Balboa
ETB	Birr éthiopien
XBT	Bitcoin
XAB	Bitcoin ABC
XTC	Bitcoin Cash
XTG	Bitcoin Gold
XBS	Bitcoin SV
VEB	Bolivar
VEF	Bolivar fuerté
BOB	Boliviano
GHS	Cedi
CRC	Colon de Costa Rica
SVC	Colon salvadorien
NIO	Cordoba oro
EEK	Couronne d Estonie
DKK	Couronne danoise
ISK	Couronne islandaise
NOK	Couronne norvégienne
SKK	Couronne slovaque
SEK	Couronne suédoise
CZK	Couronne tchèque
AWG	D Aruba
GMD	Dalasia
XDH	Dash
MKD	Denar
DZD	Dinar algérien
BHD	Dinar de Bahreïn
IQD	Dinar iraquien
JOD	Dinar jordanien
KWD	Dinar koweïtien
LYD	Dinar libyen
RSD	Dinar Serbe
CSD	Dinar Serbe Monténégro
SDD	Dinar soudanais

TND	Dinar tunisien
AED	Dirham des émirats arabes unis
MAD	Dirham marocain
STD	Dobra
AUD	Dollar australien
CAD	Dollar canadien
BBD	Dollar de Barbade
BZD	Dollar de Belize
BND	Dollar de Brunéi
GYD	Dollar de Guyane
HKD	Dollar de Hong-Kong
SGD	Dollar de Singapour
TTD	Dollar de Trinité et de Tobago
BSD	Dollar des Bahamas
BMD	Dollar des Bermudes
XCD	Dollar des Caraïbes de l Est
USD	Dollar des Etats-unis
FJD	Dollar des Fidji
KYD	Dollar des îles Caïmanes
SBD	Dollar des îles Salomon
ZWD	Dollar du Zimbabwe
ZWL	Dollar du Zimbabwe
ZWR	Dollar du Zimbabwe
JMD	Dollar jamaïcain
LRD	Dollar libérien
NAD	Dollar namibien
NZD	Dollar néo-zélandais
VND	Dông
GRD	Drachme
AMD	Dram
XES	EOS
CVE	Escudo du Cap-Vert
XET	Ethereum
XEC	Ethereum Classic
XTP	ETP
EUR	EURO
ANG	Florin des Antilles
SRD	Florin du suriname
HUF	Forint
ADF	Franc andorran
BEF	Franc belge
XOF	Franc CFA - BCEAO
XPF	Franc CFP
DJF	Franc de Djibouti

KMF	Franc des Comores
BIF	Franc du Burundi
CDF	Franc du Congo Démocratique
RWF	Franc du Rwanda
FRF	Franc français
GNF	Franc guinéen
LUF	Franc luxembourgeois
MGF	Franc malgache
CHF	Franc suisse
HTG	Gourde
PYG	Guarani
UAH	Hryvnia
XDR	International Monetary Fund Special Drawing Rights
XIT	IOTA
PGK	Kina
LAK	Kip
HRK	Kuna
MWK	Kwacha
ZMK	Kwacha de Zambie
AOA	Kwanza
MMK	Kyat
GEL	Lari
LVL	Lats letton
ALL	Lek
HNL	Lempira
SLL	Leone
ROL	Leu
MDL	Leu de Moldave
BGN	Lev
SZL	Lilangeni
ITL	Lire italienne
LTL	Litas lituanien
XLN	Litecoin
CYP	Livre cyprite
FKP	Livre de Falkland
GIP	Livre de Gibraltar
GGP	Livre de Guernesey
JEP	Livre de Jersey
SHP	Livre de Sainte-Hélène
EGP	Livre égyptienne
LBP	Livre libanaise
MTL	Livre maltaise
IMP	Livre mannoise
SDG	Livre soudanaise

GBP	Livre sterling
SYP	Livre syrienne
TRL	Livre turque
LSL	Loti
SPL	Luigino
LSM	Maloti
TMT	Manat
TMM	Manat turkmène
DEM	Mark allemand
BAM	Mark bosniaque convertible
XMR	Monero
ERN	Nafka
NGN	Naira
XNO	NEO
BTN	Ngultrum
TWD	Nouveau dollar de Taïwan
RON	Nouveau Leu
AZN	Nouveau manat azerbaïdjanais
MZN	Nouveau metical
UYU	Nouveau Peso uruguayen
BYN	Nouveau rouble biélorusse
PEN	Nouveau sol
TRY	Nouvelle Livre turque
XAG	Once d argent
XPD	Once de palladium
XPT	Once de platine
XAU	Opérations sur or
MRO	Ouguija
TOP	Pa anga
XXX	Pas de devise
MOP	Pataca
ADP	Peseta andorrane
ARS	Peso
CLP	Peso chilien
COP	Peso colombien
CUP	Peso cubain
DOP	Peso dominicain
MXN	Peso mexicain
PHP	Peso philippin
BWP	Pula
GTQ	Quetzal
ZAR	Rand
BRL	Real
IRR	Rial iranien

OMR	Rial Omani
KHR	Riel
MYR	Ringgit de Malaisie
XRP	Ripple
QAR	Riyal du Qatar
SAR	Riyal saoudien
YER	Riyal yéménite
BYR	Rouble biélorusse
RUB	Rouble russe (nouveau)
LKR	Roupie de Sri Lanka
SCR	Roupie des Seychelles
INR	Roupie indienne
MUR	Roupie mauricienne
NPR	Roupie Népalaise
PKR	Roupie pakistanaise
MVR	Rufiyaa
IDR	Rupiah
XSA	Santiment
ILS	Sheqel
KES	Shilling du Kenya
UGX	Shilling ougandais
SOS	Shilling Somalien
TZS	Shilling tanzanien
KGS	Som
TJS	Somoni
UZS	Soum ouzbek
SSP	South Sudanese Pound
XLM	Stellar Lumen
BDT	Taka
WST	Tala
KZT	Tenge
XOM	TetherUSD (Omni)
SIT	Tolar
MNT	Tugrik
-	UNKNOWN
VUV	Vatu
KRW	Won
KPW	Won de la Corée du Nord
JPY	Yen
CNY	Yuan Ren-Min-Bi
XZC	Zcash
PLN	Zloty

8.10. Entity Identification Type

lk_code	lk_name
AUTRE	Autre
VAT	N° de TVA intracommunautaire
REGNR	Numéro d'immatriculation au Registre du Commerce
LEI	Raison sociale

8.11. Entity Legal Form

lk_code	lk_name
AENP	Activité en nom personnel
ADMC	Administration communale
ADME	Administration d'Etat
AGENT	Agent commercial (personnes physiques à 99% ou morales) Loi 1008
ASSOC	Association
AUTR	Autre
EI	Autres activités individuelles
EP	Entreprise publique
EURL	Entreprise unipersonnelle à responsabilité limitée
FEDER	Fédération
FONDA	Fondation
GIE	Groupement d'Intérêt Economique
INCON	Inconnu
INCUB	Incubateur Monacotech
SARL	Société à Responsabilité Limitée
SA	Société Anonyme
SAOC	Société anonyme à Objet Civil
SC	Société Civile
SCA	Société en Commandite par Actions
SCS	Société en Commandite Simple
SNC	Société en Nom Collectif
ETRAN	Société Etrangère
SAS	Société par actions simplifiée
SASU	Société par actions simplifiée unipersonnelle
TRUST	Trust

8.12. Entity Person Role Type

lk_code	lk_name
ES	Activité occasionnelle
A	Administrateur
AD	Administrateur délégué
ADD	Administrateur délégué Dir. gen.
ADR	Administrateur Directeur
ADG	Administrateur Directeur Général
AGI	Administrateur du groupe
ADF	Administrateur fondé de pouvoir
ADJ	Administrateur judiciaire
ADM	Administrateur mandataire
AR	Administrateur Personne Morale
AP	Administrateur provisoire
AVP	Administrateur Vice-président
AGG	Agent général
AGR	Agent responsable
AGP	Agent responsable représentant personne morale
ART	Artisan
AG	Associé gérant
AS	Associé(e)
BE	Bénéficiaire effectif
BED	Bénéficiaire effectif désigné
BND	Bénéficiaire effectif non désigné
CS	Censeur
CR	Commanditaire
CE	Commandité
CG	Commandité gérant
C	Commerçant
CON	Constituant
STL	Constituant
CDG	Contrôleur de gestion
CDC	Contrôleur des comptes
D	Directeur
DA	Directeur adjoint
DD	Directeur délégué
DG	Directeur Général
DGA	Directeur général adjoint
DGD	Directeur général délégué
DR	Directeur responsable
FP	Fondé de pouvoir
G	Gérant
GNA	Gérant non associé

GSR	Gérant personne morale
GPP	Gérant porteur de parts
LI	Liquidateur
MAN	Mandataire
MAG	Mandataire général
MGR	Mandataire général rep. Personne morale
MDG	Membre du groupe
ANCIE	Plus en activité
PP	Porteur de parts
P	Président
PAD	Président Administrateur Délégué
PD	Président délégué
PHO	Président d'honneur
PDG	Président Directeur Général
PCA	Président du Conseil d'Administration
PDD	Président du directoire
PH	Président honoraire
PHE	Présidente honoraire
PRO	Profession
PRT	Protecteur
ASR	Représentant associé personne morale
REP	Représentant legal
RF	Représentants fiscaux
SALAR	Salarié
SC	Secrétaire du conseil
ST	Sous tutelle
TRU	Trustee
VP	Vice-président
VPA	Vice-Président Administrateur Délégué
VPD	Vice-président délégué
VPE	Vice-présidente

8.13. Entity Status

lk_code	lk_name
AUTR	Autre
D	Dissoute
A	En activité
IL	En liquidation
I	Inactive

8.14. Entity To Entity Relation Type

lk_code	lk_name
ACTIO	Actionnaire
ADMIN	Administrateur
RELAT	Autre relation
CLIEN	Client
CONSO	Consortium
CONSU	Consultant
CREAN	Créancier/Débiteur
DIRIG	Dirigeant (sans lien capitalistique)
FIDUC	Fiduciaire
FILI	Filiale
FOURN	Fournisseur
FRANC	Franchisé/Franchiseur
GERAN	Gérant
HOLD	Holding
INTER	Intermédiaire
PREST	Prestataire
PROPR	Propriétaire
MERE	Société mère
SOUST	Sous-traitance
SUCC	Succursale
TRUST	Trust/trustee

8.15. Funds Type

lk_code	lk_name
ACTIF	Actifs en compte
AUTRE	Autre
IMMO	Bien(s) immobilier(s)
MOBI	Bien(s) mobilier(s)
CHEQU	Chèque(s)
CRYPT	Cryptomonnaie
CASIN	Jetons Casino
CHANG	Opération(s) de change
ESPEC	Opération(s) espèces
METAU	Opération(s) métaux précieux
PLCAS	Plaques barrées Casino
AV	Police assurance vie
TITRE	Portefeuille Titres

8.16. Gender

lk_code	lk_name
O	Autre
M	M.
F	Mme

8.17. Identification type

lk_code	lk_name
OTHR	Autre
RCRD	Carte de résident
IDCRD	Carte nationale d'identité
IN	Identifiant numérique MC
PASS	Passeport
DRVL	Permis de conduire

8.18. Indicator Category

lk_code	lk_name
CAT1	Indicateurs généraux
CAT8	Indicateurs liés à un pays à risque
CAT7	Indicateurs liés à une liste de sanctions
CAT6	Indicateurs liés à une ou plusieurs informations négatives
CAT4	Indicateurs liés à une ou plusieurs infractions liées
CAT2	Indicateurs liés aux comportements des clients
CAT5	Indicateurs liés aux montants
CAT3	Indicateurs liés aux mouvements sur le compte d'une personne physique ou morale

8.19. Indicators

Code	Name
ABSEN	Absence de rencontre avec le client
ABUS3	Abus de faiblesse
ABUS1	Abus de pouvoir, de confiance et/ou de responsabilité commis par un ou plusieurs agents publics anciennement ou actuellement en poste (ex, un membre corrompu du gouvernement...)
ABUS2	Abus de pouvoir, de confiance et/ou de responsabilité commis par un ou plusieurs nationaux, résidents, employés et/ou personnes morales monégasques (ex : association, employé de banque, notaire, comptable...)
INTNA	Atteinte à l'intérêt national
AUTRE	Autre
IMPLC	Autre implication de citoyens, résidents, personnes morales, et/ou associations monégasques

CHGFI	Changement soudain dans le profil financier et/ou dans l'activité du compte du client.
CHECK	Chèques émis en faveur des entreprises ou des particuliers non liés au compte ou à l'activité de l'entreprise
CORRUP	Corruption
MEDIA	Couverture médiatique de masse (ex : Panama Papers ou similaire)
DOUAN	Déclaration en lien avec des considérations douanières particulières (zone franche, biens à double usage, etc)
CRF1	Déclaration en lien avec un autre pays à risque (EU, EU tax, US, UN, UK)
PRISK3	Déclaration en lien avec un pays de la liste grise du GAFI
PRISK2	Déclaration en lien avec un pays de la liste noire du GAFI
PRISK	Déclaration en lien avec un pays en guerre
ENR2	Déclaration en lien avec un secteur d'activité à risque élevé ou moyennement élevé identifié dans l'ENR2
CRF2	Déclaration en lien avec une autre déclaration prioritaire déjà référencée dans nos bases
CRF3	Déclaration en lien avec une demande FIU déjà référencée dans nos bases
DPSPG	Déclaration en lien avec une enquête menée par la Direction de la Sûreté Publique de Monaco et/ou par le Parquet Général de Monaco
SANC1	Déclaration en lien avec une personne figurant sur la liste monégasque liste nationale de gel des fonds et des ressources économiques
SANC2	Déclaration en lien avec une personne figurant sur la liste ONU United Nations Security Council Consolidated List
SANC3	Déclaration en lien avec une personne figurant sur la liste UE European Union sanctions
SANC5	Déclaration en lien avec une personne figurant sur la liste UK The UK Sanctions List
SANC4	Déclaration en lien avec une personne figurant sur la liste US OFAC Sanctions List
SUITE	Déclaration suite à un rapport ou une mission effectuée par une autre agence nationale (Supervision, DSF, CCAF, etc)
INACT	Des activités financières sont observées dans un compte inactif.
FREQU	Des transferts fréquents ou atypiques entre les comptes du client ou de ses sociétés sans raison apparente.
ESCRO	Escroquerie
FAUX	Faux et usage de faux
FITERRO	Financement de terrorisme identifié ou suspecté
COND1	Identification d'une condamnation de la/les personnes visées pour blanchiment, financement du terrorisme, ou toute autre infraction sous-jacente
COND2	Identification d'une implication de la/les personnes visées dans une affaire de blanchiment, financement du terrorisme, ou toute autre infraction sous-jacente
IMPAC	Impact significatif sur la société civile (ex : perte d'emploi pour des employés)
IMPL1	Implication d'un groupe criminel organisé (cad trois personnes ou plus qui agissent ou s'entendent pour agir de concert, afin de commettre une ou plusieurs infractions criminelles)
IMPL2	Implication d'un professionnel du blanchiment (blanchiment accompli par une tierce partie)
INCO2	Incohérence de la justification économique apportée aux opérations.
WORLD	Information négative dans WorldCheck sur la/les personnes visées
INFRA	Infraction fiscale
INFRA2	Infraction liée aux nouvelles technologies
ISJMO	Infraction sous-jacente commise à Monaco
ECRAN	L'intervention de sociétés-écrans
DISPR	La disproportion excessive entre le chiffre d'affaires déclaré par la société et l'importance des opérations financières effectuées
DUREE	L'activité suspectieuse a été effectuée sur une période de temps prolongée (plus de 6 mois)
INCO1	L'activité transactionnelle dépasse de loin l'activité projetée au début de la relation.
URGEN	Le client demande l'exécution de l'opération en urgence

REFUS	Le client refuse de fournir des renseignements ou hésite à le faire.
NIVO	Le client semble vivre au-dessus de ses moyens.
CANCO	Les comptes de ces sociétés sont caractérisés par l'explosion de leur chiffre d'affaires en un court laps de temps
OPERA	Les opérations du client n'ont aucun but commercial ou économique apparent.
MONAC	Monaco utilisée comme juridiction de transit/passage des fonds
MONT4	Montant cumulé de transactions en espèces supérieur à 50.000,- EUR sur 12 mois
MONT3	Montant cumulé de transactions suspectieuses compris entre 50.000,- EUR et 500.000,- EUR
MONT2	Montant cumulé de transactions suspectieuses compris entre 500.000,- EUR et 1.000.000,- EUR
MONT1	Montant cumulé de transactions suspectieuses égal ou supérieur à 1.000.000,- EUR
NA-REP	Non applicable : réponse à demande de l'AMSF
CASH	Non déclaration de transport transfrontalier d'argent liquide d'un montant supérieur à 10.000,- EUR
NONJU	Origine des fonds non justifiée
OPPO	Potentiel exercice du droit d'opposition de la CRF à l'exécution d'une opération
LANCE	Renseignements provenant d'un lanceur d'alerte
TBML	Suspicion de blanchiment de capitaux à travers des échanges commerciaux (TBML)
TERRO	Terrorisme identifié ou suspecté
TRAIT	Traître des êtres humains
PROGR	Transferts progressifs de tous les fonds d'une société vers le compte d'une autre société sans raison apparente.
PERSO	Un compte personnel est soupçonné d'être utilisé à des fins professionnelles, ou vice-versa.
ACTVI	Utilisation d'actifs virtuels comme moyen d'investissement ou transactionnel
COERC	Utilisation de coercition, de pressions, d'influence dans le but de contraindre autrui
TRUST	Utilisation d'instruments financiers complexes (trust, prêts bancaires, investissements...)
PASSA	Utilisation du compte comme un compte de passage
VIREM	Virements vers des comptes ouverts dans des paradis fiscaux ou émanant de paradis fiscaux

8.20. Party role

lk_code	lk_name
XSH	1er Propriétaire
-	Autre
BENE	Bénéficiaire
A	Bénéficiaire / Expéditeur
XDH	Destinataire titulaire du compte
XDE	Entité de destination
XE	Entité titulaire du compte
XC	Intermédiaire
XS	Personne à l'origine
XSE	Société émettrice
SUSP	Suspect
XD	Tiers de destination

XAH	Titulaire de compte
VICT	Victime

8.21. Person Person Relation

lk_code	lk_name
FRND	Amis
AUTR	Autre
ATT	Avocat
COLL	Collègues
DIVO	Divorcés / Séparés
SIBL	Frères et sœurs
FAM	Liens familiaux autres
M	Mariés
PACI	Parent/Enfant
WIF	Parents
HUS	Relation d'affaire

8.22. Phone Address Type

lk_code	lk_name
PRIV	Privé
PROF	Professionnel
SISOC	Siège social

8.23. Property Status

lk_code	lk_name
A	Acheté
C	Autre
G	Détruit
F	Donné
E	Echangé
D	Loué
B	Vendu

8.24. Property Type

lk_code	lk_name
REST	Bien immobilier
YCHT	Yacht

8.25. Property UOM

lk_code	lk_name
kg	kg
m2	m2

8.26. Report Party Rôle

lk_code	lk_name
INSU	Assurée
INSRR	Assureur
-	Autre
BENEF	Bénéficiaire
RECEI	Créancier
FINAN	Financier
INTER	Intermédiaire
PLAY	Joueur
ACCoP	Ouverture de compte
INJ	Partie lésée
PAY	Payeur
AcPrH	Titulaire du compte
AccUs	Utilisateur du compte

8.27. Transaction Item Type

lk_code	lk_name
Aero	Aéronef(s)
ANT	Antiquités
BIJ	Bijoux/Joannerie
ODA	Œuvres d'art
IPR	Propriété intellectuelle
E	Service(s)
CAR	Véhicule(s) terrestre(s)
BAT	Véhicules nautiques / Bateau(x) / Yacht(s)

8.28. Transaction Mode

lk_code	lk_name
F	Autre
MAIL	Courriel
D	Courrier
A	En agence
FAX	FAX
B	Guichet automatique
TEL	Téléphone
C	Transaction électronique

8.29. Transaction Status

lk_code	lk_name
AUTR	Autre
C	Transaction acceptée
ENCOU	Transaction en cours
REJ	Transaction rejetée
I	Transaction retournée

8.30. Transaction Type

lk_code	lk_name
IMMO1	Achat bien(s) immobilier(s) comptant
IMMO2	Achat bien(s) immobilier(s) par financement bancaire
MOB1	Achat bien(s) mobilier(s) comptant
MOB2	Achat bien(s) mobilier(s) par financement bancaire

OBJ1	Achat d'objet(s) de grande valeur
CRYP1	Achat de cryptomonnaies
CASI1	Achat de jetons
METO1	Achat de métaux précieux
AUTRE	Autre
CHAN1	Change de devises
CHAN2	Change de devises manuelles
CASI3	Change de plaque(s) barrée(s)
CASI4	Change espèces
IMMO4	Donation immobilière
MOB4	Donation mobilière
CHEQ1	Emission de chèque
CHEQ3	Emission de chèque de banque
FRZR	Fonds retenus
-	Inconnu
FRZF	Montant en opposition
PAIE2	Paiement espèces
PAIE1	Paiement par carte bancaire
ASSU2	Rachat Police(s) d'assurance
CHEQ2	Remise de chèque
CHEQ4	Remise de chèque de banque
ESP5	Retrait espèces au Guichet automatique
ESP4	Retrait espèces en Banque
ASSU1	Souscription Police(s) d'assurance
TITR1	Titres (Achat de)
TITR3	Titres (Transfert de)
TITR2	Titres (Vente de)
OBJ3	Transfert d'objet(s) de grande valeur
CRYP3	Transfert de cryptomonnaies
METO3	Transfert de métaux précieux
IMMO3	Vente bien(s) immobilier(s)
MOB3	Vente bien(s) mobilier(s)
OBJ2	Vente d'objet(s) de grande valeur
CRYP2	Vente de cryptomonnaies
CASI2	Vente de jetons
METO2	Vente de métaux précieux
ESP1	Versement espèces
ESP3	Versement espèces au Guichet automatique
ESP2	Versement espèces en Banque
VIRE1	Virement international entrant
VIRE2	Virement international sortant
VIRE3	Virement national entrant
VIRE4	Virement national sortant

9. Modes opératoires pour l'envoi des déclarations de soupçon via .xml

GoAML propose plusieurs méthodes d'envoi de vos xml. Vous avez la possibilité d'envoyer directement le xml à la CRF, sans le modifier, ou bien de procéder à un envoi de vos transaction, avec une étape de modification manuelle, dans le formulaire en ligne. Les fichiers XML doivent être encodés en **UTF-8**.

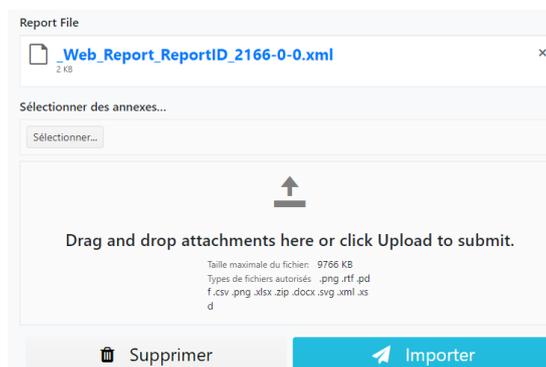
Les fichiers .zip sont utilisés pour regrouper les rapports XML et les pièces jointes à télécharger en un seul fichier. Les fichiers contenus dans le fichier .zip doivent être structurés d'une manière spécifique pour être acceptés par l'application Web goAML.

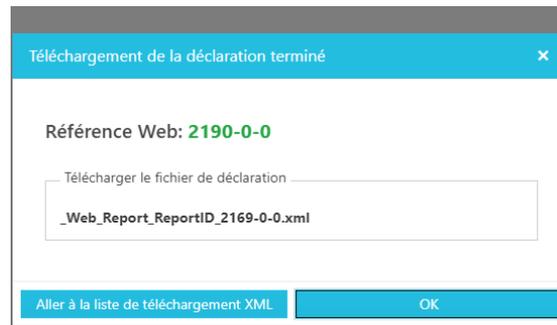
9.1. Envoi direct CRF

Pour un envoi direct à la CRF sans passer par le formulaire de déclaration, vous avez 4 possibilités qui sont les suivantes :

9.1.1. .xml sans annexe

Si vous avez un .xml seul à charger, alors cela se fera de la façon suivante :





9.1.2. 1 .xml avec annexes dans un .zip

zip
Xml_file.xml
Annexe1.pdf
Annexe2.rtf
Annexe3.csv

L'archive pourra contenir le fichier xml ainsi que les annexes qui lui sont liées. Le mode opératoire de chargement applicatif reste inchangé.

9.1.3. Plusieurs .xml sans annexe dans un .zip

zip
xml1.xml
xml2.xml
xml3.xml
xml4.xml

Le fichier .zip pourra comporter tous les .xml, mais sans annexe.

9.1.4. Plusieurs .xml avec annexe(s) dans un .zip

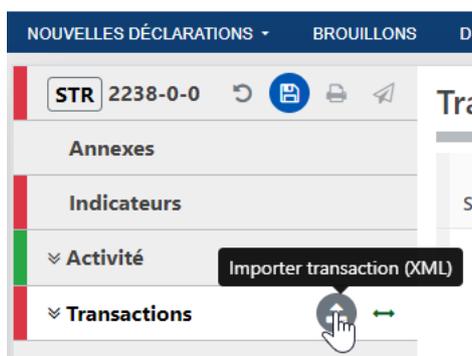
zip	
Dossier 1	xml1.xml Annexe1.pdf Annexe2.rtf Annexe3.csv
Dossier 2	xml2.xml Annexe4.pdf Annexe5.rtf Annexe6.csv
Dossier 3	xml3.xml Annexe7.pdf Annexe8.rtf Annexe9.csv

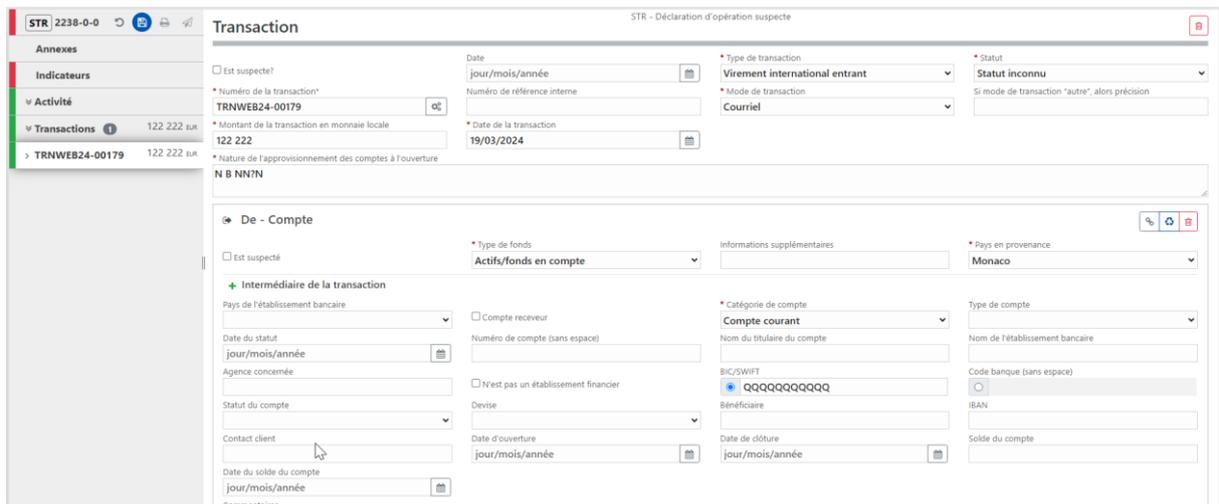
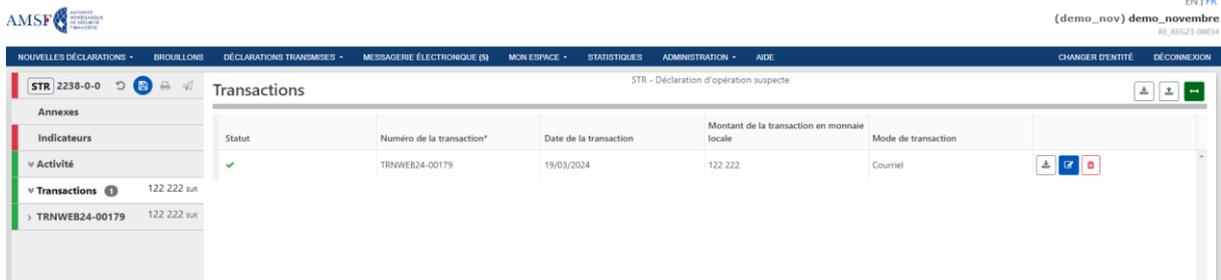
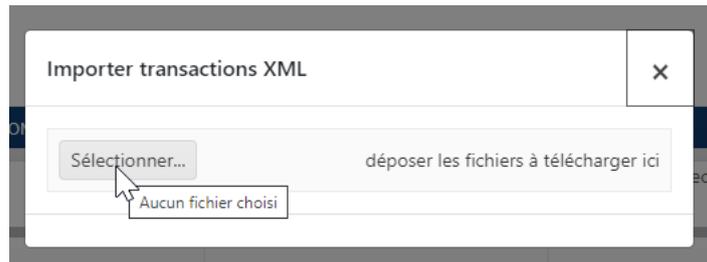
9.2. Chargement puis validation manuelle dans goAML Web

GoAML offre la possibilité de charger ses transactions, directement via fichier .xml au niveau du formulaire.

9.2.1. Transactions uniquement

Pour ce faire, il suffit de se rendre sur le formulaire du type de déclaration souhaité, et de cliquer sur « Importer transaction (XML) » :





9.2.2. Déclaration entière

Nouvelle déclaration

AIFA - Information complémentaire à u Créer une déclaration

Merci de sélectionner un type de rapport et de cliquer sur "Créer une déclaration"

Créer une nouvelle déclaration depuis XML

Sélectionner... déposer les fichiers à télécharger ici