

# FICHE FOCUS

## Opération(s) financière(s) principale(s)



### Objet de la fiche

- Définition de la notion « opération financière principale » ;
- Saisie d'une opération financière principale sur ERMES ;
- Saisie d'opérations financières agrégées.

### Utilisateurs

- Les déclarants exerçant une activité financière hormis les activités de transmission de fonds et d'assurance vie.

## Définitions

### Opération financière principale

Le module « Opérations » des professions financières se concentre sur les opérations principales, **c'est-à-dire** les opérations suspectes les plus pertinentes à mettre en évidence dans la déclaration.

Les opérations principales correspondent à une sélection des opérations permettant une compréhension rapide et synthétique des flux suspects.

Cette sélection porte notamment sur :

- le caractère suspect du flux,
- **l'importance** du montant en regard du montant total déclaré,
- la compréhension des circuits de flux entrants / sortants.

### Opérations financières agrégées

Les flux décrits peuvent être unitaires ou agrégés **lorsqu'il s'agit** de plusieurs opérations **d'un** même type dans le cas par exemple **d'une** multiplicité **d'opérations** similaires avec une ou plusieurs contreparties ; ou **d'un** processus de fractionnement impliquant de nombreuses contreparties.

### Dates **d'une** opération financière principale

La date de la première opération suspecte constitue la date du début de la période de réalisation des opérations principales. La date de réalisation de la dernière opération suspecte constitue la date de fin de la période de réalisation des opérations principales.

### Tentative **d'opération**

Les tentatives **d'opérations** suspectes peuvent également être déclarées comme des opérations principales. La date de début correspond alors à la date de réalisation de la première tentative et la date de fin correspond à la date de réalisation de la dernière tentative **d'opération** suspecte déclarée.

### Le montant total

Le montant à déclarer est le montant total des sommes sur lesquelles portent le soupçon à l'issue de l'analyse du déclarant. Ce montant représente l'assiette de l'infraction ou des infractions sous-jacentes suspectées.



Pour plus **d'informations** concernant le montant en jeu, vous pouvez consulter la fiche-focus « [Montant en jeu](#) ».

## Saisie sur ERMES d'une opération financière principale

Vous devez ensuite saisir dans le tableau ci-dessous les informations relatives aux opérations financières exécutées à l'origine de votre soupçon. Il est également possible de le remplir pour les tentatives d'opération non-exécutées. Il est conseillé de suivre l'ordre de saisie indiqué par le tableau. Les champs signalés par un astérisque sont obligatoires.

Type d'opération	Emetteur / type d'émetteur *	Pays d'origine des fonds *	Référence financière d'émission * <small>i</small>	Bénéficiaire / type de bénéficiaire *	Pays d'arrivée des fonds *	Référence financière de réception * <small>i</small>	Montant total (€) *	Nombre d'opérations
<small>1</small> Ex : Vi ▾	<small>2</small> Ex : I ▾	<small>3</small> Franc ▾	<small>4</small> Ex : I ▾	<small>5</small> Ex : M ▾	<small>6</small> Franc ▾	<small>7</small> Ex : I ▾	Ex : 12	Ex : 3
<small>8</small> + Ajouter une autre ligne d'opération								

Vous pouvez déclarer des opérations de plusieurs types :

- Bon de capitalisation anonyme
- Bon de capitalisation nominatif
- Carte de crédit
- Contrat d'assurance
- Chèque
- Chèque de banque
- Espèces – retrait
- Espèces – versement
- Monnaie électronique
- Or
- Virement
- Autre

Tous les champs sont des listes déroulantes (1 - 7) sauf « Montant total (€) » et « Nombre d'opérations » qui sont des champs libres numériques.

La notion de pays d'origine des fonds correspond à la juridiction où est tenu le compte débité. Pour les autres supports (espèces, or, bon de capitalisation), il s'agit du lieu où la transaction a commencé. Le pays d'arrivée des fonds correspond à la juridiction où est tenu le compte crédité. Pour les autres supports (espèces, or, bon de capitalisation), il s'agit du lieu où ils ont été mis à disposition. Pour plus de précision sur comment remplir le tableau des opérations financières entre les différents types de supports veuillez vous référer aux cas d'usage présentés ci-après.

Une aide à la saisie existe pour les champs « Emetteur / type d'émetteur » 2, « Référence financière d'émission » 4, « Bénéficiaire / type de bénéficiaire » 5 et « Référence financière de réception » 7.

Elle vous permet notamment de retrouver les identités des personnes déclarées précédemment et leur(s) référence(s) financière(s). Il est en effet attendu que toute personne impliquée directement dans une opération financière soit déclarée dans la déclaration de soupçon. Un champ libre vous permet de renseigner une information non déclarée précédemment.

Il est possible d'agrèger plusieurs opérations du même type. Dans ce cas, veuillez remplir le nombre d'opérations correspondantes dans le champ « Nombre d'opérations ». Vous pouvez agréger autant d'opérations que nécessaire.

S'il s'agit d'un flux unitaire, veuillez renseigner « 1 ».

Pour ajouter une nouvelle ligne d'opération financière, cliquer sur le bouton « Ajouter une autre ligne d'opération » 8.

Vous pouvez ajouter au maximum 30 ligne d'opérations. S'agissant des principales opérations financières, il n'y a pas nécessité d'être exhaustif dans ce tableau. Pour plus d'informations concernant le calcul du montant en jeu, veuillez consulter la fiche-focus dédiée « [Le montant en jeu](#) ».

## Cas d'usage

### Opération simple

Les opérations simples portent sur un flux entre une contrepartie et un seul bénéficiaire.

Dans les cas d'usage présentés ci-dessous, veuillez considérer la « Galerie A » comme un de vos clients

- La Galerie A a reçu un virement de 7M€ en provenance d'un trust enregistré au Panama. Vous devez renseigner les informations correspondantes dans le tableau des principales opérations suspectes de cette façon :

Type d'opérations	Emetteur / type d'émetteur*	Pays d'origine des fonds	Référence financière d'émission* ⓘ	Bénéficiaire / type de bénéficiaire*	Pays d'arrivée des fonds	Référence financière de réception* ⓘ	Montant total (€)*	Nombre d'opérations
Virement	Trust	Panama	12345678901234567	Galerie A	France	FR76 3000 ... 220	7 000 000	1

- La Galerie A a fait 2 virements d'un total de 3M€ vers la galerie B située au Luxembourg. Puis, la Galerie A a effectué 3 retraits d'espèces d'un total de 150K€. Vous devez renseigner les informations correspondantes dans le tableau des principales opérations suspectes de cette façon :

Type d'opérations	Emetteur / type d'émetteur *	Pays d'origine des fonds*	Référence financière d'émission* ⓘ	Bénéficiaire / type de bénéficiaire*	Pays d'arrivée des fonds*	Référence financière de réception* ⓘ	Montant total (€)*	Nombre d'opérations
Virement	Galerie A	France	FR76 3000 ... 220	Galerie B	Luxembourg	LU28 0019 ... 4475	3 000 000	2
Espèces - retrait	Galerie A	France	FR76 3000 ... 220	Sans objet	Sans objet	Sans objet	150 000	3

- La Galerie A a effectué un versement d'espèces en Allemagne de 20K€, puis elle a retiré l'équivalent de 50K€ au Panama. Vous devez renseigner les informations correspondantes dans le tableau des principales opérations suspectes de cette façon :

Type d'opérations *	Emetteur / type d'émetteur *	Pays d'origine des fonds *	Référence financière d'émission* ⓘ	Bénéficiaire / type de bénéficiaire *	Pays d'arrivée des fonds *	Référence financière de réception* ⓘ	Montant total (€) *	Nombre d'opérations *
Espèces - Vers				Galerie A	Allemagne	IBAN - FR4	20000	2
Espèces - retra	Galerie	Panama	IBAN - FR4				50000	3

### Opérations agrégées

On entend par opérations agrégées, les opérations entre deux contreparties.

- La Galerie A a émis 3 chèques au bénéfice de multiples galeries d'art situées dans l'UE. Vous devez renseigner les informations correspondantes dans le tableau des principales opérations suspectes de cette façon :

Type d'opérations	Emetteur / type d'émetteur *	Pays d'origine des fonds*	Référence financière d'émission* ⓘ	Bénéficiaire / type de bénéficiaire*	Pays d'arrivée des fonds*	Référence financière de réception* ⓘ	Montant total (€)*	Nombre d'opérations
Chèque	Galerie A	France	FR76 3000 ... 220	Personnes morales (multiples)	Sans objet	Sans objet	2 000 000	3

## Cas d'usage (suite)

- La Galerie A a émis 74 chèques pour un total de 178 540 € au bénéfice de 21 comptes de personnes physiques et morales.

Type d'opérations	Emetteur / type d'émetteur *	Pays d'origine des fonds	Référence financière d'émission * ⓘ	Bénéficiaire / type de bénéficiaire*	Pays d'arrivée des fonds	Référence financière de réception * ⓘ	Montant total (€)*	Nombre d'opérations
Chèque ▼	Galerie A	France ▼	FR76 3000 ... 220	Personnes physiques et morales (multiples)	Sans objet ▼	Sans objet	178 540	74

- La Galerie A a effectué un total de 45 682 € d'utilisation carte de crédit sans lien avec son secteur d'activité (vers des compagnies aériennes et des hôtels et restaurants de luxe) conduisant à un soupçon d'ABS.

Type d'opérations	Emetteur / type d'émetteur *	Pays d'origine des fonds	Référence financière d'émission * ⓘ	Bénéficiaire / type de bénéficiaire*	Pays d'arrivée des fonds	Référence financière de réception * ⓘ	Montant total (€)*	Nombre d'opérations
Carte de crédit ▼	Galerie A	France ▼	FR76 3000 ... 220	Compagnies aériennes, hôtels et restaurants de luxe	Sans objet ▼	Sans objet	45 682	A déterminer

- La Galerie A a viré un flux total de 2,6 M€ de fonds vers des comptes à l'étranger (principalement en Slovaquie et Bulgarie). Dans ce cas, il est nécessaire de distinguer les opérations pays par pays :

Type d'opérations	Emetteur / type d'émetteur *	Pays d'origine des fonds	Référence financière d'émission * ⓘ	Bénéficiaire / type de bénéficiaire*	Pays d'arrivée des fonds	Référence financière de réception * ⓘ	Montant total (€)*	Nombre d'opérations
Virement ▼	Galerie A	France ▼	FR76 3000 ... 220	Personnes morales multiples	Slovaquie ▼	Sans objet	1 400 000	32
Virement ▼	Galerie A	France ▼	FR76 3000 ... 220	Personnes morales multiples	Bulgarie ▼	Sans objet	1 100 000	28



Pour plus d'informations, vous pouvez consulter la [Foire aux questions](#).

Assistance

Vous rencontrez un problème ?  
Contactez le support [ici](#).