

Communication du secrétariat OAR/ASSL N° 49/2025

Aux intermédiaires financiers affiliés à l'OAR/ASSL ainsi qu'aux organes de contrôle IF

Zurich, le 11 novembre 2025

Programme de formation LBA : version de base et version expert 2026 (en allemand et en français) disponibles dès le 24 novembre 2025!

Mesdames, Messieurs

Suite à divers retours, nous avons décidé de restructurer le programme de formation électronique LBA (formation en ligne ou *Web-based Training / WBT*) et de proposer désormais deux versions distinctes : une version de base LBA et une version expert LBA. En collaboration avec notre partenaire technologique MPS Europa, nous avons également adapté et révisé les questions de test en conséquence.

Contenu des versions de base et expert LBA 2026

La version de base LBA 2026 s'adresse à l'ensemble des collaborateurs et comporte, par rapport à la version 2025 actuelle, une partie théorique raccourcie ainsi que des développements sur les thèmes suivants :

- Qu'est-ce que le blanchiment d'argent / le financement du terrorisme & bases légales
- Devoirs de diligence : identification du cocontractant / détermination du détenteur du contrôle et des ADE
- Relations d'affaires et transactions présentant des risques accrus (y compris PPE): obligations de clarification
- Nouvelles obligations d'identification et de détermination
- Exigences relatives à la délégation à des tiers & obligation de documentation
- Indices de blanchiment d'argent dans le domaine du leasing / obligations en cas de soupçon de blanchiment d'argent

La version expert LBA 2026 s'adresse aux personnes en charge du service spécialisé LBA ainsi qu'aux collaborateurs souhaitant ou devant approfondir des thèmes liés à la LBA (p. ex. les personnes dirigeantes). En plus de la version de base, elle comporte des approfondissements sur les sujets suivants :

- Bases légales (approfondissement)
- Devoirs de diligence et obligations de clarification (approfondissement)
- Conditions de délégation (approfondissement)
- Organisation LBA

- Système de communication en cas de soupçon de blanchiment d'argent

L'obligation d'accomplir le module de base LBA dans un délai de 6 mois suivant la première prise en charge d'une fonction d'organe LBA, conformément au Cm. 24 du Règlement relatif à la formation LBA des intermédiaires financiers affiliés, reste inchangée.

Instruction du responsable de la formation LBA

Les responsables de la formation LBA de l'intermédiaire financier déterminent, selon la fonction des collaborateurs, qui doit suivre la version de base ou la version expert, et donnent les instructions correspondantes à leurs collaborateurs.

Accès aux versions de base et expert LBA 2026 (en allemand et en français)

Dès le 24 novembre 2025, tous les utilisateurs auront automatiquement accès aux nouvelles versions de base et expert LBA en allemand et en français (**icônes avec bandeaux «version de base» et «version expert»**). Ces nouvelles versions sont compatibles avec tous les navigateurs modernes.

Comme la subdivision en deux versions ne comporte pas de modifications matérielles, les formations pour l'année 2025 peuvent être valablement effectuées, conformément au Règlement relatif à la formation, soit avec le programme de formation LBA actuel (version 2025), soit déjà avec la nouvelle version de base ou la version expert 2026.

Outils techniques

- Aperçu avec **«pop-up»** présentant les objectifs d'apprentissage et les points essentiels.
- **Menu** (à gauche) avec table des matières pour une navigation aisée dans le cours.
- **Texte audio** (à gauche) permettant de suivre la lecture des textes narrés par une voix IA.
- **Piste audio** (en bas) et bouton audio (icône de mégaphone) pour écouter, mettre en pause et répéter l'audio.
- Boutons **«RAR»** et **«lois»** (en haut à droite) pour un accès direct et permanent aux textes en vigueur (RAR, LBA, CP etc.).

Nous remercions MPS Europa pour l'excellente collaboration ainsi que nos membres pour leurs précieux retours, qui nous permettent d'améliorer continuellement le WBT.

Nous nous tenons à votre disposition pour toute question et vous remercions de votre coopération.

Cordiales salutations

Eliane Gmünder

Responsable Secrétariat OAR/ASSL