

# L'AUDIT DES RAFFINEURS D'OR

14 février 2018



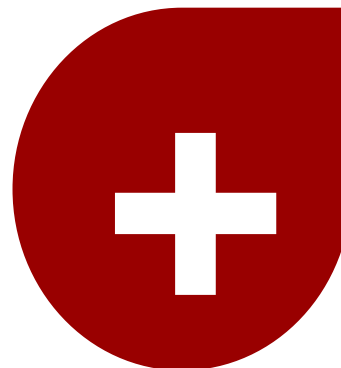
# QUI SOMMES-NOUS

Mazars est une organisation spécialisée dans les métiers de l'audit, du conseil et des services comptables, fiscaux et juridiques. Nous accompagnons les grands groupes internationaux, les PME, les investisseurs privés, les organismes publics, les organisations internationales et les ONG à chaque étape de leur développement.



**Mazars Groupe**

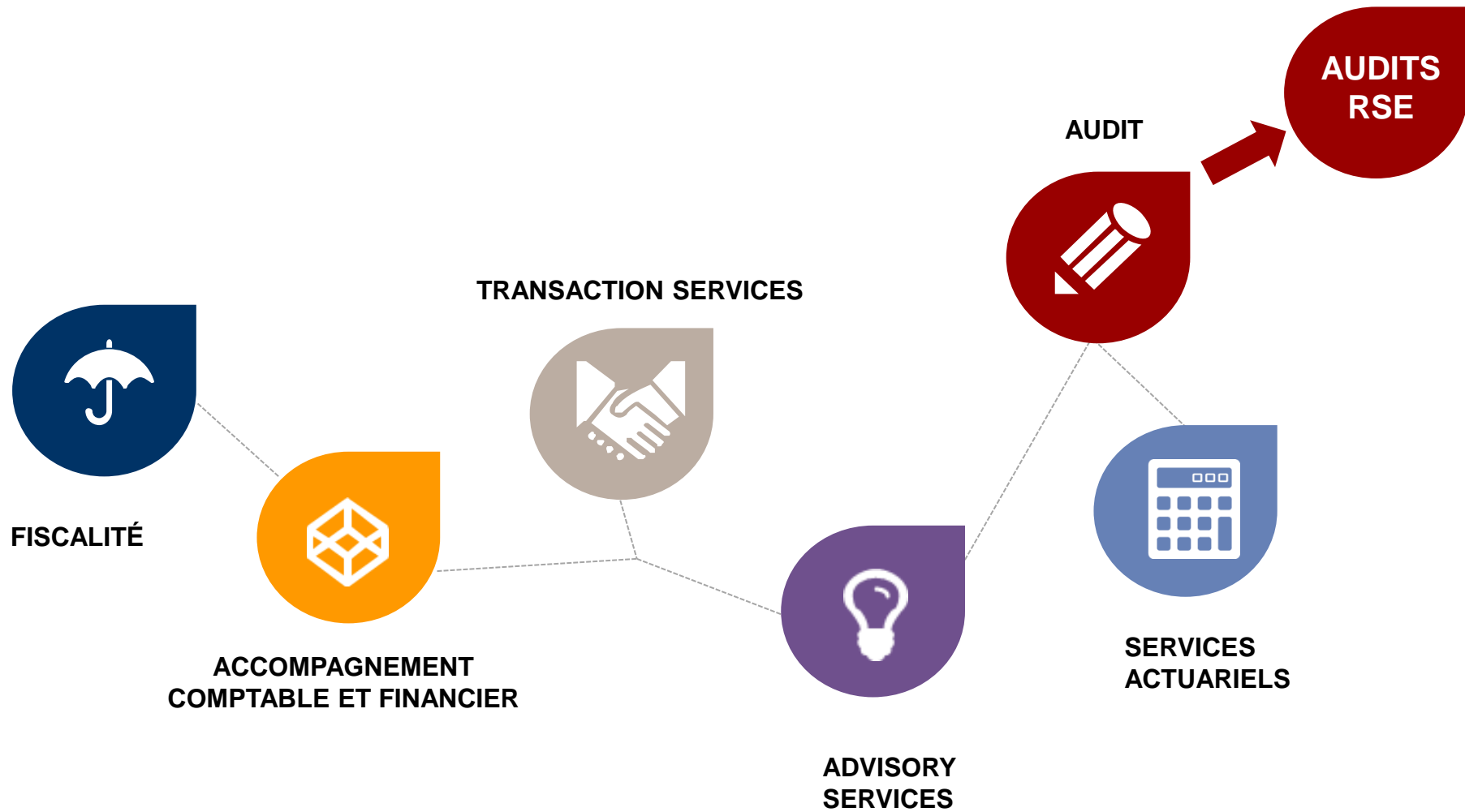
**20.000**  
professionnels  
dans **86** pays



**Mazars Suisse**

**160**  
professionnels  
dans **5** bureaux (Genève,  
Fribourg, Lausanne, Sion  
et Zurich)

# UNE PALETTE COMPLÈTE DE SERVICES



# LES RAFFINEURS DANS LA TOURMENTE



Cinq des plus grandes raffineries d'or de la planète sont sises en Suisse : Metalor Technologies à Neuchâtel, Pamp à Castel San Pietro (TI), Valcambi à Balerna (TI) et Argor-Heraeus à Mendrisio (TI). Selon les experts, plus de 50% du métal précieux mondial est raffiné en terres helvétiques.

## EDITO

DAS SCHWEIZER MEDIENMAGAZIN | LE MAGAZINE DES MÉDIAS

Startseite ▶ Archiv ▶ EDITO+KLARTEXT 04/12 ▶ EDITO+KLARTEXT 04/12 F

◀ Zurück

Weiter ▶

### "Sujet en or" pour journalistes d'investigation

**Comment enquêter aujourd'hui en Suisse sur les filières de l'or, secteur lucratif et opaque par excellence? Pistes.**

*Par Gilles Labarthe/DATAS*

En été 2005, le scandale de „l'or ensanglanté”, illégalement extrait à l'est de la République démocratique du Congo-RDC dans des zones contrôlées par des milices armées et exfiltré en Suisse via l'Ouganda, faisait la „une” de la presse d'information. Premiers visés: les milieux très discrets des sociétés suisses d'affinage et les autorités fédérales, qui se refusaient à toute prise de position audible.

Sept ans plus tard, le sujet reste toujours aussi difficile à aborder, malgré les promesses de plus grande transparence. Difficile, mais pas impossible, pour les journalistes d'investigation qui disposent de patience et longueur de temps.

**Le silence est la règle.** Il y a en effet quelques enseignements à tirer si l'on compare les affaires qui ont concerné par exemple la société Metalor, ces dernières années. Après l'or de l'est de la RDC, la même entreprise suisse a été mentionnée en 2006 dans un rapport destiné au Conseil de sécurité de l'ONU, pour des importations d'or ivoirien. En juillet 2012, c'est au tour de l'Erythrée d'intéresser l'organisation onusienne, pour des exportations d'or aboutissant elles aussi au siège neuchâtelois de la multinationale. Enquêter sur ces cas d'exportation d'or à destination de la Suisse signifie se heurter à trois catégories de „refus”, toujours opposés par les mêmes types d'interlocuteurs.

Commençons par le „sommets” de la pyramide, du côté des grandes entreprises suisses d'affinage de l'or: Le silence demeure la règle. Aucune société ne souhaite se voir publiquement associée à une importation d'or d'origine douteuse, litigieuse ou contrevenant de près ou de loin à un embargo international.

# LES RAFFINEURS DANS LA TOURMENTE





# ÉCOSYSTÈME DES STANDARDS ET LABELS

**SBGA** SWISSBETTERGO ASSOCIATION

**LPM** LONDON PLATINUM & PALLADIUM MARKET

 **LBMA**

  
**FAIRMINED**  
FROM RESPONSIBLE MINING COMMUNITIES

  
**FAIRTRADE**

**LBA**

 Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

  
**DODD-FRANK ACT**

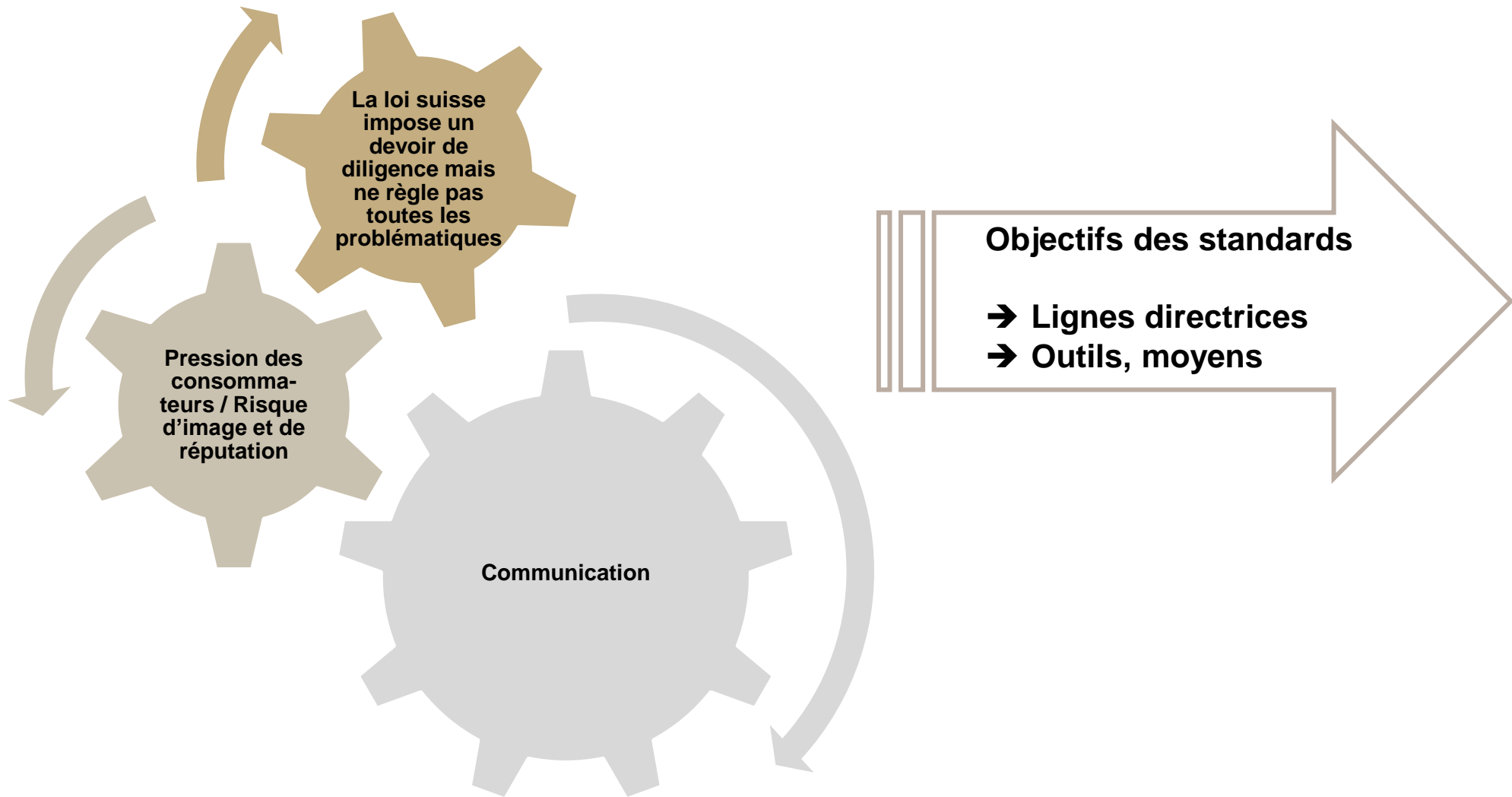
**RESPONSIBLE MINERALS INITIATIVE**

 **OECD**

  
**ISO 26000**

  
Responsible Jewellery Council

# POURQUOI LA RÉGULATION EXISTANTE N'EST-ELLE PAS SUFFISANTE?



# ÉCOSYSTÈME DES STANDARDS ET LABELS



## Responsible Jewellery Council

ONG – 1000 membres

Pratiques responsables dans la chaîne d'approvisionnement

Or, diamants, métaux du groupe du platine - Extension à venir: argent

Code des Pratiques (CoP)

Chaîne de traçabilité (CoC)



## London Bullion Market Association

Association professionnelle – environ 150 membres

Fixe les standards pour le négoce de l'or et de l'argent à Londres

Fixe un code international: Responsible Gold/(Silver) Guidance

Est responsable pour la Good Delivery List

Due Diligence sur la chaîne d'approvisionnement en or et en argent



# ÉCOSYSTÈME DES STANDARDS ET LABELS



## Fairmined

Label créé par Alliance for Responsible Mining en Colombie

Fixe des règles en matière de protection de l'environnement et de conditions de travail pour les petites mines artisanales

Principes clés:

- Paiement d'un Premium → à des fins de développement des communautés minières
- Paiement du Fairmined Development fee → ARM

## LBA



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

## Loi sur le blanchiment d'argent

But: prévenir le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme par le biais d'opérations sur les marchés financiers

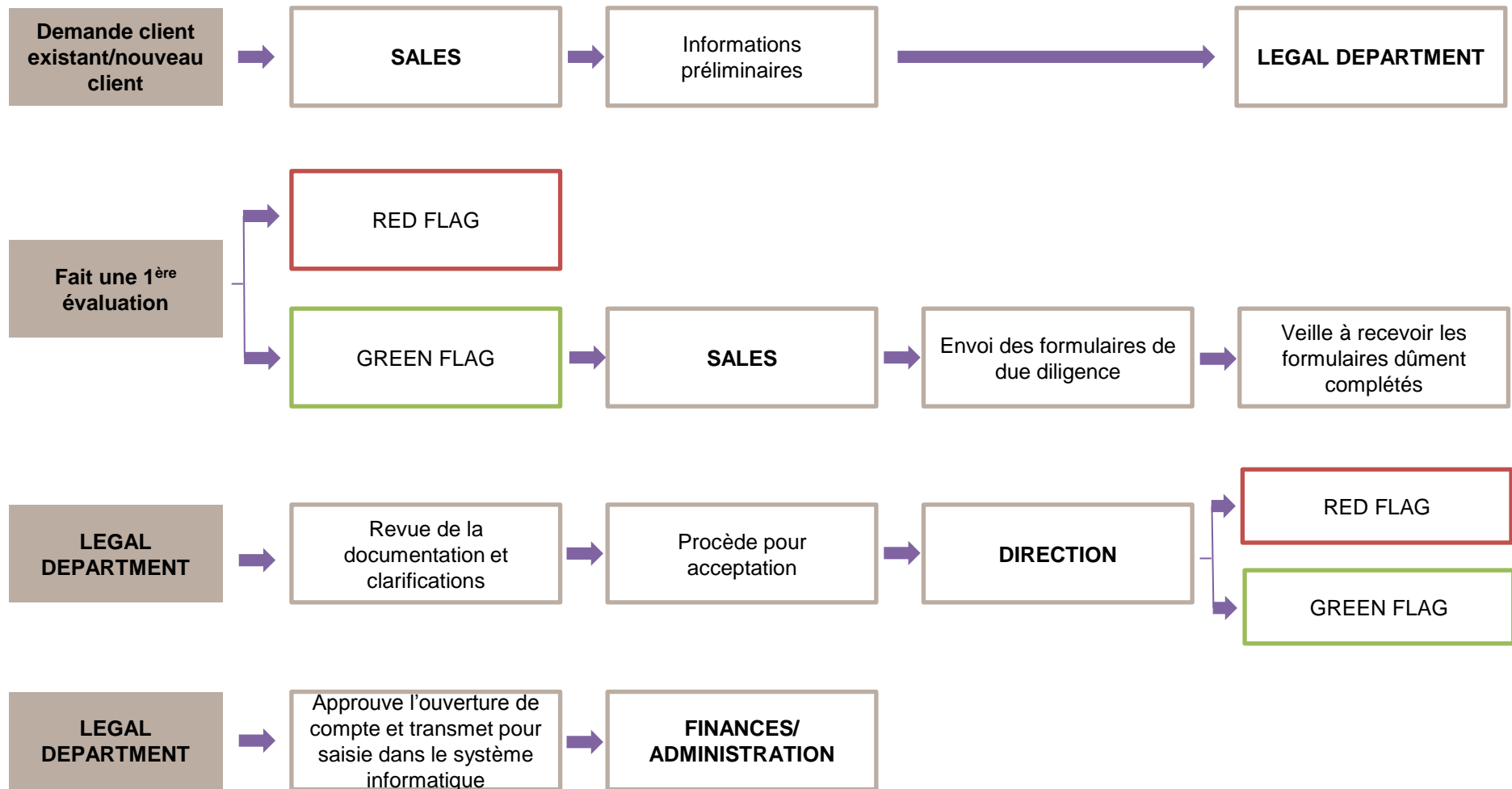
Les sociétés de raffinage de métaux précieux sont sous la surveillance directe de la FINMA

Impose également une surveillance des risques juridiques et de réputation au niveau du groupe

Devoir d'annonce

# LE DEVOIR DE DILIGENCE DANS LA PRATIQUE

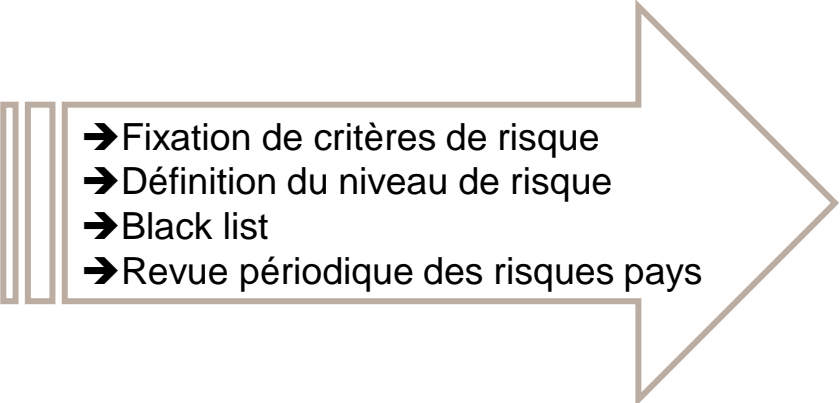
Exemple de processus pour l'ouverture de compte chez un affineur



# LE DEVOIR DE DILIGENCE DANS LA PRATIQUE

## ▪ Identifier les risques

- Violation des droits humains
- Soutien à des groupes armés
- Recel
- Violation de la loi (impôts)
- Blanchiment d'argent, financement du terrorisme

- 
- ➔ Fixation de critères de risque
  - ➔ Définition du niveau de risque
  - ➔ Black list
  - ➔ Revue périodique des risques pays

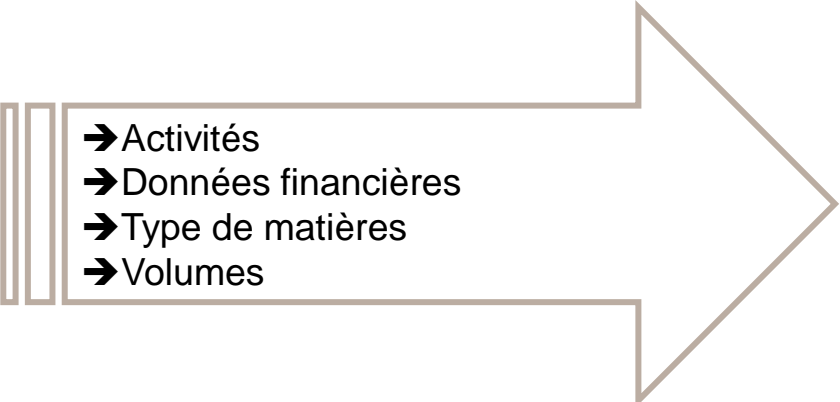
## ▪ Identification de la contrepartie sur la base de sources indépendantes

## ▪ Identification des détenteurs de contrôle et des ayant-droits économiques

## ▪ Identification des représentants de l'entreprise et des donneurs d'ordre

## ▪ Arrière-plan économique

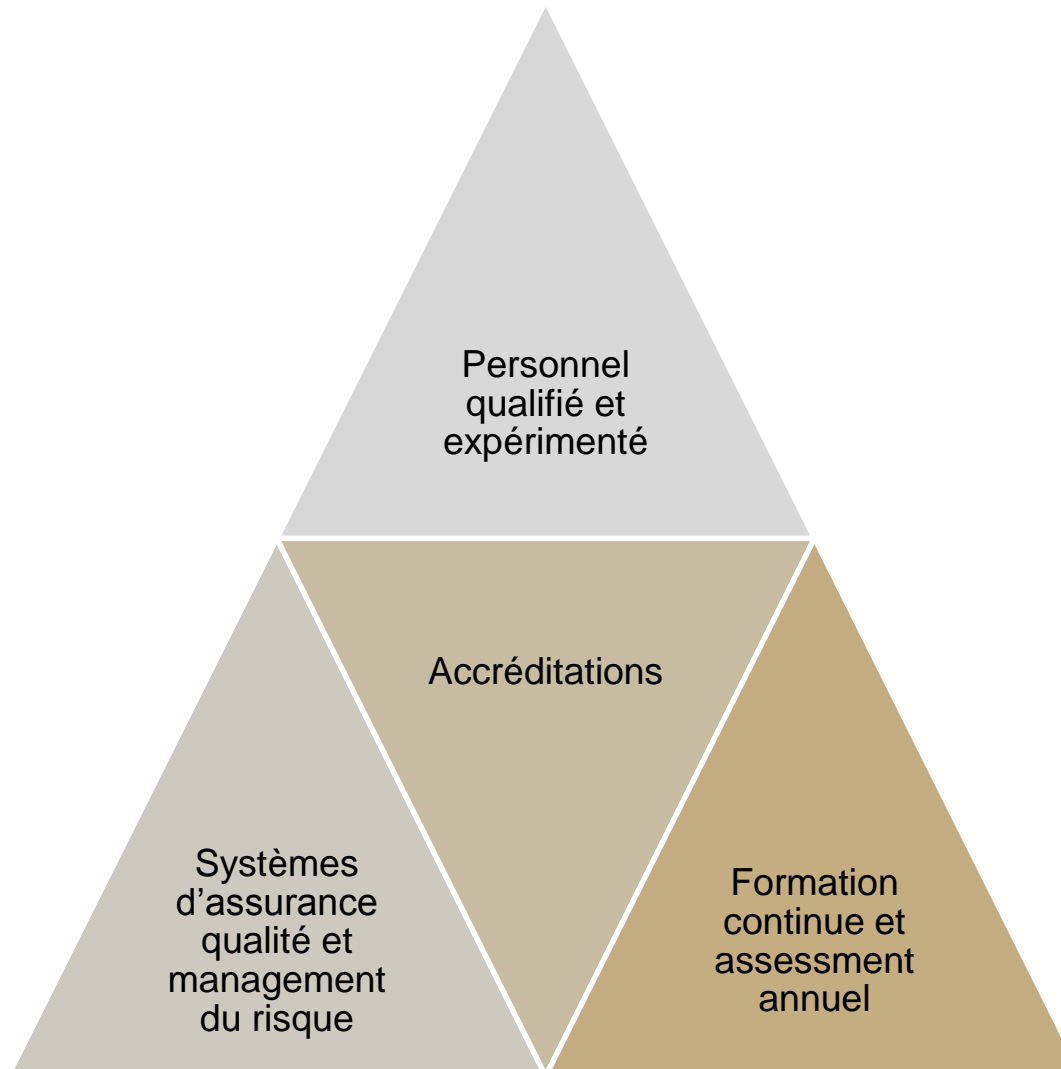
## ▪ Approche "Know your Customer"

- 
- ➔ Activités
  - ➔ Données financières
  - ➔ Type de matières
  - ➔ Volumes

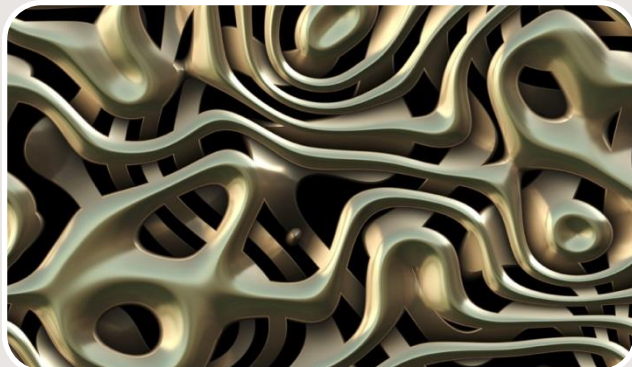
# LE DEVOIR DE DILIGENCE DANS LA PRATIQUE

- **Screening au moyen de bases de données (PEP, délits, infractions), veille de l'information**
- **Compréhension de la source d'approvisionnement, déclaration de la contrepartie sur la provenance des matériaux**
- **Examen des procédures de due diligence de la contrepartie (traders, 1er et second collecteurs)**
- **Visite sur site**
- **Enregistrer les transactions**
  - Contrôle de la matière à la réception
  - Rapport d'évaluation de la mine
  - Pesée
  - Titrage
  - Documents de transport
  - Documents d'exportation
  - Dossier de due diligence
  - Conservation
- **Formation continue**
  - Annuelle
  - Interne
  - Séminaires externes

# LA SOCIETE D'AUDIT – QUELLE GARANTIE?



# ET DANS LE FUTUR?



## Offrir aux raffineurs une approche d'audit combinée

- Coûts cachés
- Désavantage par rapport à la concurrence
- Économie de temps et d'argent

## Législation européenne

- Importation des minerais (or, étain, tantale, tungstène)
- Couvrir 95% du volume d'importation
- Industries: horlogerie, joaillerie, automobile, électronique, éclairage, aéronautique
- Audit préalable de la chaîne d'approvisionnement
- Entrée en vigueur en 2021



# Mazars

## FRIBOURG

Rue de Romont 29-31  
1700 Fribourg  
Tel. +41 26 351 21 30

## GENEVE

Chemin de Blandonnet 2  
1214 Vernier – Genève  
Tel. +41 22 708 10 80

## LAUSANNE

Avenue de Gratta-Paille 2  
1018 Lausanne  
Tel. +41 21 310 49 49

## SION

Rue de la Porte-neuve 33  
1951 Sion  
Tel. +41 27 329 63 50

## ZURICH

Herostrasse 12  
8048 Zurich  
Tel. +41 44 384 84 44