

N°69

FLASH REGLEMENTAIRE
Juillet 2025



Bonjour,

Ce Flash est établi à partir d'un suivi des principaux sites réglementaires. Il a pour objectif de présenter les actualités légales et réglementaires françaises, européennes et internationales, ainsi qu'une sélection des principales informations publiques communiquées par les associations professionnelles.

Vous trouverez ci-après la veille réglementaire pour la période du **16 au 31 juillet 2025**.



IMPORTANT



**CREATION
MISE A JOUR**



**PUBLICATION
NEWSLETTER AVIS**



**SUJET EN COURS
DE DISCUSSION**



DEADLINE

LCB-FT

LCB-FT



**ESG
FINANCE DURABLE**



**CYBER
COMPLIANCE**



**ACCORD DE
COMPOSITION
SANCTION RENDUE**

21/07/2025 - **Note d'information** de l'**AMAFI** sur les **États et Territoires Non Coopératifs (ETNC)** et les **régimes fiscaux dérogatoires**. ([Pour plus de détails](#)).



24/07/2025 - L'**AFG** met en lumière une **note** sur les **contraintes opérationnelles** liées aux **fonds** dans le cadre du passage au **cycle de règlement T+1** en **Europe**. ([Pour plus de détails](#)).

24/07/2025 - Publication par l'**AFG** d'un **Q&A** complémentaire au **Guide RGPD AFG** pour les sociétés de gestion. ([Pour plus de détails](#)).

25/07/2025 - L'**AFG** annonce une **mise à jour** du **Bulletin Officiel des Finances Publiques - Impôts (BOFiP)** concernant les nouvelles modalités de taxation des opérations ayant trait aux actions françaises et **instruments dérivés**. ([Pour plus de détails](#)).

.....



16/07/2025 - Publication par l'**ACPR** et l'**AMF** de la synthèse de la consultation sur la **certification des smart contracts**. ([Pour plus de détails](#)).

17/07/2025 - L'**AFG** publie l'**étude 2025** de l'**EFAMA** (European Fund and Asset Management Association) sur la **classification européenne des fonds (EFC)**. ([Pour plus de détails](#)).

17/07/2025 - L'**ASPIM** diffuse la **lettre d'information n°24** sur les **fonds immobiliers non cotés**. ([Pour plus de détails](#)).

29/07/2025 - L'**AFG** publie la **table de spreads de juin 2025**, servant à calculer et afficher les **coûts implicites de transactions** au titre **MiFID II** et **PRIIPs**. ([Pour plus de détails](#)).

.....

17/07/2025 - L'**ACPR** rappelle les **exigences réglementaires** et les **bonnes pratiques** pour prévenir l'utilisation de **comptes rebonds** dans le cadre du **blanchiment** de produits issus de **fraudes** ou **escroqueries**. ([Pour plus de détails](#)).

LCB-FT

21/07/2025 - **TRACFIN** émet une **alerte** sur les **faux ordres de virement (FOVI)**. ([Pour plus de détails](#)).

.....



17/07/2025 - L'**AMF** publie une **sanction administrative (SAN-2025-07)** prononcée le 16 juillet 2025 à l'encontre d'une **banque d'investissement danoise** pour des manquements à plusieurs obligations professionnelles commis par une succursale en France. Il est notamment reproché :

- **Des insuffisances** dans l'information fournie aux clients (sur la marge, sur l'exécution des ordres, sur les erreurs d'imposition, sur les transferts sortant de PEA),
- **Des défaillances** dans les **procédures de clôture** des positions clients,
- **Des incidents** dans l'exécution et la gestion des **transactions**,
- Des **manquements de diligence et de loyauté** à l'égard de la mission de contrôle (réponses tardives, incomplètes, tronqués et inexacts).

La **sanction pécuniaire** s'élève à **300 000€** pour la banque d'investissement. ([Pour plus de détails](#)).

LUXEMBOURG



24/07/2025 – Diffusion par la **CSSF** de la **Newsletter n°294 – Juillet 2025** présentant les **dernières publications** et **statistiques** du secteur financier. ([Pour plus de détails](#)).



25/07/2025 – Publication par la **CSSF** des **statistiques trimestrielles** sur l'**évolution des actifs nets** et du **nombre d'OPC** au **30 juin 2025**. ([Pour plus de détails](#)).

25/07/2025 – La **CSSF** publie les **données** sur la **politique d'investissement** des **OPC** au **30 juin 2025**. ([Pour plus de détails](#)).

25/07/2025 – La **CSSF** présente les **principales statistiques concernant les OPC – juin 2025**. ([Pour plus de détails](#)).

.....



25/07/2025 – La **CSSF** publie un **rappel des exigences** en matière de **notification des incidents liés aux TIC**. ([Pour plus de détails](#)).

.....

30/07/2025 – La **CSSF** publie une **sanction administrative** prononcée le 10 juin 2025 à l'encontre d'un **PSF spécialisé** pour **non-respect d'une injonction** ayant entraîné des **retards significatifs** dans la **transmission des documents de clôture annuelle**. Il est notamment reproché :



- **Transmission tardive** des **documents de clôture 2023** à la **CSSF**,
- **Empêchement partiel** de la **mission de supervision prudentielle**.

La **sanction pécuniaire** s'élève à **7 500€** pour le PSI. ([Pour plus de détails](#)).

30/07/2025 – La **CSSF** publie une **sanction administrative** prononcée le 2 mai 2025 à l'encontre d'un **établissement de crédit** pour **non-respect des obligations** en matière de **LCB-FT**. Il est notamment reproché :

- Non-conformité du dispositif de surveillance des transactions, notamment le **paramétrage inadéquat** des outils de détection des scénarios d'alerte,
- **Absence de vigilance** adaptée sur certains clients impliquant des relations d'affaires ou des transactions liés à des **pays à haut risque**,
- **Insuffisances** dans les procédures de **contrôle et de suivi des transactions**.

La **sanction pécuniaire** s'élève à **4 968 780€** pour le l'établissement de crédit. ([Pour plus de détails](#)).

NOUS CONTACTER

contact@maisondelacompliance.fr

01 78 95 60 80

17 avenue Niel – 75017 Paris

maisondelacompliance.fr

DISCLAIMER

Les informations, données et analyses contenues sur ce document ne peuvent en aucun cas être assimilées à des prestations de services ou de conseil rendues par leurs auteurs. Aussi, elles ne peuvent être utilisées comme un substitut à une consultation rendue par une personne professionnellement compétente. En tout état de cause, la responsabilité des auteurs ne pourra en aucun cas être engagée du fait ou à la suite d'une décision prise sur la base des informations, données et analyses présentes sur ce document. Ce document peut inclure des liens hypertextes vers des sites internet. Le contenu des sites ou des pages de sites tiers sont sous la responsabilité exclusive de leur(s) auteur(s) et ne sauraient engager la responsabilité de Maison de la Compliance