

AMUAC

Association des Membres Utilisateurs d'AuCOFFRE.com

Audit 2019 des sociétés AuCOFFRE et VeraCash

Nous utiliserons les acronymes AC pour AuCOFFRE.com et VC pour VeraCash .

1) Préambule

Ce document évoque l'audit de Genève des 22,23 janvier 2019 qui s'est déroulé en notre présence .

Il a été rédigé dans l'esprit d'un utilisateur des sociétés AC/VC à la recherche d'une meilleure compréhension du modèle et du fonctionnement des stés AC/VC .

Il compile toutes les informations, réflexions que nous avons eu durant cette période.

Il n'a pas vocation à être exhaustif.

Nous tenons à remercier en premier, Monsieur et Madame FAURE, ainsi que les représentants de la BRINKS, d'ALS et tout le personnel rencontré, pour leur gentillesse et leur disponibilité tout au long de ces 2 jours passés ensemble.

Nous avons apprécié, la confiance qui nous a été accordée par M FAURE,

- pour la présentation de son modèle économique et le mode de fonctionnement de ses Sociétés,
- pour sa contribution à la création d'une association, dont le seul objet et enjeu est essentiellement d'établir, là aussi, une confiance réciproque entre AC/VC et ses clients.

2) État des lieux, quelques chiffres de base

L'activité se développe autour de 3 structures principales.

- AuCOFFRE.com
- VeraCash
- Veracash CAPITAL
- Plus 2 marques et sites LinGOLD.com et LingORO.com

L'ensemble représente 30 salariés.

Nous n'avons pas accès aux bilans qui ne sont pas publiés sur INFOGREFFE, comme c'est hélas le cas de la majorité des sociétés, pour des raisons de concurrence. Cependant, JF Faure s'est dit disposé à les présenter à une ou deux personnes de l'AMUAC, dans la mesure du respect d'une stricte confidentialité.

Par contre, nous avons trouvé sur INFOGREFFE le bilan 2016 de VC qui faisait apparaître une marge brute de 3,4% et un résultat net in bonis.

80 % des avoirs AC/VC sont stockés en Suisse, aux Ports Francs et Entrepôts de Genève, 10 % en Belgique et 10 % en France.

L'audit du port franc de Genève est donc l'enjeu principal.

La Société AC, représente, 25 000 clients, dont 8000 actifs 7 jours sur 7.

Il est enregistré, 20 000 transactions par mois.

3) Les Ports Francs de Genève .

Notre visite s'est bien-sûr déroulée aux ports Francs de Genève.



Par contrat il est interdit de montrer l'intérieur des chambres fortes des Ports Francs. Il est toutefois possible d'accéder à leur [site](#) en ligne pour y trouver des informations.

De leurs locaux, nous n'avons pas rapporté d'images extraordinaires, de vastes hangars, des galeries en sous-sol et passé les portes blindées, un univers de murs froids et nus.

Toutefois par curiosité, pour les amateurs de ce type d'endroit, il est possible de faire une visite d'un haut lieu du genre : c'est [ici](#) !

AC/VC et Les Ports Francs de Genève sont bien-sûr liés par contrat.

Ce contrat est accessible pour les membres du bureau de l'AMUAC.

A ce jour une demande d'accès a été formulée pour la manifestation d'Amboise en juin de cette année.

4) Audit 2018

Nous avons fait remarquer à JF FAURE que les audits de l'année 2018 n'étaient pas publiés sur le site des sociétés AC/VC.

JFF nous confirme que toutes les réserves des audits sont levées quasiment en direct.
Il n'y a pas de liste d'attente de levées de réserves.

5) 'MODUS OPERANDI' [ALS](#)

Les audits sont menés par la Société [ALS](#), partenaire de longue date de AC/VC.
Il y a plus de 600 000 références de produits à Genève, le modus operandi de l'Audit consiste en une énumération et un comptage détaillé des produits.

On distinguera toutefois les produits scellés des produits non scellés.

Quelle est la signification de la pose de scellés ?

Le scellé porte le nom de celui qui a scellé le produit, la société [ALS](#).

Il engage ALS sur le contenu, la nature des produits à l'intérieur de l'enveloppe scellée.

Par exemple, s'agissant d'un album de pièces scellé, ceci indique que toutes les pièces situées à l'intérieur ont déjà été comptées et identifiées dans les audits précédents.

Un album non scellé, indique qu'une personne est venue récemment l'ouvrir et que son contenu a été vraisemblablement modifié par exemple, par un membre venu récupérer ses pièces.

Dans ce cas, les produits sont inventoriés et l'album scellé à nouveau.

(L'album standard contient en général 60 pièces de grands module ou bien 500 de petits module).

Les albums scellés sont simplement énumérés, c'est pour l'essentiel l'objet de l'audit.

Un contrôle aléatoire est toutefois fait sur un nombre limité d'albums déjà scellés précédemment.

La procédure d'audit a été validée par les commissaires aux comptes.

Elle n'est toutefois pas accessible sur le site de AC/VC ni sur celui de l'AMUAC.

6) BRINKS

Jusqu'à présent il y avait un niveau de contraintes très important pour Jean François Faure Président de AC/VC:

Être présent à l'accueil de chaque client. Être présent à l'accueil, la réception de chaque marchandise etc ...

La Brinks va devenir une fois le contrat définitif signé, le nouvel intermédiaire dans le mode opératoire des Sociétés AC/VC.

Cette entreprise va prendre en charge la gestion technique des coffres de Genève (ouverture des coffres, accueil, gestion des clés, réceptions des livraisons...).

Sa présence est estimée à 1,5 jours par mois.

Cette collaboration permettra de libérer du temps à JF Faure qu'il pourra consacrer au développement d'AC/VC.

Outre ce gain de temps, l'intervention de la Brinks, améliorera encore le niveau de la sécurité des opérations.

- Sécurité supplémentaire pour le recensement et l'exactitude des dépôts.

La Brinks dans le cadre de son contrat va reprendre à zéro, tout le recensement et l'inventaire des dépôts.

Comme il s'agit d'un contrat qui a vocation à être de longue durée, 100 % du recensement devrait être refait dans une période de 3/4 ans.

- Sécurité supplémentaire au niveau des contrats d'assurance, ces derniers vont-êtré en harmonie avec la fluctuation des dépôts chez AC/VC.

Toutefois, la gestion informatique des biens se fera toujours chez et avec le logiciel d'AC/VC, avec un accès limité pour la Brinks, qui ne connaîtra jamais le nom des propriétaires.

AC/VC restera bien notre seul interlocuteur.

Arguments de JF Faure face à la concurrence : Prestations intégrées. Gestion des produits et du stockage. Brinks intervient uniquement comme contrôleur mais ne gère aucunement les stocks. Il n'y a donc aucune dépendance d'AC/VC, contrairement à certains confrères.

Le contrat d'assurance avec Brinks est en cours de finalisation et sera encore plus performant pour la garantie offerte aux clients, transparence et vigilance fiscale et risques divers.

7) La liste « audit AMUAC »

Cette année pour la première fois, l'AMUAC a constitué une liste d'audit auprès d'une vingtaine de membres.

La liste qui a été présentée à AC était vierge de toute indication et ne comportait que la référence du produit, à l'exception d'un membre qui ne nous a communiqué que son pseudo pour la recherche d'un panda 1 once.

Comme nous sommes arrivés le 2eme jour de l'audit, la quasi totalité des albums de pièces avait déjà été scellés et audités.



Tous les albums (les pièces sont classées dans des albums) après l'audit ont un sceau ou scellé en plastique.

Le scellé plastique ALS.

Il laisse une marque indélébile à l'ouverture...

Notre investigation a consisté en une recherche dans la base de données pour remonter vers le pseudo, le nom, le n° de coffre, le n° d'album et la vérification que l'album avait bien été audité.

Le membre dont nous ne connaissions pas la référence, a été l'objet d'une investigation spécifique en effectuant une recherche de ses produits pour avoir accès aux références de ses pièces type 'Panda 1 once'.

Malgré l'essentiel des audits terminé, c'est bien volontiers qu'AC/VC a recherché les pièces demandées. Dans un souci d'efficacité, nous avons limité notre recherche physique et individuelle sur les produits appartenant à 2 membres pris au hasard.

La recherche aléatoire physique des produits s'est faite sur 2 cibles de A à Z. Les résultats ont été concluants. Recherche de bout en bout avec la sortie de l'album de pièces du coffre, l'ouverture, le descellement de l'album, la sortie de la pièce, puis le scellement de l'album et la remise en place dans son coffre.

La concordance des photos du site, avec le produit physique a été validée. Puis les contrôles de l'entrée des pièces avec leur identification, le suivi des opérations de ventes et l'historique des acquisitions successives du produit au sein d'AC. Enfin, validation de la concordance, facture, pseudo, client. Sans oublier la liaison avec le site internet.

Les albums sont en place sur des étagères dans des coffres, sur plusieurs niveaux, sur plusieurs profondeurs.

Il est donc très difficile d'y accéder, ce qui implique parfois des manipulations lourdes.

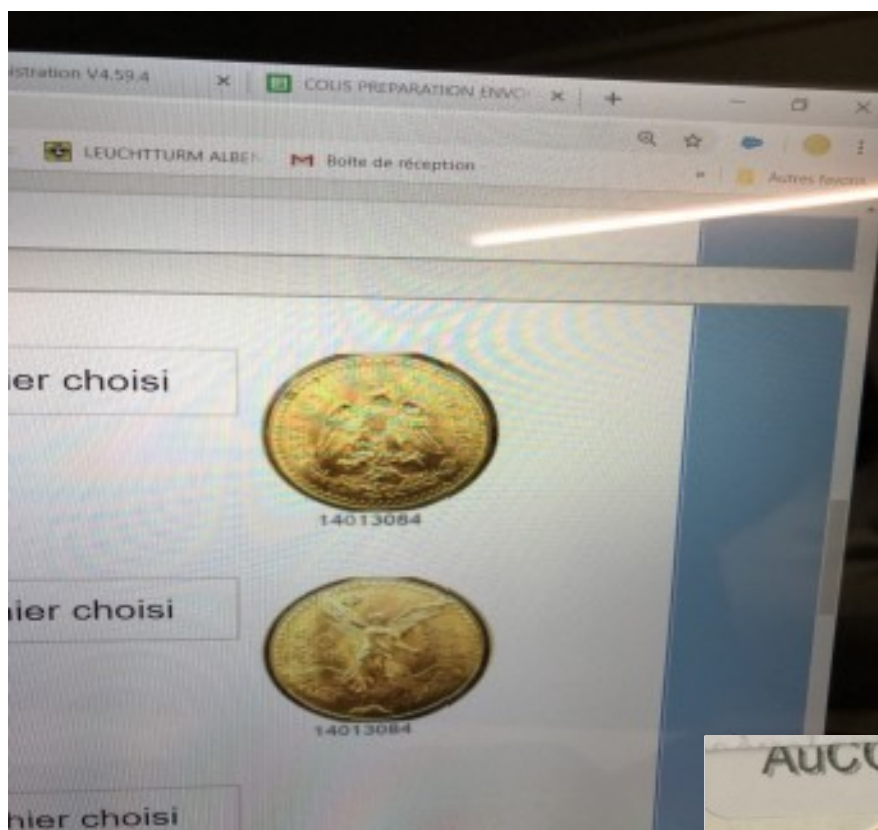
Durant nos recherches dans la base de données, nous avons constaté la cohérence du système de gestion informatique.

Nous avons pu valider, grâce au logiciel AC/VC que le pseudo, la nature de la pièce, la date d'acquisition, sa localisation, le n° du coffre et de l'album, sa photo étaient parfaitement identifiés et cohérents.

8) Tatouage, numérotation, charte de numérotation des références

La numérotation des références suit une logique.

Monsieur FAURE nous précise qu'il a été mise en place une contrainte technique qui rend impossible la création de 2 identifiants identiques.

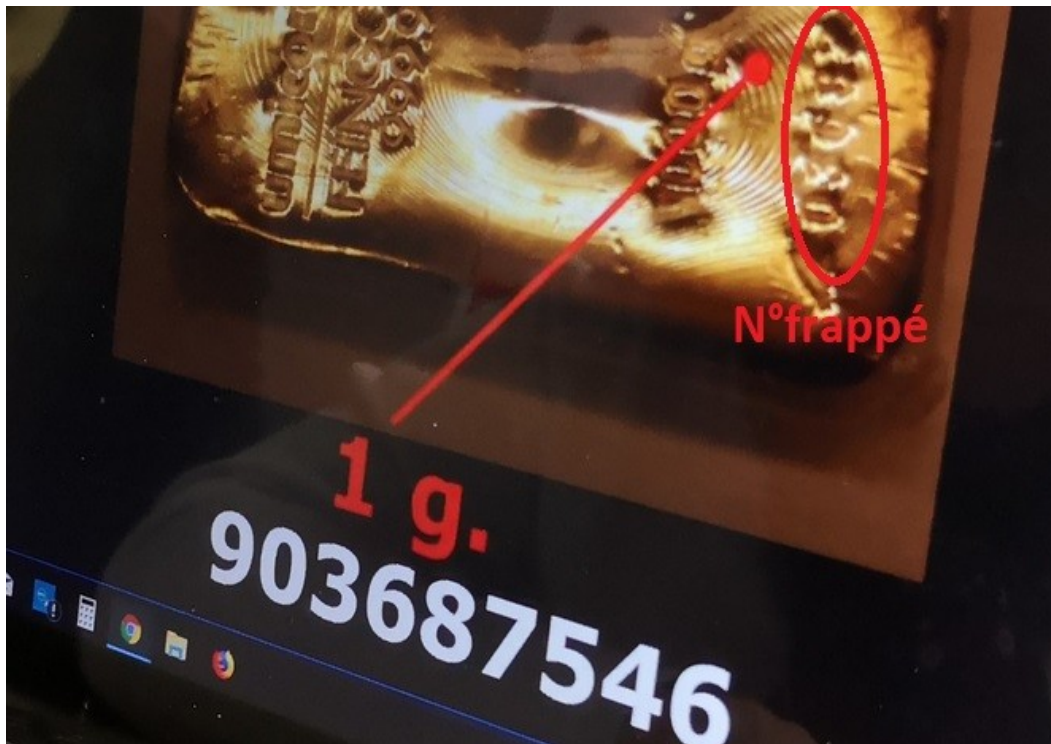


Une pièce Mexicaine d'un membre telle qu'elle apparaît sur le listing de propriété.

Concordance entre la désignation, les références, les caractéristiques de la pièce sur le logiciel AC

La pièce physique sortie de son album.
(ci dessous)





D'après cette autre référence il s'agit d'un gramme d'or provenant du lingot n°03687 (frappé sur le dessus) et du gramme n°546 /1000.

L'unicité des références et son contrôle, sont un des enjeux du tatouage.
Nous avons pu vérifier qu'il n'existait pas de référence supérieure à 999 sur ce lingot.

JF Faure nous a transmis la Charte de numérotation de tous les produits AC/VC .
Ce document sera accessible aux membres qui le souhaitent.

9) Stockage ports franc en secteur sous douane et secteur hors douane

Hors douane, essentiellement des produits d'origine Suisse,

toutes les Veravalors, l'or d'investissement, les pièces d'or. Pour rappel la Suisse est le principal fondeur d'or.

Sous douane, tout ce qui vient essentiellement d'Europe et autres pays.

Le stockage de marchandises en régime dépôt sous douane permet de bénéficier d'avantages tels que: suspension des droits de douane et de taxes (jusqu'à l'importation définitive dans le pays de la mise à la consommation), durée illimitée d'entreposage des marchandises en transit, regroupement et transbordement de vos marchandises, ainsi que la rationalisation de la réexpédition.

Extrait PFG

On y trouve les Vérasilvers, les lingots d'argent (non proposés à la vente mais support de VC), les Diamants.

Mais on trouve aussi des lingots et des albums de pièces d'or sous douane...

A la réception des marchandises un certain nombre de documents sont remis aux douanes.

Les douanes doivent avoir la liste à jour de tout ce qui est déposé dans leur périmètre.

Toutefois, le registre des douanes ne nous est pas accessible, il n'est pas dans la fonction des douanes suisses de servir de support de gestion pour une entreprise privée.

Le secteur sous douane constitue le domaine privilégié de résidence des VeraSilvers.

A ce titre elles sont stockées sur palettes.

L'ensemble des VeraSilvers représente un volume de plusieurs mètres cubes en augmentation

constante.

1 once en argent pur :

31,1 grammes

Pureté élevée :

*999,7%, qualité
Good Delivery*

Qualité certifiée :

*poinçons Allgemeine,
fournisseur matière
première et Huguenin,
Haut médailleur suisse*

Sécurité renforcée :

QR code infalsifiable

La fameuse VERASILVER stockée en grand nombre en zone sous douane par paquet de 500. Le QR code au revers de cette pièce est frappé comme l'avvers. Il ne renvoie pas à un numéro unique à l'instar des VERAVALORS.

11) BITCOIN et gravures

Un coffre est dédié pour le stockage des ledgers bitcoins.

1 ledger = 1 bitcoin. En fait, il s'agit d'une clé donnant accès à la blockchain.

Le ledger est numéroté, sécurisé et audité pour valider qu'il y a bien un bitcoin à l'intérieur.

On va faire simple (pour moi), le ledger est une sorte de clé USB ultra sécurisée, avec entre autre des codes de récupération constitués d'une séquence de 24 mots qui vous permettront de vous identifier pour récupérer vos fonds en cas de destruction.

Précisions de JF Faure : Pour éviter que des personnes mal intentionnées récupèrent le ledger et la recovery sheet, l'ensemble est placé dans un sac scellé et numéroté individuellement. S'il a été ouvert ou remplacé en dehors des audits ou une demande client enregistrée, le BTC contenu est considéré comme perdu (volé) même s'il est encore dedans. Et dans ce cas AC assume le remplacement. La recovery sheet n'est pas créée par une seule personne mais deux qui n'en voient pas l'intégralité avant de la sceller elle même à part du ledger. Donc AUCUNE PERSONNE SEULE n'est capable de récupérer le bitcoin des ledger sauf à physiquement ouvrir les scellées dans le cadre d'une procédure identifiée (audits, récupération d'un client).

AC procède en interne à la gravure du ledger.

Un ledger et sa gravure laser.



Il est à noter que AC/VC possède un laser pour exécuter ses propres gravures. Depuis 2017 AC/VC possède et utilise un outil industriel pour les réaliser.

Les pièces de la gamme 2019, Léonard de Vinci sont gravées par AC/VC. Il en sera de même pour le Cinquantenaire des premiers pas sur la lune et du Concorde.

D'une façon générale les pièces gravées possèdent 1 avers frappé et 1 revers non frappé.

C'est sur ce revers non frappé, donc lisse au départ qu'est exécuté la gravure laser.

La gravure est exécutée en transmettant le fichier numérique du dessin (type .dxf) à l'automate laser.

À terme il sera possible pour l'AMUAC d'envisager de designer ses propres pièces.

12) Serveurs/sauvegardes informatique

Le site de Genève héberge une baie de sauvegarde informatique des activités AC/VC.

Pour des raisons de sécurité les photos de cette installation ne sont pas diffusables.

13) VERACASH

VC est le client le plus important de la société AC.
Les produits VC sont stockés chez AC.

Les avoirs VC sont à ce jour conservés sous 3 formes, Or, Argent et Diamant.

Il est à noter qu'il n'est pas prévu d'intégrer des devises dans la composition des VC, on retrouvera uniquement les correspondances des cours sur le wallet.

Précisions de JF Faure: Les EUROS ne vont pas rentrer dans la composition du VRC mais par contre ils seront rajoutés à part, comme compte d'attente utilisable lui aussi pour de l'achat de VRC évidemment mais aussi des envois, ou bien directement débité par la suite avec la VeraCarte.

Mercredi 23 janvier, j'ai pu interroger grâce à Mme FAURE la base de données pour essayer d'identifier des avoirs VC.

Sous la forme Or, ils sont identifiés avec le Pseudo **VERACB**.

En interrogeant la base de données, **VERACB**, c'est 2 550 pages, 63 750 références répertoriées pour 1034 kg de matière.

L'essentiel des références porte sur des pièces, on notera toutefois la présence de 37 lingots.

La contre-valeur or, est estimée à 35 millions d'euros.

Sous la forme Argent, ils sont identifiés avec le Pseudo **AGCBvera**.

En interrogeant la base de données, **AGCBvera**, c'est 8756 références répertoriées pour 1 214 kg d'argent.

On retiendra la présence de certains produits spécifiques comme 141 lingots de 30 kg.

La contre-valeur argent est estimée à 4,9 millions d'euros.

Sous la forme Diamant, la base de données n'était pas accessible ce jour.

Les quantités de matières en jeu pour assurer l'équilibre de la balance de VC sont réévaluées en continue.

Même si techniquement les achats s'arrêtent à la nuit, ils reprennent le matin et sont traités en continu dans la journée.

Les lingots, les jetons, les pièces, sont découpés virtuellement en tantième de métal (ou token).

Si avec AC la référence mini est sous la forme du gramme, dans le modèle informatique VC le découpage descend bien en dessous du millième de gramme !

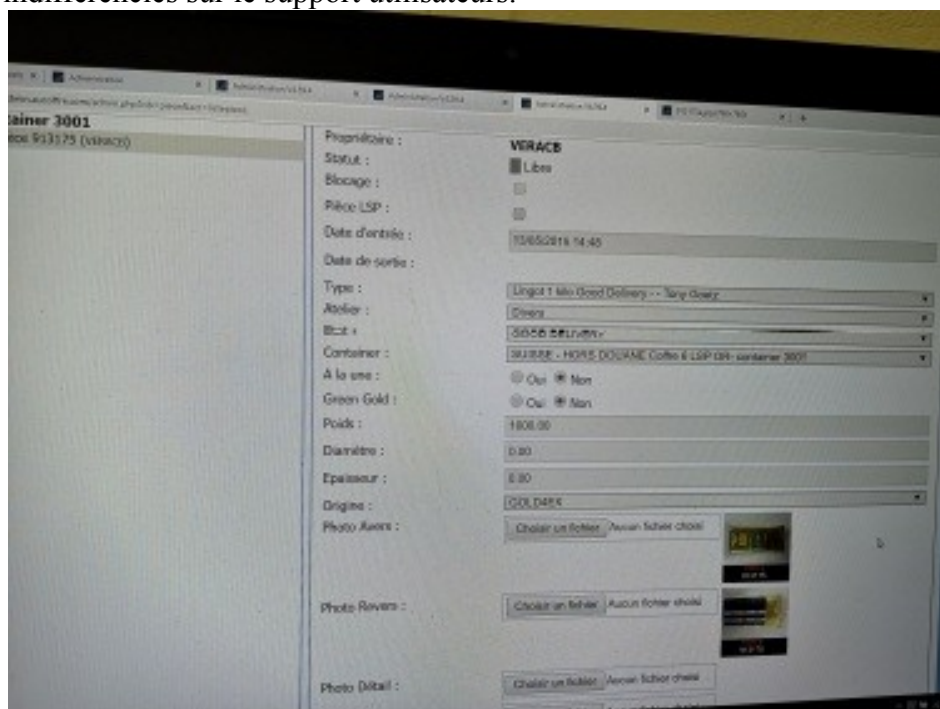
A ce niveau de découpage tous les produits et sous produits sont complètement fluides pour les échanges VC.

Toutefois les machines traitent en continu le produit et sa racine infinitésimale, pour l'établissement de la balance et la commande de matière.

Sur l'interface utilisateur VC (android ou windows), comme vous le savez, les contre-valeurs sont complètement indifférenciés sur le support utilisateurs.

Il n'apparaît plus que les poids Or, Argent en gramme et Diamant en millicarat.

Un lingot VERACB apparaissant sur le logiciel de gestion AC/VC.



VERACB=VERACASH OR

Pour compléter notre vision du fonctionnement de VC, JF FAURE nous indique qu'il sera demandé aux commissaires aux comptes d'établir un bilan arrêté au 31 décembre.

Ce bilan établira la réalité instantanée en poids des matières physiques stockées pour VC .

14) Divers

Un coffre dédié pour les patrimoines importants ≥ 300 K€ est possible.

Les sociétés LinGOLD et LingORO sont bien filiales de la société AC .

De fait un membre qui a fait l'acquisition de ses pièces au travers d'une de ces sociétés pourrait solliciter l'AMUAC au titre du prochain audit.

Le caractère international de ces 2 filiales peut amener l'AMUAC à se considérer comme une association internationale !

15) Clôture de l'audit ALS.

En conclusion de l'audit ALS, sur Genève, on retiendra 3 produits manquants sur plus de 600 000 références en coffre.

Par voie de conséquence, 3 nouveaux produits identiques ont été réattribués au membre concerné qui était AC lui même.

Les produits seront retrouvés ultérieurement lors des contrôles permanent effectués en coffre.

L'audit s'est poursuivi le lendemain à Bordeaux sans notre présence.

Nous tenons encore une fois à remercier Monsieur, Madame FAURE et tout le personnel concerné pour sa gentillesse et sa patience durant cet audit.

Catté Francis Trésorier, responsable audit contrôle AMUAC & Comte Claude membre AMUAC.