



Audit 2022 des sociétés Au Coffre et Veracash :

Nous utiliserons les acronymes AC pour auCoffre , VC pour Véracash et PFG pour Port Franc de Genève.

Table des matières

1) Engagement de non-recours	2
2) Préambule	2
3) Les ports francs de Genève.	3
4) Stabilité tarifaire 2023	4
5) État des lieux, quelques chiffres de base	4
6) Activité ALS.	4
7) VeraOne: VO	4
8) Localisation des stocks	5
9) Contrôle des stocks d'Argent	5
10) La liste AMUAC des pièces d'Or à contrôler	6,7
11) Veracash	7,8,9,10
12) Délégations et mandats d'accès au PFG	10
13) Conclusion	10

1) Engagement de non-recours

Ce document est établi à l'usage et à destination exclusive des Membres de l'AMUAC. Il est informatif et n'est aucunement exhaustif.

Il ne peut pas être considéré comme un engagement contractuel de l'AMUAC et/ou de ses représentants envers ses membres ou tout autre tiers.

Il constitue une communication informelle de la part d'une équipe de membres exclusivement bénévoles, dont le travail a été effectué avec des moyens d'investigation limités et contraints.

La poursuite de la lecture de ce document implique l'acceptation sans restriction du présent chapitre.

2) Préambule

Ce document relate l'audit de Genève du **Mardi 15 et Mercredi 16 Décembre 2022** qui s'est déroulé, sous la Présidence de **Jean-François Faure**, avec la participation de **Madame Natacha Faure et de 2 employés des sociétés AC/VC ainsi que 2 personnes d'ALS (Cabinet d'Audit indépendant)**.

Madame La Commissaire aux Comptes n'était présente qu'une demi-journée le 16 Décembre avec les personnes de l'AMUAC, et Madame Natacha FAURE avec l'outil informatique de gestion des achats et ventes.

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

Il compile toutes les informations, réflexions, questions, que nous avons échangées durant cette journée.

Nous tenons à remercier particulièrement :

- Monsieur et Madame FAURE, les auditeurs d'AC/VC et d'ALS, pour leur gentillesse et leur disponibilité, à nous répondre.
- Ainsi que Madame Habib, Commissaire Aux Comptes (CAC), pour sa vérification sur différentes pièces en parallèle de l'AMUAC.

Nous souhaitons aussi rappeler la confiance qui nous a été accordée par Madame FAURE :

- Lors de la présentation de son modèle de fonctionnement du stockage des pièces d'or et des scellés d'ALS.
- Pour la transparence de ses explications.

3) Le port franc de Genève .

Visite aux Ports Francs de Genève.

Durant ces deux jours du mois de Décembre 2022, sous une petite couche de neige fraîchement tombée, l'équipe d'AuCoffre, d'ALS et AMUAC, (au total : 8 personnes) se sont rendus au Ports Francs de Genève, pour les travaux d'audits 2022.

Deux équipes étaient prévues, une équipe de contrôle **sous douane** (Identique au Duty Free dans un aéroport) et l'autre **hors douane** (Territoire Genevois...), c'est à dire dans 2 secteurs différents des Ports Francs.

L'équipe n°1, hors douane, composées de 5 personnes, dont 3 d'AC/VC, et 2 d' ALS. Dans un bâtiment distinct de celui de la deuxième équipe, et sous surveillance par caméras, dirigée par un gardien spécialisé, avec ses codes et ses clés. Tout cela à plusieurs mètres sous terre, pour accéder aux diverses chambres sécurisées. L'entrée principale permettant l'accès aux diverses chambres est fermée par une porte blindée de 30 cm d'épaisseur, que seul le gardien peut manipuler.

Cette équipe n° 1 aura pour mission d'auditer les pièces Or et lingots principalement, avec la certification et les scellés plastiques d'ALS. Ces travaux sont programmés sur plusieurs jours.

Madame la commissaire aux comptes n'interviendra que le lendemain après-midi, pour y faire une inspection sur plusieurs pièces d'Or en même temps que l'AMUAC.

L'équipe n° 2, sous douane (Duty Free), composée de 3 personnes dont JEAN FRANCOIS FAURE, et 2 personnes de l'AMUAC. Cette équipe restera dans le bâtiment principal où se trouve l'accueil , mais à plusieurs mètres sous terre, et sous surveillance directe par l'équipe des douanes, à l'aide de nombreuses caméras.

Les travaux d'audit seront dans une chambre composée de plusieurs armoires sécurisées et numérotées. Afin de reprendre une liste complète de stock de pièces d'argent, généralement de 1 Once. Une quantité importante de sacs de plusieurs pièces identiques, et pesant chacun ,un peu plus de 15 kgs.

Durant l'année 2021, ces pièces étaient stockées dans des caisses en bois d'environ 1 m3. L'année 2022 à permis à l'équipe d'AuCoffre de ranger et de répertorier toutes ces pièces d'argent, dans des armoires sécurisées, engendrant des travaux très physiques, pour le personnel d'AuCoffre.

Ces travaux d'audit ont duré 1,5 jours, en suivant un listing informatique. La deuxième demi-journée du lendemain était organisée pour les représentants de l'AMUAC dans le bâtiment hors douane, avec l'équipe n° 1, pour finir avec l'inspection de différentes pièces des adhérents.

Par contrat il est interdit de photographier l'intérieur des chambres fortes des Ports Francs. Il est possible d'accéder au site en ligne des Ports Francs de Genève pour y trouver des informations.

Nous n'avons pas rapporté d'images, mais une ambiance souterraine assez inhabituelle lors des passages au niveau des portes blindées, un univers de murs épais , de couleur grise, de bonne épaisseur, ultra sécurisé..

AC/VC et les Ports Francs de Genève sont bien-sûr liés par contrats.

4) Stabilité tarifaire 2023

Nous avons posé la question à Jean-François FAURE sur la stabilité des frais pour l'année 2023. Bien qu'un peu en dehors du contexte de l'audit, cette question nous paraissait importante et participait de l'intérêt général.

JF Faure nous a confirmé, la stabilité et la résilience du modèle économique d'AC/VC et qu'il n'était pas prévu d'augmentation tarifaire pour 2023.

5) État des lieux, quelques chiffres de base

La Société AC c'est 50 000 clients dont 20 000 clients actifs 7 jours sur 7 et VC 35000 clients dont 14 000 actifs.

+ 40 000 transactions par mois sont réalisées.

L'activité se développe autour de 2 structures principales avec 50 salariés.

- AuCoffre
- VERACASH

6) ALS en activité :

Aujourd'hui il y a toujours une contrainte très importante pour Jean-François Faure Président de AC/VC : Être présent physiquement pour l'accueil de chaque client susceptible de venir chercher ses pièces, et lors de la réception de chaque livraison de la part d'un fournisseur (en particulier les fondeurs) etc...

Les produits que les clients souhaitent voir ou veulent récupérer à Genève sur place sont préparés en amont de la visite au PFG par AC.

Le prestataire aurait la charge de l'accueil et la présentation des produits préparés qui seront mis à disposition dans un coffre dédié.

7) VeraOne: VO

L'année 2022 a été une mauvaise année pour le monde de la cryptomonnaie comme chacun sait, à cause des événements, dans ce milieu. (cf : affaire FTX)

Le token VeraOne est une cryptomonnaie Stable Coin basée sur la technologie Ethereum, monnaie adossée à un gramme d'or physique et achetable uniquement avec des cryptomonnaies. Cette cryptomonnaie est donc dédiée à un public averti.

Il est à noter que le gramme d'or physique acheté en contrepartie de cette cryptomonnaie n'est pas une VeraOne mais 1 gramme d'or issu de lingot.

Les pièces VeraOne peuvent sur demande être échangées contre les token VRO. Mais à charge du client de payer la différence de valeur (1 VRO coûte moins cher qu'une VeraOne pièce).

A ce jour, VO est une activité marginale dont la contrepartie est adossée à un compte métal chez les fondeurs fournisseurs de AC.

Une VeraOne (1 g d'or)

8) Localisation des stocks

Ce rappel des produits dans les Ports Francs de Genève s'inscrit dans une politique de simplification de AC/VC. Notre mission d'auditeurs des stocks situés **en France** n'est pas au programme pour 2022.

Des rapports sont au complet, en ligne sur le site.

Les Bitcoins ne sont plus stockés à Genève mais à Bordeaux.

9) CONTROLE DES STOCKS DE PIECES D'ARGENT SOUS DOUANE (identique au DUTY FREE)

Vérification sous douane des pièces en ARGENT (SYLVER) cela concerne une chambre sécurisée avec plusieurs armoires aussi sécurisées, une clé différente par armoire, manipulée par Jean François FAURE, à l'aide d'un code de sécurité.

Il y a plus d'une trentaine d'armoires, contenant environ 1.5 T de pièces d'argent par paquet de 500 pièces. Notre mission était de vérifier, le rangement, en général 7 étagères de pièces par armoire, avec prélèvement d'un échantillon (1 paquet de 500 pièces choisi de manière aléatoire) emballé, avec vérification de son poids sur une balance, son numéro, ainsi que le type de pièces.

La durée de la vérification sous douane était de 1.5 jours. La totalité des vérifications dans cette zone, correspond à environ d'environ 40 T d'Argent.... L'autre demi-journée était consacrée à la vérification des pièces des adhérents dans la zone hors douane, en présence du CAC.

Quelques exemples des contrôles réalisés:

Armoire n° 37 : VERA SYLVER MONNERON, 1 once, poids de 500 pièces, environ 15.7 Kg avec son emballage.

Armoire n° 38 : VERA SYLVER 2015 SEMPSA, 1 once, vérification paquet n° 5093 de 500 pièces, poids 15.588 Kg avec son emballage.

Armoire n° 44 : VERA SYLVER 2015, 1 once, Arthur BERTRAND vérification paquet n° 6379, pds 15.773 Kg avec emballage.

Armoire n° 43 : VERA SYLVER BRITANIA, 1 once, étage 0, avec 20 boîtes de 25 pièces n° 9189, pds de 17.298 Kg, conditionnement différent. Etage n° 1 : KRUGERAND SYLVER 1 Once, n° 9041, pds 17.32 Kg, conditionnement différent. Etage n° 2 : MAPLE SYLVER, 1 once, n° 9037, pds 17.090 Kg.

Armoire n° 51 : VERA SYLVER Marianne Terrasse le Dragon, 1 Once, vérification lot n° 8576, de 500 pièces, pds : 15.80 Kg, avec emballage.

Armoire n° 52 : VERA SYLVER Monneron 2018, 1 Once, vérification lot n° 7038, de 500 pièces, 15.73 Kg, avec emballage.

Armoire n° 55 : VERA SYLVER Monneron 2018, 1 Once, vérification lot n° 7318, de 500 pièces, 15.796 Kg, avec emballage.

Armoire n° 57 : VERA SYLVER Monneron 2018, 1 Once, vérification lot n° 7800, de 500 pièces, 15.70 Kg, avec emballage.

Nota : La vérification sur plusieurs armoires a été plutôt sportive, à déplacer ces lots de pièces pour en prélever des échantillons. Par ailleurs dans la salle 48, où sont stockées les caisses contenant les lingots d'Argent scellées par ALS. JJF nous a présenté 3 boîtes de bijoux divers en 'Or' (bijoux de famille : colliers , bagues et bracelets), rachetés par AC à son pds réel d'or pour refonte et transformation. Lot 1 : n° 821005, pds de 0.678 kg. Lot 2 n° 821006, pds 0.678 kg. Lot 3 n° 812007, pds 0.678 kg.

10) LA LISTE DE CONTRÔLE AMUAC (ALEATOIRE)

Comme les années passées, nous avons établi une liste de contrôle aléatoire de références produits, fournis par des membres. Pour des raisons de timing, il ne nous a pas été possible de prendre en compte toutes les demandes de nos membres ce qui nous a conduit à faire une pré-sélection, avant de nous rendre à cet Audit.

Pièce à **FIJEVA**



Pièce à **FUNEHA**



Pièce à **CEXIKI**



Pièce à **UHEBIH**

Vera One Gibraltar 2015, n° VRO06883, stockée en France. Vérifiée sur informatique.

Pièce à **ZUBEGE**



Pièce à **ELINED**



Pièce à **JULUCI**



Pièce à **AFUGAZ**

Pièce stockée en France, n° 220831AXY (20 Francs Suisse Vreneli 1935. mais vérifiée sur informatique.

Pièce à **ERUDYH**

Vera Silver 2021 Marianne VSM7094413

Pièce non contrôlable, car stockée dans les coffres argent en zone sous douane, mais vérifiée uniquement sur informatique.

Pièce à **AKYDIP**



Pièce à **GAZAZY**



Pièce à **PAZIDI**



Pièce à **SUBEJE**



Pièce à **UBUZID**



Pièce à **WUDYKU**

100 Gr de platine chez le fondeur
Dans l'attente de plusieurs acheteurs
Pour recevoir le matière.

Pièce à **JIDYVE**



11) **VERACASH (Rappel)**

VC reste le client le plus important de la société AC.
VC pourrait exister sans la logistique AC mais avec des coûts nettement supérieurs.
On peut parler pour ces 2 Stés d'une véritable synergie.

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

- Sous le forme Or, ils sont identifiés avec le Pseudo **VERACB**.
- Sous la forme Argent, ils sont identifiés avec le Pseudo **AGCBvera**.
- Sous la forme Diamant ...

Dans VC plus de 50% de la répartition en masse est faite sous forme de produits fiscalement adaptés à savoir des pièces et des jetons.

VC est un modèle, zéro stock physique en nom propre, la totalité du stock présent appartient aux clients. Cette possibilité est offerte grâce à la synergie avec AC.

Les stocks sont conservés par AC qui assure ainsi la souplesse de son modèle économique avec si nécessaire la participation des partenaires fondateurs H24 et en temps réel.

Le total des actifs clients (relevés de comptes) correspond intégralement aux stocks d'or, argent, diamant de VC. Le rapprochement est permanent et déclenche immédiatement l'achat ou la vente de la part des opérateurs !!!

Les stocks sont fédérés, mutualisés, il n'existe pas de reconnaissance physique des avoirs des clients, ceux-ci figurent sur leur relevé de compte permanent (site) et mensuel.

En clair, aujourd'hui un virement sur son compte VC ne permet pas d'identifier formellement la matière qui a été achetée par AC/VC en contrepartie.
En effet, on raisonne en global ...

Pour rappel, sur place les avoirs VC ne sont pas séparés physiquement des avoirs AC.

Cette procédure, ainsi qu'un sondage quantitatif n'a pas eu lieu, (preuve de réserve) reste une priorité pour l'AMUAC, pour les prochains audits.

Lors de notre visite d'Audit cette année 2022. Nous n'avons pas abordé le sujet VERACASH, qui ne figurait pas dans programme d'AUDIT. (rappel)

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. Ainsi qu'un

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

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

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

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

Cette procédure reste cependant une priorité pour l'AMUAC (A voir pour 2023).

12) Délégations et mandats d'accès au PFG, (Rappel)

JFF nous explique que bien qu'il soit la seule personne citée dans le contrat des PFG il existe une série de délégations de signatures.

Pour info, à ce jour : Le nombre de délégataires *AC auprès des PFG est de 2 personnes. Le nombre de délégataires tiers auprès des PFG est de 0 personne.

*Le délégataire personne qui reçoit une délégation de signature
Le délégant personne qui donne une délégation (JFF pour rappel)

D'une portée supérieure, un mandat à titre posthume a été confié à une personne proche de JFF en cas d'incapacité provisoire ou définitive.

13) Conclusion

Toutes ces informations et les explications qui nous ont été données, nous ont pleinement rassurés sur la gestion et le pilotage de l'Équipe de direction AC/VC.

Signé : PG - MH