



RAPPORT D'AUDIT DE CONFORMITÉ ANTI-BLANCHIMENT (AML / LBC-FT)

Réf. Audit : AUD-AML-2026-89452X

Date du rapport : 05 octobre 2026

Période auditée : 04 octobre 2025 au 04 octobre 2026

Statut de conformité : CONFORME AVEC RECOMMANDATIONS MINEURES

1. CADRE DE L'AUDIT & ENTITÉS CONCERNÉES

- **Émetteur / Plateforme d'infrastructure :** Voltbike Trading GmbH (Munich, Allemagne), agréée par la BaFin (ID: 843026) et enregistrée en tant que Money Services Business (MSB).
 - **Licencié / Partenaire Institutionnel :** Algos Alpha Asset Management (Paris, France), SAS agréée par l'AMF.
 - **Périmètre technique :** Utilisation de la technologie de trading algorithmique ultra-basse latence sous la licence n° LIC-2025-VOLT-0428 et les comptes de garde associés (CUST-2025-89452X).
 - **Cabinet Auditeur :** KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft (München).
-

2. ÉVALUATION DES PILIERS DE CONFORMITÉ AML / LBC-FT

2.1 Processus KYC (Know Your Customer) & KYB (Know Your Business)

L'évaluation de l'identité du Licencié a été validée le **02/06/2025** avant l'activation des accès en production. Les dossiers des bénéficiaires effectifs (UBO) et des utilisateurs habilités de la plateforme ont été collectés et vérifiés.

- **Niveau de risque :** Faible.
- **Statut :** Validé.

2.2 Surveillance des Transactions Algorithmiques & "On-Chain Analytics"

Les flux de trading automatisés exécutés via les API Voltbike font l'objet d'un filtrage en temps réel. Les limites de risque définies à l'Annexe C (Exposition maximale, seuil d'alerte de perte de 150 000,00 €) sont interfacées avec des outils d'analyse blockchain (*On-chain analytics*).

Analyse spécifique des opérations du 04/10/2025 :

- La transaction **TX-2026-9948** (Achat hors-chaîne de BTC) a été rapprochée avec le solde fiat sans anomalie.

- La transaction **TX-2026-9952** (Transfert de 2,5 ETH vers le portefeuille externe 0x71C7656EC7ab...47ec) a fait l'objet d'un scoring de risque blockchain satisfaisant (aucune interaction avec des adresses sanctionnées, des protocoles de mixage ou des marchés illicites).
- **Statut : Validé.**

2.3 Filtrage des Sanctions Internationales

Un processus de filtrage quotidien automatisé est actif. Les listes de sanctions de **l'Union Européenne, de l'ONU, de la BaFin, de la Direction générale du Trésor (France) et de l'OFAC (États-Unis)** sont intégrées à 100 %. Aucune correspondance positive n'a été détectée.

Statut : Validé

3. PROTOCOLES TECHNIQUES & SÉCURITÉ DE L'INFORMATION

- **Gestion des accès :** Implémentation conforme des clés d'API secrètes avec chiffrement de bout en bout (TLS 1.3).
 - **Supervision opérationnelle :** Présence effective du *Global Trading Control Desk* (**contactspeople@gmail.com**) actif 24h/24, 7j/7 pour la gestion et le déclenchement du protocole d'arrêt d'urgence (*Kill Switch*).
 - **Temps de notification :** Engagement contractuel de notification des incidents sous 48 heures respecté.
-

4. RECOMMANDATIONS DU CABINET D'AUDIT

1. **Mise à jour MiCA (Titre VI) :** Bien que l'infrastructure réponde actuellement aux exigences de la BaFin, il est recommandé d'harmoniser formellement les rapports d'incidents de trading algorithmique avec l'article 71 du règlement (UE) 2023/1114 d'ici la fin du prochain trimestre.
 2. **Rotation des Clés API :** Automatiser la rotation obligatoire des clés d'API secrètes de production tous les 90 jours pour le compte CUST-2025-89452X.
-

5. CONCLUSION & VALIDATION

Le dispositif de prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme mis en œuvre conjointement par **Voltbike Trading GmbH** et **Algos Alpha Asset Management** est jugé mature, robuste et conforme aux exigences réglementaires en

vigueur pour les Money Services Businesses (MSB) opérant au sein de l'Union Européenne.

Pour le Cabinet d'Audit (KPMG AG, München) :



Signé électroniquement le 05/10/2026

Département Conformité Réglementaire & Services Forensiques