



Blanchiment de capitaux et financement du terrorisme

Atelier GOPAC/APNAC

Présenté par
Francisco R. Figueroa
Département des systèmes
monétaire et financier, FMI
Le 5 novembre 2003



La présentation portera sur les points suivants :

- Incidence du blanchiment de capitaux (BC) et du financement du terrorisme (FT) sur le système financier et l'économie
- BC et FT - Stades, activités et crimes
- BC – Contexte du secteur financier
- Risques pour les établissements financiers
- Mesures correctrices



Pourquoi combattre le BC et le FT

Les activités de BC et de FT :

- Minent la stabilité du système financier et l'intégrité des marchés
- Corrompent les institutions, les représentants du gouvernement et le secteur privé
- Minent la primauté du droit, l'économie et la sécurité nationale



Stabilité financière et intégrité des marchés

- Pourquoi ces deux concepts sont-ils si importants?
- La stabilité financière peut être compromise
 - Si l'intégrité des marchés est compromise
- L'intégrité des marchés peut être compromise
 - Si les établissements financiers sont compromis



Facteurs qui minent l'intégrité des marchés

- Méthodes comptables déficientes
- Vérification interne inefficace/indépendance de la vérification externe
- Systèmes de contrôle interne inefficaces
- Obligations d'information insuffisantes
- Non-respect des normes et des pratiques juridiques et éthiques
- Délit d'initié et crimes financiers



Blanchiment de capitaux et financement du terrorisme

- « Tout acte ou tentative de perpétrer un acte dans le but de dissimiler l'origine de fonds obtenus illégalement de façon à ce qu'ils semblent provenir de sources légitimes ».
 - Définition d'Interpol du blanchiment de capitaux
- Le financement du terrorisme exige le traitement de l'argent (souvent obtenus de façon légitime) pour qu'il puisse servir par la suite à la perpétration d'actes criminels.
 - FMI (5 novembre 2001)



Blanchiment de capitaux et financement du terrorisme

- Origine des fonds
- Utilisation des fonds
- Mais les fonds passent par les mêmes étapes pour en dissimuler le parcours

Étapes du blanchiment de capitaux

- Placement 
- Amener l'argent dans le système financier
 - Conversion en monnaie ou en coupures
 - Dépôt d'argent dans un compte ou des comptes multiples
 - Schtroumpfage
 - Conversion en chèques, en or, en documents au porteur
- Dispersion
- Intégration

Étapes du blanchiment de capitaux

- Placement
- Dissimulation du parcours
 - Transactions entre établissements financiers, nationaux et étrangers
 - Fractionnement puis regroupement des fonds
 - Prêts, dépôts, valeurs mobilières
 - Sociétés de façade ou prête-nom
- Dispersion 
- Intégration

Étapes du blanchiment de capitaux

- Placement
- Investissement dans l'économie légale
 - Valeurs mobilières
 - Biens immobiliers
 - Biens de luxe
 - Métaux et pierres précieuses
 - Art, antiquités, etc.
- Dispersion
- Intégration 



Cycle du blanchiment de capitaux

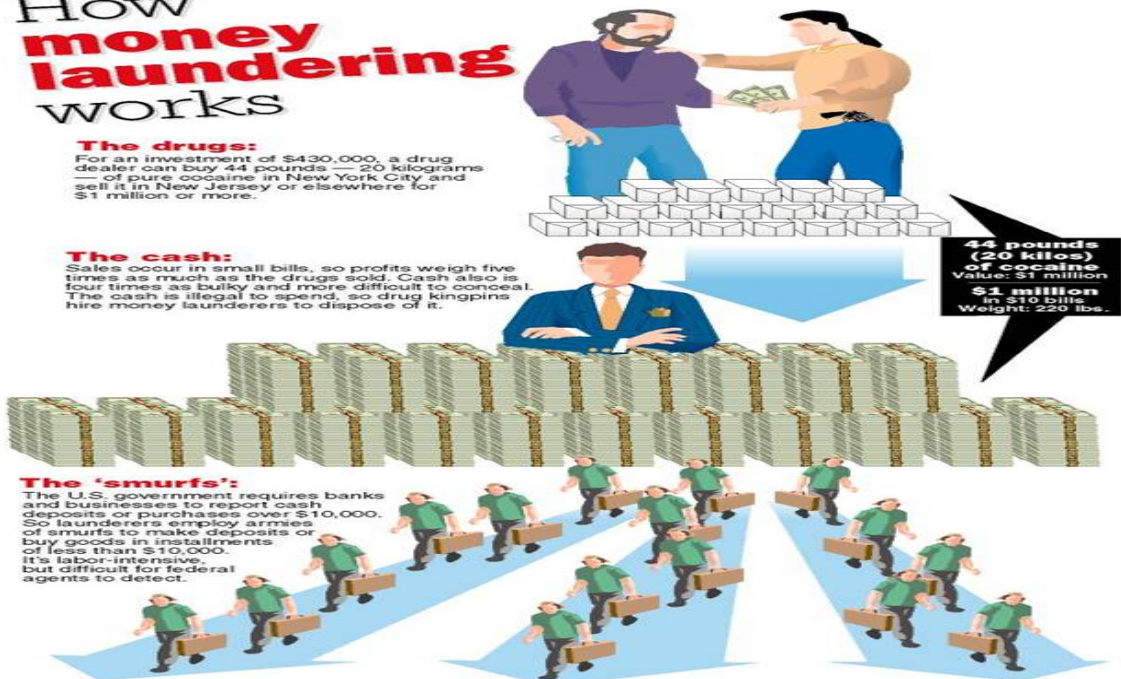
How money laundering works

The drugs:

For an investment of \$430,000, a drug dealer can buy 44 pounds — 20 kilograms — of pure cocaine in New York City and sell it in New Jersey or elsewhere for \$1 million or more.

The cash:

Smurfed in small bills, so profits weigh five times as much as the drugs sold. Cash also is four times as bulky and more difficult to conceal. The cash is illegal to spend, so drug kingpins hire money launderers to dispose of it.



The 'smurfs':

The U.S. government requires banks and businesses to report cash deposits or purchases over \$10,000. So launderers employ armies of smurfs to make deposits or buy goods in installments of less than \$10,000. It's labor-intensive, but difficult for federal agents to detect.

The smurfs have three options in disposing of the cash:

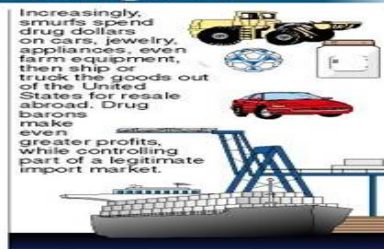
Currency smuggling

Most commonly, smurfs mail or smuggle blocks of cash out of the United States hidden inside luggage, cargo containers, children's toys or glued inside books and magazines. The cash is later deposited in South American banks, then wired into accounts in the United States and Europe for stock and real estate investment.



Hard goods

Increasingly, smurfs spend drug dollars on cars, jewelry, appliances, even farm equipment, then ship or truck the goods out of the United States for resale abroad. Drug barons make even greater profits, while controlling part of a legitimate import market.



Financial services

Includes banks, casinos, money order and check-cashing outlets, and wire transfer stores. Smurfs make deposits under \$10,000, then quickly transmit funds overseas or write checks to cover large purchases. Also, smurfs use these to boil down troves of small bills into \$100s and money orders.



Sources: IRS, Customs, Financial Crimes Enforcement Network, Department of Justice, NYPD.

JERRY LUCIANI / STAFF ARTIST



Types de crimes financiers

- Blanchiment de capitaux
- Fraude financière (p. ex., fraude par chèque, carte de crédit, prêts ou assurance)
- Fraude fiscale
- Contournement des restrictions de change
- Vente d'instruments financiers ou de polices d'assurance fictifs
- Détournement
- Manipulation d'actions
- Prêts entre parties liées



Mauvais usage du secteur financier

- Établissements financiers
- Bureaux des changes
- Bureaux de versement
- Sociétés d'assurances
- Sociétés de valeurs mobilières



Mauvais usage d'autres secteurs

- Commerce de métaux et pierres précieuses (or, diamants)
- Casinos
- Concessionnaires de voitures et de bateaux
- Organismes de bienfaisance et organisations non gouvernementales (ONG)
- Fournisseurs de services aux sociétés de fiducie
- Avocats, comptables, notaires, agents immobiliers

Risques liés au blanchiment de capitaux

- Système financier
 - Intégrité
 - Stabilité
- Développement économique
 - Recettes fiscales moindres
 - Détournement des investissements vers des secteurs non productifs??
- Réputation
 - Décourage l'investissement direct étranger
- Corruption
 - Introduction d'un élément criminel ou du crime organisé



Risques pour les établissements financiers

- Dommages à la réputation
 - Perte de confiance des déposants et du public
 - Perte d'actionnaires et d'investisseurs
- Accès restreint au système bancaire international
 - Transactions limitées avec les banques étrangères
 - Coût de fonctionnement plus élevé
- Liquidités
 - Diminution des dépôts
 - Accès limité aux marchés financiers ou à d'autres sources de liquidités



Risques pour les établissements financiers

○ Juridiques

- Mesures d'exécution réglementaires et de surveillance
- Saisie, blocage et confiscation des biens
- Amendes, emprisonnement



Mesures visant à réduire les risques de BC et de FT

- Cadre juridique
- Capacité de surveillance
- Sensibilisation des établissements



Réduire les risques de blanchiment de capitaux

- Capacité de surveillance
 - Rôle des organismes de réglementation
 - Formation

Réduire les risques de blanchiment de capitaux

- Sensibilisation des établissements
 - Rôle des établissements
 - Engagement politique
 - Engagement du conseil d'administration et de la haute direction
 - Politiques et procédures de connaissance du client (CC) pour l'identification des clients (CC) et mesures de vigilance
 - Formation du personnel à tous les niveaux
 - Programmes de surveillance efficaces

En conclusion

- Pourquoi devons-nous empêcher le blanchiment de capitaux et combattre le financement du terrorisme?
 - Parce qu'ils peuvent miner l'intégrité des marchés, ce qui peut nuire aux résultats économiques
- Est-ce un « problème mondial »?
 - Si un pays prend des mesures adéquates, l'activité passe alors dans un pays qui n'est pas préparé
- Établissements financiers – la « première ligne de défense”
 - Principaux intervenants : établissements financiers; organismes de contrôle, système juridique, police
 - Tous jouent un rôle important dans la LBC et la LFT