

Programmes et régimes de LBC/LFT efficaces

GOPAC/APNAC

5 novembre 2003

Présenté par :

Francisco R. Figueroa

Département des systèmes
monétaires et financiers, FMI

Défis de la LBC/LFT

- Relativement nouveaux, notamment le travail de lutte au financement du terrorisme (LFT).
- La nature du problème et les techniques pour l'aborder ne sont pas encore bien définies.
- De l'éducation et de la vulgarisation sont nécessaires pour sensibiliser les gouvernements, les parlements et les secteurs public et privé.

Défis de la LBC/LFT

- Absence de cadre juridique adéquat.
- Absence des ressources nécessaires.
- Plus difficile à mettre en oeuvre que d'autres normes et codes financiers en raison de la nécessité d'une approche multidisciplinaire et multi-agences.
- Pour que la lutte soit efficace, elle doit être mondiale.

Autres questions et préoccupations relatives au blanchiment de capitaux et au financement du terrorisme

- Le BC/FT fait partie d'un problème plus général – celui de l'exploitation financière – qui touche des aspects généraux comme :
 - La régie interne et l'intégrité dans les établissements financiers et les sociétés;
 - La corruption;
 - La reddition de comptes;
 - La transparence dans tous les secteurs.

Par conséquent, le traitement du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme nécessitera des progrès dans ces questions connexes.

Programmes de LBC/LFT

L'élaboration, la mise en oeuvre et l'atteinte de la conformité aux programmes de LBC/LFT efficaces exigeront un effort concerté de tous les intervenants :

- Gouvernement
- Organismes du secteur public
- Secteur privé
- Organismes internationaux

Programmes de LBC/LFT

- Au niveau du gouvernement et des parlements, les mesures suivantes sont nécessaires :
 - Engagement politique à lutter contre l'exploitation financière
 - Lois, règlements et institutions nouveaux et mis à jour
 - Autorisation et affectation de ressources suffisantes

Programmes de LBC/LFT

- Besoins des institutions publiques :
 - Savoir-faire et compétence technique
 - Ressources
 - Capacité de collaborer et de travailler de façon concertée pour la mise en oeuvre des programmes.

Programmes de LBC/LFT

- Besoins du secteur privé :
 - Éducation
 - Amélioration des fonctions de vérification interne, de contrôle et de conformité
 - Pertinence des régimes de LBC/LFT dans la prise des décisions

Mécanismes pour atteindre la conformité

- Incitatifs actuels du gouvernement pour le secteur privé :
 - « carottes » – pour les pays qui satisfont ou s'efforcent de satisfaire à des normes de LBC/LFT élevées.
 - « bâtons » – pour sanctionner ceux qui montrent peu d'intérêt à mettre en oeuvre des régimes de LBC/LFT efficaces.

Mécanismes

- Le secteur public crée des incitatifs par la coercition et la création de la liste des pays et des territoires non coopératifs (PTNC)
 - Par exemple : la liste PTNC du GAF – porte principalement sur les pays à régimes de LBC/LFT faibles; classification des centres financiers extraterritoriaux des Forums sur la stabilité financière; etc.

Mécanismes efficaces de LBC/LFT

- Persuasion
- Soutien financier et technique plutôt que liste PTNC

Soutien du FMI et de la Banque mondiale

- **Coopération** : Le FMI et la Banque mondiale sont des institutions qui croient fermement au partage des responsabilités, dans lequel tous les membres font leur part.
- **Transparence** : fournit l'information sur laquelle le secteur public et le secteur privé peuvent agir et ainsi inciter les autorités nationales à agir.

Soutien du FMI et de la BM

- Par une plus grande transparence :
 - Les organismes de contrôle et de réglementation nationaux accordent une attention particulière aux risques de BC et de FT que des banques s'engagent avec des contreparties dans des pays à régimes de LBC/LFT faibles.
 - Les agences de cotation peuvent prendre en compte la pertinence des régimes de LBC/LFT et le risque connexe à la réputation des États en faisant leurs évaluations.

Soutien du FMI et de la BM

- Les sociétés et leurs actionnaires peuvent être sensibilisés aux risques de faire des affaires dans certains centres.
- Soutien international :
 - Soutien technique et financier aux pays pour améliorer leurs régimes de LBC/LFT.

Conclusion

- Le Fonds monétaire international et la Banque mondiale sont prêts à apporter leur assistance dans leurs domaines de compétence. Nous avons besoin de votre aide pour transmettre le message et renforcer les engagements des pays à prendre des mesures pour corriger les faiblesses de leurs régimes de LBC/LFT.