

Politique, initiatives et programmes d'assistance technique du Fonds

Atelier GOPAC/APNAC

5 novembre 2003

Présenté par : Francisco Figueroa
Département des systèmes
monétaires et financiers, FMI

Pourquoi le FMI participe-t-il à la lutte contre le blanchiment de capitaux (LBC) et le financement du terrorisme (LFT)?

- Objectif :
 - «Fournir à ses membres les mécanismes leur permettant d'atteindre et de favoriser des conditions économiques et financières sous-jacentes ordonnées ».

Lutte contre le blanchiment de capitaux (LBC) et lutte contre le financement du terrorisme (LFT)

- Fait :
 - Le blanchiment d'argent et le terrorisme peuvent perturber les conditions économiques et financières sous-jacentes.
 - Le FMI collabore avec ses membres pour aider à déterminer les vulnérabilités potentielles et donne des conseils sur la façon de développer et de renforcer leurs systèmes financiers.

LBC/LFT

- Les événements tragiques du 11 septembre ont fait que les questions de la lutte au financement du terrorisme et des instruments connexes de lutte contre le blanchiment de capitaux sont devenues une priorité du FMI.

Rôle du FMI

- Intensifier le travail dans le domaine de la LBC/LFT, tel que mandaté par le CMFI (organe directeur).
- Combiner l'engagement politique international, comprenant 184 membres, et l'intégration du dispositif de LBC/LFT dans ces instruments :
 - Surveillance régulière des politiques économiques des membres;

Rôle du FMI

- Ressources financières (avec la Banque mondiale) pour soutenir les réformes;
- Conseils et aide techniques

Initiatives du FMI

- **Élaboration d'une méthode uniforme de LBC/LFT**
 - Le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme sont des problèmes mondiaux, et pour que la réponse soit efficace elle doit être mondiale et uniforme.
 - Le FMI et la Banque mondiale ont collaboré avec les organismes de normalisation pour élaborer une approche commune d'évaluation « dans le monde entier » de la norme de LBC/LFT.

Initiatives du FMI

- Méthodologie :
 - Fournir le contexte pour approfondir l'analyse du contenu des régimes de LBC/LFT efficaces.
 - Fournir le cadre permettant d'établir un consensus sur le rôle du Fonds et de la Banque dans la LBC/LFT.
 - Permettre au Fonds et à la Banque d'avoir un rôle essentiel à jouer dans le cadre juridique, institutionnel et réglementaire de la LBC/LFT
 - Assurer la supervision des systèmes de surveillance.

Initiatives du FMI

- Méthodologie :
 - Porte sur toute une gamme de mesures de LBC, y compris les dispositions juridiques institutionnelles, les environnements de contrôle interne des établissements financiers, l'échange d'information et la collaboration entre les établissements financiers et les gouvernements, et le cadre juridique des systèmes de justice pénale.
 - Traite du financement du terrorisme en mettant l'accent sur l'application des 8 Recommandations spéciales du Groupe d'action financière (GAFI).

Initiatives du FMI

- Examine la conformité des pays aux instruments des Nations Unies (ONU), y compris la ratification des conventions et résolutions de l'ONU relatives à la lutte contre le financement du terrorisme.

Initiatives du FMI

- Méthodologie :
 - Approuvée par le GAFI, et la plupart des organismes régionaux de style GAFI l'ont également approuvée par la suite pour leurs évaluations mutuelles.

Principaux éléments de la méthode de LBC/LFT

- Mesures de justice pénale et collaborations internationales (p. ex., blocage, saisie et confiscation des biens)
- Mesures préventives pour les établissements financiers (p. ex., mesures de vigilance à l'égard de la clientèle, exigences de tenue de dossiers)
- Critères particuliers au secteur (p. ex., secteurs bancaire, des valeurs et de l'assurance)

Intégrer la LBC/LFT dans le travail du Fonds et de la Banque

- Intégrer le 40 plus 8 du GAFI
Recommandations pour la LBC/LFT
- Résultat :
 - Fournit un moyen très efficace d'améliorer les systèmes de réglementation en mettant l'accent sur la pertinence des régimes de LBC/LFT.

Intégrer la LBC/LFT dans le travail du Fonds et de la Banque

- Conditions préalables :
 - Uniformité : réalisée par l'élaboration de la méthodologie commune et par l'acceptation de tous les évaluateurs (le Fonds, la Banque, le GAFI et les organismes régionaux de style GAFI) d'utiliser la méthodologie pour effectuer leurs évaluations.
 - Évaluation coopérative et volontaire : la participation à l'évaluation est volontaire et il n'existe pas de liste des pays et des territoires non coopératifs (PTNC) comme pour le GAFI.

Évaluations de la LBC/LFT

- Intégration des évaluations de la LBC/LFT en utilisant la méthodologie dans les évaluations globales du secteur financier par le Fonds et la Banque (PÉSF) et l'évaluation des places extraterritoriales par le Fonds;
- Intégration d'un questionnaire sur la LBC/LFT dans le cadre des consultations annuelles des membres par le Fonds (consultations en vertu de l'Article IV).

Assistance technique du FMI et de la BM

- Aide technique pour :
 - Élaboration de lois et de règlements relatifs à la LBC/LFT qui satisfont aux meilleures pratiques internationales.
 - Mise en oeuvre de lois, de règlements, de politiques et de procédures par les surveillants du secteur financier et d'autres organismes gouvernementaux.
 - Formation et mise en place d'une capacité institutionnelle en organisant des projets de formation régionaux.
 - Établir le cadre juridique d'unités du renseignement financier qui satisfont aux exigences du Groupe Egmont.

Assistance technique pour la LBC/LFT

- Effectuer une série sur le dialogue mondial par des conférences vidéo pour sensibiliser les pays membres aux questions de LBC/LFT.
- Coordonner l'assistance inter-institutions mondiale en créant une base de données pour le partage de l'information sur les besoins de l'assistance technique et l'apport d'assistance technique par les donateurs.
- Renforcer les cadres de régime de gestion, de reddition de comptes et de transparence.

Prérequis pour des progrès soutenus

- Que peuvent faire les dirigeants de chacun des pays pour améliorer la conformité aux normes internationales?
 - Engagement politique à :
 - lutter contre l'exploitation financière
 - Transformer cet engagement en mesures concrètes en adoptant des lois et en affectant des ressources.
 - Déterminer et exploiter l'aide offerte par :
 - Le FMI et la Banque mondiale
 - Autres donateurs bilatéraux et multilatéraux

Prérequis pour des progrès soutenus

- Souscrire aux principes de transparence.
- Exercer des pressions sur les homologues pour mettre en évidence les questions d'intégrité des marchés financiers, de gouvernance et de corruption.

Conclusion

- Le Fonds et la Banque mondiale sont prêts à apporter de l'aide dans leurs domaines de compétence. Nous avons besoin de votre aide pour faire passer le message et pour renforcer les engagements des pays à prendre des mesures pour corriger les faiblesses de leurs régimes de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

Matériels de référence pour la LBC/LFT

- WWW.IMF.ORG
- WWW.FATF-GAFI.ORG
- WWW.BIS.ORG
- WWW.OECD.ORG
- WWW.UN.ORG