

**PME et argent sale  
ou  
risque d'infiltration des PME par des blanchisseurs\***

Ce sujet est singulier, vite inquiétant. L'ampleur du phénomène est ignorée alors que sa diffusion se fait dans presque toutes les activités économiques.

➤ **Les acteurs :**

**Deux types d'acteurs interviennent :**

❖ **Les acteurs traditionnels :** Cosa Nostra, les mafias russes et albanaises, les Yakusas (Japon), les Triades (Chine et .....France : à Paris dans le 13<sup>e</sup> arrondissement, il y a 1 enlèvement par semaine !). Les Cartels d'Amérique du sud.....

❖ **Les acteurs « honnêtes » :** hommes d'affaires, banquiers, juges, policiers, hommes politiques.....

**Les acteurs traditionnels** traitent **l'Argent noir**

**Tout cet argent est sale**

**Les acteurs honnêtes** traitent **l'Argent gris**

**Le PCB (Produit Criminel Brut) représente 1500 milliards de \$ tous les ans.** (peut-être 2000 milliards). Cela représente la 8<sup>ème</sup> puissance mondiale !

➤ **L'origine de l'argent sale**

❖ **L'argent noir**

• **La drogue**

800 milliards de \$,

2<sup>e</sup>ème activité au monde derrière les ventes d'armes,

50% de bénéfice,

3 à 400 milliards de \$ sont blanchis chaque année,

le haschisch marocain est blanchi en France par achat d'or

la Colombie (80% de la production de cocaïne). Le gouvernement et les FARC se partagent

le marché. La vente se fait en grande partie par les mexicains.

Afghanistan : le pavot.....

• **Le trafic d'êtres humains**

▪ **Le proxénétisme :** la mafia albanaise domine le marché européen (marché aux femmes à Milan).

**\* D'après le livre d'Eric Vernier :**

## ▪ **Le trafic d'enfants**

✓ **Le tourisme sexuel** : Thaïlande, Philippine, Sénégal, Maroc, République Dominicaine,....

✓ **Le trafic à l'adoption** : « prix de vente » d'un enfant : de 10 000 à 60 000 \$ (« prix d'achat » : quelques centaines de \$).

✓ **Le trafic d'organes** : Les reins en Inde. Le corps des condamnés à mort en Chine (un corps revendu en pièces détachées rapporte entre 100 000 et 200 000 \$). Les yeux des enfants aux Brésils. L'Ukraine et la Russie : vente de nouveaux nés pour leurs organes....

✓ **L'esclavage....**

## • **Le vol et la contrebande**

En Grande Bretagne : 20% du tabac vient de la contrebande (en France cela commence...).

Vol de camions remplis de lames de rasoirs : spécialité polonaise. Un camion de 38 T = plusieurs millions €......

## • **La contrefaçon**

5 à 7% du PIB mondial.

Les champions : les Chinois.

Jouets, produits de luxe, pièces automobiles, pièces aéronautiques, industries chimiques, nucléaire, représentent 80% du marché.

Médicaments représentent 15% du marché mondial. En Afrique : les médicaments de contrefaçon ou périmés.

## ❖ **L'argent gris**

Délits d'initiés, commissions d'intermédiaires, faux bilans, ententes et abus de position dominante, ABS, financement des partis politiques.....

La frontière est quelquefois un peu floue entre le gris et le noir : achat d'appartement à Miami sans apport initial. Opération a priori tout à fait honnête, mais sert essentiellement au blanchiment de l'argent de la drogue.

## ❖ **Entre les deux : activités illégales avec une part légale minoritaire**

Trafic d'armes, travail clandestin, détournement de marchés publics et subventions, pots de vin, corruption, fraude fiscale, fausses factures, caisses noires.....

## ➤ **Tout cet argent, il faut le blanchir**

800 milliards de \$ blanchis chaque année, soit 2 milliards par jour !

Le blanchiment est une opération de change. C'est une opération qui coûte, l'objectif étant de rendre l'argent légal en le transformant.

C'est une activité totalement mondialisée : il y a toujours un endroit pour faire son business.

Blanchiment : terme qui vient d'Al Capone (selon la légende) qui achetait des blanchisseries et qui en gonflait les recettes pour rendre honorable le produit de ses trafics.

Cette méthode est toujours utilisée : restaurant toujours vide mais qui restent ouverts des années.... (pizzeria, chinois, kebab....).

### ➤ **Les techniques de blanchiment**

#### ❖ **Le faux procès**

La mafia russe contrôle une entreprise en Russie. Elle a des milliards à blanchir. Elle crée une société d'import export en France (gérer par un homme de paille, moyennant finance). Les 2 sociétés instaurent des relations commerciales. Des « problèmes de livraisons » surgissent. La société française intente un procès et réclame 10 millions de \$ de dommages et intérêts. La société russe perd, ne fait pas appel, vire les fonds des Bahamas, via l'Ukraine.....à la société française.

L'argent devient propre grâce à une décision de justice.

Si l'on est très pressé, possibilité d'utiliser des arbitres internationaux plutôt que la justice officielle.

Technique extrêmement utilisée par les russes.

#### ❖ **Les faux gains au jeu**

- **1° technique** : le gagnant de 10 000 € à un jeu se voit proposer le rachat de son gain pour 13 000 €. 13 000 € sales se transforment en 10 000 € propres. Très courants sur les champs de course.
- **2° technique** : acheter de plaques ou des jetons dans un casino en liquide. On ne joue pas. On rend ses plaques à la fin de la soirée. C'est devenu des gains au jeu.
- **3° technique** : même chose que la 2° méthode mais on joue. On joue toujours en même temps dans les sens contraires (rouge-noir)...C'est plus discret que la 2° méthode.

Les possibilités de ces méthodes sont amplifiées par les e-casinos.....

#### ❖ **La fausse vente aux enchères**

Un « parrain » a une œuvre d'art, art contemporain, ou art premier ou précolombien de préférence (la cote n'est pas stabilisée). Le parrain donne l'argent à un complice qui doit acheter l'œuvre qu'il met aux enchères. Le parrain récupère le chèque de la vente et l'œuvre. L'opération peut se faire plusieurs fois.

La cote du marché de l'art contemporain s'explique pour 20% par cette technique.

La même chose est possible sur les véhicules de collection.

Cette technique est amplifiée par E-bay. (E-bay est un centre d'escroquerie, un centre de recel et un centre de blanchiment : dixit Eric Vernier).

### ❖ **Le blanchiment à domicile**

Un homme d'affaire parisien a 1 million d'argent « un peu sale ».

Il possède un compte à Vaduz.

Demande à son banquier de lui envoyer quelqu'un chercher « la valise ».

900 000 € sont virés sur son compte. La différence est la rémunération du « porteur », souvent le titulaire d'une valise diplomatique !

### ❖ **La classification de Jurado**

Inventée en 1980 pour le cartel de Cali.

Franklin Jurado : brillant financier.

Méthode de blanchiment de l'argent de la drogue colombienne.

1° étape : la kennedyfication (du nom de Joe Kennedy, père de JFK) : l'argent est viré sur le compte d'un homme de paille en Allemagne, puis viré à Monaco, puis au Luxembourg et en Suisse, et enfin sur un compte à pseudonyme en Autriche (possible jusqu'en 2004). L'argent est devenu de plus en plus honorable et a en plus passé de nombreuses frontières.

2° étape : la sanctification : retour de l'argent en Colombie, investi dans des hôpitaux, des écoles, des fondations humanitaires....avec création d'emplois à la clé.....

### ❖ **Les marchés financiers**

Quand 10 000 milliards de \$ sont échangés chaque jour sur les marchés financiers, blanchir 1 milliard par jour passe totalement inaperçu.

Le principe est le même qu'au casino : on joue sur le rouge et le noir en même temps.

On achète un call et un put totalement symétriques : on ne perd rien. Par contre si on rentre 10 millions, on sort 10 millions. (même chose que les faux gains au jeu).

On peut perfectionner le système en travaillant sur plusieurs marchés en même temps, sur plusieurs pays.....

#### ➤ **Quels risques pour les PME ?**

Elles peuvent être touchées compte tenu du durcissement de la réglementation.

Mais les PME présentent des avantages :

La discrétion absolue

La rapidité des circuits courts

« L'insoupçonnabilité » de la part des autorités.

❖ **Le risque pour la PME existe à 3 niveaux**

- Le personnel interne et externe
- Les Investisseurs et les prêteurs
- Les clients et les fournisseurs.

**Le personnel interne et externe**

**La corruption et/ou l'infiltration** : direction financière, direction export, avocats...Permet d'établir de fausses commandes, d'utiliser l'entreprise comme intermédiaire de transaction.....

**Les Investisseurs et les prêteurs**

**Les apports de fonds** : les opérations de LBO peuvent être des opérations de blanchiment : création d'une holding, apport de capitaux pour 100 millions dont une partie ou la totalité d'argent sale provenant de Miami. Une banque des Bahamas prête 900 millions. Le milliard ainsi générée sert au rachat d'entreprises qui ont des activités tout à fait légales. On peut également utiliser les entreprises rachetées pour blanchir de l'argent par la suite....

**Les banques corrompues** : En Russie, 80% des banques appartiennent à la mafia. Toutes les grandes banques françaises sont installées aux îles Caïman.....

**Les prêts adossés** : de l'argent sale est déposé en compte bloqué au Luxembourg. Une société française emprunte à Londres avec la garantie des fonds bloqués au Luxembourg. Le risque est nul pour le banquier. La société investit avec cet argent.....Technique utilisée par la pizza connexion (des milliers de pizzeria sont achetées avec des prêts adossés sur l'argent de la drogue. Les pizzerias servent ensuite de réseau de vente et de blanchiment par gonflement de recettes....).

La même technique est utilisée par les russes pour les achats immobiliers dans le sud de la France (le cap d'Antibes appartient à 80% aux russes...).

**Les clients et les fournisseurs**

Paiement depuis l'étranger, fausses factures, utilisation frauduleuse des en-têtes (faux bons de commandes), surfacturation, crédits documentaires (endossements...).....

➤ **Les enjeux économiques**

❖ **Les impacts bénéfiques**

Tout le monde y gagne : banques, marchés, agents immobiliers, galeries d'art...

Les pays en profitent : fondations, investissements....

Des pays n'existent que grâce à cela : Bahamas, Chypre (70 000 sociétés off shore), Nieu (au large de la Nouvelle Zélande. 1 800 habitants, 300 sièges de banques russes...).

## ❖ **Les impacts nuisibles**

Le trou noir de la balance des paiements (la différence entre les soldes cumulés est de 200 milliards de \$).

L'accroissement du déséquilibre Nord Sud : l'argent sale vient des pays sous développés et est investi, une fois blanchi, dans les pays riches.

L'accentuation des tendances à la hausse comme à la baisse : marché de l'art, de l'immobilier,...

La destruction de l'économie de marché : disparition de la concurrence. Concurrence déloyale de la part de l'activité qui ne cherche pas à gagner de l'argent (si le coût d'une pizza est de 5€, vous la vendez 10 €. Une pizzeria concurrente la vend à prix coutant, son problème n'étant pas de gagner de l'argent....vous coulez).

### ➤ **Les moyens de lutte et les remèdes**

Le principal problème dans la lutte anti-blanchiment reste les frontières, et les multiples autorisations nécessaires pour enquêter.

## ❖ **Les textes internationaux**

La convention des Nations Unies (2003).

Les directives européennes (1991, 2001, 2005) :

La déclaration de soupçon : obligatoire dès qu'il y a un doute. Déclaration à TRACFIN. Pour les banques, les notaires, les casinos, les experts comptables, les antiquaires..Extension progressive...

## ❖ **Les organismes**

**TRACFIN** (Traitement du Renseignement et Action contre les Circuits Financiers clandestins) :

CRF (cellule de renseignement financier) centralise toutes les informations des banques... reçoit les déclarations de soupçon, instruit les dossiers (12 000 déclarations par an, 400 décisions de justice dont une dizaine d'importantes.)

## **GRUPE EGMONT**

Regroupe toutes les CRF à travers le monde.

**GAFI** (Groupe d'Action Financière Internationale) créé en 1989 par le G7 :

40 recommandations.

Liste noires: Les pays qui ne suivent pas ces recommandations : PTNC (pays et territoires non coopératifs), il n'y en a plus depuis un an et demi !!!

➤ **La lutte anti-blanchiment = un combat déloyal**

Des textes sans ambition,

Des législations disparates,

Des niches bancaires et fiscales,

Un manque de volonté politique.

<b>Criminels</b>	<b>Autorités</b>
Des truands diplômés	Des juristes formés sur le tas
Des salaires en millions	Des traitements de fonctionnaires
Des moyens financiers énormes	Des moyens financiers faibles
Des moyens humains (1 à 2 millions dans le monde)	Des moyens humains faibles
Pas de scrupules	Le respect des lois
Pas de frontières	Des commissions rogatoires internationales

➤ **Résultat : Interpool a saisi en 20 ans, 3 milliards de \$, soit 3 jours de blanchiment !**

➤ **Les précautions, les actions dans l'entreprise**

Sensibiliser aux risques encourus : risque d'image, risque professionnel, risque pénal (prison : 5 ans, amendes...), même pour complicité.

Contrôle renforcé du recrutement (en particulier pour les fonctions exposées).

Contrôle financier interne.

**Séparations des tâches et des fonctions.**

Formation du personnel.

Connaissance et informations sur les partenaires extérieurs.