



## **Dispositif légal de lutte anti-blanchiment (LAB) Obligations légales pesant sur les professionnels**



Paris, le 6 mars 2007

Dominique Dedieu

Associée du cabinet Salans & Associés

IMA France

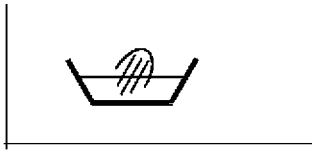
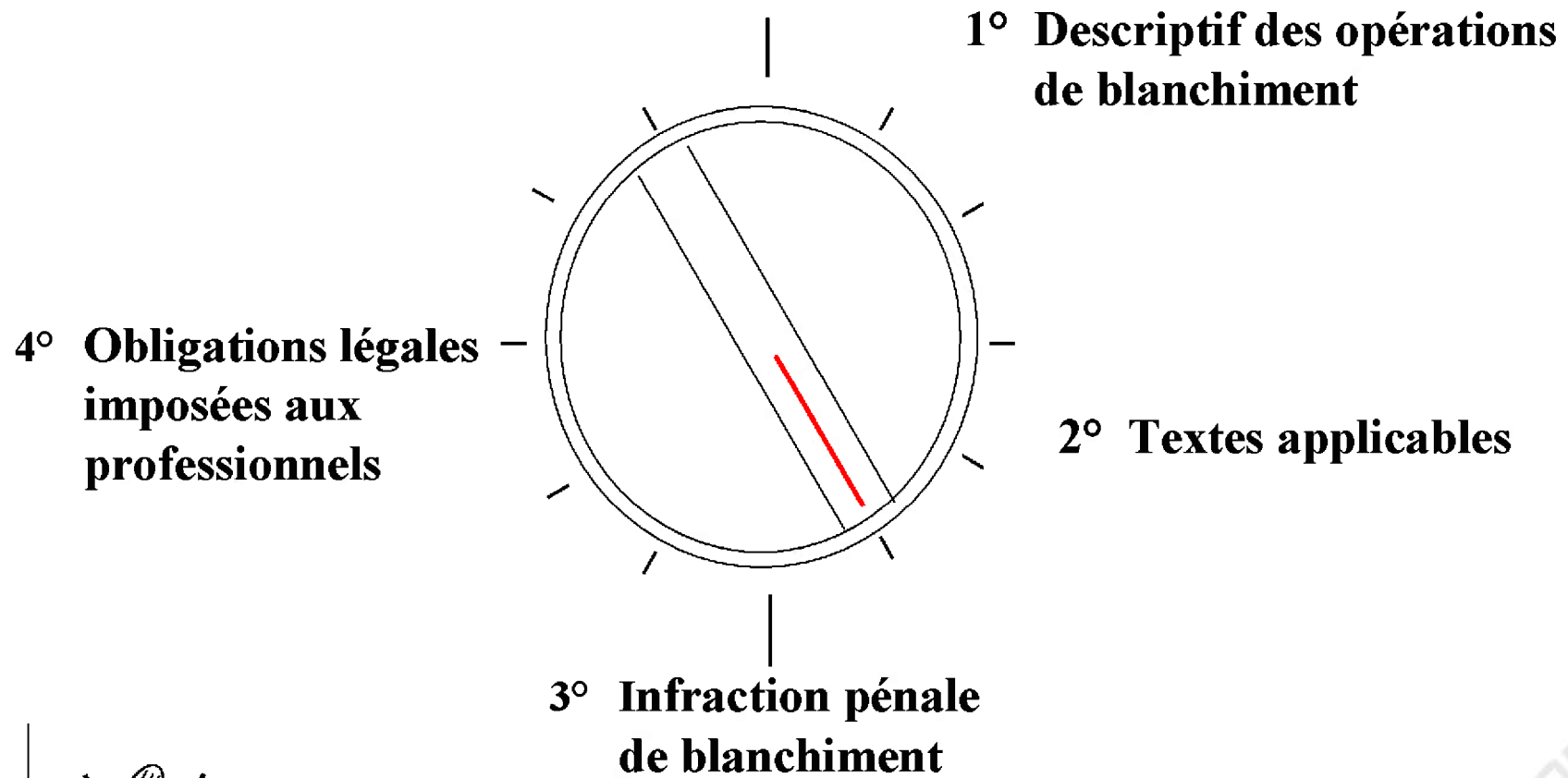
▪ **Approche répressive du blanchiment**

- ✓ Création en 1987 de l'infraction pénale de blanchiment des capitaux d'origine illicite
- ✓ Exposition de tous les acteurs économiques au risque de commettre, **à titre principal cette infraction.**
- ✓ Risque accru pour certaines **professions soumises à la réglementation** spécifique dans le cadre la lutte contre le blanchiment.

▪ **Approche préventive Blanchiment**

- ✓ Mise en place d'un dispositif législatif et réglementaire préventif : le dispositif de Lutte Anti-Blanchiment (dispositif « LAB »)
- ✓ Multiplication des textes, affinement régulier de la réglementation internationale et nationale

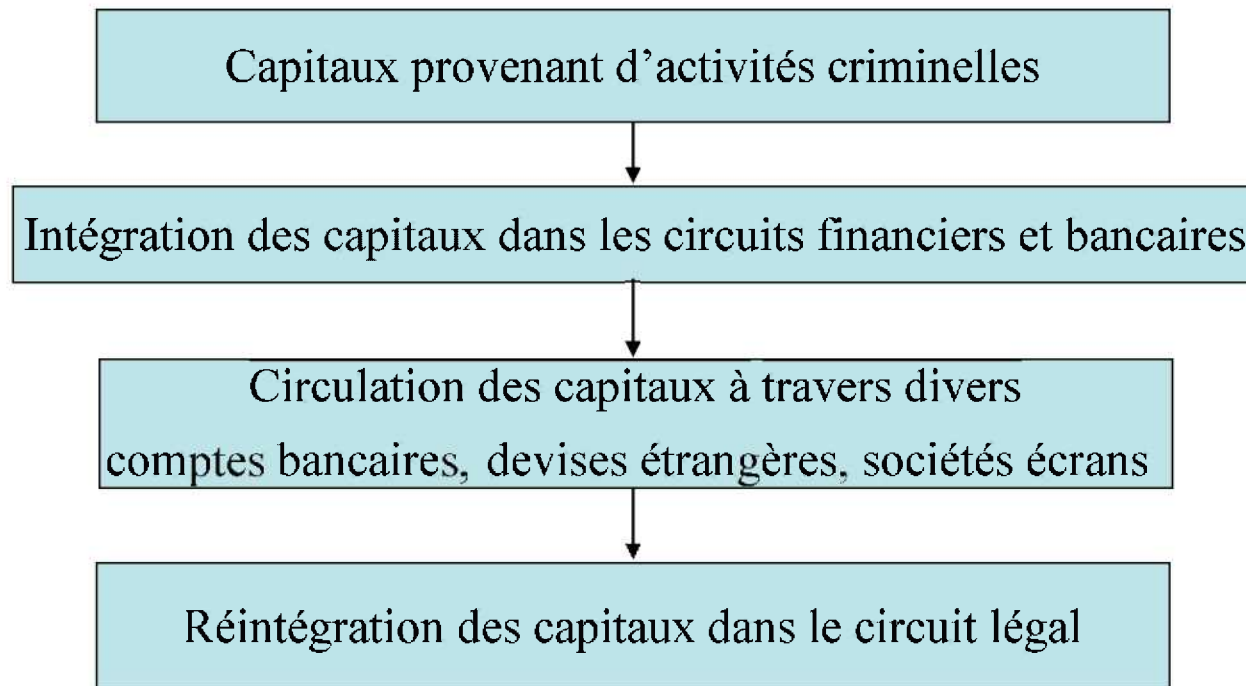
# PLAN



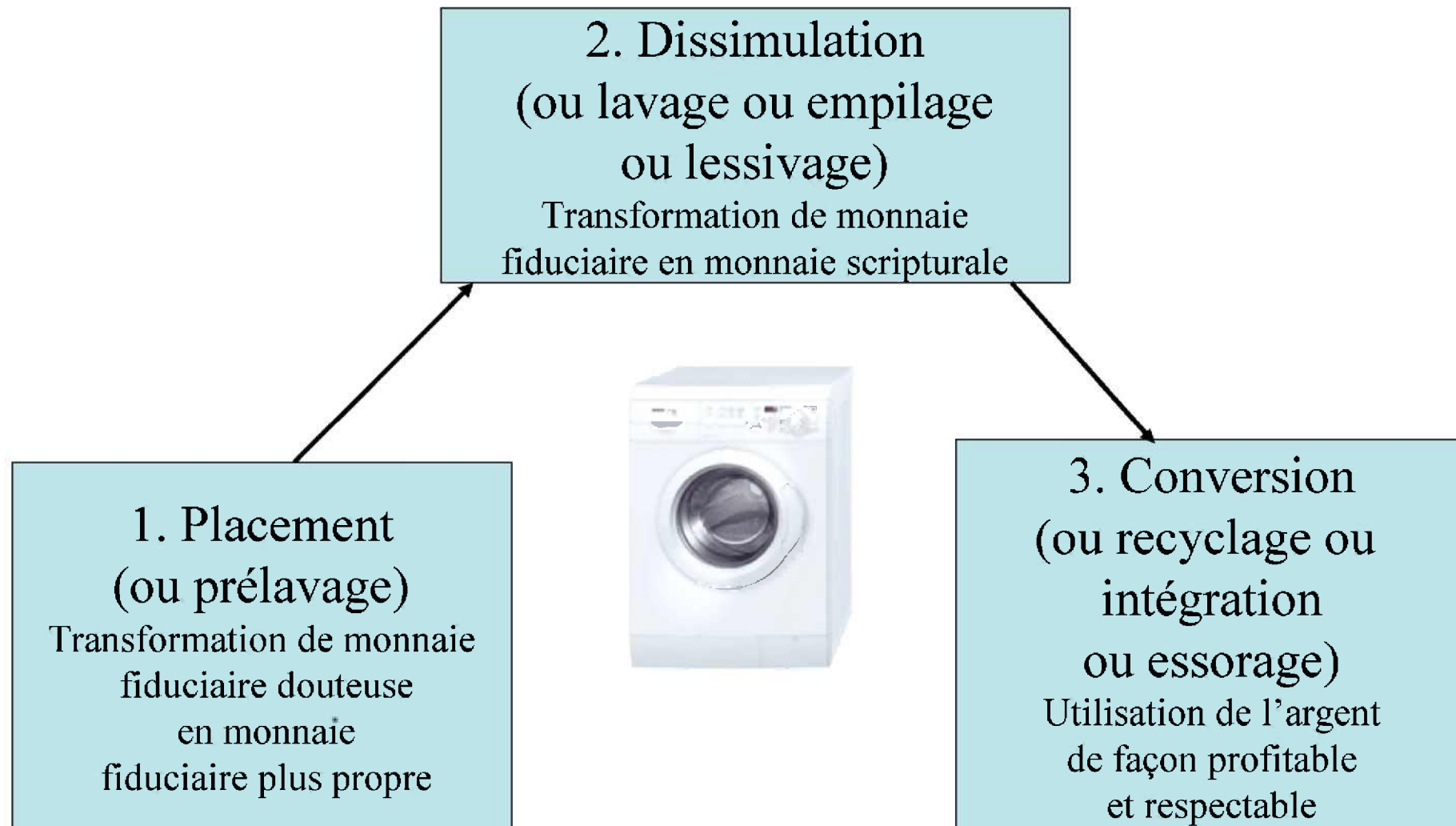
# 1. Description des opérations de blanchiment

Définition du dictionnaire de l'Académie Française : « fait de réintroduire dans le circuit financier des fonds provenant d'actions ou de trafics délictueux afin d'en dissimuler leur véritable origine »

## 1.1 Mécanismes de blanchiment



## 1.2 Les 3 phases classiques du blanchiment



## Exemples de « Placement »

### 1. Placement (prélavage)

- dépôts fractionnés
- achats de bons anonymes
- achats de devises étrangères
- virements internationaux
- établissements de jeux (casinos, cercles...)
- achat de billets gagnants  
(avec surprime) de loterie ou PMU
- laveries, bars, restaurants, hôtels
- achat de bijoux, métaux précieux,  
objets d'occasion
- achat de biens matériels suivi d'une revente  
(ex : achat d'un catamaran dans l'affaire  
du Cartel)



## Exemples de « Dissimulation »

### 2. Dissimulation (Lavage)

- vente de biens matériels divers suivie d'emplois et remplois multiples
- transferts nombreux de fonds télégraphiques ou électroniques (par le réseau SWIFT)
- recours à des sociétés dites « d'interposition »
- recours à des centres financiers dits « off shore » ...



## Exemples de « Conversion »

### 3. Conversion (Recyclage)

- fausses factures avec approvisionnement insuffisant
  - transactions immobilières avec des sociétés écrans
- établissement de fausses factures en import-export
- remboursement à la maison mère par des filiales de prêts fictifs

