

**AFSCHRIFT TAX & LEGAL**

We assist, We defend, We innovate

# Blanchiment d'argent : les risques pour les professionnels (volet préventif)

**Angélique PUGLISI**

Avocat associé

Avocat aux Barreaux de Bruxelles et de Luxembourg

---

**AFSCHRIFT TAX & LEGAL**

Brussels – Geneva – Fribourg – Madrid – Luxembourg – Tel Aviv – Antwerp – Hong Kong

[www.afschrift.com](http://www.afschrift.com)



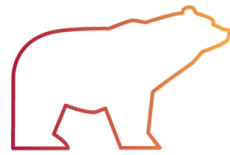
## PLAN

- I. Introduction
- II. Champ d'application rationae personae
- III. Champ d'application rationae materiae
- IV. Obligations
- V. Déclaration de soupçon
- VI. Facteurs de risques
- VII. Conservation des documents
- VIII. Conclusion



## I. Introduction - contexte

- **6 Directives** européennes AML : 10/6/1991, 4/12/2001, 26/10/2005, 20/5/2015, 30/5/2018, 23/10/2018
- **Lutte** contre le blanchiment issu d'**activités criminelles**
- Acteurs : secteur **financier** et **non financier**
- Belgique : **lois 18/9/2017** – 20/7/2020



## I. Introduction – loi du 18/9/2017 – grandes lignes

- Champ d'application *ratione personae* élargi : avocats, jeux de hasard, stagiaires des réviseurs, experts comptables, conseillers fiscaux
- **Registre UBO**
- **Délai de conservation** des données : 10 ans



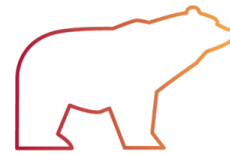
## I. Introduction – loi du 18/9/2017 – grandes lignes

- **Evaluation des risques en cascade**
- **Renforcement de la collaboration** entre cellules de renseignements financiers et la Commission européenne
- **Sanctions administratives et pénales**



## I. Introduction – loi du 20/7/2020 – grandes lignes

- Champ d'application *ratione personae* élargi :
  - prestataires des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales + portefeuilles de conservation (clés cryptographiques)
  - conseil fiscal si activité principale
  - clubs de football professionnels de haut niveau, etc.
  
- Liste d'obligations de **vigilance accrue** pour **pays tiers à haut risque**



## I. Introduction – loi du 20/7/2020 – grandes lignes

- Liste des personnes avec des **fonctions publiques importantes**
- **Refonte** du texte en matière de **protection des données**
- **Renforcement** de la **coopération internationale**
- **Clarification** des **sanctions**



## II. Champ d'application ratione personae

- Secteur **financier** : Banque nationale, établissements de crédit, entreprises d'assurances, sociétés de bourse, entreprises d'investissement, sociétés de gestion d'organismes de placement collectif etc.
- Secteur **non financier** (professions libérales/juridiques) : notaires, huissiers de justice, avocats





## II. Champ d'application ratione personae

- Secteur **non financier** (professionnels du chiffre): réviseurs d'entreprises, experts-comptables et conseillers fiscaux (+ stagiaires)
- Secteur **non financier** (autres): agents immobiliers, commerçants en diamants, en arts, loueurs d'entrepôts pour œuvres d'art ou biens meubles de plus de 50 ans, clubs de football professionnels, agents sportifs (football), entreprises de gardiennage, exploitants de jeux de hasard



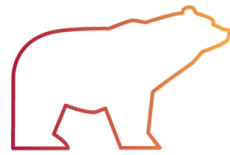
### III. Champ d'application *ratione materiae*

- **Conversion** ou **transfert** de capitaux ou autres biens **provenant** d'une **activité criminelle**, dans le **but** de **dissimuler** ou **déguiser** l'**origine illicite** de ces capitaux ou biens
- **Dissimulation** de l'**origine** de capitaux ou biens **provenant** d'une **activité criminelle**
- **Acquisition, détention, utilisation** de capitaux ou biens **provenant** d'une **activité criminelle**
- **Participation / tentative**



### III. Champ d'application *ratione materiae*

- **Conversion / transfert** : donations d'avoirs illicites
- **Dissimulation** : fausses factures pour justifier des avoirs illicites
- **Utilisation** : gérer des avoirs illicites



### III. Champ d'application *ratione materiae*

- **Participation** à commission d'une **infraction** liée à **liste exhaustive**
  
- **Liste** d'activités criminelles :
  - terrorisme
  - criminalité organisée
  - trafic illicite de stupéfiants
  - criminalité informatique
  - **fraude fiscale grave, organisée ou non**
  - etc.



### III. Champ d'application *ratione materiae*

- Déclarants **pas obligés** d'**identifier** la criminalité sous-jacente – **soupçon** de **blanchiment suffit**
- Blanchiment même si **comportement** exercé sur **territoire autre Etat membre** ou pays **tiers**



### III. Champ d'application *ratione materiae* - fraude fiscale grave, organisée ou non

- Notion introduite par loi du 15 juillet 2013 **remplaçant** notion de « *fraude fiscale grave et **organisée**, qui met en œuvre des mécanismes complexes oui qui use de procédés à dimension internationale* »
- Aujourd'hui, **pas besoin** « *d'organisation* »
- Seule **exigence** : **gravité**

Ex. : importance des montants fraudés, confection de faux, etc



### III. Champ d'application *ratione materiae* - fraude fiscale grave, organisée ou non - exemples

- Transferts de la Suisse de fonds n'ayant pas subi leur régime fiscal sur un compte bancaire belge : fraude fiscale grave ?
  - oui si fonds importants par rapport au profil du client
  - non si fonds pas importants par rapport au profil du client mais prudence
- Transferts de fonds n'ayant pas subi leur régime fiscal par l'intermédiaire d'un compte suisse détenu par une société écran : fraude fiscale grave ?
  - oui si société avec intervention d'hommes de paille par exemple



## IV. Obligations

### A. Obligations générales – organisation

- Elaboration de **politiques, procédures**, mesures de **contrôle interne** en matière de :
  - gestion des risques
  - acceptation de clients
  - vigilance à l'égard du client et des opérations
  - déclaration de soupçon
  - conservation de documents et pièces
  - contrôle interne
  
- **Directives** : [www.itaab.be](http://www.itaab.be) : anti-blanchiment





## IV. Obligations

### A. Obligations générales – organisation

- **Désignation** d'une ou plusieurs **personne(s)** chargée(s) de veiller à la mise en œuvre de ces politiques, procédures et mesures de contrôle interne
- **Sensibilisation** du personnel
- **Formation** du personnel aux mesures mises en œuvre pour la réduction des risques du blanchiment
- **Procédures** internes : **adaptées** à taille – activité - clientèle



## IV. Obligations

### B. Vigilance – identifier et vérifier l'identité

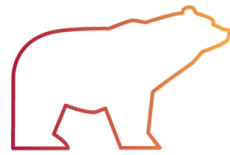
- **Principe : obligation** absolue d'identifier et de vérifier l'identité
  - si refus ou impossibilité : pas de relation et déclaration si soupçons
- **Exception pour secteur non financier** : condition stricte d'évaluer la situation juridique ou défense/représentation du client dans une procédure judiciaire ou conseils y liés
  - Ex. : ok si analyse passage en société



## IV. Obligations

### B. Vigilance – identifier et vérifier l'identité

- **4 catégories** de personnes doivent être identifiées :
  - les clients
  - le ou les mandataires des clients
  - les bénéficiaires effectifs des clients (P.M.) et des mandataires (P.M.)
  - les bénéficiaires (ou bénéficiaires effectifs) des contrats d'assurance-vie
  
- **Exception** pour le **bénéficiaire effectif** : client ou mandataire ou société qui contrôle le client ou le mandataire est une **société cotée** sur un marché réglementé dans un Etat membre ou sur un marché réglementé dans un pays tiers (si soumis à des dispositions légales équivalentes aux dispositions européennes)



## IV. Obligations

### B. Vigilance – identifier et vérifier l'identité

#### - **Identification des clients : dans quels cas ?**

- ils **nouent** une **relation d'affaires** : nécessité d'une certaine **durée**
  - ils effectuent à **titre occasionnel**, en dehors d'une relation d'affaires :
- une ou plusieurs **opérations** qui semblent liées d'un montant **total** ou **supérieur à 10.000 €**



## IV. Obligations

### B. Vigilance – identifier et vérifier l'identité

- **Identification** des clients : **dans quels cas ?**
  - si **soupçon** de blanchiment
  - si **doutes** quant à la **véracité** ou exactitude des données obtenues aux fins d'**identification**



## IV. Obligations

### B. Vigilance – identifier et vérifier l'identité – personnes physiques

- **Formulaires** sur site de l'I.T.A.A.
- **Données obligatoires** : nom, prénom
- **Données si risque standard/élevé** : lieu et date de naissance - adresse
- **Mandataire** : idem + vérifier le **pouvoir de représentation**



## IV. Obligations

### B. Vigilance – identifier et vérifier l'identité – personnes physiques

- **Confronter les données** recueillies avec :
  - documents probants ou sources fiables / indépendantes
  - moyen d'identification électronique
  - services de confiance pour les transactions électroniques
  
- En pratique : recherches web (vérification visuelle)



## IV. Obligations

### B. Vigilance – identifier et vérifier l'identité – personnes morales

- **Formulaires** sur site de l'I.T.A.A.
- **Données obligatoires** : dénomination, siège, objet, administrateur (⚠ identification séparée) + source de la publication des pouvoirs
- **Identification** du **bénéficiaire effectif**





## IV. Obligations

### B. Vigilance – identifier et vérifier l'identité – personnes morales / UBO

- Recueillir la preuve de l'enregistrement au **registre UBO** (ou extrait registre)
- **Vérifier** par d'autres moyens proportionnés par rapport au risque
- **Pas d'obligation d'informer l'Administration de la Trésorerie si différence** entre registre UBO et information recueillie



## IV. Obligations

### B. Vigilance – identifier et vérifier l'identité – personnes morales / UBO

- **UBO :**
  - **possède** ou **contrôle** la personne morale (ou son mandataire)
  - possède directement ou indirectement au moins 25% du droit de vote ou du capital
  - exerce un contrôle par d'autres moyens
  - à défaut, le dirigeant principal
  
- Registre UBO : ⚠ informations à indiquer cf. AR du 23/9/2020

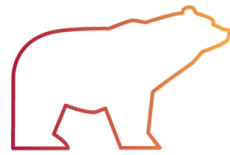


## IV. Obligations

### B. Vigilance – identifier et vérifier l'identité

#### - **Identification : à quel moment ?**

- **avant l'entrée** en relation d'affaires ou avant d'**exécuter** les opérations occasionnelles
- **avant l'exercice** de leur **pouvoir** par les mandataires
- **au cours** de la relation d'affaires : cas **énumérés** par la **loi** (exemple : faible risque de blanchiment)



## IV. Obligations

### B. Vigilance – Evaluation

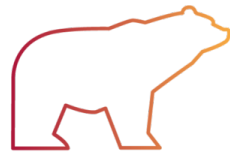
- Obligation d'évaluation :
  - des **caractéristiques** du client
  - de l'**objet** et la **nature** de la **relation** d'affaires
  - de l'**opération** envisagée
  
- Choix, justification et vérification du **profil de risque** (élevé, standard, faible)



## IV. Obligations

### B. Vigilance – vigilance continue

- Vigilance **continue** et **proportionnée** au niveau du risque identifié :
  - **examen** attentif des **opérations** effectuées pendant **la durée** de la relation d'affaires : opération **cohérente** par rapport aux caractéristiques et profil du client
- **Tenir à jour** les dossiers d'identification, les caractéristiques du client



## IV. Obligations

### B. Vigilance – vigilance renforcée

- **Jusqu'à la vérification de l'identification** des clients, mandataires, bénéficiaires
  
- **Dans les circonstances suivantes :**
  - **relations** avec personnes physiques ou morales ou constructions juridiques (trusts ou fiducies) établies dans un **pays tiers à haut risque** (ex : Albanie, Malte, Turquie)
  
  - opération ou relations d'affaires impliquant une **fraude fiscale grave**, organisée ou non **si lien** avec **Etat à fiscalité inexistante** ou **peu élevée** (via opération ou personne ou construction juridique). Ex : Jersey, Guernesey, Dubai, Saint-Barthélemy
  
- Clients, mandataires, bénéficiaires sont des **personnes politiquement exposées**



## IV. Obligations

### B. Vigilance – vigilance renforcée

- **Mesures** de vigilance renforcée si **pays tiers à haut risque** : récolter des informations supplémentaires :
  - sur le client et ses UBO's
  - sur la nature de la relation d'affaires
  - sur l'origine des fonds /du patrimoine du client et des UBO's
  - sur les raisons des opérations



## IV. Obligations

### B. Vigilance – vigilance renforcée

- **Mesures de vigilance renforcée si pays tiers à haut risque**
  - **autorisation** d'un membre d'un niveau élevé de la hiérarchie de nouer ou maintenir la relation d'affaires
  - **surveillance renforcée**
  - **premier paiement** de l'opération par l'intermédiaire d'un compte ouvert au nom d'un client auprès d'un **établissement de crédit fiable** (normes de vigilance équivalentes)





## V. Déclaration de soupçon

- Déclaration à la **C.T.I.F.** si entités assujetties **savent** ou **soupçonnent** ou ont des **motifs raisonnables** de soupçonner :
  - **fonds, quel que soit le montant, sont liés** au blanchiment
  - **opérations** ou **tentatives** d'opérations, sont liées au **blanchiment** ( ! même si le **client** décide de ne **pas exécuter** l'opération envisagée)
  - hors ces cas, **fait** est **lié** au **blanchiment**
  - **pas nécessaire** d'identifier l'**activité criminelle** sous-jacente



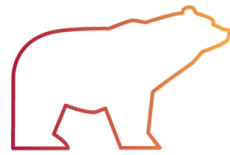
## V. Déclaration de soupçon

- Déclaration à la **C.T.I.F.** si entités assujetties **savent** ou **soupçonnent** ou ont des **motifs raisonnables** de soupçonner :
  - déclaration en **principe préalable** à l'exécution de l'opération
  - **si** déclaration préalable **impossible, immédiatement après** l'exécution de l'opération
  - **interdiction de divulgation** : personne déclarée n'est pas informée



## V. Déclaration de soupçon

- **Qualité de la déclaration** à la C.T.I.F.
  - description claire et précise des opérations
  - motivation de soupçon
  - documentation à joindre
  
- **Document explicatif / justificatif si pas de déclaration**



## V. Déclaration de soupçon

### - C.T.I.F. transfère l'information au Parquet :

- si C.T.I.F. souhaite **s'opposer** à l'**exécution** d'une opération (en raison de la gravité ou de l'urgence) pendant **plus de 5 jours ouvrables**
- **dès que** les informations transmises font apparaître un **indice sérieux** de **blanchiment**



## VI. Facteurs de risque - Evaluation

- **Evaluation des risques à 2 niveaux :**
  - global : selon l'activité (avec espèces)
  - individuel : selon le client / l'opération
  
- **Profil de risque** → mesures de vigilance
  
- **Aides** à l'évaluation : annexes loi anti-blanchiment



## VI. Facteurs de risque - Obligatoires

- **Finalité** d'une relation (déclaration ou conseils)
- Niveau d'actifs déposés par un client ou **volume** des opérations effectuées
- Régularité / **durée** de la relation d'affaires



## VI. Facteurs de risque – risque potentiellement moins élevé

- Facteur **client** : société cotée, administration, entreprise publique, client résidant dans des zones géographiques à risque moins élevé
- Facteur **géographique** : Etats membres, pays tiers avec systèmes anti-blanchiment efficaces, pays tiers avec faible niveau de corruption / activités criminelles



## VI. Facteurs de risque – risque potentiellement moins élevé

### - Facteur **opération** / services / produits :

- contrat d'assurance-vie avec prime faible
- contrat d'assurance retraite sans clause de rachat anticipé et ne pouvant être utilisé comme garantie
- régime conventionnel de retraite





## VI. Facteurs de risque – risque potentiellement plus élevé

### - Facteur **client** :

- circonstances inhabituelles de la relation d'affaires

Ex. : en direct / à distance / via une personne de confiance

- zones géographiques à haut risque
- entités détenant des actifs personnels

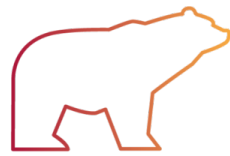
Ex. : trust



## VI. Facteurs de risque – risque potentiellement plus élevé

### - Facteur **client** :

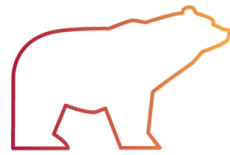
- entités détenues par des actionnaires apparents ou représentés par des actions au porteur
- activités recourant au cash
- entité avec structure de détention complexe / inhabituelle compte tenu de la nature de l'activité



## VI. Facteurs de risque – risque potentiellement plus élevé

### - Facteur géographique :

- pays sans système anti-blanchiment efficace
- pays avec niveaux significatifs de corruptions / activités criminelles
- pays sous sanctions / embargo
- pays finançant / soutenant les activités terroristes



## VI. Facteurs de risque – risque potentiellement plus élevé

- Facteur **opérations** / services / produits :
  - services de banques privées
  - paiements reçus de tiers inconnus ou non associés
  - nouveaux produits et l'utilisation de techniques nouvelles



## **VI. Facteurs de risque – Personne Politiquement Exposée**

- **Chefs d'Etat, chefs de gouvernement**, ministres, secrétaires d'Etat
- **Parlementaires** ou membres d'organes législatifs similaires
- Membres des organes **dirigeants** des **partis politiques**
- **Ambassadeurs**, consuls, chargés d'affaires, officiers supérieurs des forces armées



## VI. Facteurs de risque – Personne Politiquement Exposée

- Membres des Cours suprêmes, Cours constitutionnelles ou autres **hautes juridictions**, dont les décisions ne sont **pas susceptibles de recours** (sauf exception)
- Membres des **Cours des comptes** ou des conseils ou **directoires des banques centrales**
- Membres des organes d'**administration**, de direction ou de surveillance des **entreprises publiques**



## VII. Conservation des documents

- **Documents d'identification : 10 ans après** la fin de la relation d'affaires ou de la réalisation de l'opération non récurrente
- **Pièces justificatives** / enregistrement des opérations nécessaires pour identifier et reconstituer précisément les opérations : **10 ans** à dater de l'exécution de l'opération
- **Rapport sur opération atypique : 10 ans** à dater de l'exécution de l'opération



## VII. Conservation des documents

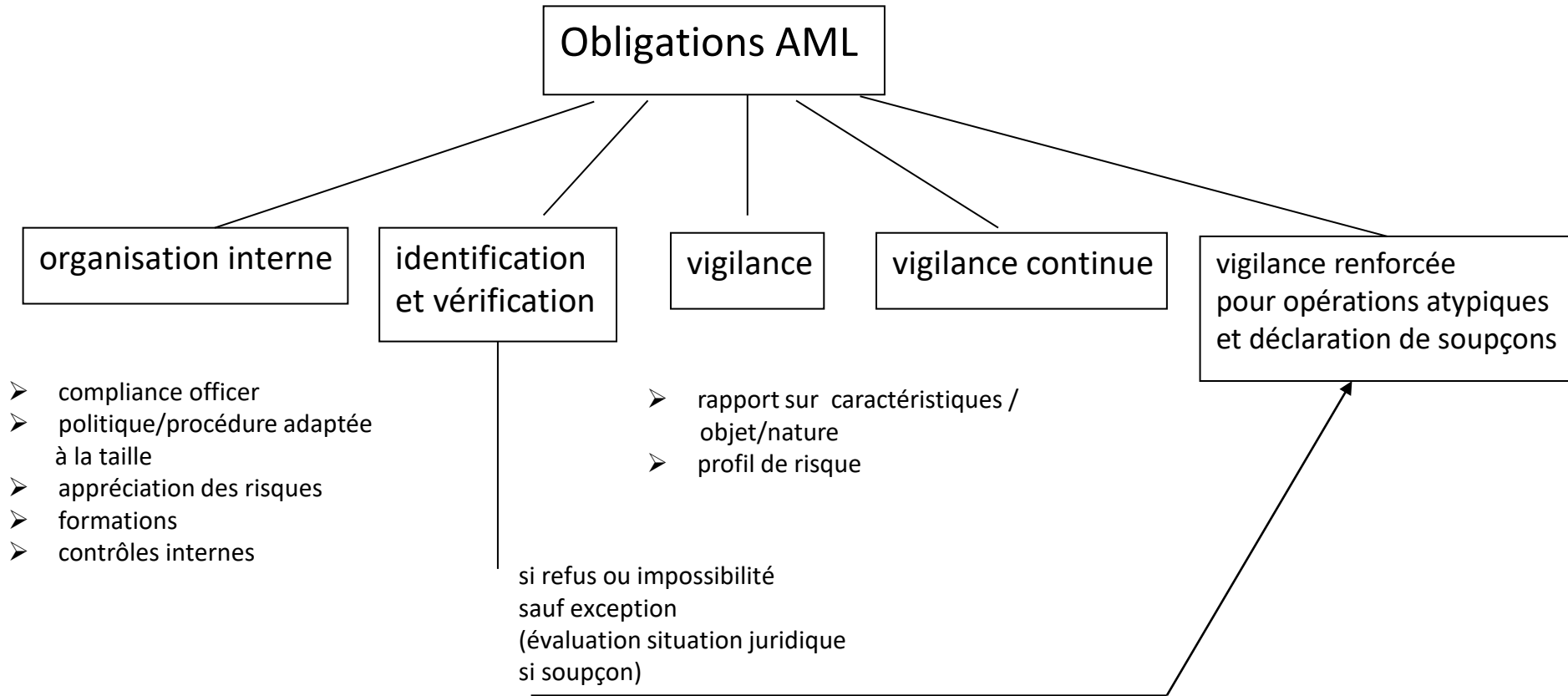
- **Données à caractère personnel** : obligation d'**effacement** après le **délai** de **conservation**
- **Interdiction d'utiliser** les **informations** collectées à des **fins autres** que la **prévention du blanchiment**

Ex.: utilisation à des fins de marketing





## VIII. Conclusion





## VIII. Conclusion

- **Activités « à risque »** pour le secteur selon G.A.F.I.
  - conseils fiscaux et financiers
  - constitution / gestion de sociétés
  - achat / vente de biens immobiliers
  - opérations financières
  - introduction auprès d'institutions financières
    - Attention accrue
  
- Eviter de **commettre/participer** à une **infraction** de **blanchiment** !