

# Session « AML Tuesday's » n° 2 concernant :

Principauté de Monaco

Évaluation 2023 des menaces de blanchiment de capitaux

20 février 2024

# Principales conclusions du REM – RI.1

La Principauté de Monaco a accompli un travail considérable pour identifier les risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme auxquels elle est exposée. Les autorités comprennent les vulnérabilités existantes au sein des IF et des EPNFD. Toutefois, l'analyse n'est pas suffisamment approfondie. Le risque que le système financier soit utilisé pour blanchir le produit de la fraude fiscale n'est pas analysé. Enfin, aucune distinction claire n'est faite entre les menaces internes et externes, et l'évaluation des risques concernant : i) certaines activités et certains secteurs (casinos, PSS, fiducies et actifs virtuels), et ii) les menaces (criminalité organisée, manque de détails concernant les menaces externes) est limitée. Ces lacunes affectent la compréhension des risques par les autorités.

# Mesures recommandées

- a) La Principauté de Monaco devrait analyser en profondeur le risque d'utilisation de son secteur financier pour blanchir les produits issus de la fraude à l'impôt sur le revenu et autres types d'infractions fiscales non réprimées par le droit monégasque, commises à l'étranger, en (i) examinant et estimant l'ampleur de la menace de BC associée ; (ii) considérant que l'absence d'incrimination puisse être une vulnérabilité intrinsèque ; et (iii) fournissant une analyse exhaustive des vulnérabilités nationales et sectorielles pertinentes pour ce type d'infraction.
- b) La Principauté de Monaco devrait affiner son analyse de risques liés à certains secteurs et activités (casino, PSS, fiducies et actifs virtuels) et menaces (criminalité organisée) à travers un examen plus détaillé des données disponibles dans sa prochaine ENR. Une analyse plus approfondie et plus granulaire, distinguant les menaces internes et les

# Produits

- Évaluation nationale des risques fiscaux
- Évaluation sectorielle des risques – Casinos
- Évaluation sectorielle des risques – Prestataires de services aux sociétés et fiducies (PSSF)
- Évaluation sectorielle des risques – Personnes morales
- Évaluation sectorielle des risques – Actifs virtuels
- Évaluation des menaces de blanchiment de capitaux

2023/2024

# Évaluation des menaces de blanchiment de capitaux 2023/2024 – Domaines d'intérêt

- Crime organisé
- Menaces internes et externes (fonds générés au niveau national ou à l'étranger, personnes physiques et morales)

# Sources de données

- Période : 2020 – 2023 (tous depuis le REM)
- DSP – 21 nouvelles études de cas
- AMSF (CRF) – 64 dossiers transmis au Parquet Général et à la DSP
- AMSF (CRF) – 24 DOS – EPNFD

# Méthodologie

- Analyse approfondie de chaque étude de cas
- Identifier les liens avec le crime organisé
- Identifier l'origine des fonds (nationale ou étrangère), les personnes morales/physiques impliquées (nationales ou étrangères, résidentes/non résidentes)
- Identification des probables infractions sous-jacentes
- Nature du blanchiment (auto-blanchiment, blanchiment via un tiers, blanchiment autonome)
- Secteurs concernés

# Constatactions – Crime organisé

- Monaco est exposé à la menace, mais peu d'exemples enregistrés dans les documents examinés
- Rien n'indique que des groupes de criminalité organisée nationaux opèrent à Monaco.
- En raison du statut de Monaco en tant que centre financier international, de son niveau de vie élevé, de l'accès facile à des biens immobiliers haut de gamme, à des biens de luxe et aux services bancaires privés, la Principauté est vulnérable aux activités des criminels étrangers qui cherchent à acquérir des biens immobiliers et d'autres actifs à Monaco.
- La menace émane d'individus plutôt que des groupes criminels organisés auxquels ils peuvent être affiliés.



# Constatactions – Crime organisé

- **Exemple 1**, avril 2022 – Le Sujet 1, ressortissant étranger, a effectué plusieurs visites au Casino. Au cours de ces visites, il a échangé environ 20 000 euros en espèces et a joué cette somme, mais a également échangé environ 34 000 euros sur la table.
- Le Sujet 1 a demandé au Casino d'émettre des factures à la SOCIÉTÉ A, qui appartient à deux proches du Sujet 1. La Société A est liée à des enquêtes sur les activités de groupes criminels organisés de premier plan.
- Le Sujet 1 a, entre 2009 et 2021 :
  - été condamné à une peine d'emprisonnement de 7 ans pour activités liées au crime organisé ;
  - fait l'objet d'une demande d'entraide judiciaire concernant les activités du crime organisé à l'étranger ;
  - été en possession illégale d'armes, utilisées dans un lieu public, a enfreint la propriété intellectuelle, a utilisé la force contre un fonctionnaire et a été interdit d'exercer une fonction publique.

# Constatactions – Crime organisé

- **Exemple 2,**
- 2022 – Sujet X – Informations antérieures, liens avec le blanchiment de capitaux, enquêtes à l'étranger pour abus de biens sociaux et BC
- Société monégasque liée – faillite frauduleuse
- X a loué un appartement à Monaco comme « maison familiale » – une banque étrangère a refusé d'exécuter le paiement du loyer.
- À la place, X a payé le loyer en espèces (paiements échelonnés pour éviter la limite de paiement en espèces)
- Un huissier a engagé une procédure d'expulsion – le locataire réel était Y, un ressortissant étranger identifié comme un possible membre d'un GCO de haut niveau impliqué dans le trafic de drogue, l'enlèvement et le meurtre

# Menaces internes et externes

## **Différentes menaces externes, notamment :**

- Produits du crime, nationaux et à l'étranger (~75 % à l'étranger)
- Ressortissants étrangers résidant à l'étranger possédant des comptes bancaires et des biens à Monaco
- Ressortissants étrangers résidant à Monaco
- Ressortissants étrangers résidant à l'étranger, BE de sociétés monégasques
- Entreprises étrangères disposant de comptes bancaires monégasques
- Entreprises étrangères envoyant des fonds à des entreprises

# Menaces externes et internes

## Menaces internes :

- Émanant de ressortissants et PSSF monégasques
- Auto-blanchiment par des criminels basés à Monaco
- Utilisation de comptes bancaires monégasques par des personnes physiques et morales nationales
- PSSF créant des sociétés
- Abus de sociétés monégasques, dont SAM, SARL et SCI (voir Évaluation des risques liés aux personnes morales)

• **Moins de 7 % des cas n'ont aucun lien identifiable avec des menaces externes**

# Menaces internes et externes

## Études de cas :

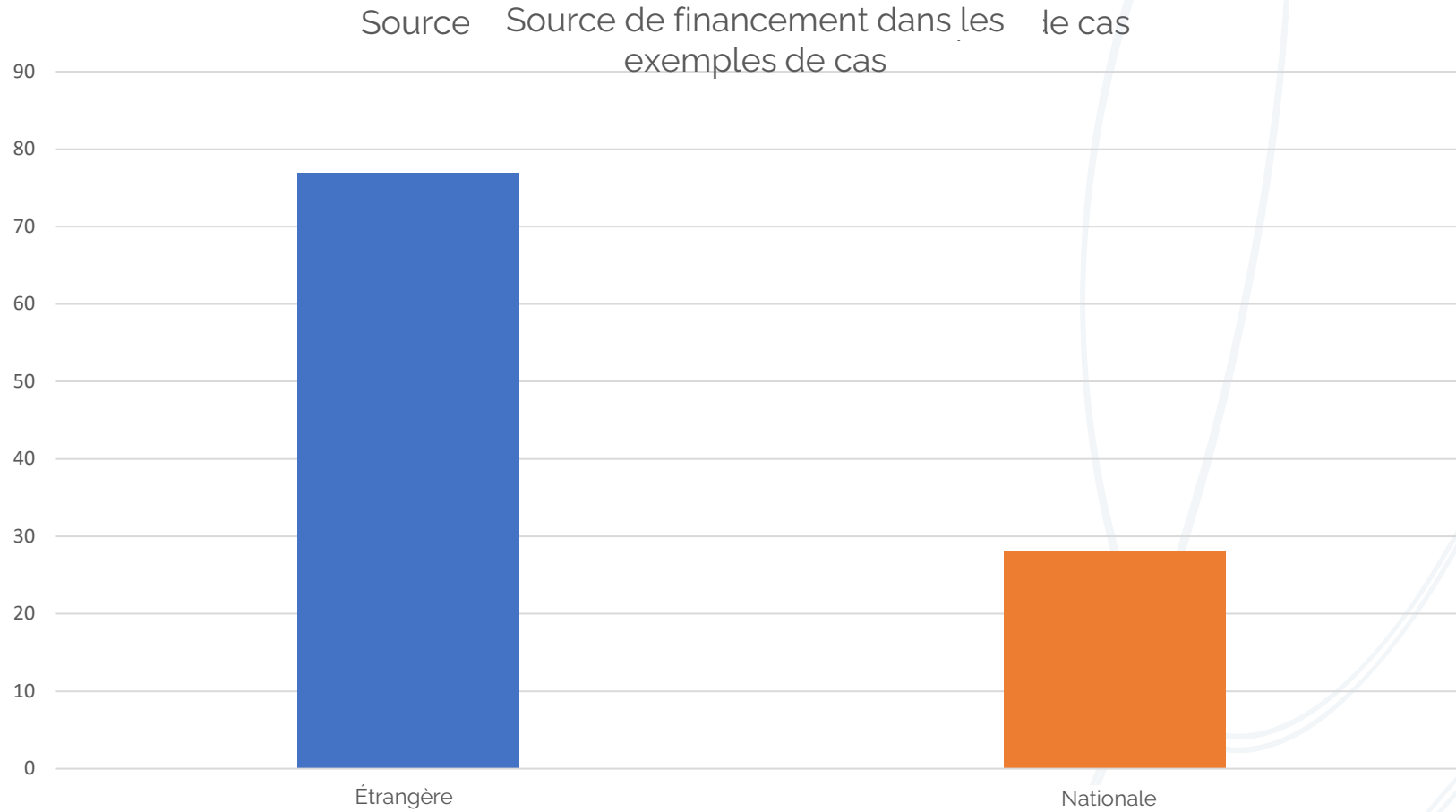
- Espèces versées sur des comptes bancaires à Monaco ; société faisant l'objet d'une enquête dans le pays A pour BC et évasion fiscale
- Des individus d'un secteur à haut risque de l'ENR fournissent des services à des personnes sanctionnées
- Achat de plusieurs propriétés et autres actifs à Monaco par des ressortissants étrangers reconnus coupables de blanchiment de capitaux à l'étranger
- Un paiement de plusieurs millions d'euros sur un compte à Monaco s'avère être un pot-de-vin en faveur d'une PPE étrangère impliquée dans l'octroi de contrats d'exploration pétrolière

# Menaces internes et externes

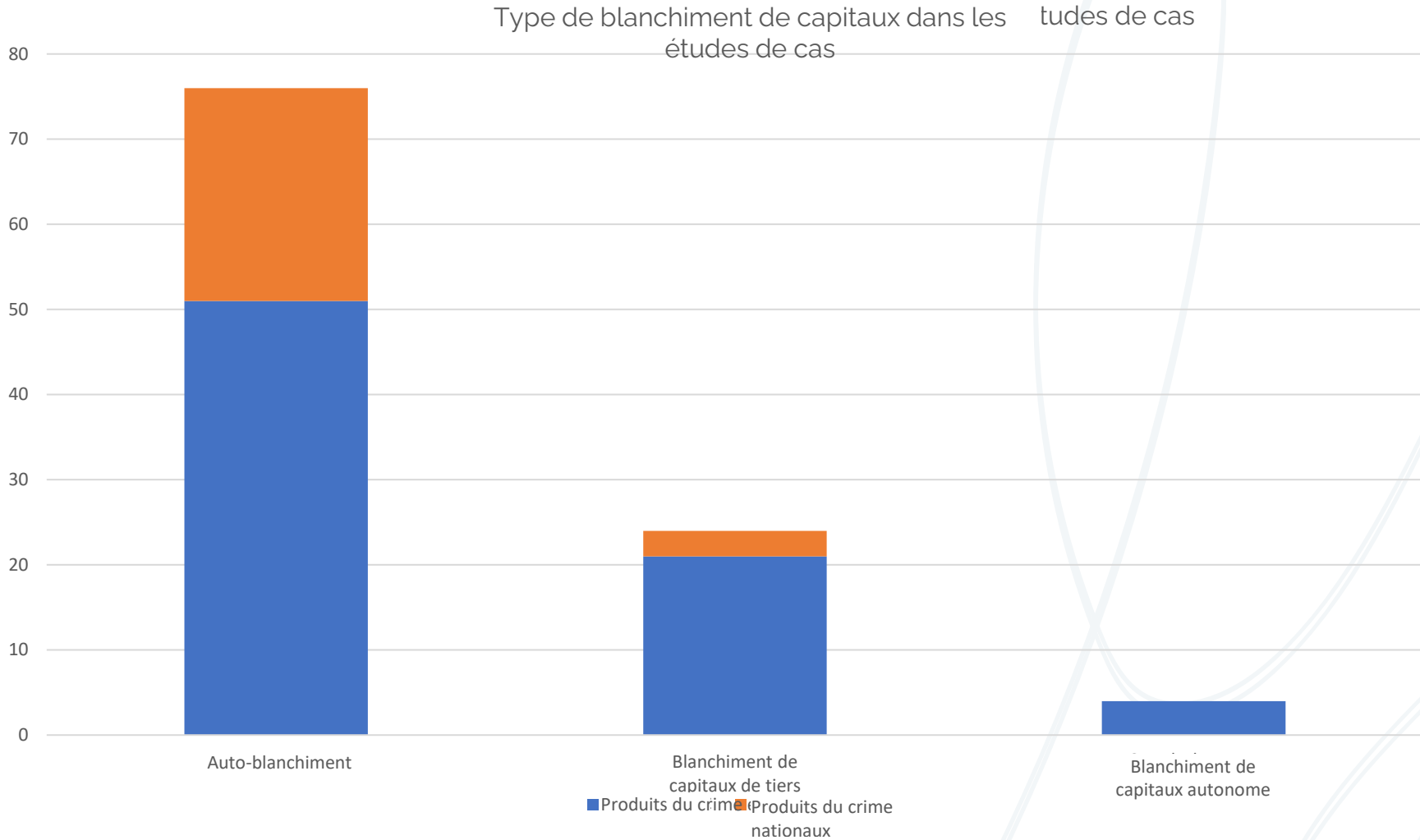
## Études de cas :

- Tentatives d'ouverture de comptes à Monaco par un ressortissant étranger déjà refusées pour suspicion de fraude sur valeurs mobilières ; l'individu a changé d'identité pour échapper aux exigences de vigilance à l'égard de la clientèle
- Introduction clandestine d'espèces à Monaco par un ressortissant étranger connu pour détention d'armes, escroquerie, recel, appartenance à une organisation criminelle ; fausses factures d'une société étrangère
- Blanchiment présumé via le casino par un groupe organisé de ressortissants étrangers lié à des activités illégales de prêt et

# Menaces internes et externes – Produits étrangers ou nationaux



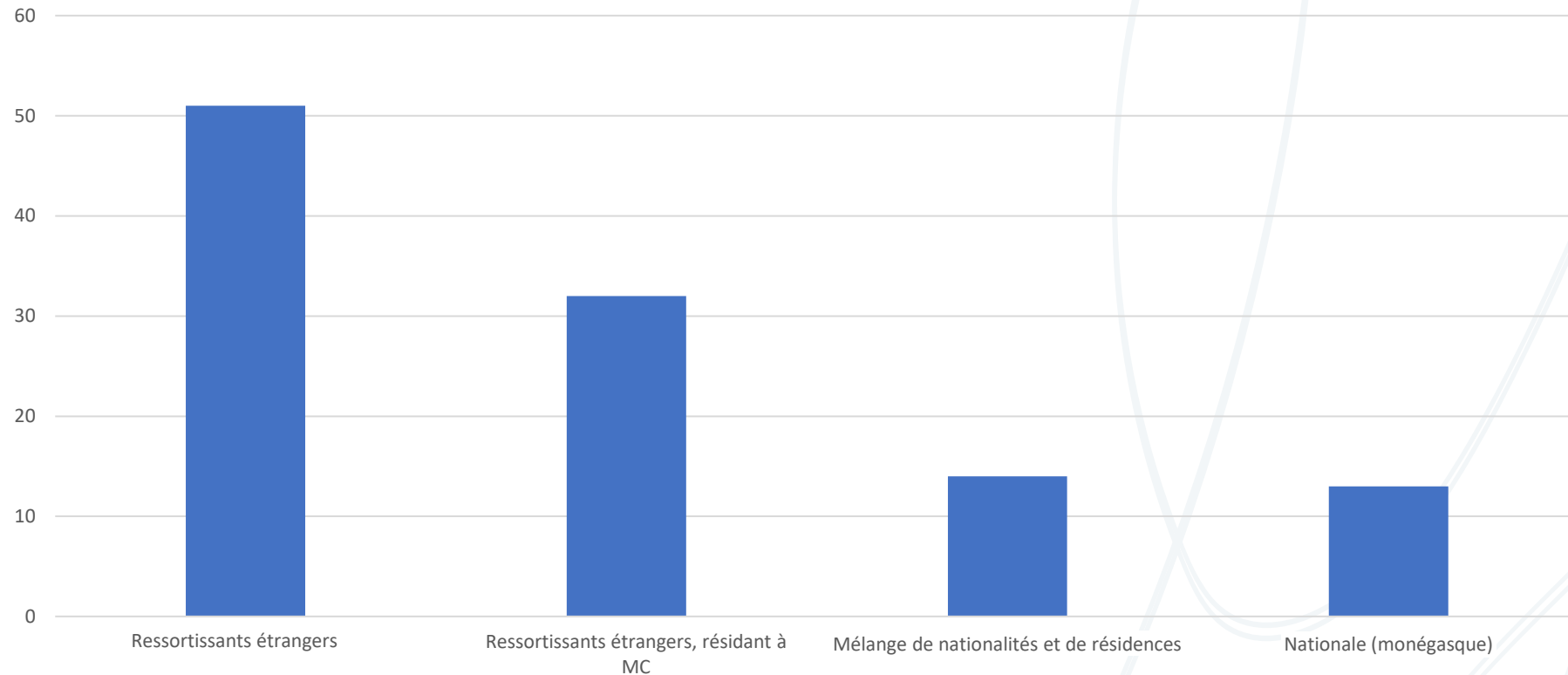
# Menaces internes et externes – Nature des infractions de BC



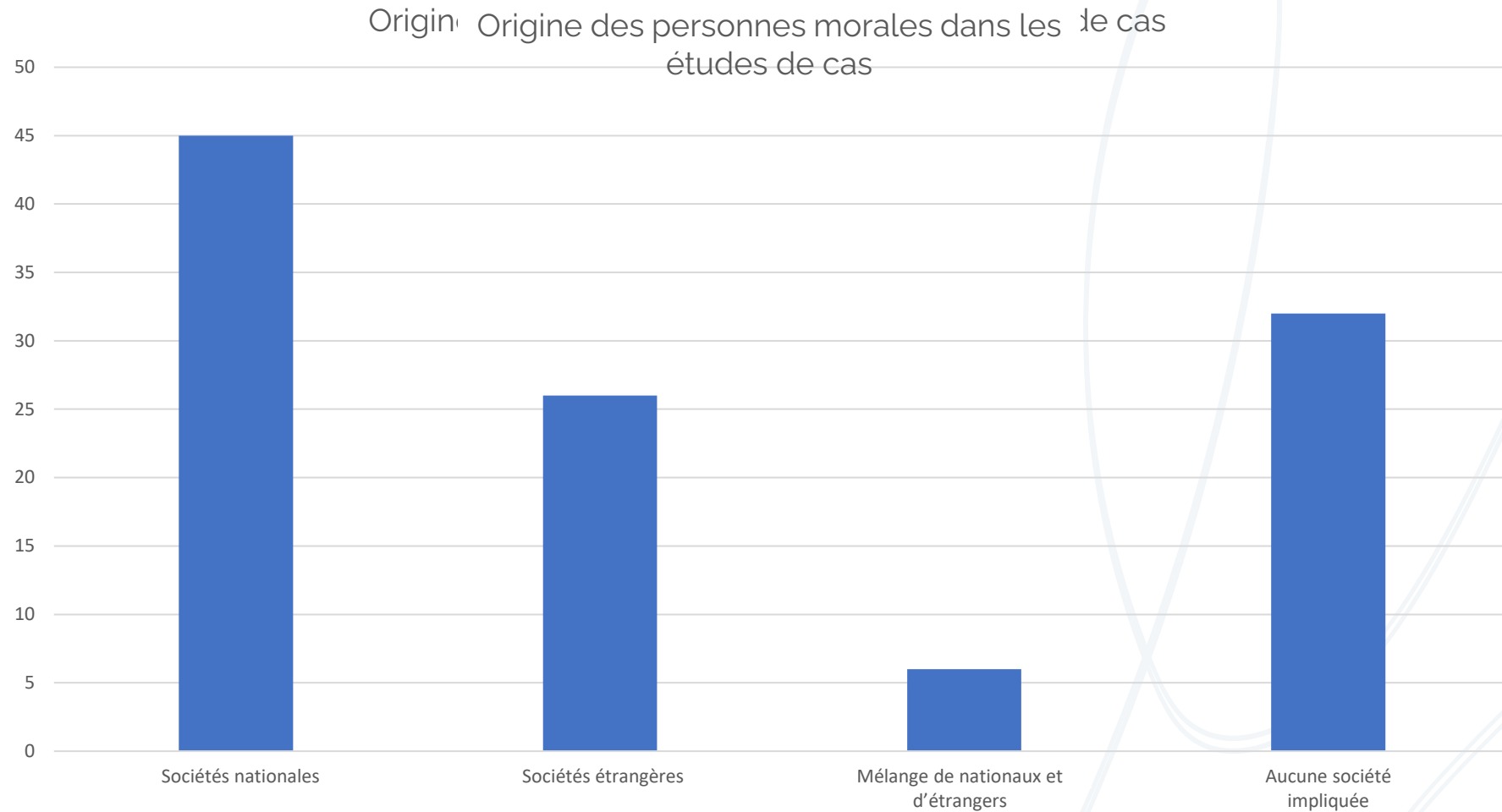


# Menaces internes et externes – nationalité et résidence

Nombre Nationalité et résidence des personnes physiques dans les études de cas de cas

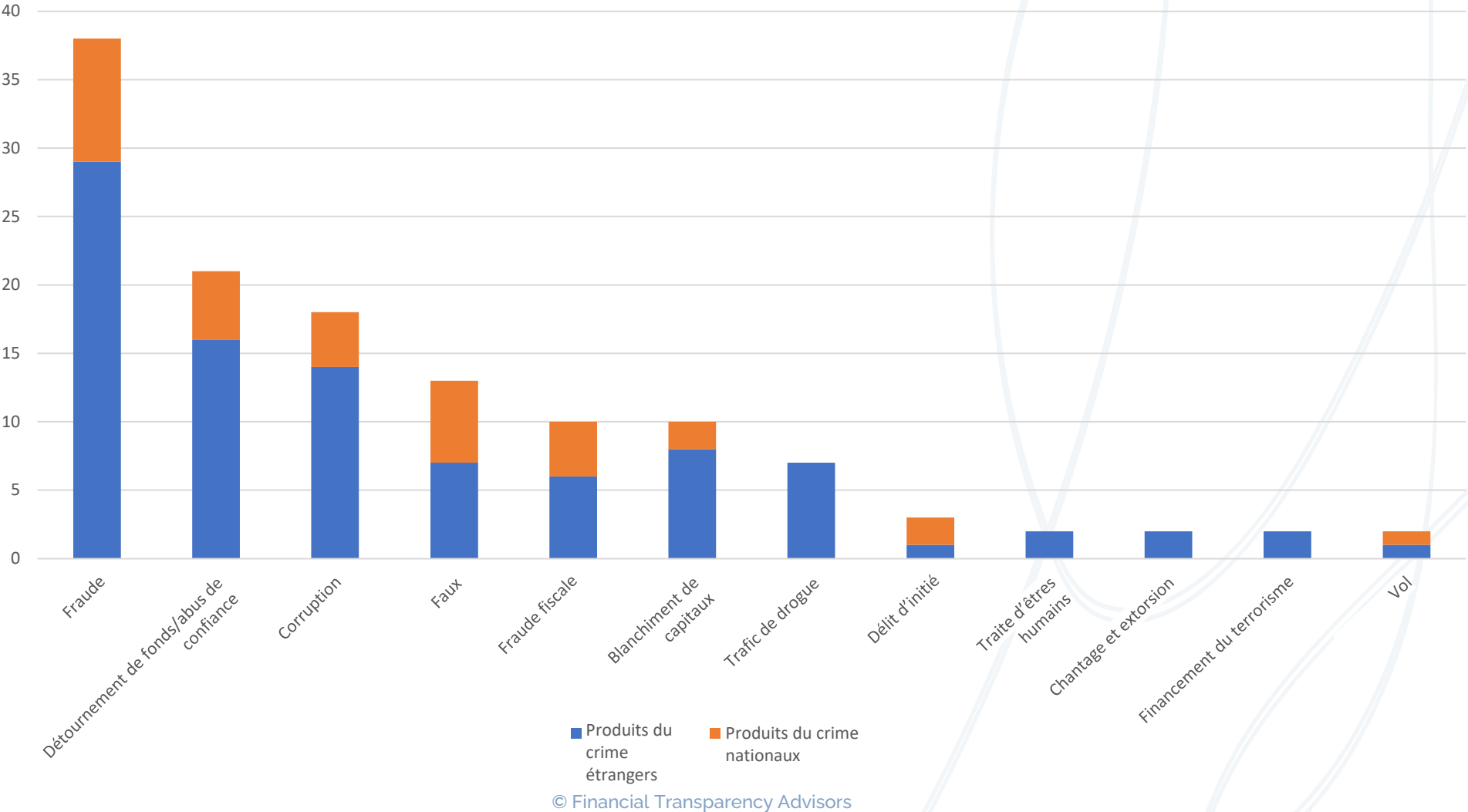


# Menaces internes et externes – Personnes morales

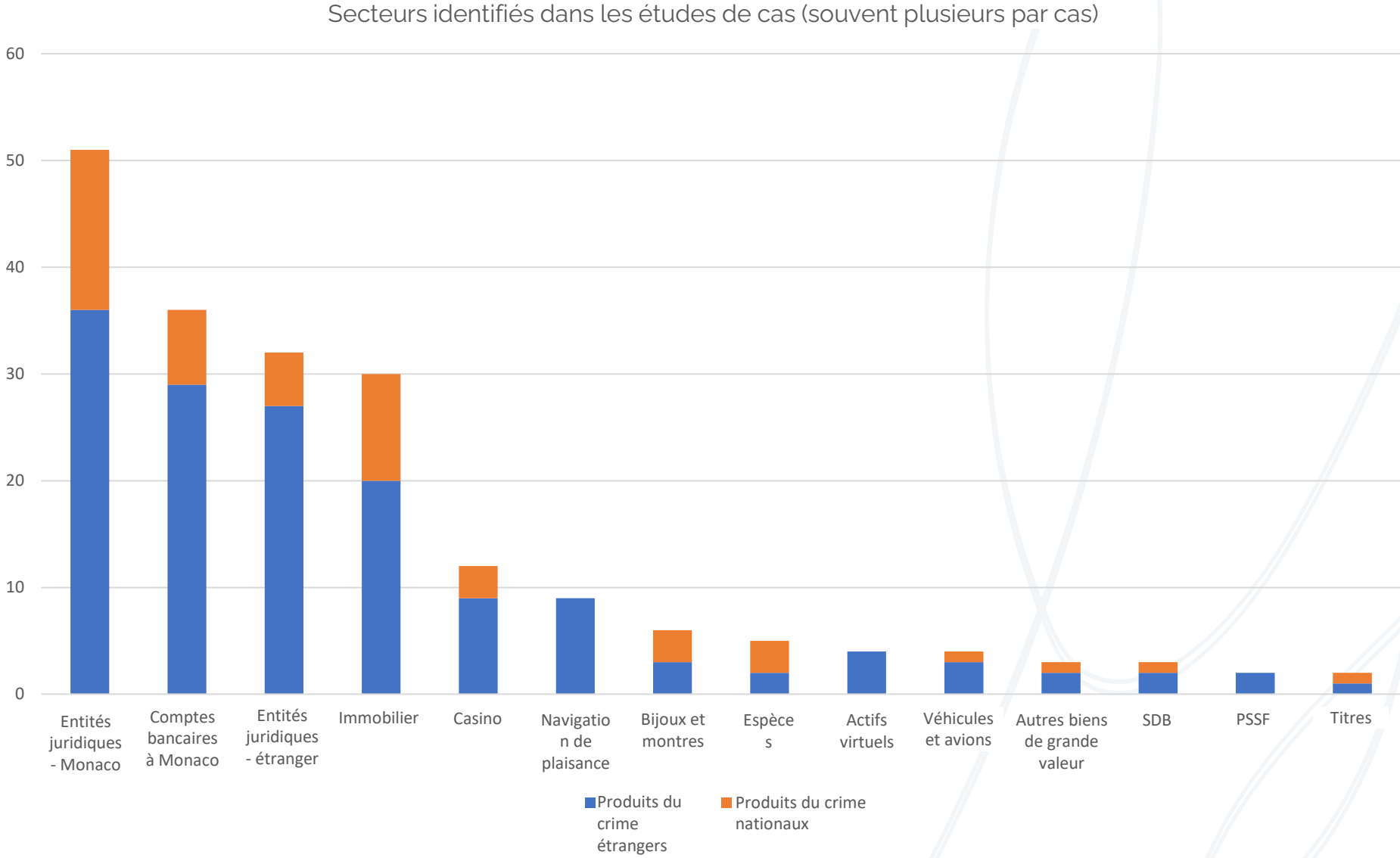


# Tous les cas – Infractions sous-jacentes probables

Infractions sous-jacentes dans les études de cas (souvent plusieurs paras cas)



# Tous les cas – Secteurs concernés



# Résumé des menaces internes et externes

| Menaces internes                 |                | Menaces externes                 |               |
|----------------------------------|----------------|----------------------------------|---------------|
| Produits nationaux               | MOYENNE-FAIBLE | Produits étrangers               | ÉLEVÉE        |
| Ressortissants monégasques       | FAIBLE         | Ressortissants étrangers         | ÉLEVÉE        |
| Personnes morales nationales     | ÉLEVÉE         | Personnes morales étrangères     | MOYENNE       |
| <b>Menaces internes globales</b> | <b>MOYENNE</b> | <b>Menaces externes globales</b> | <b>ÉLEVÉE</b> |

*Merci pour votre  
temps*

**Financial Transparency Advisors GmbH**  
Zieglergasse 38/7/1070 Vienne, Autriche

Tél. : +43 1 890 8717 11

[www.ft-advisors.com](http://www.ft-advisors.com)

<http://www.ft-advisors.com>

**Prochaine session :**

3/05/2024

**Sujet :**

Évaluation sectorielle  
des risques – PSSF

Organisateur du jour : Tamar Goderdzishvili

Présentateur du jour : Simon Lord