

CONFÉRENCE : LES CIRCUITS FINANCIERS DU TERRORISME – 4 AVRIL 2016 COMPTE-RENDU ET RÉSULTATS DU SONDAGE

Résumé : L'analyse des financements est un enjeu clef dans la lutte contre le terrorisme. Quels sont les moyens de lutte ? Quels sont les outils à notre disposition ? Quelle vision du secteur privé et du milieu bancaire en particulier ? Quelle articulation y a-t-il entre le secteur privé et le secteur public ? Quels enjeux pour l'avenir ?

Introduction et contextualisation : Arthur Boulenger – Etudiant du Magistère de Gestion

o Qu'est-ce que le terrorisme ?

Ensemble d'actes de violence (attentats, prises d'otages, etc.) commis par une organisation pour créer un climat d'insécurité, pour exercer un chantage sur un gouvernement, pour satisfaire une haine à l'égard d'une communauté, d'un pays, d'un système. Le terrorisme recouvre donc plusieurs aspects et il convient, pour le comprendre, de se distancer des groupes actuels comme Boko Haram ou Daech.

o Terrorism = Business ?

Les groupes terroristes ont tous au moins une chose en commun : ils ont des frais, des charges et un réel "business" à développer. Même si l'argent n'apparaît pas comme la finalité, le terrorisme est une activité coûteuse qu'il faut financer par tous les moyens possibles (même s'il est vrai que cela dépend des groupes...).

Un groupe terroriste qui parvient à ses fins doit donc être capable de mettre en place et maintenir une infrastructure financière efficace et pérenne, comme toute organisation criminelle. À cette fin, les groupes doivent trouver des sources de financement et des moyens de blanchir ces fonds.

o Approche de Loretta Napoleoni (économiste spécialisée sur le financement du terrorisme) :

Source : *The Intricate Economics of Terrorism – Ted Talk*

Une vision historique : quel lien y a-t-il entre le terrorisme et l'économie réelle ? L'évolution du terrorisme est intimement liée à l'évolution de l'économie mondiale.

- ⇒ **Financement d'Etat du terrorisme** : contexte de la guerre froide. Exemple : l'administration Reagan qui finançait les Contras (contre-révolutionnaires) au Nicaragua. A la fin de la guerre froide, ces groupes financés ont gagné en indépendance et se sont « privatisés »
- ⇒ **La « privatisation » du terrorisme** : ils ont commencé à s'autofinancer ; utilisation d'un mix d'activités légales et illégales.
- ⇒ **Globalisation du terrorisme** : les groupes ont pu avoir des relations financières entre eux et avec l'économie criminelle. Ils utilisent des moyens de communication, internet, des produits financiers, etc. Exemple : Al Qaeda.

- Marc Chesnay (spécialiste des transactions, chercheur en Finance) : pourquoi peut-on supposer que les terroristes ont utilisés les marchés financiers comme forme de financement illégal (délit d'initié) avant le 11 septembre ?

Source : *Criminalité Financière, chapitre : marchés financiers, blanchiment et financement du terrorisme*

Une intervention sur ces marchés aurait été d'un grand intérêt pour les groupes terroristes responsables des attentats, et on peut supposer qu'une telle intervention a eu lieu sans pour autant qu'il y ait de preuve. Il s'agirait alors d'une forme de délit d'initié concernant le marché des options sur actions de société ayant particulièrement souffert du 11 septembre.

Il y a eu une augmentation anormale, pour certaines actions, du volume d'options de vente (produit financier permettant de vendre un actif à un prix fixé à l'avance, pari sur la variation du cours en bourse à la baisse).

Exemple d'American Airlines : Regard sur le nombre de contrats d'options de ventes traités au *Chicago Board Options Exchange*. Facteur multiplicatif de 64 pour le nombre d'options traitées la veille des attentats par rapport à la moyenne des semaines qui précèdent les attentats. Résultats semblables avec d'autres entreprises impactées par les attentats : United Airlines, Marsh & McLennan, Morgan Stanley, Citi Group, etc.

Les terroristes auraient la capacité d'utiliser les marchés financiers, et dans l'hypothèse où ils l'auraient fait avant le 11 septembre, les gains auraient été très importants. Et constituent un moyen de réinvestir dans des activités légales (blanchiment difficile à repérer du fait du volume d'opérations trop important à contrôler)

- Les outils financiers, aussi à disposition des terroristes :

Ainsi, la mondialisation de l'économie a aussi profité au financement du terrorisme.

Il règne donc une grande porosité entre le crime organisé (et donc au-delà, le terrorisme) et le système encadré de notre économie de marché.

C'est ce point précis et opaque qui représente un danger important.

<p style="text-align: center;">Marie Mallard Responsable de Mission au sein d'une autorité administrative de régulation</p>

Il y a trois axes concernant la régulation LCB-FT (loi contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme):

- Le gel des avoirs : obligation de résultat :

Les sources d'obligations sont diverses : ces décisions peuvent émaner du Conseil de Sécurité de l'ONU, de règlements européens ou encore d'arrêtés ministériels français.

Le GAFI (groupe d'action financière) incite à avoir des listes nationales de sanctions

En France elles sont publiées au Journal Officiel pour 6 mois (nominatives)

Avoir = ressource financière ; le gel bloque les fonds des personnes listées sur un compte séparé

Les établissements financiers doivent effectuer une veille juridique, adapter leurs systèmes d'information (mettre en place des dispositifs de filtrage, de blocage et de repère des

concordances entre les listes de sanctions et leur base clientèle) et assurer une surveillance afin de repérer les fonds ou les clients suspects.

La banque a une obligation de résultat et l'ACPR en France, ou la SEC en cas d'application de lois américaines extraterritoriales, sanctionnent des procédures insuffisantes.

- La vigilance exercée sur la clientèle et les opérations : une obligation de moyen :

Il est primordial de bien connaître ses clients (KYC : know your customer) afin de repérer tout virement inhabituel ou alors attitude suspecte (si doutes -> déclaration à Tracfin). Dans le contact clientèle savoir trouver des signes de radicalisation.

Développement de grilles d'analyse des schémas de blanchiment & financement du terrorisme :

- Faibles montants
 - On s'intéresse essentiellement à la destination des fonds, plutôt qu'à leur provenance.
 - Clientèle à risque (ex pour les BFI : secteur pétrolier en Turquie, associations qui recueillent des dons du public dont la traçabilité est complexe)
- Le Plan National de Lutte contre le Financement du Terrorisme (LFT) : (investissement de 5 millions d'euros)

→ Identifier : il s'agit de faire reculer l'anonymat, meilleur contrôle aux frontières, etc.

→ Surveiller : obligation d'identifier chaque client effectuant une opération en espèces > 1000€, signaler à TRACFIN tous les mouvements financiers >10.000 €, encadrer les cartes prépayées (téléphones jetables), intégrer les comptes nickel au FICOBA...

→ Agir : il s'agit de renforcer les capacités de gel (étendre cette méthode aux biens immobiliers et surveillance des trafics d'œuvres d'art par exemple).

Pour en savoir plus, consulter :

- Les sanctions financières de la direction générale du Trésor
- Les lignes directrices DGT et ACPR à paraître
- Publications du GAFI

Yoan Duhamel
Ancien Fonctionnaire de Police - Président Directeur Général de Solution Ace

Le terrorisme d'aujourd'hui axe toute son énergie sur des signaux qui ne sont pas détectables à première vue. Ainsi, l'entreprise Solution ACE, constituée de personnes issues du monde de l'investigation et présente dans 8 pays africains, aide les Etats dans l'expertise et la mise en place de systèmes de lutte contre la fraude, la contrefaçon, le blanchiment et le terrorisme (en contrôlant les postes frontaliers ou en traçant les individus sur les territoires par exemple).

- L'investigation par l'analyse visuelle : le financement du terrorisme par la contrebande de cigarettes :

La compilation d'éléments ainsi que d'études comparatives vont être utilisées pour démontrer les activités de certains groupes ou de certaines personnes. Croisement de données et profilage permettent de produire des graphes de synthèse mettant en évidence des liens entre personnes faits, méthodes.... Un travail sur **les signaux faibles** va être effectué pour démontrer certaines choses (exemple : analyser les notes de frais de restaurant partagées entre deux personnes qui disaient ne pas se connaître). Il faut prendre toutes les données structurées et non structurées puis les remettre dans le bon ordre afin de les exploiter (faire apparaître des relations entre les personnes, des signaux faibles...).

- Exemple, le trafic de cigarettes :

En 2000, deux frères aux USA faisaient du trafic de cigarette. Ils achetaient les cigarettes en Caroline du Nord pour les revendre au Michigan où elles étaient beaucoup plus taxées. Cette pratique servait à financer des organismes terroristes avec lesquelles ils étaient en relation (ex. Hezbollah, Hamas, Al Qaeda). Des faits similaires ont également été relevés en 2003 et en 2013.

Dan Benisty
Directeur de la conformité (Lutte contre le blanchiment / financement du terrorisme)
Président du Chapitre Français ACAMS

Western Union en quelques chiffres :

- 730 millions de transactions soit 30 par seconde
- 500.000 points de vente
- 147 millions de clients
- 700 ONG utilisatrices

Les transferts de cash sont de plus en plus rapides et nombreux. Cela illustre aujourd'hui l'importance de la mise en place d'un système de surveillance et de contrôle de ces transactions.

- o Conformité et Western Union (2200 compliance officers, budget d'environ 3.5 à 4% du CA)

La Conformité à Western Union se divise en trois départements complémentaires dont le but est la lutte contre le financement du terrorisme :

- Le département de risque blanchiment et FT, dont l'objectif est d'étudier les menaces et vulnérabilité d'un pays ou d'une région afin de définir une régulation adaptée.
- Le département « *Financial Intelligence Unit* », constitué d'analystes qui œuvrent à la mise en place d'algorithmes, de schémas et de modèles afin de faire ressortir les personnes en cause (car on ne peut pas contrôler chaque transaction)
- Le département de la sécurité et l'investigation dont l'objectif est de récupérer des informations, carnets d'adresse auprès des autorités policières notamment et de coopérer avec les instances

Une des problématiques aujourd'hui est le profilage des personnes en cause. Ce filtrage se fait par algorithmes, s'il est trop large le nombre de personnes physiques pour étudier chaque cas n'est pas assez important, mais s'il est trop étroit le risque est de passer à côté d'un cas, d'autant plus que les transactions sont de faibles montants. Quel curseur adopter ?

- o Foreign Fighters :

Les transferts de fonds vont permettre à Western Union de suivre notamment les combattants français qui partent faire le jihad.

4 caractéristiques ont été observées :

- Les mouvements de fonds impliquent de nombreux pays (peu compatible avec des transferts familiaux)
- Les voyages des combattants peuvent être tracés à l'aide de l'argent qu'ils reçoivent
- Les réseaux de personnes qui envoient de l'argent au combattant sont variés
- Les individus disparaissent par moment. Types d'individus récurrents.

La grande difficulté aujourd'hui pour détecter des transferts de fonds terroristes, est que chaque agent ne possède que quelques pièces du puzzle. Western Union par exemple n'a pas tous les éléments pour comprendre les transferts de fonds puisqu'elle ne connaît pas l'origine du liquide qui a été confié pour les transferts. Seules les autorités disposent d'une image globale des faits et peuvent avoir une compréhension globale du réseau puisque chaque acteur leur transmet les informations qu'il détient.

Béatrice Bugère

Ex-juge anti-terroriste - Vice Procureur à Paris, SG d'un syndicat de Magistrat

o Le renseignement :

La lutte contre le terrorisme passe largement par le renseignement, qui est d'une part un point fort, mais aussi un point faible, surtout en France avec de nombreux obstacles juridiques et financiers alloués aux services de renseignements. L'enjeu réside donc dans le fait de disposer de renseignements **bien traités** et d'orienter la recherche et l'analyse en fonction des objectifs et stratégies définies.

o Daech :

Daech se finance majoritairement par le pétrole, mais aussi les impôts, le racket, le rançonnement, la vente d'art, ou toutes autres pratiques illégales. Exemple : pillage de la banque de Mossoul.

o Les Flux Financiers :

On est face à un paradoxe sur les flux financiers du terrorisme. Il y a beaucoup de flux financiers, cependant il ne faut que peu de moyens pour faire un attentat, ou une attaque terroriste.

A titre d'exemple, les frères Kouachi se sont financés en faisant de la contrefaçon de basket, et en trafic de drogue.

Ainsi, les flux financiers ne font pas tout. Ils sont nécessaires, mais il ne faut pas oublier que le terrorisme recouvre beaucoup d'autres facettes.

Il faut relativiser l'utilisation de la finance dans la lutte contre le terrorisme.

RESULTATS DU SONDAGE :

Qu'est ce que Boko Haram ?

Answered: 81 Skipped: 0



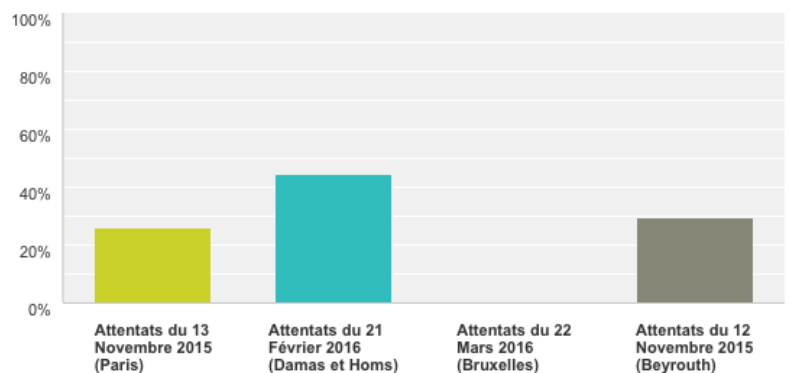
Nombre de réponses : 81

Boko Haram est un mouvement insurrectionnel et terroriste **d'idéologie salafiste djihadiste**, originaire du nord-est **du Nigeria** et ayant pour objectif d'instaurer un califat et d'appliquer la charia. Boko Haram, a été **créé en 2002** ; le mouvement a prêté allégeance à **l'Etat Islamique** en mars 2015.

Plus de 80% d'entre vous ont trouvé la bonne réponse !

Parmi les 4 attentats terroristes énumérés ci-dessous, lequel a causé le plus de morts ?

Answered: 81 Skipped: 0

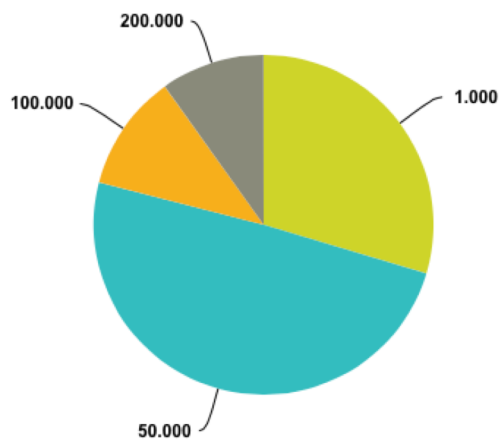


Les attentats de Paris ont causé 130 décès ; ceux de Damas/Homs au moins 150 ; il y a eu 35 victimes lors des attentats de Bruxelles ; et enfin 43 lors des attentats de Beyrouth.

Les attentats ayant causés le plus de mort étaient donc ceux de **Damas et Homs**, le 21 Février 2016.

Combien d'attentats terroristes y-a-t-il eu entre 2000 et 2014 dans le monde ?

Answered: 81 Skipped: 0



Entre 2000 et 2014, il y a eu **61 000 attentats**.

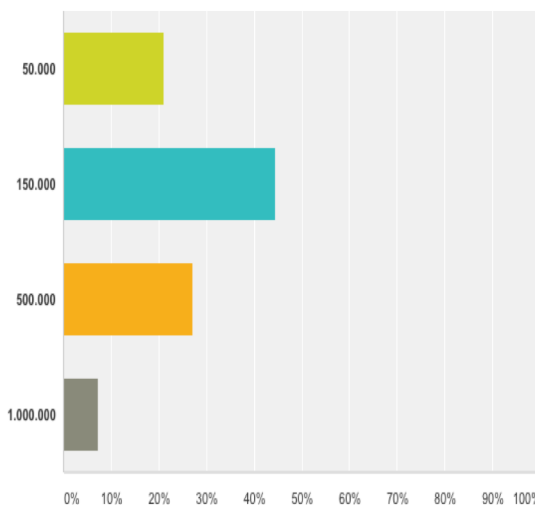
Le terrorisme a causé la mort d'environ **150 000 personnes** entre 2000 et 2014.

En effet, à titre d'exemple, le terrorisme a fait 90 morts par jour dans le monde en 2014 (soit plus de 32000 victimes du terrorisme cette année-là).

On doit noter qu'il faut **distinguer le terrorisme de la guerre**. La définition du terrorisme est donnée dans le compte rendu de la conférence.

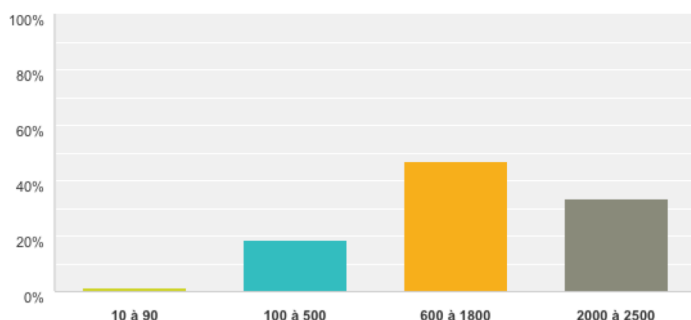
Combien de personnes ont péri dans des attentats terroristes entre 2000 et 2014 (selon IEP) ?

Answered: 81 Skipped: 0



D'après le FMI, combien de milliards de dollars seraient blanchis chaque année ? (chiffres de 2011, source Le Monde)

Answered: 81 Skipped: 0



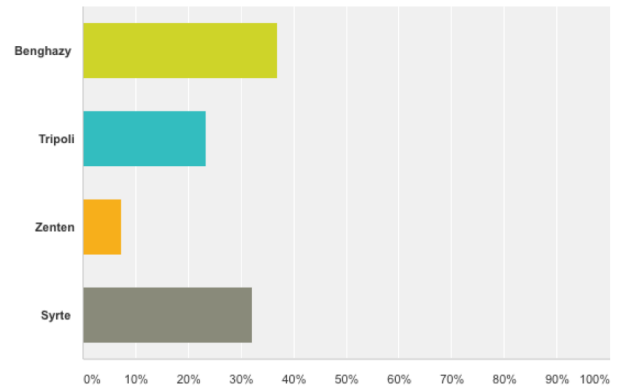
Selon le FMI, il y aurait entre **600 et 1800 milliards de dollars (US)** blanchis chaque année.

La ville libyenne contrôlée par Daesh est **Syrte**, l'ancien fief de Kadhafi.

Seuls 23% d'entre vous ont trouvé la bonne réponse !

Quelle ville importante de Libye, bordée au Nord par la mer, est contrôlée par Daesh ?

Answered: 81 Skipped: 0



Nous vous remercions pour votre participation, n'hésitez pas à nous envoyer vos questions à amgdauphine@gmail.com.

A bientôt pour une prochaine conférence !