I

VI

VII

A-G

***Sommaire***

***Liste des annexes***

***Liste des abréviations***

***Introduction Générale***

**Chapitre I: Le blanchiment d’argent : instruments ET impacts sur l’économie**

01 01

020203040505050607070808090911

13

131314141515

Introduction du premier chapitre

**SECTION 1 : compréhension du concept de blanchiment d’argent**

1. Aperçu historique………………………………………………………………..…….........
2. Définition………………………………………………………………………..……........
   1. Définition empirique ………………………………………………………………........
   2. Définition légale……………………………………………………………………........
3. Le processus du blanchiment d’argent………………………………………………….......
   1. Le placement, prélavage ou émersion……………………………………………….......
   2. L’empilage, dispersion ou lavage ……………………………………………………….
   3. L’intégration, recyclage ou essorage………………………………………….…………

**SECTION 02 : LES INSTRUMENTS A LA DISPOSITION DES BLANCHISSEURS**

1. Le secret bancaire……………………………………………………………………….……
2. Les paradis fiscaux …………………………………………………………………….……
   1. Définition ………………………………………………………………………….……
   2. Les caractéristiques des paradis fiscaux …………………………………………….......
   3. Les produits offerts par les paradis fiscaux ……………………………………………..
   4. Les instruments financiers……………………………………………………………….

**Section 3 : l’impact du blanchiment de l’argent sur l’économie**

1. Les effets macro-économiques………………………………………………………….......
   1. La faiblesse de la croissance…………………………………………………………….
   2. L’instabilité monétaire………………………………………………………………......
   3. Les recettes de l’Etat ……………………………………………………………………
   4. La diminution des Investissements Directs Etrangers (IDE)………………………........
2. Les effets micro-économiques………………………………………………………………..
   1. Les sociétés commerciales privées………………………………………………….......

15 1515161617

19

20

2020202222

23242424252525262727282829

* 1. Les institutions financières………………………………………………………….......
     1. Le risque de liquidité………………………………………………………….......
     2. Le risque de réputation…………………………………………………..………..
     3. Le risque opérationnel………………………...…………………………..………

Conclusion du premier chapitre……………………………………………………..…..………

**Chapitre II : LE cadre juridique et institutionel de la lutte contre le blanchiment d’argent**

Introduction du deuxième chapitre

**SECTION1: LA MOBILISATION INTERNATIONALE CONTRE LE**

**BLANCHIMENT D’ARGENT**

1. Le Groupe d’Action Financière Contre le Blanchiment de Capitaux (GAFI) ………….......
   1. Création et Historique……………………………………………………………….......
   2. Les missions du GAFI…………………………………………………...………............
   3. Les recommandations du GAFI………………………………………....………………
      1. Les quarante (40) recommandations du GAFI……………………...…………........
      2. Les neuf (9) recommandations spéciales de lutte contre le financement du terrorisme…………………………………………………………………..........
   4. La mise en œuvre des mesures de lutte contre le blanchiment de capitaux……….........
      1. L’auto-évaluation……………………….…………………………………………..
      2. Les évaluations mutuelles…………………………………………………………
2. Le groupe Egmont et la lutte contre le blanchiment d’argent………………………….........
   1. La création du groupe Egmont...………………………………………………………..
   2. L’objectif du Groupe………………………...…………………………………………..
   3. L’adhésion au groupe Egmont…………………………………………………………..
3. Le Comité de Bale sur le contrôle bancaire……………………………………………........
   1. La déclaration de principes sur le blanchiment de capitaux………………………..........
   2. Les principes fondamentaux sur les activités bancaires………………………………....
   3. Le devoir de diligence au sujet de la clientèle………………………………………......
   4. "*Consolidated KYC Risk Management*" document consultatif du Comité de Bâle……..

**SECTION 2: L’ARSENAL JURIDIQUE ALGERIEN EN MATIERE DE LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DE CAPITAUX**

30

30

30

31

31

32

32

32

33

33

33

35

35

35

36

36

37

39

39

39

40

41

43

1. L’ordonnance n° 96-22 du 09 juillet 1996 relative a la répression de l’infraction a la législation et a la réglementation des changes et des mouvements de capitaux de et vers l’étranger…………………………………………………………………………..…..……..
2. L’ordonnance n°03-01 du 19 février 2003 modifiant et complétant l’ordonnance n° 96-22 du 09 juillet 1996…………………………………………………………..……….
3. La loi de finance 2003………………………………………………………………………..
4. La loi n° 2004-15 du 10 novembre 2004 modifiant et complétant l’ordonnance n°66-156 du 8 juin 1966 portant code pénal…………………………………………………
5. La loi n° 05-01 de 06 février 2005 relative à la prévention et à la lutte contre le blanchiment d’argent et le financement du terrorisme……………………………………….
   1. Les dispositions générales de la loi……………………………………………….……
   2. La prévention du blanchiment d’argent et du financement du terrorisme……………..
   3. La détection des opérations suspectes………………………………………………….
   4. La coopération internationale………………………………………………………….
   5. Les dispositions pénales………………………………………………………………

**SECTION 3: LES ORGANISME DE CONTROLE EN ALGERIE**

1. La Cellule de Traitement du Renseignement Financier (CTRF)……………………………
   1. Les missions de la CTRF………………………………………………………………..
   2. L’organisation de la CTRF………………………………………………………….......
   3. Le rôle de la CTRF………………………………………………………………………
   4. Le traitement d’une déclaration de soupçon par la (CTRF)……………………………..
2. La commission bancaire……………………………………………………………………..
   1. La mission de la commission bancaire…………………………………………………..
   2. Le contrôle sur pièce et sur place………………………………………………………..
      1. Le contrôle sur pièce………………………………………………………………..
      2. Le contrôle sur place……………………………………………………………….

Conclusion du deuxième chapitre...…………………………………………………….......

**Chapitre III : TRANSPOSITION des ecommandations du GAFI dans la reglementation algerienne**

45

46

46

47

48

49

49

50

50

51

52

52

52

54

54

55

56

56

57

57

60

61

62

Introduction du troisième chapitre

**SECTION I : Devoir de vigilance (due diligence) relatif à la clientèle**

1. La connaissance de la clientèle et des opérations………………………...…………………
   1. Les personnes physiques et les personnes morales……………………..…….…………
   2. Le bénéficiaire effectif…………………………………………………….….…………
   3. Les banques correspondantes…………………………………...…………….…………
2. La vigilance renforcée………………………………………………….……………………
   1. La catégorie de client à haut risque……………………………...…………………
   2. Les relations à distance et les nouvelles technologies…………………..……………….
3. Le moment de la vérification…………………………………………………………………

**SECTION II : Devoir de conservation des documents**

1. La durée de la conservation des documents……………………………………..………….
2. Les documents à conserver……………………………………………………...……………

SECTIONIII : FORMATION CONTINUE, INFORMATION ET CONFORMITE……..

1. La formation et l’information…………………………………………………….………….
2. La conformité………………………………………………………………………………...

SECTION IV : SYSTEME D’ALERTE ET DECLARATION DE SOUPÇON

1. Le système d’alerte……..…………………………………………………………………….
2. La déclaration de soupçon……………………………………………………………………
   1. L’objet de la déclaration de soupçon……………….……………………………………
   2. L’interdiction d’avertir le client……………………..……………………..……………
   3. La sanction dans le cas de non respect de l’obligation de déclaration…..………………

Conclusion du troisième chapitre……………………………………………..…………………

**Chapitre IV:referentiel d’evaluation d’un dispositif bancaire algérien**

64

65

65

67

69

71

73

73

76

77

78

80

82

90

97

Introduction du quatrième chapitre

**SECTION I: l’evaluation de la qualité du dispositif bancaire de lutte contre le blanchiment d’argent**

1. Le rôle et l’action du correspondant CTRF…………………………………………...…….
2. La qualité de la réglementation interne………………………………………………...……
3. Le système de surveillance …………………………………………………………….……
4. Le contrôle interne…………………………………………………………………….……..

**SECTION II: L’EVALUATION de l’efficacité de lalutte contre le blanchiment d’argent**

1. L’identification de la clientèle………………………………………………………………..
2. La conservation des documents et des renseignements………………………………………
3. Le dispositif de déclaration de soupçon……………………………………………………...
4. L’information et la formation du personnel…………………………………………………. Conclusion du quatrième chapitre……………………………………………………………

***Conclusion générale…………………………………………………………………………….***

***Bibliographie……………………………………………………………………………………***

***Annexe…………………………………………………………………………………………***