

précis

Carlo Lombardini

Banques et
blanchiment
d'argent

Convention de diligence,
Ordonnance de la CFB,
Code pénal et LBA

Schulthess § 2006

Table des matières

Chapitre I Introduction

1. La situation en Suisse	1
a. L'importance du sujet.....	1
b. La réglementation en vigueur.....	2
2. Les mesures prises au niveau international.....	3
3. L'importance des réglementations étrangères	5

Chapitre II La Convention de diligence

1. Observations générales	7
2. L'identification du cocontractant.....	9
a. En général.....	9
b. Le cocontractant personne physique.....	10
c. L'ouverture du compte à distance	11
d. Le cocontractant personne morale.....	11
3. L'identification de l'ayant droit économique.....	11
a. Le principe.....	11
b. Les exceptions	15
c. Quelques exemples.....	16
i. <i>La pluralité d'ayants droit économiques</i>	16
ii. <i>La société de domicile</i>	16
iii. <i>Les placement collectifs de capitaux</i>	17
4. Les avoirs déposés auprès de tiers.....	17
5. Les autres règles de la Convention	18
6. La procédure de surveillance.....	19

Chapitre III L'OPA- CFB

1. Observations générales	21
2. Champ d'application.....	24
3. Les exigences en matière d'organisation.....	25
4. L'interdiction d'accepter des valeurs provenant d'un crime et du financement du terrorisme	26
5. Les PEP.....	28

Table des matières

6. Relations et transactions à risque accru.....	29
a. Le principe.....	29
b. Les critères à utiliser.....	30
c. L'obligation de clarification et de documentation.....	31
7. L'indication des donneurs d'ordre des virements.....	33

Chapitre IV

Les art. 305^{bis} et 305^{ter} CP

1. Observations générales.....	35
2. L'art. 305 ^{bis} CP.....	38
a. Présentation.....	38
b. Le crime préalable.....	39
c. L'acte de blanchiment.....	42
d. La conscience et la volonté.....	45
3. L'art. 305 ^{ter} CP.....	46
a. L'infraction.....	46
b. Le droit de dénoncer.....	48
4. Le déroulement des enquêtes pénales pour blanchiment.....	49
a. En général.....	49
b. Les avoirs déposés en dehors de Suisse.....	51
5. Les procédures d'entraide.....	52
a. Les textes applicables.....	52
b. L'entraide requise à la Suisse.....	53
c. L'entraide requise par la Suisse.....	54
d. La transmission spontanée d'informations.....	55

Chapitre V

La saisie et la confiscation

1. La saisie.....	57
2. La confiscation.....	58
a. Présentation.....	58
b. L'infraction préalable.....	59
c. Le résultat de l'infraction.....	61
d. La restitution au lésé.....	62
e. La position des tiers.....	63
3. La créance compensatrice.....	65
4. L'allocation au lésé.....	66
5. Le partage des valeurs patrimoniales.....	67
6. Les procédures d'entraide.....	68

Chapitre VI

La LBA

1. L'intermédiaire financier: son activité.....	71
a. Présentation	71
b. Les activités soumises	71
c. Les avocats	74
d. L'activité professionnelle.....	74
e. L'activité pour d'autres intermédiaires financiers.....	75
f. Le champ d'application territorial	75
2. L'intermédiaire financier: ses obligations	76
a. En général.....	76
b. L'autorisation	77
c. Les obligations à charge de l'intermédiaire financier.....	79
3. L'Autorité de contrôle LBA	80
a. Présentation	80
b. Les fonctions de l'Autorité de contrôle.....	81
c. Les intermédiaires financiers directement soumis	82
d. Les intermédiaires financiers affiliés à des OAR.....	82
e. Les OAR.....	83
f. Les moyens d'intervention de l'Autorité de contrôle.....	83
4. Les OAR.....	85
5. Le Bureau de communication	88
6. L'obligation de communiquer.....	89
a. Présentation	89
b. Droit de communiquer et devoir de communiquer	90
c. Quelques considérations juridiques.....	90
d. Obligation de communiquer et OBA-CFB	92
e. Les conditions de l'obligation de communiquer	93
f. Les effets de la communication	95
g. La responsabilité en cas de communication	97
h. La responsabilité en cas de non-communication.....	98
i. Etat des lieux.....	99
Bibliographie.....	101