

Brève en DSAC :

Le point sur le cours :

La LCB-FT est la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme.

La LCB-FT fait partie des obligations du banquier qui constituent 3 rôles fondamentaux : **KYC** (know your customer) qui est la connaissance du client à actualiser telle que les coordonnées, les dépenses, le patrimoine.. , le banquier doit aussi faire un **suivi des opérations douteuses** , en étant vigilant sur les mouvements des opérations qui s'effectuent sur les comptes de ses clients , seulement sur ce qui est apparent comme des retraits d'espèces , des forts mouvements , des dépôts d'espèces d'un montant important...

En cas de doute sur une opération effectuée sur un compte d'un de ses clients, la banque doit **déclarer cette opération auprès d'un organisme nommé TRACFIN** (traitement de renseignement et action contre les circuits financiers clandestins) en France.

Actualité : Site challenge.fr le 07/10/2021 à 15h38

La banque Britannique NatWest a plaidé coupable dans une affaire de blanchiment d'argent pour un montant d'environ 400 millions de livres soit 470 millions d'euros de ce fait la banque s'expose à une lourde amende.

Cette banque n'aurait pas correctement surveillé les comptes de ses clients durant 4 ans de 2012 à 2016.

L'autorité de régulation financière britannique accuse la banque de ne pas avoir contrôlé les activités suspectes d'un client qui aurait déposé une importante somme d'argent d'environ 365 millions de livres sur ses comptes dont 264 millions de livres en liquide ce qui aurait dû alerter la banque et déclarer cette opération auprès de cette autorité.

Conséquences :

De ce fait la banque a investi depuis 5 ans environ 700 millions de livres afin d'accentuer la mise en place des systèmes de prévention de blanchiment afin que ces manquements en terme d'obligations ne se reproduisent plus et qu'au moindre doute concernant une opération effectuée par un client, la banque doit déclarer cette opération auprès de l'autorité dédiée au Royaume-Uni qui est l'autorité de régulation financière britannique (Financial Conduct Authority, FCA). En revanche, ces systèmes de prévention coûtent très cher à la banque.

Ouverture :

Les fraudes fiscales sont de plus en plus répandues dans le monde en direction de pays surnommés paradis fiscaux qui sont des pays où l'impôt est fortement réduit et donc avantageux pour les particuliers et professionnels qui ont d'importantes sommes d'argent en leur possession.

Grille de notation :

	A compléter	Points
Partie de programme concernée	- Dysfonctionnement de compte - La LCB FT	/1
Actualité repérée (lien ou source papier précise)	https://www.challenges.fr/economie/la-banque-natwest-a-plaide-coupable-dans-une-affaire-de-blanchiment_783921	/1
Explication :	Claire Simple Synthétique Qualité expression	/1 /1 /1 /1
Présentation de l'actualité	Contenu Apport / cours	/1 /1.5
Identification des conséquences		/1.5
Bonus	Pertinent !	+1