

Mesdames, Messieurs les Experts, Chers participants

La criminalité financière est un domaine particulier de la criminalité. Elle désigne les activités financières illégales, échappant aux lois des différents pays. On parle aussi d'escroquerie et de « criminalité en col blanc » par opposition au col bleu des travailleurs manuels.

On constate alors qu'il y a toujours une infraction sous-jacente qui est la résultante des activités comme le trafic de drogue, le détournement de fonds publics, la corruption, le trafic d'être humains, le proxénétisme, le trafic d'armes, l'abus de biens sociaux et j'en passe.

Les criminels ont ensuite besoin de donner une apparence licite à leurs revenus illicites, d'où leur recours à des méthodes de dissimulation. On parle alors de blanchiment de capitaux.

Le blanchiment se distingue par son envergure internationale, la variété et la complexité de ses méthodes allant du dépôt de fonds ou de souscription de bons du trésor aux montages dignes de l'ingénierie financière, parfois avec la complicité de professionnels aguerris.

L'argent sale cherche toujours à s'investir dans les secteurs de l'économie en essayant de se confondre à des capitaux d'origine licite et c'est tout le danger pour une économie.

En effet, il peut entraîner le renchérissement de certains secteurs, le manque de rentrées fiscales attachées aux fonds souterrains et la volatilité déstabilisante des capitaux d'un pays à un autre.

On peut citer en exemple, la crise asiatique de la fin des années 90 où tout serait parti de l'éclatement de la bulle immobilière thaïlandaise. Des milliards de dollars avaient fui la Bourse de Bangkok.

Pendant ce temps au Japon, les réseaux du crime organisé appelés yakusa avaient investi les coopératives immobilières. Après avoir spéculé à la hausse, ils ont prôné la baisse, en tentant de racheter des biens immobiliers. L'éclatement de la bulle spéculative, se traduit par une chute des cours boursiers et des prix de l'immobilier.

Quant au financement du terrorisme, les revenus peuvent être d'origine licite ou illicite, mais ils empruntent toujours les canaux de la dissimulation.

Mesdames, Messieurs les Experts, Chers participants

Vous conviendrez avec moi que ces deux phénomènes doivent être combattus et de manière efficace si nous voulons sauvegarder la stabilité de notre pays en particulier et du monde en général.

Nos autorités l'ont compris dès le début et ont doté notre pays d'un système cohérent de lutte qui s'articule autour de dispositions législatives et réglementaires, et d'un pivot qu'est la CENTIF.

C'est exactement dans ce cadre que la CENTIF, qui a, entre autres, une mission de sensibilisation, rencontre depuis sa création les acteurs des divers secteurs de notre économie pour :

- d'abord leur permettre d'avoir une bonne lecture des lois uniformes 2004-09 du 06 février 2004 et 2009-16 du 02 mars 2009 relatives respectivement à la lutte contre le blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.
- ensuite de trouver les moyens efficaces de lutte comme le stipulent ces deux textes.

Il faudrait peut-être regretter que cette rencontre n'ai pu avoir lieu que ce jour.

Mesdames, Messieurs les Experts, Chers participants

Vous comprendrez donc que notre objectif n'est pas de mobiliser une réflexion critique sur le secteur de l'immobilier. Nous ne sommes pas de ceux qui affirment de manière fortuite et inélégante que notre pays est devenu une plaque tournante du blanchiment avec l'immobilier comme secteur le plus visible de ce fléau. Nous n'accusons, ni ne défendons. La charge de la preuve revient toujours à celui qui affirme quelque chose. Il semble bien que notre démarche se démarque de tout argument infondé.

Mesdames, Messieurs les Experts, Chers participants

Cette journée de réflexion, permettra de répondre par des interventions pertinentes, aux nombreuses interrogations de l'heure et qui se résument en :

- l'organisation et la réglementation du secteur de l'immobilier
- aux sources et mode de son financement de l'immobilier
- et, bien sûr, comment procéder pour le mettre à l'abri du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.

Mesdames, Messieurs les Experts, Chers participants

Je suis convaincu qu'au sortir de ce forum, une vision plus claire de toutes ces préoccupations sera dégagée et que de nouvelles pistes de réflexion seront proposées, ce qui nous permettra de faire des propositions concrètes aux autorités afin que secteur se porte toujours mieux.

Je voudrais terminer en vous remerciant de l'honneur de votre attention. Je vous souhaite de bons moments d'échanges.