



Cellule Nationale de Traitement des Informations Financières

**Le secteur immobilier et la lutte contre le
blanchiment de capitaux et le financement du
terrorisme**

L'EXPERIENCE SENEGALAISE DE LA CENTIF

Dakar, le 20/07/2009- Hotel Pullman Teranga,

TAFSIR HANE

Conseiller Technique auprès du Président de la CENTIF

SOMMAIRE

I. PRESENTATION GENERALE DE LA CENTIF

II. L'ACTION DE LA CENTIF DEPUIS SA CREATION

II.1 FONCTIONNEMENT

II. 2 FORMATION ET SENSIBILISATION

II. 3 DECLARATIONS DE SOUPCON

II. 4 COOPERATION INTERNATIONALE

II. 5 EVALUATIONS MUTUELLES



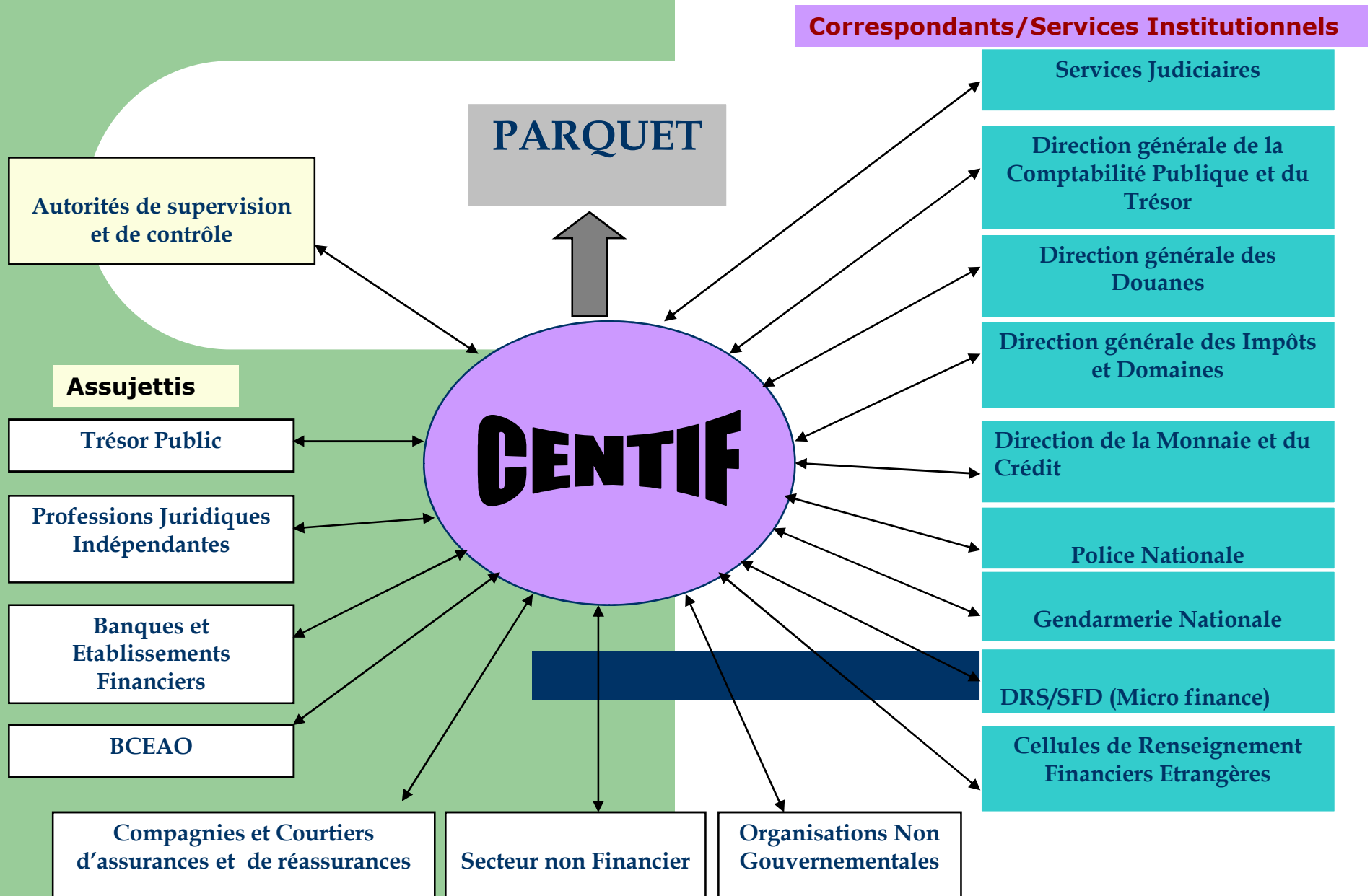
I. PRESENTATION GENERALE DE LA CENTIF

- ❑ **CRF de type administratif**
- ❑ Placée sous la tutelle du Ministre chargé de l'Économie et des Finances.
- ❑ Dotée d'un pouvoir de décision autonome lui permettant d'agir en toute indépendance et d'une autonomie financière (Budget propre).
- ❑ Composée de **6 membres (nommés par décret), Analystes, Enquêteurs et Personnel administratif**
- ❑ Possibilité de faire recours à des **correspondants (nommés par arrêté) au sein des services institutionnels**
- ❑ **Les Membres, les Correspondants et le Personnel de la CENTIF sont soumis à une stricte obligation de confidentialité : Prestation de serment**



- ❑ Elle possède un **droit de communication étendu**: inopposabilité du « secret professionnel »
- ❑ Elle possède aussi un **droit d'opposition à l'exécution** d'une opération suspecte pendant un délai qui ne peut excéder **48 heures**
- ❑ La **finalité de l'action** de la CENTIF, qui n'est ni une structure de Police ni une structure Judiciaire, **est essentiellement judiciaire.**
- ❑ Ainsi en cas de mise en évidence de faits susceptibles de constituer l'infraction de blanchiment, un **rapport est transmis au Procureur de la République territorialement compétent l'invitant à ouvrir immédiatement une instruction judiciaire** (pas de pouvoir de classement).
- ❑ Elle **propose les réformes nécessaires au renforcement de l'efficacité de la lutte** contre le blanchiment. et le financement du terrorisme.

LES INTERLOCUTEURS DE LA CENTIF





II. L'ACTION DE LA CENTIF DEPUIS SA CREATION

II.1 FONCTIONNEMENT

- ❑ Elaboration du **Règlement Intérieur** qui fixe les règles de fonctionnement de la cellule approuvé par le Ministre d'Etat, Ministre de l'Economie et des Finances le 8 juin 2005
- ❑ Arrêté du 03/04/2009 portant **modification du Règlement Intérieur**
- ❑ Fixation du **modèle de déclaration de soupçon** par arrêté n° 003786 du 27/07/2005 de Monsieur le Ministre d'Etat, Ministre de l'Economie et des Finances
- ❑ Arrêté du 30/04/2009 portant modification de l'arrêté du 27/7/2005 portant **modèle de déclaration de soupçon** permet la prise en compte de **l'aspect financement du terrorisme.**



❑ **Délégation de signature** du Ministre d'Etat, Ministre de l'Economie et des Finances par arrêté n° 003787 du 27/7/2005 en vue d'assurer une plus grande célérité dans l'action de la CENTIF

❑ Définition du **processus de traitement des déclarations de soupçon** à recevoir des différents assujettis et élaboration d'un **manuel de procédures**

❑ Elaboration d'un **code de déontologie** fixant les règles relatives à la discipline et à la ligne de conduite des membres et du personnel de la CENTIF ;

❑ Prise du décret n° 2005-822 du 27/9/2005 relatif au **serment** prêté par les **membres et correspondants de la CENTIF**

Cellule Nationale de Traitement
des Informations Financières



- ❑ Fixation du **modèle de réquisition** aux fins de communication d'informations complémentaires à la CENTIF
- ❑ Mise en place d'une **base de données** qui permet d'organiser l'information et le circuit de traitement de la Déclaration de soupçon
- ❑ Mise en place d'un **site web bilingue (Français/Anglais) , sécurisé** avec possibilité de faire une **déclaration de soupçon en ligne**
- ❑ Adhésion au **Groupe Egmont (mai 2009)**



II. 2 FORMATION ET SENSIBILISATION

□ Séminaires, forums et ateliers :

Pour faire adhérer les assujettis, la CENTIF a mené tout un ensemble de forums, séminaires et ateliers.

⇒ Total: **33**

⇒ Participation **d'experts nationaux** et **étrangers**

⇒ Parmi ces sessions, on peut citer :

- Formation des **assujettis bancaires** à la LBC/FT avec le cabinet C3COM, 19-21 septembre 2006
- Formation sur les procédures internes de LBC/FT au profit des **institutions de micro finance** avec le cabinet IEEG (International Executive Consulting Group), 21-23 mai 2008
- **Forum international** sur la lutte contre le **financement du terrorisme**, 18 et 19 décembre 2008

□ Etude et Documents de sensibilisation:



- **Etude sur les systèmes informels ou alternatifs de remise de fonds au Sénégal**

- **Documents de sensibilisation: Banques et établissements financiers, Assurances et Réassurance, Notaires.**

❑ **Formation interactive :**

⇒ **Centre de formation et de documentation**

Avec le concours de l'ONUDC et de la Coopération Française

- 1 **Salle multifonctionnelle** réservée à la formation interactive avec une capacité de **15 postes**.
- 1 **Salle de documentation spécialisée** dans la LBC/FT et thèmes connexes.
- Fonds documentaire (**220 ouvrages**)
- Une **note mensuelle** sur la LBC/ FT **disponible en ligne**



⇒ **Logiciel de formation interactive LBC/ FT fourni par l'ONU DC**

- Tous les **membres et le personnel technique** de la CENTIF ont été formés
- **450** acteurs ont été formés (**Assujettis, Correspondants institutionnels, Magistrats, Gendarmes**)
- **03** analystes **ANIF-Gabon**



❑ Formation du personnel de la CENTIF

- ⇒ Formation interactive LBC/ FT
- ⇒ Formation LBC/ FT avec: C3COM, Trésor Américain, FBI, Banque Mondiale...
- ⇒ Formation spécialisée: Techniques d'assurances, Informatique, Finances publiques...
- ⇒ Visites de découverte et d'échanges avec les CRF étrangères:
TRACFIN (France) , **CTIF** (Belgique), **SIC** (Liban), **FIU Lux** (Luxembourg) , **SICCFIN** (Monaco), **UIC** (Italie), **FIA** (l'île Maurice), **SAFIU** (Arabie Saoudite), **CANAFE** (Canada), **SEPBLAC** (Espagne), **PPATK** (Indonésie) ...



II. 3 DECLARATIONS DE SOUPCON

Total DS reçues: **219** / Total Dossiers Transmis: **40**

	2005	2006	2007	2008
DS reçues	12	60	72	75
Dossiers Transmis	03	08	12	17
Réquisitions	48	208	336	260
Demandes d'informations à l'étranger	05	30	56	25

Les rapports de la CENTIF à la justice sont en cours de traitement.
Des avancées significatives ont été enregistrées.



Cas de blanchiment de capitaux repris dans les Typologies de la CENTIF

- **Transferts illégaux de fonds par des PPE**
 - Falsification de chèques publics et recours à un compte de transit
- **Détournement de fonds**
 - Faux marché d'Etat
- **Argent de la corruption (corruption d'un fonctionnaire)**
 - Utilisation de pierres précieuses comme moyen de blanchiment
- **Porteurs de valises**
 - Utilisation de société écran
- **Rapatriement de fonds par un immigré aux activités vagues**
 - Escroquerie via Internet
- **Assurance vie**
-



II. 4 COOPERATION INTERNATIONALE

- ❑ **7 Accords** de coopération : CTIF de Belgique, SIC du Liban, NFIU du Nigéria, CTRF d' Algérie, ANIF du Gabon, PPATK d'Indonésie, FIU-LUX du Luxembourg.
- ❑ Fréquentes visites d'imprégnation de CRF africaines à la CENTIF: Mali, **Togo**, Bénin, **Cote d'Ivoire**, Gabon, **Cameroun**...
- ❑ **Satisfaction des demandes d'informations** à l'étranger
- ❑ Bonnes relations avec des CRF comme : TRACFIN, CTIF, les CENTIF et les autres CRF membres du Groupe Egmont
- ❑ Activités à l'international (en tant qu'experts) :
 - ⇒ **séminaires et ateliers de formation**
 - ⇒ au sommet mondial sur le crime organisé



II. 5 EVALUATIONS MUTUELLES

En 2004: Banque Mondiale: 28 septembre au 08 octobre 2004

En 2007: Evaluation mutuelle: GIABA: 23 juillet au 03 août 2007

Résultats évaluation mutuelle 2007

Notations obtenues par le Sénégal se résument comme suit :

Six (06) notes « Conforme » : C

Treize (13) notes « Largement Conforme » : LC

Seize (16) notes « Partiellement Conforme » : PC

Deux (02) notes « Non Applicable » : NA

Progrès notoires dans la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme



Notations obtenues lors de l'évaluation de 2007 placent le Sénégal à la tête des pays de la CEDEAO évalués et **parmi les pays les mieux notés** qui ont subi les évaluations mutuelles selon la même méthodologie (la France, l'Allemagne, le Canada, le Japon, les Etats-Unis d'Amérique...)

Les points sur lesquels le Sénégal présente des **faiblesses** au regard des recommandations du GAFI **relèvent pour l'essentiel** des **Textes communautaires de l'UEMOA** et c'est le cas pour la plupart des pays évoluant en Union

CENTIF: notation **Largement Conforme**



Suivi de l'évaluation mutuelle lors de la plénière du GIABA en mai 2009 à Bamako: des **efforts considérables** ont été constatés surtout par:

- **loi uniforme 2009-16 du 02 mars 2009, relative à la lutte contre le financement du terrorisme,**
- **règlement CIMA sur n°004 /CIMA/PCMA/PCE/SG/08 définissant les procédures applicables par les organismes d'assurances dans les Etats membres dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme**



- loi n° 2008 – 08 du 25 Janvier 2008 sur **les transactions électroniques**
- loi n° 2008 – 10 du 25 Janvier 2008 portant loi **d'orientation sur la société de l'information**
- loi n° 2008 – 11 du 25 Janvier 2008 portant sur la **cybercriminalité.**
- loi n° 2008 – 12 du 25 Janvier 2008 sur la **protection des données à caractère personnel.**



FIN

MERCI DE VOTRE ATTENTION

CELLULE NATIONALE DE TRAITEMENT DES INFORMATIONS FINANCIERES

Scat Urbam lot n° E82 Dakar. BP: 25 554 Dakar Fann SENEGAL .

Téléphone : +221 33 859 43 82 / Fax : +221 33 867 03 62

Site- web: www.centif.sn .E-mail: contact@centif.sn