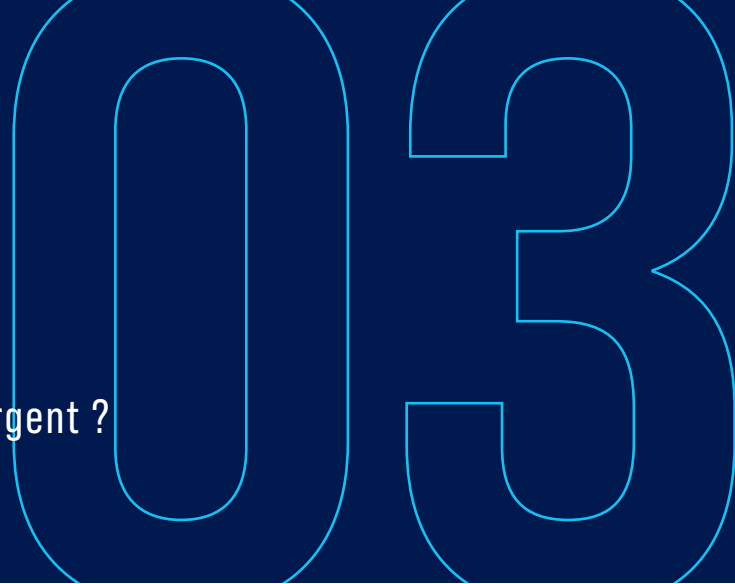


Fiche 49

Qu'est-ce que le blanchiment d'argent ?



Lorsque le fruit des activités criminelles est très important (plusieurs dizaines de millions d'euros par exemple), il est très difficile d'utiliser l'argent récolté dans l'économie traditionnelle sans éveiller les soupçons. Par conséquent, les organisations criminelles vont tenter de donner une apparence légale à cet argent sale de manière à déguiser son origine : c'est le blanchiment d'argent. Le blanchiment d'argent fait appel à des techniques qui, en fonction des sommes concernées, peuvent être simples ou extrêmement complexes.

Dans le domaine du jeu d'argent, le rachat de reçus de jeux gagnants peut par exemple permettre à un petit trafiquant de drogue de justifier l'origine des sommes illégalement acquises. Dans le cadre d'une investigation policière, il pourrait déclarer qu'il a gagné au jeu, ce qui explique son train de vie. Il sera alors souvent difficile de démontrer qu'il ne dit pas la vérité.

Les moyens les plus fréquemment utilisés pour blanchir de l'argent sont le recours à de multiples comptes bancaires, aux sociétés-écran, ou encore à des secteurs d'activités comme le jeu d'argent, les bars, le commerce des bijoux, l'automobile d'occasion, le trafic d'art ou l'import-export.

Approfondissement

PLACEMENT

L'argent est introduit dans le système financier légal

DISPERSION

L'argent est «lavé» selon un processus complexe de transactions financières

INTÉGRATION

L'argent lavé est introduit dans l'économie légale avec une apparence normale



En matière de jeux d'argent en ligne, le procédé classique de blanchiment d'argent peut être schématisé de la manière suivante :

- Un individu place de l'argent sale sur un compte bancaire ;
- Il ouvre un ou plusieurs comptes de jeux chez différents opérateurs de jeux d'argent sur internet ;
- Il demande à ce que ses gains soient payés sur un compte bancaire et un pays différent du compte d'origine ;
- Le blanchisseur fera dès lors valoir, dans l'hypothèse où on viendrait à lui poser des questions, les gains de ses jeux ;
- Plus l'argent aura circulé entre plusieurs comptes bancaires et sites internet, plus il sera difficile pour la police d'en retrouver l'origine.

En France, l'organisation chargée du renseignement et des enquêtes en matière de blanchiment d'argent s'appelle TRACFIN.