RÉPUBLIQUE CENTRAFRIQUE

RAPPORT D’ÉVALUATION DÉTAILLÉE SUR LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DE CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME

Date de l’évaluation
Du 22-31 juillet 2010

Projet de Rapport

BANQUE MONDIALE
UNITÉ D’INTEGRITÉ DES MARCHES FINANCIERS
# TABLEAU DES MATIERES

<table>
<thead>
<tr>
<th>SECTION</th>
<th>TITLE</th>
<th>PAGE</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>PREFACE</td>
<td></td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>SYNTHESE DE L’EVALUATION</td>
<td></td>
<td>10</td>
</tr>
<tr>
<td>1. INFORMATIONS GENERALES</td>
<td></td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1 Présentation générale de la RCA</td>
<td></td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2 Situation générale au regard du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme</td>
<td></td>
<td>22</td>
</tr>
<tr>
<td>1.3 Vue d’ensemble du secteur financier</td>
<td></td>
<td>24</td>
</tr>
<tr>
<td>1.4 Vue d’ensemble du secteur des entreprises et professions non-financières désignées</td>
<td></td>
<td>31</td>
</tr>
<tr>
<td>1.5 Vue d’ensemble du droit commercial et des mécanismes applicables aux personnes morales et construction juridiques</td>
<td></td>
<td>34</td>
</tr>
<tr>
<td>1.6 Vue d’ensemble de la stratégie préventive en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme</td>
<td></td>
<td>35</td>
</tr>
<tr>
<td>2.1 Incrimination du blanchiment (R.1, R 2 et 32)</td>
<td></td>
<td>38</td>
</tr>
<tr>
<td>2.1.1 Description et Analyse</td>
<td></td>
<td>38</td>
</tr>
<tr>
<td>2.5.1 Recommandations et commentaires</td>
<td></td>
<td>43</td>
</tr>
<tr>
<td>2.1.3 Conformité avec les Recommandations 1 et 2</td>
<td></td>
<td>43</td>
</tr>
<tr>
<td>2.2 Incrimination du financement du terrorisme (SR.II et R 32)</td>
<td></td>
<td>44</td>
</tr>
<tr>
<td>2.2.1 Description et Analyse</td>
<td></td>
<td>44</td>
</tr>
<tr>
<td>2.2.2 Recommandations et Commentaires</td>
<td></td>
<td>48</td>
</tr>
<tr>
<td>2.2.3 Conformité avec la Recommandation spéciale II et R 32</td>
<td></td>
<td>48</td>
</tr>
<tr>
<td>2.3 Confiscation, gel et saisie des produits du crime (R.3 et 32)</td>
<td></td>
<td>48</td>
</tr>
<tr>
<td>2.3.1 Description et Analyse</td>
<td></td>
<td>48</td>
</tr>
<tr>
<td>2.3.2 Recommandations et Commentaires</td>
<td></td>
<td>52</td>
</tr>
<tr>
<td>2.3.3 Conformité avec la Recommandation 3 et 32</td>
<td></td>
<td>53</td>
</tr>
<tr>
<td>2.4 Gel des avoirs utilisés pour le financement du terrorisme (SR.III)</td>
<td></td>
<td>53</td>
</tr>
<tr>
<td>2.3.4 Description et Analyse</td>
<td></td>
<td>53</td>
</tr>
<tr>
<td>2.4.2 Recommandations et Commentaires</td>
<td></td>
<td>57</td>
</tr>
<tr>
<td>2.5 La cellule de renseignements financiers et ses fonctions (R.26, 30 &amp; 32)</td>
<td></td>
<td>59</td>
</tr>
<tr>
<td>2.5.2 Description et analyse</td>
<td></td>
<td>59</td>
</tr>
<tr>
<td>2.5.3 Recommandations et commentaires</td>
<td></td>
<td>67</td>
</tr>
<tr>
<td>2.6 Les autorités chargées des enquêtes, les autorités de poursuite pénale et les autres autorités compétentes – le cadre de l’enquête et de la poursuite de l’infraction et celui de la confiscation et du gel (R.27, 28, 30 et 32)</td>
<td></td>
<td>70</td>
</tr>
<tr>
<td>2.6.1 Description et analyse</td>
<td></td>
<td>70</td>
</tr>
<tr>
<td>2.6.2 Recommandations et commentaires</td>
<td></td>
<td>75</td>
</tr>
<tr>
<td>2.6.3 Conformité avec les Recommandations 27, 28, 30 et 32</td>
<td></td>
<td>77</td>
</tr>
<tr>
<td>2.7 Déclarations ou communications transfrontières (SR.IX)</td>
<td></td>
<td>77</td>
</tr>
<tr>
<td>2.7.1 Description et analyse</td>
<td></td>
<td>77</td>
</tr>
<tr>
<td>3. MESURES PREVENTIVES– INSTITUTIONS FINANCIERES</td>
<td></td>
<td>83</td>
</tr>
<tr>
<td>3.1 Risque de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme</td>
<td></td>
<td>84</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2 Devoir de vigilance relatif à la clientèle, y compris les mesures d’identification renforcées ou réduites (R.5 à R.8)</td>
<td></td>
<td>85</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2.1 Description et Analyse</td>
<td></td>
<td>85</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2.3 Conformité avec les Recommandations 5 à 8</td>
<td></td>
<td>112</td>
</tr>
<tr>
<td>3.3 Recours à des tiers et autres intermédiaires (R.9)</td>
<td></td>
<td>112</td>
</tr>
<tr>
<td>3.3.1 Description et Analyse</td>
<td></td>
<td>112</td>
</tr>
<tr>
<td>3.3.2 Recommandations et Commentaires</td>
<td></td>
<td>115</td>
</tr>
<tr>
<td>3.3.3 Conformité avec la Recommandation 9</td>
<td></td>
<td>116</td>
</tr>
<tr>
<td>3.4 obligation de secret professionnel des institutions financières (R.4)</td>
<td></td>
<td>116</td>
</tr>
</tbody>
</table>
3.4.1 Description et Analyse .............................................................................. 116
3.4.3 Conformité avec la Recommandation 4 .................................................. 119
3.5 Conservation des documents et règles relatives aux transferts de fonds (R.10 et RS.VII) 120
   3.5.1 Description et Analyse ........................................................................... 120
   3.5.3 Conformité avec la Recommandation 10 - la recommandation spéciale VII .......... 125
3.6 Surveillance des transactions et de la relation d’affaires (R.11 et 21) .............. 126
   3.6.1 Description et Analyse ........................................................................... 126
   3.6.2 Recommandations et Commentaires ..................................................... 131
   3.6.3 Conformité avec les Recommandations 11 et 21 ..................................... 131
3.7 Déclarations d’opérations suspectes et autres déclarations (r.13-14, 19, 25 et RS.IV) 132
   3.7.1 Description et Analyse ........................................................................... 132
   3.7.2 Recommandations et Commentaires ..................................................... 140
   3.7.3 Conformité aux Recommandations 13, 14, 19 et 25 (critère 25.2), et Recommandation spéciale IV ............................................................... 142
3.8 Contrôles internes, conformité, audit et filiales étrangères (R.15 et 22) .......... 143
   3.8.1 Description et Analyse ........................................................................... 143
   3.8.2 Recommandation et Commentaires ..................................................... 151
   3.8.3 Conformité avec les Recommandations 15 et 22 ..................................... 152
3.9 Banques fictives (R.18) ............................................................................. 152
   3.9.1 Description et Analyse ........................................................................... 152
   3.9.2 Recommandations et Commentaires ..................................................... 154
3.9.3 Conformité avec la Recommandation 18 ................................................ 154
3.10 Système de supervision et de contrôle. Autorités compétentes et Organismes d’autorégulation ........................................................................... 154
   3.10.1 Description et Analyse ........................................................................... 154
   3.10.3 Conformité avec les Recommandations 17, 23 (23.2, 23.4, 23.6-23.7), 29 et 30 ... 169
3.11 Services de transferts de fonds ou de valeurs(TFV) (RS.VI) ......................... 169
   3.11.1 Description et Analyse ........................................................................... 169
   3.11.2 Recommandations et Commentaires ..................................................... 171
   3.11.3 Conformité avec la Recommandation spéciale VI .................................... 172
4. MESURES PREVENTIVES – ENTREPRISES ET PROFESSIONS NON FINANCIERES DESIGNÉES ...... 173
   4.1 Devoirs de vigilance et de conservation des documents (R.12) ..................... 173
   4.1.1 Description et analyse ........................................................................... 173
   4.1.2 Recommandations et commentaires ..................................................... 175
   4.1.3 Conformité avec la Recommandation 12 ................................................ 176
   4.2 Suivi des transactions suspectes (R 16) (application des R.13 et 15 à 21) ......... 176
   4.2.1 Description et analyse ........................................................................... 176
   4.2.2 Recommandations et commentaires ..................................................... 178
   4.2.3 Conformité avec la Recommandation 16 ................................................ 179
   4.3 Réglementation, supervision et suivi (R. 24-25) ........................................ 179
   4.3.1 Description et analyse ........................................................................... 179
   4.3.2 Recommandations et commentaires ..................................................... 183
   4.3.3 Conformité avec les Recommandations 24 et 25 ..................................... 183
4.4 Autres entreprises et professions non-financières et techniques modernes et sûres de gestion des fonds (R.20) ................................................................. 184
   4.4.1 Description et analyse ........................................................................... 184
   4.4.2 Recommandations et commentaires ..................................................... 184
   4.4.3 Conformité avec la Recommandation 20 ................................................ 185
5.1 Personnes morales— Accès à l’actionnariat et contrôle des informations (R.33) ... 186
   5.1.1 Description et Analyse ........................................................................... 186
LISTES DES ACRONYMES ET DES ABBREVIATIONS

ANIF  AGENCE NATIONALE D’INVESTIGATION FINANCIERE
AUDCG  ACTE UNIFORME RELATIF AU DROIT COMMERCIAL GENERAL
AUSCGIE  DROIT DES SOCIETES COMMERCIALES ET DU GROUPEMENT D’INTERET ECONOMIQUE

BEAC  BANQUE NATIONALE DES ETATS D’AFRIQUE CENTRALE
BECDOR  BUREAU D’ÉVALUATION ET DE CONTROLE DE DIAMANTS ET D’OR
BC  BLANCHIMENT DE CAPITAUX
BM  BANQUE MONDIALE
BVMAC  BOURSE DES VALEURS MOBILIERES DE L’AFRIQUE CENTRALE

CEEAC  COMMUNAUTE ECONOMIQUE DES ETATS D’AFRIQUE CENTRALE
CEMAC  COMMUNAUTE ECONOMIQUE ET MONETAIRE DES ETATS D’AFRIQUE CENTRALE

CIMA  CONFERENCE INTERAFRICaine SUR LES MARCHES DE L’ASSURANCE
CFA ou FCFA  FRANC CFA, FRANC DE LA COOPERATION FINANCIERE EN AFRIQUE CENTRALE, MONNAIE EMISE PAR LA BEAC
CMF  COMMISSION DES MARCHES FINANCIERS
CP  CODE PENAL CENTRAFRICAIN
CPP  CODE DE PROCEDURE PENALE CENTRAFRICAIN
COBAC  COMMISSION BANCAIRE D’AFRIQUE CENTRALE
COSUMAF  COMMISSION DE SURVEILLANCE DU MARCHE FINANCIER DE L’AFRIQUE CENTRALE

CRCA  COMMISSION REGIONALE DE CONTROLE DES ASSURANCES
CREMP  CONSEIL REGIONAL DE L’EPARGNE PUBLIQUE ET DES MARCHES FINANCIERS
CRF  CELLULE DE RENSEIGNEMENT FINANCIER

DABMF  DIRECTION NATIONALE DES ASSURANCES, DES BANQUES ET DE LA MICRO-FINANCE
DCP  DEPARTEMENT DU CONTROLE PERMANENT DE LA COBAC
DIB  DEPARTEMENT DE L’INSPECTION BANCAIRE DE LA COBAC
DNA  DIRECTION NATIONALE DES ASSURANCES
DOS  DECLARATION D’OPERATIONS SUSPECTES
DSX  DOUALA STOCK EXCHANGE

EC  ETABLISSEMENT DE CREDIT
EMF  ENTREPRISES DE MICRO-FINANCE
EPNFD  ENTREPRISES ET PROFESSIONS NON-FINANCIERES DESIGNEEES

FT  FINANCEMENT DU TERRORISME

G  GIGA (MILLIARD)
GABAC  GROUPE D’ACTION D’ACTION CONTRE LE BLANCHIMENT D’ARGENT EN AFRIQUE CENTRALE
GAFI  GROUPE D’ACTION FINANCIERE CONTRE LE BLANCHIMENT DE CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME
GIE  GROUPEMENT D’INTERET ECONOMIQUE
LA REPUBLIQUE CENTRAFRICAINE
PREFACE

Informations générales et méthodologie utilisée pour l’évaluation de la RCA

1. L'évaluation du régime de lutte anti-blanchiment de capitaux et contre le financement du terrorisme (LBC/FT) de la République Centrafricaine (RCA) a été conduite sur la base des Quarante Recommandations de 2003 sur le blanchiment de capitaux et des Neuf Recommandations Spéciales de 2001 sur le financement du terrorisme élaborées par le GAFI (Groupe d’action financière). Elle a été également préparée à partir de la Méthodologie de 2004. L’évaluation a été menée sur la base des lois, réglementations et autres documents délivrés par les autorités nationales de la République Centrafricaine, et par les institutions communautaires (notamment la BEAC, COBAC, et le GABAC), ainsi que les informations recueillies lors de la visite du pays du 22 au 30 juillet 2010, et tout au long du processus d’évaluation. Au cours de sa visite, l'équipe d'évaluation a rencontré des responsables et représentants de tous les organismes gouvernementaux compétents et du secteur privé. Une liste des organismes rencontrés figure à l’annexe XX du rapport d'évaluation mutuelle.

2. L'évaluation a été conduite par une équipe d'évaluateurs de la Banque mondiale composée d'experts en droit pénal et de spécialistes des sujets ayant trait aux autorités de poursuite pénale et aux questions de réglementation. Ont participé à cette évaluation Marilyne Pereira Goncalves, expert juridique et chef de mission, Boudewijn Verhelst, expert pour les questions de centre de renseignement financier et les autorités de poursuite pénale, et Guillaume Mathey, expert financier. MM. Charles Edande et Saturnin Bitsi, représentants du GABAC, ont participé à cette évaluation comme observateurs.

3. Les experts ont analysé le cadre institutionnel, les lois relatives à la LBC/FT, les règlements, les lignes directrices, ainsi que le régime de supervision du secteur financier ou autre régime en vigueur pour lutter contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme via les institutions financières et les entreprises et professions non financières désignées. Ont été également évaluées la capacité institutionnelle, la mise en œuvre et l'efficacité de l’ensemble de ces dispositifs.

4. Ce rapport propose une synthèse des mesures de LBC/FT en vigueur en République Centrafricaine à la date de la visite sur place. Il les décrit et les analyse, et formule des recommandations sur des mesures complémentaires à prendre pour renforcer certains aspects du système (Cf. tableau 2). Il indique également le niveau de conformité de la République Centrafricaine avec les Recommandations (40 + 9) du GAFI (Cf. tableau 1).
AVERTISSEMENT

5. Le rapport de la République Centrafricaine s'inscrit dans le cadre d'une série d'évaluations que la Banque mondiale a entreprise dans la région de la CEMAC. Le dispositif régional LBC/FT, élaboré par les instances de la CEMAC, a été évalué au titre des standards internationaux du GAFI en 2006 ainsi que le Cameroun (2008) et la République Centrafricaine en tant que juridictions membres de la Communauté. D'autres pays de la zone suivront. En raison du fait que les normes LBC/FT applicables en RCA découlent des normes communautaires de la CEMAC, il existe de facto une grande proximité de situation, du moins au stade normatif, entre la RCA et les autres pays de la sous-région. Ainsi, le cadre juridique LBC/FT y compris la supervision, observé par la Banque mondiale en RCA s'apparente à bien des égards à celui constaté au plan régional ainsi qu'au Cameroun. Le présent rapport reprend donc, dans plusieurs de ses composantes, certaines observations élaborées dans les rapports précédents (CEMAC et Cameroun) afin d'assurer un traitement uniforme de ces systèmes.
SYNTHESE DE L’EVALUATION

Principales conclusions

6. La République Centrafricaine (RCA) est membre de la Communauté Économique et Monétaire d’Afrique Central (CEMAC) et son dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme dérive du Règlement 01/2003 CEMAC-UMAC portant prévention et répression du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme en Afrique Centrale (Règlement CEMAC) qui est d’applicabilité directe.

7. La lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme en RCA est confrontée à de nombreux défis notamment l’instabilité politique et l’absence de contrôle des autorités sur certaines parties du territoire. Les autorités ne sont présentes que sur trois des huit postes-frontières que compte le pays.

8. Le risque de blanchiment des capitaux est considéré comme élevé en RCA. L’environnement criminel est marqué tout d’abord par le détournement des deniers publics. Ce phénomène est perçu comme affectant tous les secteurs de la vie économique et politique du pays, y compris les autorités en charge des poursuites pénales, ce qui est de nature à entraver la bonne mise en œuvre du dispositif de LBC/FT. Il en est de même de la corruption qui affecte de larges pans de la société.

9. Le trafic de diamants, de bois et le trafic d’armes sont d’autres sources d’inquiétudes eu égard aux sommes importantes dégagées par ces activités criminelles. Il est de ce fait primordial que les outils de LBC/FT soient pleinement intégrés à l’action pénale afin de mettre l’accent sur la détection et la récupération des avoirs criminels et de prendre en compte la dimension financière du crime.

10. Le risque de financement du terrorisme est relativement faible en RCA, aucune activité terroriste ou de financement du terrorisme n’a pour l’heure été détectée. Le suivi de telles activités potentielles relève à ce jour des services des renseignements. La préoccupation des autorités concerne le phénomène de « coupeurs de route » et à ses liens avec le financement d’activités de déstabilisation interne.

11. Le système financier centrafricain est peu développé et est dominé par les secteurs de la banque et de l’assurance - à une moindre échelle. Ceux-ci sont toutefois en cours de développement, et il s’avère primordial que cette croissance s’accompagne de mesure de transparence, notamment à travers la mise en œuvre du dispositif LBC/FT.

12. Le secteur informel représente la majeure partie de l’activité économique centrafricaine. A cette situation s’ajoute un faible taux de bancarisation et le recours prépondérant aux espèces dans les transactions économiques. Le rôle des entreprises et professions non-financières, « les ouvreuses de porte », dans la LBC/FT s’en trouve
renforcé et requiert une forte mobilisation de ses acteurs - et de leurs autorités de tutelle et de régulation - dans l’application de leurs obligations au titre de la LBC/FT.

Dispositifs juridiques et mesures institutionnelles correspondantes

13. Le règlement CEMAC est directement applicable dans le droit interne des États membres, notamment ses dispositions pénales. La RCA a néanmoins fait le choix d’inclure l’infraction de blanchiment et de financement du terrorisme dans son nouveau projet de code pénal qui a été adopté en janvier 2010, ceci est une démarche positive dans le contexte centrafricain où la vulgarisation des textes communautaires n’est pas assurée et l’accès aux textes est rendu difficile pour les acteurs publics et privés.

14. L’infraction de blanchiment de capitaux est définie à l’article 198 du code pénal (CP). Cette définition et les éléments constitutifs de l’infraction, tels que prévus par le CP et complété par le Règlement CEMAC, sont en ligne avec les dispositions des conventions internationales pertinentes. A l’exception des délits boursiers qui ne sont pas incriminés, le blanchiment couvre tous les « crimes et délits », et sont couvertes toutes les catégories d’infractions graves désignées par le GAFI. L’absence d’incrimination des délits boursiers est une lacune qu’il faudra combler lors du développement des activités boursières en RCA.


16. L’arsenal juridique mis en place par le code pénal et le règlement CEMAC est de nature à permettre une bonne répression du blanchiment et du financement du terrorisme. Certains éléments liés à la mise en œuvre de ces infractions devront être précisés par la jurisprudence, notamment la question de la preuve du lien entre l’infraction sous-jacente et les biens blanchis, l’origine illicite et l’élément intentionnel.

17. Si généralement les services d’enquêtes reçoivent une formation adéquate pour remplir leurs devoirs d’investigation pour les délits de droit commun, le phénomène de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme est encore territoire inconnu et il présente un vrai défi pour les enquêteurs. Le Règlement CEMAC, entré en vigueur depuis 2003, et le système LBC/FT qu’il instaure, sont encore largement méconnus des services opérationnels, ce qui est particulièrement préoccupant à ce stade. La dimension financière de la criminalité n’est pas prise en compte comme le démontre l’absence de toute saisie de produits criminels ; le recouvrement de tels avoirs ne faisant pas partie des objectifs des enquêtes. Il est donc important que les enquêteurs prennent pleinement en compte les aspects financiers des délits et qu’ils développent ainsi une réelle expertise. Le système de déclaration de soupçon, une fois qu’il aura été mis à niveau, pourra les
 aider en ce sens. Le développement de synergies entre les autorités de poursuite pénale et l’ANIF doit être recherché.

18. De plus, les moyens humains et logistiques des unités opérationnelles sont très limités au regard de l’étendue du territoire. Selon les enquêteurs de la police et les magistrats, le traitement des affaires de blanchiment et de financement du terrorisme est entravé par le manque d’expertise pour traiter ces infractions complexes et l’absence de formation spécifique. Il convient donc d’intensifier les efforts de spécialisation en matière de délinquance financière, blanchiment et de financement de terrorisme, ce qui permettrait aussi de mieux prendre en compte les difficultés de preuve des éléments constitutifs du délit.

19. En ce qui concerne la mise en œuvre des Résolutions du Conseil de Sécurité des Nations Unis, la RCA n’a, en pratique, pas mis en œuvre la Résolution 1267 et ne s’est pas dotée d’un mécanisme national de gel des avoirs conforme aux exigences de la Résolution 1373. Le règlement CEMAC 01/03 met en place un dispositif juridique régional de gel des avoirs en application des Résolutions 1373 et 1267 (et suivantes) du Conseil de sécurité, lequel est trop lacunaire pour permettre aux États membres de se conformer à leurs obligations au titre de ces Résolutions. Il prévoit une application directe des listes au titre de la Résolution 1267, et ouvre, en outre, la possibilité pour le Comité ministériel de l’UMAC d’adopter des listes de personnes ou entités soumises au gel des avoirs. La définition des fonds susceptibles d’être soumis aux mesures de gel est conforme aux exigences des Résolutions du Conseil de sécurité. Le texte communautaire prévoit des dérogations, autorisations et exemptions à titre humanitaire. Il contient des ambiguïtés qui introduisent une confusion entre les listes de personnes et d’entités identifiées par les Nations Unies au titre de la Résolution 1267 et suivantes (liste du Comité des Sanctions) et les listes devant être adoptées par les États membres au titre de la Résolution 1373. Cette confusion devrait être rectifiée.

20. La diffusion des listes par les autorités nationales ou communautaire (COBAC notamment) n’a pas été systématique (un établissement a indiqué avoir reçu de la COBAC une seule fois la liste 1267). La RCA devrait mettre en place des procédures nationales claires de diffusion de toutes listes adoptées par les Nations Unies au titre de la Résolution 1267. Par ailleurs, la RCA ne dispose pas non plus d’un mécanisme clair de considération des listes au titre de la Résolution 1373 qui pourraient lui être soumises par un État tiers.


1 Le règlement communautaire prévoit explicitement que ces exemptions ne peuvent être accordées, pour les personnes ou entités listées par les Nations Unies, qu’en conformité avec les dispositions arrêtées par cette institution.
efforts significatifs doivent être entrepris afin de rendre cette unité pleinement opérationnelle, notons que son champ d’action se limite à la capitale, Bangui.

22. L’ANIF est dotée d’un cadre légal solide, son organisation lui permettant d’assurer de manière adéquate les tâches d’une CRF. Toutefois des postes restent vacants parmi les membres et les correspondants de l’ANIF et doivent être pourvus sans tarder.


24. Dans le contexte de la relation de confiance entre les assujetties et l’ANIF, la confidentialité qui protège les informations relatives aux déclarations de soupçon est primordiale. Dans un premier temps, la priorité doit être accordée à la sécurisation des dossiers dans les locaux de l’ANIF qui est très fortement incomplète. L’ANIF doit garantir à ce titre la confidentialité des données recueillies auprès des tiers ou dans le cadre de la coopération internationale, ce qui n’est pas le cas à présent.

25. L’absence de déblocage des fonds budgétés pour le fonctionnement de l’ANIF pour l’année en cours et l’incertitude quant à ses ressources financières futures constituent une défaillance sérieuse. Les ressources humaines sont actuellement suffisantes étant donné -le nombre modeste de déclarations de soupçons, il faudra néanmoins graduellement renforcer la capacité analytique de l’agence, la doter d’un logiciel d’analyse financière et de moyens matériels adéquats lorsque que le système de déclaration atteindra sa vitesse de croisière.

Mesures préventives – Institutions financières

26. Le règlement CEMAC fixe le dispositif préventif et de supervision pour le secteur financier. Tous les services financiers désignés par le GAFI sont couverts par le règlement qui définit les obligations, de même que les modalités de vérification et de sanction du respect par les professions assujetties de leurs obligations. Plusieurs dispositions du Règlement, notamment en matière de détection, prévoient des seuils à fixer par le Comité ministériel ou les autorités nationales. Aucun seuil n’était encore défini au moment de la visite sur place de l’équipe d’évaluation en Centrafrique de sorte que le cadre juridique reste inachevé.

27. Le règlement CEMAC devrait, par ailleurs, être amendé pour introduire des obligations de vigilance et des mesures préventives renforcées. Il définit, certes, les obligations de vigilance de base (identification des clients – dans le cadre d’une relation d’affaires ou occasionnels, vigilance renforcée sur certains types – restrictifs – de transactions, conservation des données, mise en place de politiques et procédures
internes) pour l’ensemble des institutions financières. Il présente cependant des faiblesses fondamentales ayant trait notamment, à l’absence d’identification des bénéficiaires effectifs, de mesures de vigilance accrues pour les relations d’affaires à risques élevés et les personnes politiquement exposées (PPE).

28. Il est indispensable que toutes les autorités publiques, régionales ou centrafricaines, en charge de la supervision et de la régulation des institutions financières adoptent dans les meilleurs délais des textes réglementaires ou des directives, voire des guides de bonne pratique, le cas échéant sectoriels2, pour compléter le cadre juridique actuel.

29. Le règlement de la Commission Bancaire de l’Afrique Centrale (COBAC), qui contient des dispositions plus en ligne avec le standard international, approfondit le Règlement CEMAC sur plusieurs points déterminants, en particulier la vigilance permanente, la compréhension de l’objet et de la nature de la relation d’affaires, et la mise en place d’une vigilance renforcée, notamment sur les personnes politiquement exposées.

30. Le règlement de la Conférence Interafricaine des Marchés d’Assurances (CIMA), quant à lui, précise -imparfaitement- les procédures applicables aux organismes d’assurance et fournit des directives sur l’application de certaines dispositions du règlement CEMAC. Une coordination entre ces deux textes réglementaires devra être organisée pour éviter que ces normes ne rentrent en conflit et, favoriser leur appropriation par les sociétés d’assurance.

31. Par ailleurs, les trois règlements susvisés devront être renforcés en parallèle notamment sur les points suivants : identification des clients existants, identification des bénéficiaires effectifs.

32. Par ailleurs, la BEAC devrait définir les obligations des institutions financières en matière de virements électroniques et de transferts de fonds sur la circulation des données d’identification des donneurs d’ordre. En raison des faiblesses de son intégration judiciaire, la sous-région ne peut être considérée comme un espace domestique au sens du GAFI. Il est donc important que les exigences qui seront imposées aux institutions financières pour les virements transfrontaliers intra-zone reflètent cette situation.

33. En ce qui concerne l’obligation générale de mise en place de politiques et procédures internes de LBC/FT, les règlements COBAC et CIMA introduisent une articulation entre le contrôle interne des assujettis et leurs obligations de vigilance.

2 Une révision du règlement CEMAC est préférable à des régulations profession par profession pour tenir compte du fait que l’instrument communautaire couvre aussi les entreprises et professions non financières désignées et qu’une multiplication, par profession et par État membre, de régulations sectorielles ne manquerait pas d’affaiblir la cohérence et l’harmonisation actuellement obtenue par la voie régionale.
34. La supervision financière en matière de LBC/FT est attribuée aux autorités de contrôle, la COBAC, pour le secteur bancaire et de la micro-finance, et à la Commission Régionale des Assurances (CRCA)3, pour le secteur des assurances. Celles-ci disposent, en concertation avec les autorités nationales (Ministère des Finances et du Budget), du pouvoir partagé d’agrément et de nomination des dirigeants. Elles ont accès à tous les documents nécessaires à l’accomplissement de leurs missions et disposent, par ailleurs, du pouvoir de sanctions, proportionnelles et efficaces, des manquements constatés – qui n’a pas encore été mis en œuvre. Leurs moyens sont nettement insuffisants4 pour assurer pleinement leurs missions notamment en Centrafrique.

35. De toutes les autorités (régionales ou centrafricaines) compétentes, seule la COBAC a engagé des missions sur place dans tous les établissements financiers centrafricains – à ce stade à vocation strictement pédagogique. Parmi les lacunes identifiées figurent notamment un manque généralisé de formation des personnels, de fortes disparités dans la mise en œuvre de l’obligation d’identification des parties dans les relations d’affaires et des difficultés dans la mise en œuvre des obligations renforcées relatives aux PPE.

36. Secteur bancaire : si les banques de la place ont toutes adopté des dispositifs internes de LBC/FT, ceux-ci s’avèrent trop incomplets et peu opérationnels, et rarement adaptés à leurs activités. La mission a aussi constaté de réelles difficultés d’appropriation de la réglementation pour plusieurs interlocuteurs, dont la réglementation LBC/FT se limitait à la reprise du manuel de procédures internes établi par la maison mère pour se conformer aux normes du groupe, et les entretiens ont souligné une très nette méconnaissance du dispositif réglementaire en vigueur, en particulier du rôle et des fonctions de l’ANIF.

37. Selon les informations obtenues par la mission, il n’y a aucun établissement de monnaie électronique, distributeur de monnaie électronique et émetteur de monnaie électronique actif en République Centrafricaine.


39. Secteur de la micro-finance : ce secteur représente un risque faible de blanchiment compte tenu du rôle modeste joué par ces acteurs dans le secteur financier en Centrafrique. Il importe cependant que les autorités publiques veillent à ce que la mise

3 Aucun opérateur n’intervient sur les marchés financiers en RCA. La Commission de Surveillance du Marché Financier de l’Afriques Centrale (COSUMAF) est l’autorité de contrôle de ce secteur.

en œuvre des objectifs de LBC/FT soit effectuée en adéquation avec les risques propres au secteur et soutiennent les efforts de développement du secteur formel de la micro-finance.

40. Le règlement COBAC s’appliquant à ce secteur, des actions de sensibilisation, mobilisation, et d’accompagnement devraient être engagées rapidement avec l’appui de l’ANIF, notamment à destination de l’Unité de coordination, de suivi et de contrôle de la micro-finance (ex-Cellule de la Micro-finance rattachée au Ministère des Finances et du Budget). A ce jour, aucune action suffisante en ce sens n’a encore été menée alors que de nouvelles fonctions de contrôle ont déjà été confiées à cette unité en Centrafrique. La coordination des missions entre cette unité et la COBAC devrait être clarifiée.

41. Bureaux de change : le règlement CEMAC contient des dispositions spécifiques aux changeurs manuels. Ce secteur représente en Centrafrique un autre facteur de risque, qui n’a pourtant conduit à aucune action spécifique à ce jour ; ceci en dépit de l’existence d’un secteur informel, de la prééminence des espèces dans l’économie, ajouté à la très forte perméabilité des frontières de la Centrafrique, y compris pour les déplacements de monnaie fiduciaire, d’or ou de pierres précieuses. Aucune donnée statistique n’a été communiquée à la mission, mais les éléments d’information recueillis lors des entretiens avec l’équipe d’évaluation avec les professionnels assujettis indiquent l’existence d’un secteur informel du change. Il est donc urgent que des actions spécifiques contre les changeurs manuels du secteur informel soient menées afin de ne pas conforter leurs activités.

42. Services de transfert de fonds : Des services de transferts de fonds sont proposés par des sociétés internationales qui sont adossées aux établissements bancaires, mais ne font pas l’objet de contrôles réguliers et approfondis, notamment en matière de LBC/FT. Aucune sanction n’apparaît avoir été prise à leur égard pour non respect de la législation anti-blanchiment par les autorités ; les établissements bancaires n’exerçant eux-mêmes aucune surveillance sur ces activités. Des activités de transfert de fonds semblent, par ailleurs, être proposées sans autorisation préalable par des personnes relevant du secteur informel. Aucune donnée statistique n’a été communiquée à la mission d’évaluation, mais il a été constaté un nombre important d’échoppes installées le long des axes routiers proposant de tels services.

43. Une clarification des obligations des différents acteurs et des modes d’action des autorités de contrôle prudentiel s’impose. Le statut de ces opérateurs ne semble pas avoir été tranché par les autorités, mais devrait l’être dans les meilleurs délais.

44. D’une manière générale, la mise en œuvre des mesures LBC/FT est inaboutie chez tous les acteurs du secteur financier. Après le passage de la précédente mission d’évaluation dans la zone CEMAC, l’importance des améliorations à apporter au plan de la réglementation en RCA pour se conformer pleinement aux recommandations du GAFI ne paraît pas avoir été bien cernée. De ce fait, les changements nécessaires n’ont pas été impulsés ou, à tout le moins, l’ont été insuffisamment. En témoigne, un manque de progrès, voire un statu quo dans la mise en place d’un cadre juridique adapté au contexte
Centrafricain pour accompagner, en particulier, le développement de l’offre de produits et de services des secteurs de la banque et de l’assurance, même si le développement de ces deux secteurs reste à ce jour à un stade embryonnaire.

45. La règlementation n’a pas fait l’objet d’une communication suffisante auprès des personnes assujetties, et aucune action de sensibilisation n’a encore été conduite sur la nature et la portée des obligations de vigilance. Par ailleurs, il est important que les nécessaires politiques publiques de soutien au secteur formel et à la promotion de la bancarisation et de l’utilisation des moyens de paiement scripturaux soient conduites de concert avec une bonne acculturation du dispositif LBC/FT.

46. Les autorités publiques de la Centrafrique devraient, dès lors, engager avec la participation active des superviseurs des institutions financières, bancaires et non bancaires, dans les meilleurs délais, la mobilisation de leurs assujettis sur leurs obligations, la formation de leurs agents, la mise en place d’outils adaptés de contrôle sur pièces et sur place.

**Mesures préventives – Entreprises et professions non-financières désignées**

47. Les entreprises et professions non-financières désignées (EPNFD) sont soumises au dispositif de LBC/FT du règlement CEMAC, toutefois la diffusion et la mise en œuvre des normes dans ce secteur sont inexistantes. A l’exception des prestataires de services aux sociétés, activités exercées en RCA par les avocats, le Règlement soumet toutes les catégories de professions désignées par le GAFI aux mesures préventives et de détection du blanchiment et du financement du terrorisme. Le Règlement CEMAC va même au delà, puisque sont également inclus les agences de voyages, les négociants en objets d’art, en automobiles et les sociétés de transports, considérés comme vulnérables dans la zone.

48. En ce qui concerne les mesures de vigilance applicables aux EPNFD, les lacunes sont celles identifiées pour les institutions financières non-bancaires. Il s’agit de l’absence d’obligation d’exercer une vigilance constante sur les transactions et les relations d’affaires, de mettre en place des politiques et procédures internes adaptés à leurs activités, et de procéder à des mesures de vigilance spécifiques pour les personnes politiquement exposées. Ces déficiences sont particulièrement sérieuses et méritent une action correctrice dans un contexte de détournement de deniers public et de corruption.

49. Les EPNFD n’ont, pour l’heure, pas mis en œuvre le dispositif LBC/FT et, à de rares exceptions près, ces professionnels n’ont pas pris connaissance du Règlement CEMAC qui n’a pas été diffusé. Un travail important de sensibilisation des professionnels, ainsi que de leurs autorités de tutelle et organismes d’autorégulation – qui n’ont entrepris aucune action en la matière à ce jour, notamment en ce qui concerne la supervision de la bonne application des mesures LBC/FT - doit être mené afin d’assurer un contrôle et une application efficaces du dispositif.
50. Il convient de noter, de plus, que le cadre juridique applicable aux agents immobiliers et aux casinos reste à définir en RCA. Il semble que des agents immobiliers exercent dans l’informel. Les casinos, qui sont au nombre de quatre, ne font pas l’objet d’une régulation et supervision adaptées à la vulnérabilité du secteur, ce qui constitue une faiblesse importante. Les mesures de vigilance additionnelles prévues par le règlement CEMAC ne sont pas mise en œuvre.

**Personnes morales et constructions juridiques**


52. L’activité économique en RCA reste marquée par la prédominance de l’informel, ceci malgré les efforts des autorités visant à simplifier les procédures d’enregistrement des sociétés avec la mise en place du « guichet unique » à Bangui. Les informations portées au registre sont accessibles au public et en particulier par les autorités de poursuite pénales et l’ANIF, toutefois, dans la pratique, l’accès aux informations sur les acteurs économiques est entravé par la part importante de l’informel, le faible taux d’informatisation et l’absence de centralisation des données.

**Organisations à but non lucratif**

53. C’est la Loi 61/233 du 27 mai 1961 qui fixe le régime juridique applicable aux associations et organismes à but non lucratif. Les associations sont soumises au régime de la déclaration préalable. La capacité juridique devient effective après l’obtention d’un agrément du Ministère de l’Intérieur et après avoir été rendue publique. L’obtention d’une autorisation préalable du Ministère de l’Intérieur est toujours obligatoire pour les associations étrangères. Le risque d’une utilisation abusive des associations aux fins de financement du terrorisme n’a pas encore fait l’objet d’une attention particulière de la part des autorités de contrôle; aucune action visant à sensibiliser et prévenir le secteur sur les risques encourus n’a été entreprise par ces autorités. Il est important que les autorités engagent une réflexion sur l’adéquation entre le régime applicable aux associations et la LBC/FT.
Coopération interne et internationale

54. Les forces de l’ordre sur le terrain coopèrent de manière adéquate. La coopération opérationnelle entre l’ANIF et ses partenaires institutionnels est formellement bien encadrée par le Règlement CEMAC, toutefois l’interaction entre l’ANIF et les autres autorités reste embryonnaire dans les faits. Un mécanisme intégral de coopération et de coordination réunissant toutes les autorités responsables de l’effort national de lutte contre le blanchiment et le financement de terrorisme est inexistant à la RCA. Aucune initiative dans ce sens n’a pour l’heure été menée afin de permettre une bonne coordination entre les différents acteurs dans la mise en œuvre de la LBC/FT en RCA.


En ce qui concerne la capacité de l’ANIF à coopérer avec ses homologues étrangers, celle-ci est restrictive et se limite à la communication d’informations de nature bancaire, celles détenues par les autres personnes assujetties, ainsi que les informations qu’elle détient au moment de la demande. L’échange d’informations doit être étendu à l’ensemble des informations auxquelles elle a accès pour les besoins de ses propres enquêtes.
RAPPORT D’ÉVALUATION DÉTAILLE

1. INFORMATIONS GÉNÉRALES

1.1 PRESENTATION GÉNÉRALE DE LA RCA

56. La République Centrafricaine (RCA) est un pays enclavé couvrant une superficie de 622 984 km$^2$. Le pays partage ses frontières avec le Cameroun à l’ouest, le Tchad au nord, le Soudan à l’est, la République Démocratique du Congo et le Congo Brazza au sud. L’essentiel de la frontière sud du pays est marqué par le fleuve Oubangui et le Mbomou en amont. La partie nord du pays constitue le haut bassin du fleuve Chari.

57. Le pays est membre de la Communauté Économique et Monétaire d’Afrique Centrale (CEMAC), qui comprend le Cameroun, le Congo (Brazzaville), le Gabon, la Guinée Équatoriale et le Tchad. Tous ces pays partagent une monnaie commune, le Franc de la Coopération Financière en Afrique Centrale (Franc CFA), qui bénéficie d’une parité fixe avec l’Euro.


59. Le «dialogue politique inclusif» qui a rassemblé tous les protagonistes de la crise centrafricaine (le gouvernement, les différents mouvements armés, l’opposition démocratique et la société civile) en décembre 2008 a ouvert de sérieuses perspectives de paix dans le pays. Une unanimité s’est dégagée entre le Président Bozizé, la rébellion armée et les chefs d’opposition pour former un gouvernement de consensus en charge de gérer le pays jusqu’aux élections présidentielles programmées en 2011.

60. Bien que Bangui, la capitale, et de nombreuses villes du pays soient largement sous le contrôle des autorités centrafricaines, la situation sécuritaire reste fragile. Il est important de noter à cet égard que sur 8 postes-frontières que compte le pays, seuls trois (3) sont contrôlés par la police nationale. Le gouvernement, confronté à des besoins sociaux immenses, peine encore à restaurer les fonctions les plus élémentaires de l’État.

---

5 Central African Republic : Country Brief, World Bank
61. Sur les 182 pays que compte l’indice de développement humain du Programme des Nations Unies pour le développement (PNUD), la RCA était classée 179e en 2007-08. Avec une population de 4.3m d’habitants, la pauvreté est omniprésente: 67% de la population vit en-dessous du seuil de pauvreté, et l’incidence de la pauvreté dans les zones rurales est encore plus élevée avec près de 72% de la population vivant sous le seuil de pauvreté. L’espérance de vie à la naissance serait de 39 ans, et le taux d’alphabétisation des personnes âgées de 15 ans et plus est de 48.6%.

62. Le revenu par habitant était de 350 dollars en 2007. L'agriculture représente 55% du PIB, l’industrie 13% et les services 31.9%. Les principales cultures sont le manioc (cassave), les bananes, le maïs, le café, le coton et le tabac. L'exploitation forestière contribue largement au PIB, le pays possédant d'importantes ressources en bois tropicaux.

63. L'activité minière (or et diamants) constitue l'autre ressource importante de la République centrafricaine en termes de recettes d'exportation : la production officielle - principalement artisanale - de diamants alluvionnaires de très bonne qualité (diamants de joaillerie) s'établit à environ 500 000 carats par an. La production réelle est estimée au double environ, il existe donc une économie de contrebande importante dans ce secteur.

64. La nouvelle Constitution de la RCA a été ratifiée et adoptée par référendum le 5 décembre 2004. Le régime institutionnel et politique du pays prend la forme d’une République démocratique. Le Président de la République est élu au suffrage universel direct pour un mandat de 6 ans renouvelable une fois. Le Parlement est composé d’une chambre unique, l’Assemblée nationale. Elle est composée de 107 députés. Par ailleurs, une Cour constitutionnelle a été mise en place. Elle est composée de 9 membres (3 nommés par le Président de la République, 3 par le président de l'Assemblée nationale et 3 magistrats élus par leurs pairs) dont la durée du mandat est de 9 ans, non renouvelable. Elle juge la constitutionnalité des lois promulguées ou en instance de promulgation, veille à la régularité de toute opération électorale et en proclame les résultats, tranche tout contentieux électoral et les conflits de compétence entre le pouvoir exécutif, le pouvoir législatif et les collectivités territoriales. Ses décisions ne sont pas susceptibles de recours.

65. Le système judiciaire centrafricain est composé d’une Cour de cassation (comprenant des chambres criminelle, civile et commerciale, sociale), un Conseil d'Etat, une Cour des comptes et un Tribunal des conflits, juridiction non permanente qui tranche les conflits de compétence entre les juridictions judiciaires et celles de l'ordre administratif. On trouve également seize (16) Tribunaux de Grande Instance, trois (3) Cours d’Appel, des Tribunaux de commerce et un tribunal administratif.

4 168--theSitePK.349780.00.html
6 http://hdrstats.undp.org/fr/countries/country_fact_sheets/cty_fs_CAF.html
1.2 SITUATION GÉNÉRALE AU REGARD DU BLANCHIMENT DE CAPITAUX ET DU FINANCEMENT DU TERRORISME

66. Peu d’informations quantitatives sont disponibles sur la criminalité et les types d’infractions considérées comme source de produits d’origine criminelle en RCA. Selon les informations recueillies par la mission d’évaluation lors de ses entretiens avec les représentants du secteur public et privé, ainsi que les rares données disponibles publiquement portant sur la RCA, la corruption, le détournement de dossiers publics, la contrebande de diamants, de bois, le trafic d’armes, les coupeurs de routes, constituent les sources principales de l’argent sale. La mission considère le risque de blanchiment en RCA comme élevé, notamment eu égard à l’importance estimée de ces phénomènes criminels.

67. La corruption est endémique en RCA et est considérée comme l’un des défis majeurs de développement. La RCA apparaît au rang de 158ème (sur 180) dans le classement sur la perception de la corruption établi par l’organisation non-gouvernementale Transparency International. Par ailleurs, l’enquête sur la corruption auprès de ménages et des entreprises conduite par le Programme des Nations Unies pour le Développement (PNUD) de 2005 révèle que la corruption est perçue comme touchant indistinctement tous les secteurs de la vie économique et sociale. La police/gendarmerie, les douanes, les impôts, le système judiciaire, le secteur de la santé, de l’éducation, les partis politiques et les services administratifs sont les plus affectés.

La RCA est également un pays source, de transit et destinataire d’êtres humains victimes de trafic pour travail forcé et exploitation sexuelle. La majorité est constituée d’enfants victimes d’exploitation sexuelle, de servitude domestique, de travail forcé comme vendeur de rue, sur les marchés ou dans les secteurs de l’agriculture, minier ou la restauration en RCA. Dans une moindre mesure, des enfants sont transportés de RCA vers le Cameroun, le Nigeria et la RDC. La RCA figure en 2010 sur la liste de surveillance du gouvernement américain en matière de trafic d’humains pour la cinquième année consécutive du fait de son incapacité à faire preuve d’efforts accrus pour combattre la traite des êtres humains. Par exemple, le gouvernement n’a pas pris de mesures particulières de répression contre les trafiquants, fourni des services de protection aux enfants et n’a pas mené d’actions de sensibilisation du public sur le phénomène.

68. Si la prolifération et l’utilisation des armes légères n’occupaient pas une place importante en RCA avant 1982, des acteurs non étatiques centrafricains ont commencé à recevoir des armes venues de l’étranger après une tentative de coup d’État avortée. Le changement de gouvernement au Tchad en 1982 a également eu de graves répercussions sur la RCA, dont la frontière a été traversée par des forces armées étrangères. Les années 1980 et le début des années 1990 ont connu plusieurs tentatives de coup d’État,

---

7 Source: CIA, The World Factbook, Central African Republic
8 United States Department of State, Trafficking in Persons Report 2010 - Central African Republic, 14 June 2010
suspectées ou avérées, et des actes de violence à échelle relativement réduite, impliquant des factions mécontentes et les Forces armées centrafricaines (FACA)\(^9\).

69. La situation s’est encore fortement détériorée après 1995. En 1996, des éléments des FACA se sont mutinés, avec comme résultat le pillage du dépôt d’armes dans les casernes de Kassaï à Bangui, la capitale. L’année suivante, des milliers d’armes supplémentaires se sont répandues en RCA lorsque le président zaïrois, Mobutu Sese Seko, a été renversé. Davantage d’armes sont entrées en RCA deux années plus tard lorsque le Mouvement de libération du Congo (MLC) de Jean-Pierre Bemba, un groupe rebelle soutenu par l’Ouganda, a défait les Forces armées congolaises (FAC) de Laurent Désiré Kabila, successeur de Mobutu, au nord de la RDC, le long de la frontière avec la RCA. Le Tchad a introduit encore davantage d’armes en RCA lorsqu’il a soutenu François Bozizé, ancien chef d’état-major des FACA, dans sa lutte, longue de 17 mois, contre le président centrafricain Ange-Félix Patassé. C’est en mars 2003 que Bozizé est parvenu à renverser Patassé. Les éléments armés en RCA ont une puissance de feu qui dépasse largement celle des forces gouvernementales (à l’exception de la garde présidéntielle), qui ne sont pas préparées à s’y opposer\(^10\).

70. Par ailleurs, il semble que les programmes de récupération d’armes en RCA ont été mal conçus et mis en œuvre dans de mauvaises conditions. En outre, ils ont connu un succès nettement inférieur à ce qui était prévu et ont miné, semblerait-il, la sécurité nationale, et alors que la prolifération des armes légères n’a historiquement pas été considérée comme un problème en RCA, elle continue de s’accroître\(^11\).

71. Les trafics illicites de diamants, de métaux précieux et de bois sont également considérés par les autorités centrafricaines comme une source importante de produits d’origine criminelle. En ce qui concerne le diamant, si certaines estimations font état d’un trafic qui s’élèverait au double de la production officielle déclarée, aucune information précise sur son ampleur réelle n’a été fournie à la mission. D’après l’ONG International Crisis Group, la forte taxation des exportations favorise la contrebande de diamants que les autorités sont incapables d’enrayer, et les mineurs victimes de la pauvreté et du parasitisme de l’État rejoignent facilement les groupes rebelles. Ces réseaux criminels permettent aux combattants de profiter de l’extraction et du commerce illégal de diamants. L’ONG note que depuis le début des années 2000, un grand nombre de compagnies minières ont quitté le territoire, laissant derrière elles un vaste secteur informel. La réglementation fiscale stricte du régime actuel, le prix élevé des permis et la corruption de la brigade minière créent un piège à pauvreté pour les mineurs artisanaux condamnés à l’économie informelle\(^12\). Il est néanmoins important de souligner que le gouvernement a engagé depuis certaines années des actions pour améliorer la transparence dans ce secteur, notamment pour surveiller le marché interne et évaluer les exportations officielles avec la création du Bureau d’Evaluation et de Contrôle du

\(^9\) Small Arms Survey, Institut universitaire de hautes études internationales, La République Centrafricaine et les armes légères, une poudrière régionale, 2008
\(^10\) Ibid
\(^11\) Ibid
diamant et de l’Or (BECDOR, créé en 1982). Toutefois, la perméabilité des frontières, la proximité géographique avec des pays n’appartenant pas au processus de Kimberley, la République Démocratique du Congo notamment, continuent de constituer des enjeux importants pour l’assainissement du secteur et il apparaît que les autorités ne parviennent pas à mobiliser pleinement les outils d’enquêtes, y compris les enquêtes financières, afin de lutter contre cette forme de criminalité. Le trafic de bois constitue également une source de produits d’origine criminelle. Selon l’ONG Greenpeace, le processus d’attribution des concessions est totalement opaque RCA et les observateurs indépendants du secteur forestier sur le terrain sont pratiquement inexistants.  

72. En ce qui concerne le financement du terrorisme, à ce jour, aucune activité terroriste ou de financement du terrorisme ne semble avoir été détectée en RCA. Le suivi de telles activités potentielles à ce jour relève plus des instruments du renseignement. Une attention accrue est portée à ce titre au phénomène des «coupeurs de route», et aux liens que ce grand-banditisme pourrait avoir avec le financement d’activités de déséquilibre internes.

1.3 VUE D’ENSEMBLE DU SECTEUR FINANCIER

73. Le secteur financier de la Centrafrique est le moins développé de la zone CEMAC, mais il connaît un développement depuis deux ans, avec l’arrivée de nouveaux établissements dans les secteurs de la banque et de l’assurance.

74. **Secteur bancaire** Ce secteur compte trois banques commerciales en activité, toutes filiales de groupes bancaires régionaux et constitue la composante principale du secteur financier. Un établissement bancaire a été agréé en 2009, ainsi qu’un cinquième établissement en 2010, mais ces derniers n’ont pas encore débuté leurs activités. La couverture géographique des établissements bancaires se limite à la capitale et à deux ou trois autres agglomérations (Bouar, Berbériti et Bambari). Aucun établissement bancaire n’est actif en milieu rural où vit près de 62% de la population.

75. La clientèle visée par les établissements bancaires en Centrafrique n’est pas large. La plus grande banque gère approximativement 40.000 comptes actifs, la deuxième 10.000, la troisième 9.000, et la quatrième 6.000. Le taux de bancarisiation reste à un niveau très faible, de l’ordre de 2%, en dépit du soutien apporté par les autorités publiques à la promotion de l’économie officielle et au secteur financier en particulier. Les recettes fiscales sont bancarisées depuis moins de deux ans, tandis que le versement des traitements - environ 25 000 fonctionnaires - est effectué sur un compte bancaire. De même, les formalités d’enregistrement auprès du greffe du tribunal de commerce comprennent désormais l’ouverture obligatoire d’un compte bancaire.

76. Le nombre réduit de comptes encore gérés par La Poste, de l’ordre de 7.000 comptes (Caisse nationale d’épargne et Centre des chèques postaux) reflète le

---

13 Greenpeace, Role of the African timber trade in the creation of conflict and poverty – a call for action, Filip Verbelen
14 Source : dernier recensement général de la population et de l’habitat (RGPH) effectué en 2003.
redimensionnement de ses activités avec l’arrêt progressif de ses activités financières depuis la grave crise financière qui a affecté son réseau dans les années 90. Les services financiers de La Poste ne sont plus proposés qu’au sein de l’établissement principal implanté à Bangui.

77. Compte tenu du nombre relativement réduit de clients, l’objectif de leurs opérations financières et leur profil de risque seraient généralement bien connus par les établissements bancaires. Pour autant, les établissements rencontrés pendant la visite sur place de l’équipe d’évaluation n’ont pas constitué pour chacun d’entre eux un dossier formalisé regroupant l’ensemble des éléments d’information recueillis au titre de la vigilance constante.

78. L’offre de produits et services bancaires est très réduite et consiste essentiellement dans la gestion de comptes à vue, comptes chèques, comptes d’épargne sur livret ou comptes à terme, et la possibilité de consultation sur l’Internet du solde des comptes. Le parc de distributeurs automatiques de billets de banque (DAB/GAB) ou de terminaux de paiement électroniques (TPE) est inexistant en Centrafrique.

79. Des services de transferts de fonds sont proposés par des établissements de crédit en partenariat avec des sociétés internationales de transfert de fonds de type Western Union ou Money Gram, sans que celles-ci ne soient agréées et soumises à la surveillance des autorités régionales ou des autorités nationales. De plus, certains établissements bancaires ont sous-délégué les services de transferts à d’autres partenaires. Des actions de formation auraient été organisées au profit de ces agents ou sous agents par les sociétés de transfert de fonds elles-mêmes, y compris en matière de LBC. Toutefois, rien ne permet de s’assurer que les banques vérifient que leurs partenaires se conforment aux obligations légales en matière de LBC/FT.

80. **Secteur de l’assurance** : ce secteur, qui a été marqué par le retrait de plusieurs sociétés dans les années 90, ne compte plus que 2 sociétés, filiales de groupes d’assurance internationaux proposant des produits liés à l’assurance dommages et à l’assurance collective dont la distribution est assurée par un réseau de 3 courtiers implantés à Bangui. L’offre de produits devrait s’enrichir avec l’implantation en 2009 d’un nouvel entrant ayant pour projet de proposer des produits d’assurance-vie ou de capitalisation.

81. Tous les pays de la CEMAC sont signataires du traité de la Conférence Interafricaine des Marchés de l’Assurance (CIMA) et sont liés par des lois et réglementations communes concernant l’assurance. Les décisions concernant l’octroi ou le retrait d’agrément et les sanctions infligées aux compagnies d’assurance sont prises par la Commission Régionale de Contrôle des Assurances (CRCA). Cette dernière est gouvernée par un conseil représentatif dont les participants sont nommés par les pays signataires, ainsi que par des représentants de la compagnie régionale de réassurance CICA-RE et de l’association professionnelle régionale de l’assurance.
82. Les entreprises d’assurance sont soumises à la supervision de la CIMA, située à Libreville (Gabon), qui s’appuie sur les directions nationales des assurances pour l’exercice de cette supervision. En Centrafrique, une mutuelle resterait cependant rattachée au Ministère de l’éducation nationale et soumise à des normes nationales. Les missions de ces directions nationales ont été étendues aux missions de contrôle sur place depuis la décision du Conseil des Ministres de la CIMA du 16 avril 2009. Les intermédiaires en assurance sont eux soumis au seul contrôle prudentiel des directions nationales des assurances. La délimitation des responsabilités entre le Secrétariat de la CIMA et les directions nationales de l’assurance reste floue, et le manque patent de moyens humains accentue cette situation. De ce fait, le rôle des autorités nationales dans le suivi des décisions de la CIMA varie, allant de véritables contrôles à une simple observation du marché.


84. **Secteur de la micro-finance** : le secteur formel des coopératives d’épargne et de crédit occupe une place modeste dans le secteur financier, en dépit du soutien des autorités publiques pour lui permettre d’assurer une meilleure couverture du territoire, la majorité des 26 structures étant liée à l’un des deux réseaux agréés. Le reste des interventions dans le micro-finance se fait en marge de la réglementation par des structures non agréées. L’activité est concentrée à Bangui et deux autres centres urbains entraînant de fait une très faible couverture géographique des autres régions du pays en services financiers de proximité. Environ 40.000 comptes seraient gérés par les EMF. Le montant des dépôts collectés comme le montant des crédits octroyés sociétaires reste d’un niveau très modeste. A cet égard, le montant moyen des concours distribués reste inférieur à 100.000 FCFA (153 €)\(^{15}\).

85. Le sous-développement de l’infrastructure financière constituant un facteur dissuasif pour l’utilisation des canaux formels en milieu rural, les autorités ont mobilisé d’importantes ressources financières pour mettre en œuvre la « Stratégie nationale pour la finance inclusive 2010-2014 » dont les axes principaux portent sur le renforcement des capacités financières des EMF et leur développement en milieu rural pour assurer une meilleure couverture géographique. Des liens entre banques et EMF existent lorsqu’ils ont pris la forme de structures agréées dans la mesure où ceux-ci peuvent alors établir des relations d’affaires avec des établissements de crédit, qui ouvrent souvent des difficultés sur l’identification des ayants-droit économiques réels. Mais dans les faits, les EMF rencontrent de réelles difficultés pour ouvrir des comptes bancaires et avoir accès

au refinancement bancaire, car ils sont perçus comme des concurrents et, le plus souvent, comme des clients à risques élevés.

86. La BEAC et la COBAC ont travaillé avec la Banque Centrale des États de l’Afrique de l’Ouest (BCEAO) et l’OHADA pour rédiger un projet de loi uniforme sur les coopératives. Il définit une procédure simplifiée d’enregistrement et de réalisation des garanties, même s’il n’est pas encore clair si cette procédure s’appliquerait à toutes les formes d’EMF ou aux seules coopératives d’épargne et de crédit. Cette réglementation régionale adoptée en 2002 suit les bonnes pratiques internationales en ayant établi un cadre à trois niveaux avec des droits et des responsabilités adaptées à chaque catégorie.16

87. Le risque de blanchiment réside dans le fait que dans un contexte économique où la part de l’informel reste prédominante, les EMF agréés soient abusés pour dissimuler l’origine criminelle de fonds ou l’identité des ayants-droits économiques réels - dans la mesure où plusieurs des institutions financières rencontrées par la mission ont indiqué ne pas toujours connaître tous les participants à ces EMF - et exécuter régulièrement des opérations de virement de fonds vers d’autres États membres de la zone CEMAC. De plus, les deux structures faîtières en Centrafrique sont fragiles et rencontrent d’importantes difficultés pour consolider ou même simplement agréger les bilans de leurs adhérents, ainsi que dans l’exercice d’une surveillance sur les activités développées par leurs implantations en dehors de Bangui.

88. L’émission et la gestion de moyens de paiement qui peuvent être proposés par certains EMF est également un facteur de risque de blanchiment, notamment lorsque ces structures interviennent via des implantations situées en dehors de la capitale, en l’absence d’une surveillance effective exercée sur leurs activités tant par les structures faîtières elles-mêmes que par la DABMF.

89. Il a été constaté que peu d’EMF connaissent bien le cadre réglementaire et prudentiel qui leur est désormais applicable. La COBAC, en charge d’une partie substantielle de la supervision en partenariat avec la DABMF, n’a pas renforcé suffisamment ses moyens d’action et de supervision. Aussi, des missions de contrôle ont été déléguées à la DABMF sans que son expertise technique ne soit renforcée pour lui permettre d’exercer ses nouvelles missions dans le domaine de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme. Le risque de BC-FT dans ce secteur paraît cependant très faible en Centrafrique compte tenu de la modestie tant des montants collectés que des concours accordés.

90. **Marchés financiers** : aucun intermédiaire n’exerce d’activités en Centrafrique sur les marchés financiers.

91. Face à l’absence d’un marché des valeurs dans la zone CEMAC, les gouvernements de la sous-région ont décidé dans les années 90 d’établir une bourse régionale de valeurs. En décembre 2000, la Conférence des Chefs d’État de la CEMAC

---

16 Règlement n°01/02 CEMAC/UMAC/COBAC du 13 avril 2002 relatif aux conditions d’exercice et de supervision de l’activité de micro-finance.

92. La COSUMAF a édicté pour les organismes financiers de la sous-région une instruction relative à la LBC le 2 juillet 2007, complétée par le règlement général adopté le 15 janvier 2009. L’instruction rappelle les dispositions relatives aux obligations de vigilance des organismes financiers, en particulier les normes d’identification, de conservation des documents et de détection des opérations suspectes telles que prévues dans les standards internationaux.

93. **Tontines** : la Centrafrique connaît un système de coopératives informelles, notamment sous la forme de la « tontine » familiale ou villageoise relativement développée en milieu rural, mais également en milieu urbain. Ces structures pallient la très insuffisante couverture du territoire par les acteurs du secteur financier formel. Les mécanismes de collecte et redistribution de fonds, que les tontines mettent en place, présentent un double défi du point de vue de la lutte contre le blanchiment car ils remplacent le système financier formel – au détriment du développement de ce dernier surtout en milieu urbain par l’amenuisement de l’épargne collectée – et sont susceptibles de faciliter le recyclage du produit du crime ; les tontines pourraient aussi servir de « paravent » pour l’identification de l’origine des fonds en donnant une apparence de légalité à des ressources qui pourraient être conséquentes. Aucune donnée statistique n’a évalué le volume des flux financiers transitant par ces structures qui ne sont pas recensées par les autorités.

94. **Change manuel** : le change manuel en Centrafrique se caractérise par l’existence concomitante d’un secteur formel relativement limité, formé par les établissements bancaires et par des opérateurs économiques non régulés, mais autorisés à procéder à des opérations de change (hôtels, par exemple) et d’un secteur informel constitué d’échoppes installées le long des axes routiers – dont le risque intrinsèque se couple avec celui né de la très forte perméabilité des frontières du pays, y compris pour les déplacements de monnaie fiduciaire. Il semblerait que le secteur informel du change réponde aux besoins des secteurs de l’import-export et de la restauration et ne porte que sur quelques devises ciblées.

95. Le règlement CEMAC contient des dispositions spécifiques aux changeurs manuels, qui visent à compléter le cadre de régulation qui relève des autorités nationales. Les changeurs manuels sont en principe régulés et supervisés par les ministères des finances des États membres. L’article 16 du règlement précité couvre explicitement les activités des changeurs manuels, requérant notamment qu’ils adressent une déclaration d’activité à la BEAC « comprenant la justification de l’origine des fonds nécessaires ». Cet article impose également des obligations de vigilance de droit commun pour les
opérations supérieures à un seuil à déterminer (comité ministériel ou États membres à défaut), et qui ne l’est pas à ce jour.

96. Le règlement COBAC prévoit que celui-ci puisse se voir appliqué aux bureaux de change si un État membre en formule la demande. La Centrafrique ne l’a pas souhaité à ce jour.

97. Les autorités n’exercent dans les faits aucune surveillance sur ces activités et n’ont engagé aucune politique spécifique de sensibilisation de tous les acteurs impliqués dans la LBC aux obligations existantes en la matière. Elles n’ont, par exemple, pas communiqué l’ensemble des textes en vigueur aux différentes personnes assujetties, ou lancé des actions de sensibilisation permettant d’assurer une compréhension partagée des objectifs et des dispositions contenues dans ces textes. Par ailleurs, le dispositif en place reste défectif et créé donc des obligations incomplètes et peu claires de vigilance, qui ne fixent pas, par exemple, les seuils qui sont prévus par les textes communautaires. De plus, les autorités centrafricaines n’interviennent pas auprès des instances régionales compétentes, au travers des canaux nationaux, (DNA pour la CIMA et le représentant centrafricain au sein du CREMPF) afin de les alerter sur l’urgence d’adopter des réglementations sectorielles en matière de contrôle interne liées au blanchiment pour les compagnies d’assurance et les acteurs du secteur boursier.

98. En matière de supervision des organismes financiers, la Centrafrique ne dispose pas de réels pouvoirs autonomes, à l’exception toutefois de la supervision partagée des structures de micro-finance et des assurances (voir infra.). Dans les faits, c’est aux autorités communautaires - COBAC, COSUMAF et CRCA/CIMA - que revient la responsabilité de contrôler le respect par les institutions financières de leurs obligations de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme. Ces autorités disposent, à cet effet, de pouvoirs de sanction administrative ou disciplinaire, y compris en matière d’infractions aux normes LBC/FT. Cela étant, elles n’ont joué, jusqu’à présent, qu’un rôle réduit dans le domaine de la surveillance prudentielle du blanchiment en raison de leurs moyens humains et techniques limités. Des enquêtes sur place ont certes été diligentées en Centrafrique en 2006, mais leur profondeur reste insuffisante. Il apparaît donc urgent que ces autorités renforcent leurs contrôles, qu’elles assurent une formation adéquate et approfondie de leurs membres du personnel en matière de LBC/FT et que ces derniers soient dotés d’outils méthodologiques appropriés. De plus, leurs missions n’apparaissent pas suffisamment coordonnées avec les actions conduites par les autorités nationales.

99. Cartographie du secteur financier

<table>
<thead>
<tr>
<th>Établissements bancaires</th>
<th>Ecobank</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>CBCA (Commercial Bank de Centrafrique)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>BPMC (Banque Populaire Maroco-Centrafrique)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>BSIC (démarage des activités en 2010)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Skye Bank Centrafrique (en cours d’implantation)</td>
</tr>
<tr>
<td>Services financiers de La Poste</td>
<td>ONEP (Office National des Postes de l’Épargne)</td>
</tr>
<tr>
<td>Institutions de micro finance : 2 réseaux et 3 structures indépendantes agréées.</td>
<td>CMCA (Crédit Mutuel de Centrafrique)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>UCACEC (Union centrafricaine des Caisses d’épargne)</td>
</tr>
</tbody>
</table>
et de Crédit en cours de retrait d’agrément
Sofia Crédit SA
CMCC (Caisse Mutuelle Cifadiennes de Centrafrique)
Express Union SA

<table>
<thead>
<tr>
<th>Changeurs manuels agréés</th>
<th>0</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Sociétés d’assurance et de réassurance</td>
<td>ACA (Allianz Centrafricaine Assurances) UAC (Union des Assurances Centrafricaines) UACAM Vie (succursale, ex AXA vie Cameroun) Mutuelle d’Assurance Scolaire Centrafricaine17</td>
</tr>
<tr>
<td>Courtiers et agents d’assurance</td>
<td>Ascoma Soccareas (Société Centrafricaine de Courtage d’Assurances et de Réassurances) Gras Savoye (implantation en 2010)</td>
</tr>
<tr>
<td>Société de transferts de fonds</td>
<td>Western Union Money Gram Rapid Transfer (service interne à ECOBANK)</td>
</tr>
<tr>
<td>Caisse de retraite</td>
<td>Office Centrafricain de Sécurité Sociale -OCSS</td>
</tr>
<tr>
<td>Trésor public</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>Établissement de monnaie électronique</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

100. Activité financière et autorité de supervision par catégorie d’institution financière

<table>
<thead>
<tr>
<th>Catégorie d’activités financières (réf. au glossaire du GAFI)</th>
<th>Catégorie d’organisme financier</th>
<th>Entité de supervision</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Réception de dépôt et autres fonds remboursables du public</td>
<td>Établissement de crédit Entreprise de micro-finance Services financiers de la Poste</td>
<td>COBAC COBAC et DABMF Ministère des Finances et du Budget</td>
</tr>
<tr>
<td>Opération de crédit (dont le crédit bail)</td>
<td>Établissement de crédit Entreprise de micro-finance Services financiers de la Poste</td>
<td>COBAC COBAC et DABMF Ministère des Finances et du Budget</td>
</tr>
<tr>
<td>Transferts d’argent ou de valeurs</td>
<td>Établissement de crédit Services financiers de la Poste Église, tontine et autres systèmes de transferts alternatifs de fonds Sté de transfert de fonds</td>
<td>COBAC Ministère des Finances et du Budget Secteur informel non contrôlé Opérateurs non supervisés</td>
</tr>
<tr>
<td>Emission et gestion de moyens de paiement (incluant cartes de crédit ou de débit, chèques)</td>
<td>Établissement de crédit Services financiers de la Poste Organisme de micro-finance</td>
<td>COBAC Ministère des Finances et du Budget COBAC et DABMF</td>
</tr>
<tr>
<td>Engagement de signature (aval, cautionnement ou garantie)</td>
<td>Établissement de crédit</td>
<td>COBAC</td>
</tr>
<tr>
<td>Opérations sur - Instruments du marché monétaire - Instruments sur devises, taux d’intérêt - Valeurs mobilières</td>
<td>Établissement de crédit Entreprise marché</td>
<td>COBAC COSUMAF</td>
</tr>
</tbody>
</table>

17 L’autorité de contrôle de cette mutuelle est le Ministère de l’éducation nationale en application d’une règlementation nationale. La compatibilité de cette réglementation avec les dispositions du code CIMA, en particulier avec les articles 6 et 44 du Traité du 10 juillet 1992 instituant la CIMA, n’est pas évidente.
1.4 VUE D’ENSEMBLE DU SECTEUR DES ENTREPRISES ET PROFESSIONS NON-FINANCIERES DESIGNÉES

101. À l’exception des prestataires de services aux sociétés, fonctions exercées en RCA par les avocats et notaires, toutes les catégories d’entreprise et de professions non financières désignées par le GAFI sont soumises au dispositif du Règlement CEMAC en matière de LBC/FT, à savoir les gérants, propriétaires et directeurs de casinos et établissement de jeux ; les notaires et autres membres des professions juridiques indépendantes ; les agents immobiliers ; les commissaires aux comptes, les experts-comptables et auditeurs externes, les conseillers fiscaux ; les négociants en pierres précieuses et métaux précieux. Toutes ces catégories de professionnels exercent effectivement en RCA. Toutefois, toutes ne sont pas encore reconnues en tant que telles et ne disposent pas toujours d’un régime juridique propre : c’est le cas notamment des agents immobiliers et des casinos.

102. Le règlement CEMAC étend également l’application de ses dispositions relatives à la LBC/FT à certaines catégories d’entreprises et professions non financières considérées par le Comité Ministériel de l’Union Monétaire de l’Afrique Centrale comme étant particulièrement susceptibles d’être utilisées à des fins de blanchiment et de financement du terrorisme. Ainsi, sont soumis au régime LBC/FT les marchands d’articles tels que les œuvres d’art et les automobiles, ainsi que les sociétés de transport et de transfert de fonds et les agences de voyage.

103. Par ailleurs, le règlement CEMAC prévoit la possibilité pour le Comité Ministériel ou les États membres d’étendre la liste des assujettis à d’autres professions lorsqu’il est constaté qu’elles ont été utilisées aux fins de blanchiment ou de financement du terrorisme ou exercent des activités particulièrement susceptibles d’être utilisées à de telles fins.

104. En ce qui concerne les EPNFD en exercice en RCA, leur situation est la suivante :
105. **Les experts comptables et commissaires aux comptes** : La RCA compte sept (7) experts comptables regroupés au sein de l’Ordre National des Experts Comptables de la RCA. L’inscription au tableau de l’Ordre National est une condition préalable à l’exercice de la profession. Les experts comptables centrafricains sont également commissaires aux comptes. La profession d’experts comptable est régie en RCA et dans la zone CEMAC par un Règlement CEMAC-UMAC du 5 décembre 2001, n. 11/01-UEAC-027-CM portant révision du Statut des Professionnels Libéraux de la Comptabilité. L’ordre national ne s’est pas encore mobilisé afin de sensibiliser ses membres au dispositif LBC/FT issu du Règlement CEMAC.

106. **Les avocats** : La profession d’avocat en RCA est une profession libérale et indépendante dont l’exercice est réglé par la loi N. 91.017 du 27 décembre 1991, modifiées par la loi N. 97.010 fixant les statuts de la profession d’avocat en RCA. La RCA comptait 123 avocats à la date de la mission.

107. Les avocats sont groupés au sein de l’Ordre national des avocats qui est chargé de la régulation et du contrôle, notamment disciplinaire, de la profession. Les avocats centrafricains interviennent en matière de gestion des affaires d’autrui, notamment par représentation des particuliers dans les opérations et actes de la vie civile et commerciale. Le Barreau de la RCA ne s’est pas mobilisé pour la mise en œuvre des obligations de ses membres au titre du Règlement CEMAC. Les pouvoirs publics n’ont pas non plus réalisé d’efforts de formation à l’égard de cette profession.


109. Les notaires centrafricains jouent un rôle important en matière de constitution des sociétés commerciales puisque le droit applicable (droit OHADA) requiert que les statuts des sociétés soient établis par acte authentique. Toutefois, dans la pratique, il semblerait que cette condition n’est pas respectée et que les statuts sont établis par acte sous seing privé par les avocats. En ce qui concerne les transactions immobilières les notaires sont uniquement chargés d’entériner l’accord des parties et d’établir l’acte de vente sur lequel est indiqué le prix de vente. La législation Centrafricaine n’impose pas que les fonds soient déposés chez le notaire, un certificat de dépôt émanant d’une banque suffit. Ceci ne permet pas au notaire de contrôler en face à face la réalité de la transaction.
110. Les obligations qui incombent aux notaires en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux ne sont pas mises en œuvre. La chambre nationale n’a pas encore sensibilisé la profession aux mesures LBC/FT.

111. Les négociants en pierres précieuses et métaux précieux: le secteur minier centrafricain est organisé autour de producteurs ou creuseurs, qui vendent à des intermédiaires, ou collecteurs, qui eux-mêmes revendent aux bureaux d’achat. Parmi les producteurs (ou creuseurs), on trouve des exploitants artisanaux et des industriels. Les artisans individuels peuvent se regrouper au sein de coopératives (il existe 10 coopératives en RCA) et doivent être titulaires d’une autorisation de prospection, puis d’une autorisation d’exploitation artisanale s’il existe de la substance minérale dans le périmètre délimité. Les artisans en RCA réalisent 98% de la production de diamants. En ce qui concerne les industriels, il s’agit de sociétés à capitaux étrangers auxquelles les autorités ont délivré des permis de reconnaissance. À ce jour, 8 sociétés ont obtenu un permis de reconnaissance, seulement l’une d’entre elles est titulaire d’une permis de recherche.

112. Les creuseurs ont l’obligation de remplir un bordereau de production pour officialiser leur production; lorsqu’un paquet de diamants est vendu à un collecteur un double du reçu est produit et des copies sont conservées par le vendeur et l’acheteur. Ce bordereau d’achat porte le nom du vendeur, le numéro de permis, le poids en carats, la valeur et l’origine.

113. Il existe environ 400 collecteurs en RCA, localisés dans les zones de production. Les collecteurs sont requis de tenir un carnet d’achat sur lequel ils doivent inscrire toutes leurs transactions; ces carnets peuvent faire l’objet de contrôle de la part des autorités de tutelle. Les bureaux d’achat, quant-à-eux, sont seuls autorisés à exporter le diamant centrafricain. Ils sont au nombre de quatre (4) en RCA.

114. Le secteur minier centrafricain est placé sous la responsabilité du Ministère de l’Énergie, des Mines et de l’Hydraulique qui dispose d’une Police des Mines chargée de veiller à l’application, ainsi qu’à la surveillance administrative et technique des activités minières.

115. Casinos: il existe 4 casinos en RCA, placés sous la tutelle du Ministère chargé de l’Administration Territoriale. Les casinos ne disposent pas d’un régime juridique propre en RCA : ils ne sont pas soumis à un régime d’autorisation préalable et aucune mesure ne permet de s’assurer que des criminels n’en prennent le contrôle. Les mesures de LBC/FT ne sont pas mises en œuvre et les casinos ne sont soumis à aucune mesure de contrôle, malgré les risques de blanchiment qui pèsent sur ce secteur.

116. La profession d’agent immobilier en RCA n’est pas organisée et ne bénéficie pas d’un cadre juridique propre. Si elle n’existe pas officiellement, il semblerait toutefois que certaines personnes exercent ces fonctions dans le secteur informel.
Marchands en œuvres d’art et en automobiles, sociétés de transport, de transfert de fonds et les agences de voyage: ces professionnels sont assujettis au dispositif LBC en RCA car ils sont considérés à risque dans la zone CEMAC. La mission n’a pas été en mesure de collecter des informations sur la taille de ces secteurs d’activités en RCA.

1.5 VUE D’ENSEMBLE DU DROIT COMMERCIAL ET DES MECANISMES APPLICABLES AUX PERSONNES MORALES ET CONSTRUCTION JURIDIQUES

La RCA est membre de l’OHADA, et le régime juridique des sociétés commerciales et les conditions de leur création, de fonctionnement et de dissolution sont fixés par l’Acte Uniforme relatif au Droit Commercial Général (AUDCG) et l’Acte Uniforme relatif au Droit des Sociétés Commerciales et du Groupement d’Intérêt Économique (AUSCGIE). Ces textes sont directement applicables et obligatoires en RCA.

Conformément aux textes de l’OHADA, les formes juridiques de sociétés pouvant être constituées en RCA sont (avec des formes unipersonnelles pour chaque type de société):

- la société en nom collectif,
- la société en commandite par actions,
- la société à responsabilité limitée (SARL),
- la société anonyme (SA),
- la société en participation et
- le groupement d’intérêt économique (GIE).

La RCA a mis en place un fichet unique à Bangui pour l’enregistrement des sociétés en 2008. La présentation des sociétés commerciales depuis la création du guichet est la suivante :

<table>
<thead>
<tr>
<th>Type de sociétés</th>
<th>Nombres</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>SA</td>
<td>22</td>
</tr>
<tr>
<td>SAU</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>SARL</td>
<td>127</td>
</tr>
<tr>
<td>SARLU</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>SURL</td>
<td>254</td>
</tr>
<tr>
<td>GIE</td>
<td>14</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Les textes de l’OHADA mettent en place des mécanismes de transparence pour les sociétés. En effet, les personnes qui désirent exercer une activité commerciale doivent établir par acte notarié ou par tout acte offrant des garanties suffisantes d’authenticité des statuts mentionnant obligatoirement la forme de la société, sa dénomination sociale, son objet social, son siège, l’identité des apporteurs et le montant de leurs apports ainsi que le nombre et la valeur des titres sociaux remis en contrepartie des apports faits par les associés. Par ailleurs, l’article 27 de l’AUDCG impose aux sociétés et autres personnes morales visées à l’Acte Uniforme relatif au droit des sociétés commerciales et des
groupements d’intérêt économique de requérir leur immatriculation, dans le mois de leur constitution, auprès du Registre du Commerce et du Crédit Mobilier. Ces registres sont tenus par le Greffe auprès des Tribunaux de Commerce en RCA. Les mentions obligatoires devant être portées aux registres doivent être actualisées au fur et à mesure de la vie des sociétés. Toutefois, il est important de mentionner le très faible taux d’informatisation du pays, les registres étant sous forme papier, ce qui en pratique complique l’accès aux informations portées aux registres. A cette difficulté s’ajoute des problèmes d’accessibilité aux éléments d’information figurant dans ces registres liés à l’absence de service courrier de la Poste et au très faible développement des réseaux téléphoniques.

122. Si en principe les textes de l’OHADA prévoient la centralisation des informations sur les sociétés en imposant à chaque État partie de mettre en place un fichier national comprenant un extrait de chaque dossier individuel ; ce registre n’a pas encore été mis en place en RCA.

123. Ainsi, dans la pratique, la mise en œuvre des textes de l’OHADA n’est pas encore achevée en RCA. Par ailleurs, la part très importante de l’économie informelle ne permet pas dans les faits d’obtenir des informations adéquates, pertinentes et à jour sur les opérateurs économiques.

1.6 Vue d’ensemble de la stratégie preventive en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme

a. Stratégies et Priorités en matière de LCB/FT

124. Les autorités centrafricaines n’ont pas élaboré de stratégie nationale en matière de LBC/FT définissant les actions prioritaires devant être mises en œuvre par chaque acteur de la LBC/FT. En dehors de la création de l’ANIF, et de la sensibilisation des organismes du secteur bancaire, dont quelques uns ont procédé à quelques déclaration de soupçons, le dispositif reste méconnu et non mis en œuvre par les assujettis.

125. Par ailleurs, il convient de noter qu’en matière de lutte contre la corruption, un comité de réflexion contre la corruption a été créé par Décret n. 08. 133 du 31 mars 2008 dont la feuille de route pour la mise en œuvre de l’action du gouvernement en la matière est actuellement en cours de finalisation. Cette feuille de route ne comprend toutefois pas de volet pénal, et l’utilisation des outils de lutte contre le blanchiment pour tracer et récupérer les produits de la corruption.

b. Cadre institutionnel de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme

126. Le Ministère des Finances est principalement en charge du dossier LBC/FT au niveau national. La CRF de la RCA est en effet placée sous la tutelle de ce Ministère (art. 2 du Décret 5/42 16 du 22 février 2005 portant création de l’Agence Nationale

127. En vertu de l’article 25 du Règlement 1/03 CEMAC/UMAC du 4 Avril 2003 portant Prévention et Répression du Blanchiment de Capitaux et du Financement du Terrorisme en Afrique Centrale, qui est d’application directe en RCA, le cœur du dispositif préventif de LBC/FT en RCA est constitué par l’ANIF, une cellule administrative dont la mission est de recevoir, de traiter et, le cas échéant, de transmettre aux autorités judiciaires compétentes les déclarations auxquelles sont tenus les organismes financiers et personnes assujetties dans le cadre de la lutte LBC/FT. Son fonctionnement est assuré par 4 membres nommés pour 3 ans (renouvelables) par décision du responsable du département ministériel ou de l’institution dont ils relèvent. Devenue opérationnelle depuis mai 2009, elle avait reçu 14 déclarations de soupçon au moment de la visite sur place de la mission d’évaluation. L’ANIF a bénéficié d’une dotation globale de l’État d’un montant de quarante millions (40.000.000 FCFA) par an, qui n’a toutefois été versée que très partiellement. L’ANIF est pauvrement équipée et son champ d’action se limite en pratique à la capitale Bangui, tandis que les provinces sont hors de portée faute de moyens de communication.

128. Le Ministère de la Sécurité, de l’Immigration et de l’Ordre Public est l’autorité de tutelle de la Police Nationale, tandis que la Gendarmerie Nationale est rattachée au Ministère de Défense. Les affaires de blanchiment sont normalement confiées aux sections ou brigades économiques et financières de la police ou de la gendarmerie, qui n’ont toutefois aucune expérience ou formation en la matière. Les services de renseignements de la police et de la gendarmerie ont pour mission de recueillir et exploiter des informations d’intérêt pour la sécurité du pays, y compris les renseignements sur les activités et la surveillance de personnes et groupes dans le contexte antiterroriste.


130. Les affaires de blanchiment de capitaux relèvent de la juridiction des 23 Tribunaux de Grande Instance de la RCA. Trois (3) juges d'instruction siègent au Tribunal de Grande Instance de Bangui, dont 2 sont spécialisés en matière économique et financière. Dans les autres Tribunaux le Président assume les fonctions de juge d’instruction. En instance d’appel ces affaires sont traitées par les Chambres Correctionnelles des 3 Cours d’Appel. La Cour de Cassation est le juge de la bonne application du droit et, à ce titre, examine en droit, mais non en fait, les décisions prononcées en dernier ressort par les juridictions du premier degré ou par les cours d’appel, lorsque ces décisions font l’objet d’un pourvoi.
131. Le Ministère Public est assuré par les magistrats du parquet, notamment le procureur général et ses substituts et avocats généraux au niveau de la cour de cassation et des cours d’appel, et le procureur de la République et ses substituts auprès des tribunaux de grande instance. Au niveau du parquet de Bangui, quelques magistrats ont déjà une certaine expérience en matière économique et financière qui est de nature à soutenir l’acquisition d’expertise dans le domaine LBC/FT. Pour le reste, le manque de spécialisation et de formation en la matière BC/FT est manifeste.

c. **L’approche relative aux risques**

132. Le dispositif centrafricain LBC/FT n’inclut pas l’approche fondée sur les risques, et à la date de la mission, les autorités nationales n’avaient pas réalisé de « cartographie » du risque de blanchiment et de financement du terrorisme en RCA.

d. **Progrès effectués depuis la dernière évaluation**

133. Le cadre régional de lutte anti-blanchiment et contre le financement du terrorisme en Afrique Centrale a fait l’objet d’une évaluation par la Banque Mondiale en 2006 (évaluation CEMAC). En dehors de la création de l’ANIF, les recommandations formulées par les évaluateurs tant à destination des autorités nationales que régionales n’ont pas été mise en œuvre. Le GABAC a effectué un certains nombres d’actions de sensibilisation dans les pays de la CEMAC, notamment une en RCA, sans toutefois répondre pleinement aux besoins des acteurs nationaux.

134. Aucune des recommandations du rapport CEMAC relatives au cadre législatif et réglementaire n’a pour l’heure été adoptée.
2. SYSTEME LEGAL ET MESURES INSTITUTIONNELLES CORRESPONDANTES

Lois et Réglementations

2.1 INCRIMINATION DU BLANCHIMENT (R.1, R 2 et 32)

2.1.1 Description et Analyse

135. Le régime juridique en matière de LBC en Centrafrique découle du Règlement No 01/03-CEMAC-UMAC portant prévention et répression du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme en Afrique Centrale (Règlement CEMAC). Le règlement CEMAC est d’applicabilité directe dans les systèmes juridiques des États membres de la CEMAC, notamment son volet pénal (cf. évaluation régionale CEMAC), toutefois la RCA a fait le choix de transposer dans son nouveau code pénal (CP) l’infraction de blanchiment telle que définie par le Règlement CEMAC. Chapitre VII « du blanchiment » Art. 198 à 203 du CP

L’incrimination du blanchiment de capitaux (c. 1.1 Éléments physiques et matériels de l’infraction)

136. L’article 198 du CP, qui reprend l’article 1er du Règlement CEMAC, érige en infraction pénale le blanchiment de capitaux. La définition du blanchiment est en conformité avec les conventions de Vienne et Palerme puisque le blanchiment est constitué par « un ou plusieurs des agissements ci-après énumérés commis intentionnellement :

1. la conversion ou le transfert de biens provenant d’un crime ou d’un délit […] dans le but de dissimuler ou de déguiser l’origine illicite desdits biens ou d’aider toute personne qui est impliquée dans la commission de ce crime ou délit à échapper aux conséquences juridiques de ses actes ;
2. la dissimulation ou le déguisement de la nature, de l’origine, de l’emplacement, de la disposition, du mouvement ou de la propriété de biens provenant d’un crime ou d’un délit ;
3. l’acquisition, la détention ou l’utilisation de biens provenant d’un crime ou d’un délit ;
4. La participation à l’un des actes visés au présent article, l’association pour commettre ledit acte, les tentatives de le perpétrer, le fait d’aider d’inciter ou de conseiller quelqu’un à le faire ou d’en faciliter l’exécution.»

Les types de biens auxquels l’infraction de blanchiment est applicable (c. 1.2)

137. En ce qui concerne la définition des «biens provenant d’un crime ou d’un délit », l’article 3 (17) du Règlement CEMAC inclut «tous les avoirs, corporels ou incorporels, meubles ou immeubles, tangibles ou intangibles, ainsi que les actes juridiques ou documents attestant de la propriété de ces avoirs ou des droits y relatifs ». Cette
définition est suffisamment large pour inclure tous les types de biens qui proviennent de la commission d’un crime ou d’un délit.

138. Par ailleurs, est considéré comme produit du crime, tout bien ou tout avantage économique tiré directement ou indirectement d’un crime ou d’un délit (art. 3(16) du Règlement CEMAC).

139. Il n’est pas nécessaire qu’une personne soit condamnée ou poursuivie pour une infraction sous-jacente pour prouver qu’un bien constitue le produit du crime (art. 51 du règlement CEMAC).

Le champ des infractions principales (c. 1.3) et Méthode du seuil pour les infractions sous-jacentes (c. 1.4)

140. Les infractions sous-jacentes au blanchiment de capitaux incluent « tous crimes ou délits » ce qui implique de déterminer si toutes les infractions graves désignées par le GAFI sont effectivement qualifiées de « crime ou délit » selon le CP. Le tableau ci-dessous reprend la liste des 20 catégories d’infractions graves du GAFI rapportant pour chacune d’elles la peine encourue en RCA.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Infractions Graves GAFI</th>
<th>CP ou autres lois spéciales « Crimes et Délits » et Sanctions Encourues</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Participation à un groupe organisé / racket</td>
<td>-l’association de malfaiteurs : art. 411 CP -travaux forcés à temps</td>
</tr>
<tr>
<td>Terrorisme et son financement</td>
<td>Art. 296 à 330 du CP – peines de travaux forcés</td>
</tr>
<tr>
<td>Traite des êtres humains et exploitation sexuelle</td>
<td>Traite des personnes art 151 du CP-peine d’emprisonnement de 5 à 10 ans</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Mise en gage art. 98 – peine d’emprisonnement 1 mois à 5 ans</td>
</tr>
<tr>
<td>Trafic illicite de migrants</td>
<td>Art. 256 à 258 – peine d’emprisonnement de 1 à 10 ans</td>
</tr>
<tr>
<td>Trafic de stupéfiants</td>
<td>Loi n. 01.011 du 18 juillet 2001</td>
</tr>
<tr>
<td>Trafic d’armes (sauf exportation)</td>
<td>Art. 264 et 265 du CP – peine d’emprisonnement de 5 à 10 ans</td>
</tr>
<tr>
<td>Trafic illicite de biens volés</td>
<td>Recel : art. 206 et 207 du CP – peine d’emprisonnement de 1 à 10 ans</td>
</tr>
<tr>
<td>Corruption</td>
<td>Art. 363 à 376 du CP – peine d’emprisonnement de 1 à 10 ans</td>
</tr>
<tr>
<td>Fraude et escroquerie</td>
<td>Éscroquerie – emprisonnement de 2 à 10 ans</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Abus de confiance – peine d’emprisonnement de 1 à 5 ans</td>
</tr>
<tr>
<td>Contrefaçon et piratage de produits</td>
<td>Art. 189 a 191 du CP – peine d’emprisonnement d’1 à 5 ans</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Meurtres | Art. 51 a 63 du CP – peine de mort
---|---
Enlèvement, séquestration, prise d’otages | Séquestration art. 97 du CP – peine d’emprisonnement de 5 à 10 ans
Prise d’otages art. 311 du CP – peine de travaux forcés
---|---
Vol /extorsion | Art. 163 et suivants du CP - vol et escroquerie et autres infractions similaires – peine d’emprisonnement d’1 an a 5 ans/travaux forcés a temps
---|---
Contrebande | Code des douanes (art. 403 à 406)?
---|---
Faux (sauf faux passeports) et contrefaçon de monnaie | Art. 340 et suivants du CP – peine d’emprisonnement/ travaux forcés à temps (fausse monnaie, contrefaçon des seaux de l’État, des effets publics, poinçons, timbres et marque, faux en écritures…)
---|---
Piraterie | Capture illicite de navire art. 297 – peine de travaux forcés ; infraction contre la sécurité d’un navire art 302 et suivants – peine de travaux forcés
---|---
Crimes contre l’environnement | Atteintes a l’environnement sont incriminée par le code de l’environnement qui prévoit des peines d’emprisonnement et de travaux forcés pour les infractions les plus graves.
---|---
Délits boursiers | Absence d’incrimination

141. A l’exception des délits boursiers, qui ne sont pas incriminés en RCA, toutes les catégories d’infractions graves désignées par le GAFI constituent des « crimes et délits » au regard du code pénal centrafricain et sont, par conséquent, des infractions sous-jacentes au blanchiment de capitaux. L’absence d’incrimination des délits boursiers est d’une importance toute relative étant donné l’absence des activités boursières en RCA.

**Actes commis en dehors du territoire (c. 1.5)**

142. L’incrimination de blanchiment de capitaux couvre les actes commis dans un autre pays qui constituent une infraction dans ce pays. En effet, l’article 2 du Règlement CEMAC dispose que «pour servir de base à des poursuites pour blanchiment […], les faits d’origine commis dans un autre état membre ou dans un État tiers doivent avoir le caractère d’une infraction pénale dans le pays où ils ont été commis.».

143. Cet article pose, par ailleurs, l’exigence de la double incrimination puisque les actes n’ayant pas le caractère d’infraction pénale dans le pays où ils ont été commis ne pourront pas servir de base à des poursuites pour blanchiment. La nature infractionnelle
de la conduite survenue à l’étranger est une condition nécessaire à la poursuite pour blanchiment.

**Application de l’infraction de blanchiment aux personnes qui commettent l’infraction sous-jacente (c. 1.6)**

144. Selon l’article 51 du règlement CEMAC « l’auteur du délit d’origine peut être également poursuivi pour l’infraction de blanchiment ». Il est donc possible d’après le Règlement d’être poursuivi pour l’infraction sous-jacente et le blanchiment du produit de celle-ci.

**Infractions connexes (c. 1.7)**

145. Selon l’article 198 du CP, qui reprend l’article 2 du règlement CEMAC, sont également considérés comme blanchiment « la participation […], l’association pour commettre ledit acte, les tentatives de le perpétrer, le fait d’aider, d’inciter ou de conseiller quelqu’un à le faire ou le fait d’en faciliter l’exécution ». Cet article permet ainsi que soient couvertes les infractions connexes au blanchiment telles que prévues par la Rec. 1

**Élément complémentaire - Nature comme infraction de blanchiment de capitaux d’une conduite survenue dans un autre pays qui ne constitue pas une infraction dans cet autre pays (1.8)**

146. La nature infractionnelle de la conduite survenue à l’étranger est une condition nécessaire à la poursuite pour blanchiment (cf. supra sous-critère 1.5).

**Responsabilité pénale des personnes physiques (c. 2.1)**

147. Comme indiqué précédemment, l’infraction de blanchiment impose que les agissements soient intentionnels (articles 198 du CP et 1er du règlement CEMAC qui définit le blanchiment de capitaux comme « un ou plusieurs agissements […] commis intentionnellement »). L’élément intentionnel est donc requis et la connaissance de l’origine des biens ou l’intention peut être établie à partir de circonstances de fait objectives (Art 198, al. 2 du CP, susvisé).

**L’élément intentionnel (c. 2.2)**

148. Selon l’article 198, al 2 du CP, l’intention de commettre une infraction de blanchiment peut-être établie à partir de circonstances de fait objectives, ce qui est en ligne avec les standards internationaux.

**Responsabilité pénale des personnes morales (c. 2.3) Sanctions complémentaires (c. 2.4)**
149. L’article 205 du CP centrafricain reconnaît la responsabilité pénale des personnes morales pour des faits de blanchiment et dispose que « les peines applicables aux personnes morales sont celles prévues à l’article 20 du présent code » (cf. critère 2.5 infra). Par ailleurs, la responsabilité pénale des personnes morales en matière de blanchiment est garantie par l’article 46 du règlement CEMAC qui prévoit que les personnes morales autre que l’État, pour le compte ou au bénéfice desquelles le blanchiment a été commis par l’un de leurs organes ou représentants, sont punies d’une amende d’un montant égal au quintuple des amendes spécifiées pour les personnes physiques, sans préjudice de la condamnation de ces dernières comme auteurs ou complices de l’infraction.

**Sanctions relatives à l’infraction de blanchiment (c. 2.5)**

150. L’article 199 du CP prévoit une peine d’emprisonnement de 5 à 10 ans et d’une amende de 5.000.000 à 10.000.000 CFA pour le blanchiment ou la tentative de blanchiment. Une peine de travaux forcés et une amende pouvant aller jusqu’à 5 fois le montant des sommes blanchies sans être inférieure à 10.000.000 CFA sont prévues lorsque le blanchiment est commis de façon habituelle ou en utilisant les facilités que procure l’exercice d’une activité professionnelle ou encore lorsqu’il est commis en bande organisée (art. 200 du CP).

151. Le CP prévoit des peines complémentaires pour les personnes physiques et les personnes morales. Pour les personnes physiques, les peines complémentaires sont prévues par l’art. 24 du CP et visent l’interdiction d’exercer en tout ou partie des droits civils et de famille (vote, éligibilité, port d’armes, etc.), auxquelles peuvent s’ajouter la confiscation des biens de l’auteur ou des biens ayant servi a la commission de l’infraction ainsi que l’interdiction temporaire ou définitive du territoire centrafricain pour les étrangers (art. 204 CP).

152. Pour les personnes morales les peines prévues sont l’amende, la dissolution, l’interdiction –temporaire ou définitive– d’exercer certaines activités, placement sous surveillance judiciaire, exclusion des marchés publics, l’interdiction de faire des appels publics à l’épargne, interdiction d’émission de chèques, la confiscation de la chose qui a servi ou était destinée à commettre l’infraction (art. 20 du CP).

153. Si les peines encourues (5 à 10 ans de prison) sont proportionnelles avec la gravité des faits de blanchiment, en l’absence de mise en œuvre, il est difficile pour la mission d’estimer l’efficacité et l’effet dissuasif des peines prévues.

**Statistiques (application de la R. 32)**


**Analyse de l’effectivité**

Selon les autorités centrafricaines, des enquêtes préliminaires ont été ouvertes sur les quatre (4) dossiers transmis par l’ANIF aux autorités judiciaires – une affaire a été classée sans suite. La mission d’évaluation n’a toutefois pas été en mesure d’obtenir des indications sur l’état d’avancement de ces dossiers, ni sur les difficultés pratiques rencontrées dans l’application de l’infraction de blanchiment. L’effectivité de l’infraction de blanchiment ne peut donc pas être appréciée par la mission d’évaluation.

2.5.1 **Recommandations et commentaires**

- En ce qui concerne les infractions sous-jacentes, les délits boursiers ne sont pas prévus par le CP et ne constituent donc pas des infractions sous-jacentes au blanchiment. Il conviendrait que les autorités nationales remèdent à cette situation en incriminant le délit d’initié.

- En ce qui concerne l’infraction de blanchiment et ses éléments constitutifs, tel que rédigé, le CP et le règlement CEMAC sont conformes aux dispositions des conventions internationales pertinentes et sont de nature à permettre une bonne répression du blanchiment. Toutefois, certains éléments liés à la mise en œuvre de ces infractions devront être précisés par la jurisprudence, notamment la question de la preuve du lien entre l’infraction sous-jacente et les biens blanchis et de l’origine illicite.

- Afin de s’assurer de la bonne mise en œuvre de ces textes, les autorités nationales devraient au plus vite adopter une circulaire qui explique et commente l’infraction de BC afin d’aider les magistrats à la comprendre, à l’interpréter et à l’appliquer en cas de besoin. Des efforts devraient être entrepris afin d’assurer une bonne formation des agents en charge de l’application de la loi.

2.1.3 **Conformité avec les Recommandations 1 et 2**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R.1</td>
<td>LC -les délits boursiers ne sont pas des infractions sous-jacentes au BC -Absence de mise en œuvre des dispositions pertinentes du CP</td>
</tr>
<tr>
<td>R.2</td>
<td>LC Absence de mise en œuvre des dispositions pertinentes du CP et du règlement CEMAC</td>
</tr>
<tr>
<td>R32</td>
<td>NC Absence de suivi statistique</td>
</tr>
</tbody>
</table>
2.2 INCrimination Du financement Du terrorisme (SR.II et R 32)

2.2.1 Description et Analyse

Cadre juridique

157. Le règlement No 01/03- CEMAC-UMAC portant prévention et répression du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme en Afrique Centrale (Règlement CEMAC) ;

158. Règlement No. 08/05-UEAC-057-CM-13 du 7 février 2005 portant adoption de la Convention relative à la lutte contre le Terrorisme en Afrique Centrale (Règlement 08/05 UEAC)

159. le Titre VIII, Chapitre IV : Du Terrorisme, art. 269 à 330 du Code Pénal Centrafricain

L’infraction de FT (c. II.1)

160. L'article 322 du CP définit le financement du terrorisme comme le fait pour «[…] toute personne qui, par quelque moyen que ce soit, directement ou indirectement, illicitemment et délibérément, fournit ou réunit des fonds dans l’intention de les voir utilisés ou sachant qu’ils seront utilisés, en tout ou partie, en vue de commettre :

1. Un acte qui constitue une infraction de terrorisme prévue par le Code pénal ;

2. Tout autre acte destiné à tuer ou blesser grièvement un civil, ou toute autre personne qui ne participe pas directement aux hostilités dans une situation de conflit armé, lorsque, par sa nature ou son contexte, cet acte vise à intimider une population ou à contraindre un gouvernement ou une organisation internationale à accomplir ou à s’abstenir d’accomplir un acte quelconque. »

161. L’article 322 du CP reprend l’article 2 du règlement CEMAC tout en le précisant en ce qui concerne la définition du terrorisme. En effet, le Règlement CEMAC renvoie aux traités internationaux ratifiés par les États membres pour la définition d’une infraction de terrorisme, alors que l’art. 322 fait référence aux infractions contenues dans le CP. Le nouveau CP centrafricain transpose en droit interne les conventions internationales en matière de lutte contre le terrorisme conformément à la RS.II, en érigeant en infractions pénales, les actes de terrorisme prévus par ces conventions.

162. Ainsi, le terrorisme est défini à l’article 296 du CP qui dispose :
«Est qualifié acte de terrorisme, le fait de commettre ou de menacer de commettre un acte ou des actes qui visent à influencer le Gouvernement ou a intimider le public et tendant à servir une cause politique, religieuse ou idéologique par l’emploi d’armes à feu, d’explosifs ou par tous autres moyens.

Sont également qualifiés actes de terrorisme et punis comme tel tous les actes qui créent un risque sérieux pour la santé, l’intégrité physique ou la sécurité du public ou qui sont conçus de manière à gêner ou à perturber sérieusement un système électronique et ceux visés aux articles 298 à 326 du présent code».

163. Sont visés par les articles 297 à 326 du CP les actes terroristes prévus aux Conventions en annexe à la Convention sur la suppression du financement du terrorisme des Nations Unies (convention CFT), notamment, la capture illicite d’aéronefs, de navires et de plates formes fixes, les infractions contre la sécurité de l’aviation civile, les infractions contre la sécurité des aéroports, les infractions contre la sécurité d’un navire ou d’une plate forme fixe, la prise d’otages, les infractions contre les personnes jouissant d’une protection internationale, les infractions commises à l’explosif ou par d’autres engins meurtriers, les infractions relatives à la protection physique des matières nucléaires, le terrorisme nucléaire.

164. En matière de terrorisme, le Règlement Communautaire 08/05 UEAC contient également une définition d’un «acte de terrorisme» sans toutefois que les peines pénales correspondantes encourues ne soient fixées par ce Règlement. En apportant une définition du terrorisme –qui est en ligne avec la définition du règlement 08/05 UEAC-, le CP vient compléter la transposition en droit interne de ce règlement.

165. La définition de «financement» du terrorisme est suffisamment large et est en conformité avec la Convention des Nations Unies sur la suppression du financement du terrorisme (Convention CFT) puisque sont prévues la «fourniture» et la «réunion» de fonds.

166. En ce qui concerne les «fonds» utilisés en vue de la commission d’une infraction de financement de terrorisme, le règlement CEMAC inclut une définition de «fonds» qui est conforme avec la Convention CFT car sont couverts les biens de toute nature, corporels ou incorporels, mobiliers ou immobiliers, acquis par quelque moyen que ce soit, y compris sous forme électronique ou numérique, qui attestent un droit de propriété ou un intérêt sur ces biens, et notamment les crédits bancaires, les chèques de voyage, les chèques bancaires, les mandats, les actions, les titres, les obligations, les traites et les lettres de crédit.

167. Selon le CP et règlement CEMAC, il n’est pas nécessaire que les fonds aient été effectivement utilisés pour commettre des actes de terrorisme (art.52du Règlement CEMAC et art. 324 du CP) pour que soit constituée l’infraction de financement de
terrorisme. De plus, il n’y pas d’exigence de preuve que les fonds en question soient associés directement à un acte terroriste déterminé.

168. **La tentative** de commission d’un crime est incriminée par l’article 3 du CP qui dispense que « toute tentative de crime qui aura été manifestée par un commencement d’exécution, si elle n’a pas été suspendue ou si elle n’a manqué son effet que par des circonstances indépendantes de la volonté de son auteur, est considérée comme le crime même ». Le financement du terrorisme étant puni d’une peine criminelle, la tentative de financement de terrorisme est bel et bien prévue par le CP centrafricain.

169. En ce qui concerne les **infractions connexes**, l’article 11 du CP pose le principe selon lequel les complices d’un crime ou d’un délit sont punis de la même peine que les auteurs. La notion de complicité en droit pénal centrafricain vise : ceux qui provoquent la commission d’une infraction ou donnent des instructions pour la commettre ; ceux qui procurent des armes et instruments ou tout autre moyen qui aura servi à l’action, sachant qu’ils devraient y servir ; ceux qui aident ou assistent l’auteur ou les auteurs de l’action dans les faits, qui la préparent ou la facilitent.

170. Par ailleurs, l’article 323 du CP reprend l’article 2 (5) (b) et (c) de la Convention CFT et dispose que les peines encourues pour le financement du terrorisme sont «applicables à toute personne qui :

   a) Organise la commission de l’infraction ou donne l’ordre à d’autres personnes de la commettre ;

   b) Contribue à la commission de l’une ou plusieurs des infractions prévues à l’article 303 par un groupe de personnes agissant de concert. Ce concours doit être délibéré et doit :

   1. Viser à faciliter l’activité criminelle du groupe ou en servir le but, lorsque cette activité ou ce but supposent la commission d’une des infractions prévues à l’article 322 [financement du terrorisme] ;

   2. Être apporté en sachant que le groupe a l’intention de commettre une infraction au sens de l’article 322 [financement du terrorisme]. »

171. L’article 323 (b) contient toutefois une coquille dans le renvoi qui est fait à l’article définissant l’infraction de financement du terrorisme; c’est l’article 303 qui est mentionné au lieu de l’article 322.

172. Ni le CP, ni le règlement CEMAC n’incrimine le financement d’une « organisation terroriste » et le financement d’un « terroriste ».

**Infraction sous-jacentes du blanchiment de capitaux (c. II.2)**
Le financement du terrorisme étant passible d’une peine criminelle de travaux forcés à temps de 10 ans au moins, il entre dans le champ des infractions sous-jacentes au blanchiment.

Compétence territoriale (c. II.3)

Le financement du terrorisme est applicable en RCA indépendamment de la question de savoir si la personne accusée d’avoir commis les infractions est dans le même pays ou dans un autre pays dans lequel les actes de terrorismes se sont produits ou vont se produire puisque l’article 321 du CP dispose qu’«en application des conventions internationales visées aux articles suivants [Convention CFT et le règlement CEMAC sont expressément visés à l’article 329 du CP] peut être poursuivie et jugée en RCA, toute personnes qui s’est rendue coupable hors du territoire de la République de l’une des infractions énumérées par ces articles. Les dispositions du présent article sont applicables à la tentative de ces infractions, chaque fois que celle-ci est punissable. ».

Élément intentionnel (application du c. 2.2 de R.2)

Ni le CP ni le règlement CEMAC ne mentionnent expressément que dans le cas du financement du terrorisme, la preuve de l’élément intentionnel peut résulter de circonstances de faits objectives. Toutefois, en application des principes généraux du droit pénal centrafricain, l’élément intentionnel est apprécié souverainement par le juge du fond en fonction des circonstances de la cause et se déduit en général des éléments matériels de l’infraction. Cette approche est en ligne avec la Rec. 2.

La responsabilité des personnes morales (application du c. 2.3 et c. 2.4 de R.2)

L’article 330 du CP dispose que les personnes morales peuvent être déclarées responsables pénalmente des actes de terrorisme. Ceci comprend le financement du terrorisme qui est inclus dans la catégorie des actes de terrorisme prévus à l’article 296 du CP - « [actes] visés aux articles 298 à 326 du présent code », le financement du terrorisme étant incriminé à l’art. 322du CP, il entre dans le champ des actes de terrorisme de l’article 296. Les peines encourues par les personnes morales sont l’amende et l’interdiction d’exercer l’activité dans l’exercice ou à l’occasion de l’exercice de laquelle l’infraction a été commise pour une durée qui sera fixée par la juridiction de jugement.

Par ailleurs, l’article 10 du CP alinéa 3 dispose que la responsabilité des personnes morales n’exclut pas celle des personnes physiques, auteurs ou complices des mêmes faits.

Sanctions pour financement du terrorisme (application du c. 2.5 de R.2)

Le financement du terrorisme est passible d’une peine criminelle de travaux forcés à temps de 10 ans au moins et d’une amende pouvant aller jusqu’à dix fois les
sommes en cause sans être inférieure à 10.000.000 CFA. Les peines complémentaires pour les personnes physiques incluent : l’interdiction des droits civiques, civils et de familles, l’interdiction d’exercer une fonction politique ou d’exercer l’activité professionnelle ou sociale dans l’exercice ou a l’occasion de l’exercice de laquelle l’infraction a été commise et l’interdiction de séjour.

179. Ainsi, les peines criminelles prévues par le CP en matière de financement du terrorisme sont proportionnées eu égard à la gravité des faits. Toutefois, la mission n’est pas en mesure de se prononcer sur l’effet dissuasif et l’efficacité de ces sanctions, l’infraction de financement du terrorisme n’ayant jamais été appliquée en RCA.

**Analyse de l’efficacité**

180. L’infraction de financement du terrorisme n’a jamais été appliquée en Centrafrique, ce qui ne permet pas à la mission d’en apprécier l’effectivité pratique.

**2.2.2 Recommandations et Commentaires**

- Les autorités centrafricaines sont invitées à incriminer le financement d’un terroriste et un groupe terroriste ;
- Les autorités centrafricaines sont invitées à corriger la coquille à l’article 323 (b) en ce qui concerne le renvoi fait à l’article définissant l’infraction de financement du terrorisme; il convient de mentionner l’article 322 au lieu de l’article 303 ;

**2.2.3 Conformité avec la Recommandation spéciale II et R 32**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>RS.II PC</td>
<td>Absence d’incrimination du financement d’une « organisation terroriste » et le financement d’un « terroriste ». Absence de mise en œuvre</td>
</tr>
<tr>
<td>R32 NC</td>
<td>Absence de suivi statistique</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**2.3 CONFISCATION, GEL ET SAISIE DES PRODUITS DU CRIME (R.3 ET 32)**

**2.3.1 Description et Analyse**

181. Le Code Pénal centrafricain (CP) ; le Code de Procédure Pénale (CPP) ; Le règlement CEMAC.

Confiscation des biens qui constituent les produits générés par la commission d’une quelconque infraction de blanchiment de capitaux, de financement du terrorisme
ou d'une autre infraction sous-jacente y compris des biens d'une valeur équivalente (c. 3.1)

182. L’article 54 du Règlement CEMAC prévoit en cas de condamnation la possibilité de confisquer :
   
g. « les biens objets de l’infraction, y compris les revenus et autres avantages qui ont été tirés, à moins que leur propriétaire n’établisse qu’il les a acquis en versant effectivement le juste prix ou en échange de prestations correspondant à leur valeur ou à tout autre titre licite, et qu’il en ignorait l’origine illicite ;

   h. biens appartenant directement ou indirectement, à une personne condamnée pour des faits de blanchiment ou de financement du terrorisme ou ses proches (conjoint, concubin, enfants, etc.), à moins que les intéressés n’en établissent l’origine licite ou l’absence de liens entre ces biens et l’infraction ».

183. L’alinéa (a) de l’article 54 est repris par l’article 201 du CP qui prévoit qu’en cas de condamnation pour une infraction de blanchiment de capitaux, la juridiction compétente doit ordonner la confiscation des biens objets de l’infraction, y compris les revenus et autres avantages qui en ont été tirés.

184. Par ailleurs, le CP centrafricain prévoit en matière criminelle et correctionnelle, comme peine principales ou complémentaires, la confiscation (art. 21 du CP):
   
   1. Du corps du délit, quand la propriété en appartient au condamné
   
   2. Des choses produites par le délit
   
   3. Les choses qui ont servi ou ont été destinées à commettre le délit

185. Ainsi, ces dispositions permettent la confiscation des biens blanchis ou qui constituent les produits générés par la commission d’une infraction, y compris de blanchiment, financement du terrorisme (qui est incriminé par le CP centrafricain) et d’une autre infraction sous-jacente, de même que des instruments utilisés ou destinés à être utilisés pour commettre une de ces infractions.

186. Manque, toutefois, la confiscation des biens de valeur équivalente qui n’est pas prévue par le CP, ni par le règlement CEMAC.

Confiscation des biens découlant du produit d’un crime (c. 3.1.1 en application du c. 3.1)

188. Les biens soumis à confiscation le sont indépendamment de la question de savoir s’ils sont détenus par un tiers.

**Mesures provisoires afin de faire obstacle à tout transfert des biens soumis à confiscation (c. 3.2)**

189. Le Règlement CEMAC prévoit des mesures provisoires afin de faire obstacle à toute transaction, transfert ou cession des biens soumis à confiscation. En effet, l’art. 43 du règlement dispose que l’autorité judiciaire compétente peut saisir les biens en relation avec l’infraction objet de l’enquête, ainsi que tous les éléments de nature à permettre de les identifier et ordonner des mesures, y compris le gel des capitaux et des opérations financières sur des biens, quelle qu’en soit la nature, susceptibles d’être saisis.

**Dépôt ex parte ou sans notification préalable d’une première demande de gel ou de saisie de biens soumis à confiscation (c. 3.3)**

190. Ni le règlement CEMAC, ni le CPP centrafricain n’exigent une notification préalable pour le juge d’instruction ou le procureur de la République pour procéder au dépôt ex parte ou sans notification préalable d’une demande de gel ou de saisie de bien soumis à confiscation.

**Détection et retracement de l’origine des biens qui sont ou qui peuvent être soumis à confiscation (c. 3.4)**

**Mesures visant à empêcher ou annuler des actions portant préjudice à la capacité des autorités de recouvrer des biens soumis à confiscation (c. 3.6)**

191. **Pouvoirs de saisie des officiers de police judiciaire :** Le Livre 1er, titres I, II et III du code de Procédure Pénale organise les enquêtes pénales (enquêtes de flagrance et préliminaires) et prévoient la possibilité de saisie pour le procureur de la République et pour les officiers de police judiciaire agissant sous le contrôle du magistrat du parquet. L’article 64 du CPP donne au juge d’instruction chargé d’une procédure après saisine par le procureur de la République le pouvoir de procéder à tous les actes d’information qu’il juge utile à la manifestation de la vérité. Il peut déléguer ce pouvoir aux officiers de police judiciaire par le moyen d’une commission rogatoire. Outre les pouvoirs de saisies, le code de procédure pénale habilite les officiers de police judiciaire à procéder aux perquisitions, visites domiciliaires, auditions, et gardes a vue.

192. Par ailleurs, le règlement CEMAC donne pouvoir aux autorités judiciaires un certain nombre de mesures d’investigation afin d’établir la preuve des infractions liées au blanchiment de capitaux, il s’agit notamment :

i. du placement sous surveillance des comptes bancaires et des comptes assimilés aux comptes bancaires
j. de l’accès à des systèmes, réseaux et serveurs informatiques
k. du placement sous surveillance ou sur écoutes de lignes téléphoniques, de télecopieurs ou de moyens électroniques de transmission ou de communication
1. de l’enregistrement audio et vidéo des faits et gestes et des conversations
m. de la communication d’actes authentiques et sous seing privé, de
documents bancaires, financiers et commerciaux.

193. **Pouvoirs de l’ANIF**: L’article 33 du Règlement CEMAC permet à l’ANIF de faire opposition à l’exécution d’une transaction pour une durée maximum de 48 heures. Ce règlement prévoit en outre la possibilité pour le juge compétent en matière d’urgence, sur requête de l’ANIF, de proroger ce délai de 48 heures ou d’ordonner le blocage provisoire des fonds, des comptes ou des titres concernés par une déclaration de soupçon pour une durée ne pouvant excéder huit jours.

194. Pour plus de détails sur les pouvoirs des autorités de poursuites et de l’ANIF, se reporter aux Sections 2.5 et 2.6 de ce rapport.

**Protection des droits des tiers de bonne foi (c. 3.5)**

195. L’article 55 du Règlement CEMAC prévoit expressément que les biens confisqués sont dévolus à l’État, ceux-ci demeurent grevés à concurrence de leur valeur, des droits réels licitement constitués au profit des tiers.

196. Par ailleurs, la protection des tiers de bonne foi est généralement assurée par le CPP centrafricain qui dispose en son art. 64, paragraphe 6, que « toute personne prétendant avoir droit sur l’objet saisi sous main de justice peut en réclamer la restitution au juge d’instruction qui statue après communication du dossier au ministère public et avis aux parties et, sur refus, présenter dans les 48h de la décision, requête à la chambre d’accusation qui statuera, le ministère public entendu ».

Élément complémentaire - Dispositions prévoyant a) confiscation des biens des organisations de nature criminelle ; b) mécanisme de confiscation déclenché par une condamnation pénale ; et confiscation des biens en conditions de renversement de la charge de la preuve de leur origine licite sur l’auteur présumé de l’infraction ? (c. 3.7)

197. **L’article 54 (b)** du Règlement CEMAC permet la confiscation des biens appartenant directement ou indirectement à une personne condamnée pour blanchiment ou à ses proches. Cet article semble vouloir mettre en place un dispositif de « confiscation civile », appelle deux commentaires:

198. Premièrement, l’article 54 permet la confiscation des biens appartenant directement ou indirectement à une personne condamnée pour des faits de blanchiment ou de financement du terrorisme ou ses proches à moins que les intéressés n’établissent l’origine licite ou l’absence de lien entre ces biens et l’infraction. Cet article procède ainsi à un renversement de la charge de la preuve et à une présomption d’origine illicite des biens d’un condamné et des biens de son entourage, sans apporter d’instruction sur les modalités de mise en œuvre de cette confiscation. En effet, en ce qui concerne la présomption d’origine illicite des biens appartenant « aux proches », cet article indique
qu’on entend par « proches » les conjoints, concubins, enfants, toutefois cette liste n’est pas limitative puisque le terme « etc. » est inclus à l’article en question. Cette rédaction est source d’incertitude juridique et conviendrait d’être précisée. Une clarification législative sur la mise en œuvre de cet article serait d’autant plus utile que le droit pénal centrafricain ne connaît pas l’infraction de « non justification de ressources » et qu’il ressort des entretiens de la mission avec les autorités de poursuite pénale qu’il appartient dans tous les cas au ministère public d’apporter la preuve du lien entre les biens et l’infraction.

199. Dans un deuxième temps, l’article 54 permet également en cas d’infraction constatée par le tribunal, lorsqu’une condamnation ne peut être prononcée contre son ou ses auteurs, que soit néanmoins ordonnée la confiscation des biens sur lesquels l’infraction à porté. Cette disposition est positive mais n’étant pas en ligne avec les principes généraux du droit pénal centrafricain – qui ne permet en principe que la confiscation en cas de condamnation pénale – elle mériterait d’être précisée afin de couper court aux difficultés d’application par les magistrats.

Statistiques (application de la R. 32)

200. Le règlement CEMAC ne prévoit pas de suivi statistique sur les montants gelés ou sur les saisies. Il en va de même pour les mesures de confiscation qui seraient décidées lors de condamnations pour blanchiment et financement du terrorisme. En l’état, seuls les greffes des tribunaux disposent de données en la matière via les jugements rendus. Leurs conditions d’archivage rendent néanmoins ces données difficilement accessibles. En raison du manque d’équipement des greffes, il n’y a pas de suivi spécifique par mesure décidée dans un jugement donné, ni plus généralement de répartition des types de décisions par type d’infraction. Il n’y a donc pas d’outil de suivi adéquat, pour répertorier les confiscations, leur montant et les infractions qui les ont générées.

Analyse de l’Effectivité

201. À l’exception de la confiscation des biens de valeur équivalente qui n’est pas prévue, les outils légaux mis en place par le Règlement CEMAC et le CPP centrafricain sont de nature à permettre la mise en œuvre d’un dispositif efficace en matière de gel, saisie ou de confiscation, toutefois, la mise en œuvre du règlement CEMAC n’est que partiellement assurée puisque qu’aucune affaire de blanchiment ou de financement du terrorisme n’a été diligentée par les autorités de poursuite pénale.

2.3.2 Recommandations et Commentaires

- Les autorités centrafricaines devraient prendre toute mesure utile afin de permettre la confiscation des biens de valeur équivalente aux produits ou instruments du crime
• La RCA devrait se doter d’outils statistiques et d’analyse lui permettant de suivre le nombre de confiscations et saisies relatives au blanchiment et au financement du terrorisme. A cette fin, le développement d’un casier judiciaire national informatisé est recommandé, tout comme l’informatisation des chaînes pénales dans les tribunaux et les liens entre les bases de données de la police, des douanes et de la justice. Cette modernisation doit intégrer la possibilité d’étude des décisions par type d’infractions, par type de condamnations principales et accessoires, afin d’obtenir un outil de pilotage performant pour l’ensemble de l’activité judiciaire du pays.

• L’article 54 du règlement CEMAC devrait être précisé, notamment ses dispositions relatives à la mise en place d’un mécanisme de confiscation civile afin de guider les magistrats dans leur mise en œuvre.

2.3.3 Conformité avec la Recommandation 3 et 32

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R.3</td>
<td>PC La confiscation des biens de valeur équivalente aux produits ou instruments du crime n’est pas possible ; Absence de mise en œuvre du Règlement CEMAC</td>
</tr>
<tr>
<td>R.32</td>
<td>NC Absence de données et de suivi statistique</td>
</tr>
</tbody>
</table>

GEL DES AVOIRS UTILISES POUR LE FINANCEMENT DU TERRORISME (SR.III)

2.3.4 Description et Analyse

202. Le règlement CEMAC entend mettre en place un dispositif de gel des avoirs en application des Résolutions 1373 et 1267 (et suivantes) du Conseil de sécurité.

203. Le règlement CEMAC contient néanmoins des ambiguïtés dans sa rédaction (considérants et définitions), introduisant une confusion entre les listes de personnes et d’entités identifiées par les Nations Unies au titre de la Résolution 1267 et suivantes (liste du comité des sanctions) et les listes devant être adoptées par les États membres au titre de la Résolution 1373. En effet, le règlement mentionne :

1. dans le quatrième considérant, les Résolutions 1373 et 1390 ;

2. dans l’article 3 (définitions), le « comité des sanctions ou comité contre-terrorisme », avec une référence à la seule Résolution 1373. Cette définition introduit donc une confusion entre le comité établi par la Résolution 1267 (comité des sanctions) et le Comité contre le terrorisme mis en place par la Résolution 1373 ;
3. dans l’article 37 (listes des personnes, entités ou organisations), les listes établies par le Comité des sanctions

Gel des fonds visés par la S/RES/1267(1999) (c. III.1) et Communication au secteur financier (c. III.5)

204. Le règlement CEMAC prévoit une application directe des listes établies par le Comité des sanctions au titre de la Résolution 1267. En effet, l’article 41 dispose que les fonds appartenant directement ou non à des personnes reconnues coupables de financement du terrorisme ou à celles figurant sur la liste établie par le Comité des sanctions conformément aux résolutions des Nations Unies relatives à la prévention et à la répression du financement des actes terroristes ou à celles arrêtées par le Comité Ministériel, sont gelés.

205. Toutefois, une confusion est apportée par le second alinéa de l’art. 37 du Règlement quant à l’applicabilité directe des listes 1267 et suivantes puisque qu’il prévoit l’adoption formelle de ces listes par le Comité Ministériel de la CEMAC : « le Comité Ministériel arrête la liste des personnes, entités ou organisations dont les fonds sont gelés par les organismes financiers, ou les autres personnes assujetties, conformément à la liste du Comité des Sanctions et aux informations recueillies dans les États membres ».

206. La mise en place d’une procédure exigeant l’adoption formelle des listes 1267 et suivantes par le Comité Ministériel de l’UMAC ajouterait une lourdeur au dispositif de gel et ne permettrait pas une diffusion des listes « sans délai » au sein des États membres, notamment en RCA, telle qu’imposée par la Résolution 1267. En effet, aux fins de la Résolution 1267, « sans délai » signifie dans l’idéal dans un délai de quelques heures à compter de l’inscription sur les listes du Comité des sanctions à l’encontre d’Al-Qaïda et des Talibans. De plus, dans l’hypothèse d’une situation de blocage au sein du Comité Ministériel de l’UMAC qui prend ses décisions à l’unanimité, les États membres, et notamment la RCA, devraient être dotés de procédures nationales claires de diffusion des listes afin qu’ils puissent agir sans délai.

207. Les modalités de mise en œuvre de l’article 41 ne sont pas prévues par le Règlement CEMAC, notamment en ce qui concerne la diffusion des listes 1267 aux assujettis. Aucune décision du Comité ministériel n’est pour l’heure venue clarifier ces questions et il n’existe pas à ce jour de procédure claire et systématique d’application opérationnelle des décisions du Comité 1267. La RCA qui ne s’est pas doté d’un dispositif national de gel des avoirs, n’a en pratique pas mis en œuvre la Résolution 1267. La diffusion des listes par les autorités nationales ou communautaire n’a pas été systématique, certaines banques de la place n’ont reçu qu’une seule fois une version papier des listes 1267 du superviseur bancaire.

Gel des fonds visés par la S/RES/1373(2001) (c. III.2) ; Gel entrepris par d’autres pays (c. III.3) et Communication au secteur financier (c. III.5)
208. Comme indiqué précédemment, le règlement CEMAC introduit une confusion entre les listes de personnes et d’entités identifiées par les Nations Unies au titre de la Résolution 1267 et suivantes (liste du comité des sanctions) et les listes devant être adoptées par les États membres au titre de la Résolution 1373. Toutefois, en ce qui concerne la Résolution 1373, l’art. 37 Al. 2 du règlement met en place un dispositif de gel au niveau communautaire puisqu’il permet au Comité Ministériel de l’UMAC d’arrêter « la liste des personnes, entités ou organisations dont les fonds sont gelés [...] conformément aux informations recueillies dans les États membres ». Ainsi, la désignation par la RCA de personnes ou entités dont les fonds doivent être gelés doit recueillir l’approbation de l’ensemble des États membres de la CEMAC puisque le Comité Ministériel de l’UMAC prend ses décisions à l’unanimité. Dans l’hypothèse d’une situation de blocage au sein du Comité Ministériel, aucune disposition du règlement n’habilite la RCA à titre individuel à geler les fonds de terroristes que le pays aurait identifiés.

209. La Résolution 1373 se traduit par une obligation pour les États membres des Nations Unies, et donc pour chaque État membre de la CEMAC à titre individuel. L’absence d’un dispositif national de gel ne permet pas à la RCA de se conformer à ses obligations au titre de cette résolution.

210. Par ailleurs, le règlement CEMAC ne dispose pas non plus de mécanismes clairs, ni au niveau régional ni au niveau national, de considération des listes au titre de la Résolution 1373 qui pourraient être soumises aux États membres de la CEMAC, et notamment à la RCA, par un État tiers.

211. Aucune décision de gel n’a pour l’heure été adoptée par le Comité Ministériel au titre de la résolution 1373.

Application des c. III.1 à III.3 aux fonds ou autres biens contrôlés par des personnes visées (c. III.4)

212. La définition des « fonds » soumis, le cas échéant, à mesure de gel est conforme aux exigences des Résolutions du Conseil de sécurité puisque sont visés « les avoirs de toute nature, corporels et incorporels, mobiliers ou immobiliers, acquis par quelque moyen que ce soit, et les documents ou instruments légaux sous quelque forme que ce soit, y compris, mais non exclusivement, crédits bancaires, chèques de voyage, chèques bancaires, mandats, actions, titres, obligations, traites et lettres de crédit ».

213. L’article 41 susvisé soumet aux mesures de gel les fonds appartenant directement ou non aux personnes listées, toutefois cette rédaction ne permet d’affirmer que les fonds « contrôlés intégralement ou conjointement par ces personnes » ou les « fonds provenant de ou générés par des fonds possédés ou contrôlés par des personnes listées » entrent également dans le champ d’application de cet article.

214. Par ailleurs, en ce qui concerne les personnes dont les fonds doivent être gelés, le règlement vise les personnes explicitement désignées par le Comité des Sanctions, ce qui n’est pas conforme à la Résolution 1267, laquelle requiert que soient également gelés
les fonds des entités appartenant ou contrôlées directement ou indirectement par les personnes listées, ainsi que les fonds des personnes ou entités agissant pour leur compte ou sur leur instruction.

Instructions aux institutions financières et aux autres personnes ou entités (c. III.6)


Demandes de retrait de liste et de dégel des fonds (c. III.7)

216. Le règlement CEMAC ne met pas en place des procédures efficaces et portées à la connaissance du public pour examiner en temps voulu les demandes de retrait de liste des personnes visées et de dégel des fonds ou autres biens de personnes ou entités retirées des listes.

Procédures pour débloquer les fonds de personnes affectées par inadvertance par un mécanisme de gel (c. III.8)

217. Le troisième alinéa de l’article 37 du Règlement dispose que le Président du Comité ministériel veille à ce que les noms des personnes listées comportent des précisions suffisantes pour permettre l’identification effective des personnes et faciliter ainsi la disculpation des personnes portant des noms identiques ou analogues ; au demeurant, aucune procédure de déblocage des fonds des personnes affectées par inadvertance par un mécanisme de gel n’est prévue par ce texte.

Accès à des fonds gelés pour couvrir des dépenses de base (c. III.9)

218. Le Comité Ministériel peut, au titre de l’art. 42 du règlement CEMAC, accorder des autorisations spécifiques permettant de dégeler ou de mobiliser des fonds ou de fournir des services financiers à titre humanitaire. Ces autorisations peuvent être initiées par les États membres, la RCA notamment, le Secrétaire exécutif de la CEMAC, le Gouverneur ou le Secrétaire Général de la COBAC. En cas d’urgence, le Ministre des Finances d’un État membre peut également accorder ces autorisations, cette décision nationale devant ensuite être validée au niveau communautaire. Le règlement communautaire prévoit explicitement que ces exemptions ne peuvent être accordées, pour les personnes ou entités listées par les Nations Unies, qu’en conformité avec les dispositions arrêtées par cette institution.
Procédures permettant de contester le gel en vue de son réexamen par un tribunal (c. III.10)

219. Aucune procédure permettant à une personne ou une entité dont les fonds ou autres biens ont été gelés de contester cette mesure en vue de son réexamen par un tribunal n’a été prévue par le règlement CEMAC.

Gel, saisie et confiscation dans d’autres circonstances (application des c. 3.1 à 3.4 et 3.6 de la R. 3, c. III.11)

220. Les mesures de gel, saisie et confiscation décrite en Section 2.3 relatives au blanchiment de capitaux sont également applicables au financement du terrorisme.

Protection des droits de tiers (c. III.12)

221. Le règlement 14/2002 ne contient aucune disposition de nature à assurer la protection des droits de tiers agissant de bonne foi.

Mise en application des obligations prévues par la RS. III (c. III.13)

222. C’est l’art. 45 qui confère aux autorités de contrôle ayant pouvoir disciplinaire le pouvoir d’agir d’office et de prononcer des sanctions disciplinaires dans les conditions prévues par les textes en vigueur pour les manquements aux obligations prévues par le règlement. A ce jour, seule la COBAC a initié la mise en place d’un dispositif de suivi de la bonne application du Règlement CEMAC. Le règlement est largement ignoré par les autres entités financières et non financières assujetties, leurs autorités de contrôle n’ayant pour l’heure mis en œuvre aucune mesure pour veiller au respect de ce texte.

Statistiques (application de la R. 32)

223. Aucun mécanisme de collecte de l’information relative aux mesures de gel prises au titre de la Résolution 1267 n’est disponible. Aucune décision de gel au titre de la résolution 1373 n’a été pour l’heure été prise par le Comité Ministériel de l’UMAC.

Analyse de l’effectivité

224. Parmi les institutions financières et autres entreprises et professions non financières désignées rencontrées par la mission, seules les banques ont déclaré avoir eu connaissance de listes diffusées à une reprise seulement par la COBAC contenant les noms de personnes dont les fonds doivent être gelés au titre de la Résolution 1267. Aucune mesure de gel n’a pour l’heure été mise en œuvre suite à la réception des listes précitées.

2.4.2 RECOMMANDATIONS ET COMMENTAIRES
225. Les autorités centrafricaines sont invitées à :

- Réviser le Règlement CEMAC afin de lever la confusion entre les obligations au titre de la Résolution 1373 et de la Résolution 1267, respectivement ;

- Mettre en place des procédures claires de diffusion de toutes listes adoptées par les Nations Unies au titre de la Résolution 1267 au niveau national afin de permettre la mise en œuvre de cette résolution dans les situations de blocage au sein du Comité Ministériel ;

- Réviser le règlement CEMAC afin de soumettre au dispositif de gel (1) les fonds « contrôlés intégralement ou conjointement » par les personnes ou entités listées ainsi que les « fonds provenant de ou générés par des fonds possédés ou contrôlés par des personnes listées » et (2) les fonds des entités appartenant ou contrôlées directement ou indirectement par les personnes listées, ainsi que les fonds des personnes ou entités agissant pour leur compte ou sur leur instruction ;

- Se doter en complément d’un mécanisme national pour la Résolution 1373 et mettre en place des procédures de décision sur les listes soumises par des États tiers ;

- Mettre en place des procédures efficaces et portées à la connaissance du public pour examiner en temps voulu les demandes de retrait de liste des personnes visées et de dégel des fonds ou autres biens de personnes ou entités retirées des listes ;

- Mettre en place des procédures efficaces et portées à la connaissance du public pour débloquer dans les meilleurs délais les fonds ou autres biens de personnes ou entités affectées par inadvertance par un mécanisme de gel, après vérification que la personne ou l’entité n’est pas l’une des personnes visées ;

- Mettre en place des procédures appropriées permettant à une personne ou une entité dont les fonds ou autres biens ont été gelés de contester cette mesure en vue de son réexamen par un tribunal ;

- Mettre en place des dispositions de nature à assurer la protection des droits de tiers agissant de bonne foi.

2.4.3 Conformité avec la Recommandation spéciale III et R 32

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
</table>
| SR. III NC | Le dispositif régional de gel des fonds au titre des résolutions 1267 et 1373 est très incomplet (absence de procédure claire de mise en œuvre, de retrait des listes et dégel des fonds…)  
Absence de cadre juridique au niveau national, complémentaire du dispositif communautaire, dans la mise en œuvre des obligations relatives aux Résolutions 1267 et 1373.  
Absence de mécanismes (communautaires et/ou nationaux) pour considérer les listes soumises par des États tiers au titre de la Résolution 1373  
Absence de mise en œuvre des obligations relatives à la Résolution  |
2.5 LA CELLULE DE RENSEIGNEMENTS FINANCIERS ET SES FONCTIONS (R.26, 30 & 32)

2.5.2 Description et analyse

Cadre juridique


Mise en place d’une CRF servant de centre national (c. 26.1)

227. L’ANIF est une cellule administrative, «chargée de recevoir, de traiter et, le cas échéant, de transmettre aux autorités judiciaires compétentes les déclarations auxquelles sont tenus les organismes financiers et personnes assujetties » (art. 25 Règlement CEMAC). Elle est placée sous la tutelle du Ministère des Finances et est dotée de l’autonomie financière et budgétaire, ainsi que d’un pouvoir de décision autonome sur les matières relevant de sa compétence (art. 2 Décret 5/42).

228. Sa mission est plus particulièrement de recueillir et de traiter tous renseignements propres à établir l’origine des sommes ou la nature des opérations faisant l’objet de la déclaration de soupçon au titre de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (art. 1 Décret). Ces renseignements lui sont principalement envoyés sous forme de déclarations de soupçon par les entités assujetties à l’art. 5 du Règlement CEMAC, afin de mettre à jour des faits susceptibles de constituer un blanchiment de capitaux ou financement du terrorisme.

229. Par ailleurs, elle reçoit les informations utiles à sa mission, notamment celles communiquées par les autorités judiciaires et les autorités de contrôle des assujettis (art. 25 Règlement CEMAC). Elle met en œuvre une banque de données contenant toutes informations utiles concernant les déclarations de soupçon, les opérations effectuées et les personnes impliquées (art. 11 Décret).

230. Le Règlement prévoit, par ailleurs, que tout personne autre que celles expressément assujetties par l’article 5 sont tenues de déclarer au Procureur de la République les opérations dont elles ont connaissance et qui portent sur des sommes
qu'elles savent susceptibles de provenir d’un crime ou d’un délit ou s’inscrire dans un processus de blanchiment des capitaux ou de financement du terrorisme (art. 8 du règlement) . Dans ce cas, le Procureur informe l’ANIF qui doit lui fournir tous renseignements. Cette information n’a pas la qualité d’une déclaration d’opérations suspectes (DOS) et, par conséquent, ne permet pas à la CRF d’exercer ses pouvoirs.

231. L’ANIF a ainsi reçu 3 déclarations de la part de la Direction des Impôts (non assujettie conformément l’art. 5 du Règlement CEMAC) qui auraient dû être adressées au Procureur, l’ANIF n’étant pas légalement en mesure de les traiter. Bien que cela ne soit pas prévu par le Règlement CEMAC ou le Décret 5/45, L’ANIF a traité ces déclarations, ce qui pose un problème d’utilisation de ses pouvoirs (notamment en relation au droit de communication). Les dossiers ont été finalement classés sans suite. Il convient d’ajouter que cette situation révèle également une méconnaissance du rôle et des missions de l’ANIF par les différents acteurs de la LBC/FT.

Conseils sur la façon d’établir les déclarations (c.26.2)

232. L’ANIF a mis en place à destination des assujettis un modèle de déclaration de soupçon (cf. l’article 04 du Règlement Intérieur – ci après le « R.I. » ; article 19 et 20 du Règlement). Le modèle est rédigé selon le schéma suivant :
- identification de l’entité et/ou personne déclarante
- identification du correspondant ANIF
- identification du client (personne physique et/ou morale)
- identification du mandataire du client
- description des opérations suspectes
- typologie du blanchiment (procédé supposé de blanchiment)
- commentaires éventuels
- annexes

233. Les déclarations de soupçon sont transmises à l’ANIF verbalement ou par écrit. Les déclarations téléphoniques ou par moyen électronique doivent être confirmées par écrit dans les 48 heures (art. 4.4. R.I.). L’usage du modèle de déclaration de soupçon défini par l’ANIF n’est cependant pas obligatoire. Les déclarations doivent indiquer le délai dans lequel l’opération suspecte doit être exécutée, ou les raisons pour lesquelles l’opération a déjà été exécutée (art. 19 Règlement CEMAC). L’ANIF accuse réception de toute déclaration de soupçon écrite (art.20 Règlement CEMAC).

234. Implicitement, l’article 19 oblige les entités assujetties à déclarer à l’ANIF les opérations suspectes avant l’exécution de celles-ci. Toutefois, s’il est impossible de surseoir à leur exécution ou s’il est apparu, postérieurement à la réalisation de l’opération, que celle-ci portait sur des sommes d’argent et tous autres biens d’origine suspecte, la déclaration de soupçon reste obligatoire et doit indiquer les raisons du retard.
235. Le principe de la déclaration avant l’exécution de la transaction est important, puisque l’ANIF dispose d’un pouvoir significatif par rapport à la conservation des capitaux suspects dans le but d’une saisie et confiscation éventuelle et aussi de permettre à la l’ANIF d’approfondir des recherches dans des cas compliqués, en ce qu’elle peut former opposition à l’exécution d’une opération suspectée d’être liée au trafic de stupéfiants, criminalité organisée, blanchiment d’argent ou « toute autre infraction prévue par le présent Règlement » (art. 33 Règlement, art. 9 Décret). Le Règlement limite la durée de l’opposition à 48 heures, alors que le Décret est muet sur ce point. Si au terme de ce délai les autorités judiciaires ne sont pas intervenues auprès du déclarant, celui-ci reprend sa liberté d’agir.

**Accès par la CRF aux informations en temps voulu (c.26.3)**

236. L’ANIF peut obtenir de toute autorité publique, des personnes assujetties, ou de toute personne physique ou morale, la communication de toutes informations et tous documents, dans le cadre de ses investigations à la suite d’une déclaration de soupçon, sans que le secret professionnel lui soit opposé (article 31 du Règlement). Aucune sanction n’est cependant prévue en cas de refus ou de non-exécution.

237. L’ANIF a donc théoriquement accès aux informations financières, administratives et policières détenues par les autorités de contrôle et les autorités judiciaires (art.25 du Règlement), ainsi que celles détenues par les assujettis et toute personne physique ou morale, pour autant que ces informations soient nécessaires et pertinentes à l’accomplissement de sa mission et à l’analyse des déclarations de soupçons. L’accès à ces informations se fait par recours aux correspondants de l’ANIF au sein des différentes administrations ou directement auprès des assujettis. Les relations entre l’ANIF et la COBAC, autorité de contrôle des banques, n’ont pas été formalisées à ce stade et aucun échange d’information n’a lieu entre les deux entités.


**Obtention de renseignements complémentaires des entités déclarantes (c. 26.4)**

239. Le pouvoir d’obtenir des renseignements complémentaires est le même que prévu à l’article 31, comme indiqué ci-dessus, ainsi qu’à l’article 15 donnant accès aux informations relatives au devoir de vigilance des entités assujetties. Cette dernière
disposition semble assez superflue compte tenu de la portée très large de l’article 31. Par ailleurs, l’accès à ces informations n’est pas limité au seul déclarant mais comprend aussi tous les autres assujettis.

**Diffusion des renseignements financiers (c. 26.5)**

240. Dès que les informations recueillies mettent en évidence des faits susceptibles de relever du trafic de stupéfiants, d’activités liées à des organisations criminelles, du blanchiment ou de toute autre infraction prévue par le Règlement, l’ANIF en réfère au Procureur de la République territorialement compétent, à qui elle transmet un rapport sur les faits comportant son avis (art. 34 Règlement). La mention de « toute infraction prévue par le Règlement » permet de couvrir les cas de financement du terrorisme. En pratique, les 4 analyses transmises se sont bornées à démontrer les indices de blanchiment, sans précision des criminalités sous-jacentes probables.

241. La procédure de décision au sein de l’ANIF est réglée par le règlement intérieur, prévoyant que le Procureur auprès la juridiction compétente sera saisi par le directeur de l’ANIF, après décision par les membres de l’agence réunis en Comité d’orientation sous la présidence du directeur. Le règlement intérieur de l’ANIF ne précise pas si la décision de transmission au Procureur est prise par consensus, ni quel quorum minimal de présence dans le Comité est requis avant qu’une décision valable soit prise, ni quelle est la procédure en cas d’urgence. L’article 35 de ce règlement précise néanmoins que le directeur est le seul habilité à transmettre les dossiers à l’autorité judiciaire compétente.

242. Le Procureur de la République est donc l’unique destinataire des rapports de l’ANIF. Le rapport est accompagné de toutes les pièces nécessaires, mais ne contient pas la déclaration de soupçon elle-même, sauf en matière de financement de terrorisme (art. 31 R.I.). Cette exception, qui dévie du Règlement CEMAC, semble se rapporter à l’obligation de dénoncer tout avoir terroriste.

**Indépendance et autonomie opérationnelles (c. 26.6)**


244. L’ANIF ne recevant des déclarations que depuis mai 2009, la période est trop courte pour juger de si ce principe d’indépendance et d’autonomie opérationnelle est menacé ou non, même si aucun incident n’a été rapporté dans ce sens jusqu’à présent. Toutefois, l’absence d’un budget approuvé n’est pas de nature à assurer un fonctionnement indépendant de la Cellule.

**Protection des informations détenues par la CRF (c. 26.7)**
245. L’ANIF est censée opérer en accord avec un principe de stricte confidentialité qui protège les informations reçues ou recueillies par la CRF. La confidentialité n’est levée qu’en cas de :
- transmission d’un rapport au Procureur de la République en cas de découverte de faits indicatifs de blanchiment (art. 39) ;
- échange d’informations, sous réserve de réciprocité, avec les CRF des pays tiers, lorsqu’elles sont soumises aux mêmes obligations de confidentialité (art. 56).
- Fourniture de tous renseignements nécessaires au Procureur de la République, lorsque celui-ci informe l’ANIF de déclarations reçues par des non-assujetties (art.8).

246. L’obligation de confidentialité étant dûment établie à l’égard des membres de l’ANIF, des correspondants de l’ANIF et des experts employés par elle (art. 10 Décret 5/42), ainsi que des entités et personnes assujetties (art. 48 Règlement CEMAC), il reste cependant une question quant aux autres personnes qui peuvent être impliquées dans le fonctionnement de l’ANIF. En effet, l’article 31 confie à l’ANIF le pouvoir de demander, dans le cadre de sa mission, la communication d’informations et de documents non seulement des personnes assujetties, mais aussi de « toute personne physique et morale ». Même si l’on peut accepter que les autorités publiques et les professionnels soient tenues à la confidentialité, ayant eu connaissance de l’enquête « en raison de leur profession (art. 48), il n’en va pas de même pour les autres personnes ou entités non assujetties au dispositif LBC/FT qui seraient informées suite à une demande d’information en provenance de l’ANIF sur base de l’article 31. Ceux-ci n’étant pas tenus à la confidentialité, ils seraient dès lors libres de divulguer ces informations sensibles.

247. L’expérience tirée d’un cas traité par l’ANIF démontre que les procédures en place méritent d’être revues et affinées dans le contexte des relations internationales. L’usage du réseau de communication policier, tel que Interpol, pour compléter les déclarations comporte non seulement un risque clair en termes de protection de la confidentialité des données, le canal Interpol étant ouvert pour tous les services de police membres, mais est aussi en contradiction formelle avec les obligations de secret de l’ANIF. Il convient de s’assurer que ces informations, qui sont protégées tant qu’elles ne sont pas transmises au Procureur, ne sont pas utilisées dans le cadre d’enquêtes préliminaires. De tels échanges d’informations devraient s’inscrire dans la procédure prévue par l’article 56 du Règlement CEMAC, notamment via les homologues étrangers.

248. La règle de non-communication de la DOS lorsqu’un dossier est transmis au Procureur reflète un souci de protection de l’identité du déclarant. Toutefois ceci ne semble pas être le cas dans le contexte des enquêtes préliminaires puisqu’il a été fait mention d’un incident où l’identité du déclarant avait été divulguée au suspect par les enquêteurs, ce qui n’est pas de nature de stimuler les assujettis à faire des déclarations.

249. La situation relative à la protection physique des informations est particulièrement préoccupante. Les locaux de l’ANIF ne sont pas sécurisés et les portes se ferment simplement à clé. Par ailleurs, les déclarations et autres informations ne sont
pas enregistrées dans une banque de données informatisée et protégée, et les dossiers sont gardés dans un tiroir de bureau seulement fermé à clé.

**Publication de rapports périodiques (c. 26.8)**


**Adhésion au Groupe Egmont (c. 26.9)**

251. L’ANIF n’a pas encore entrepris de démarche visant à adhérer au Groupe Egmont. Son adhésion ne sera pas possible tant que le critère d’admission au Groupe d’avoir atteint un statut entièrement opérationnel ne sera pas rempli par l’ANIF RCA.

**Prise en compte des principes du Groupe Egmont (c. 26.10)**

252. L’ANIF n’a encore échangé d’information avec une CRF d’un pays CEMAC, ou d’autre pays tiers. Les conditions prévues par le Règlement sont partiellement conformes aux principes d’échanges d’informations entre les CRF du Groupe Egmont (confidentialité, homologues), mais ne sont pas assez détaillées et élaborées pour satisfaire aux exigences du Groupe. L’ANIF devra s’adapter aux principes du Groupe Egmont dans ses relations opérationnelles avec d’autres cellules de renseignements financiers qui n’échangent que sur la base de ces principes.

**Adéquation des ressources de la CRF (c. 30.1)**

253. Conformément aux dispositions de la décision N°1355/MFB/DIRCA du 3 Décembre 2008 rendant exécutoire le Règlement Intérieur de l’ANIF Centrafricaine, sa structure se présente de la manière suivante :

- Le Directeur National, membre
- 3 Chargés d’Études (Administrative et Financière, Judiciaire et Policière), membres
- 5 Analystes (Inspecteurs des Douanes ; des Impôts et les Inspecteurs de Police) – pas encore nommés
- 1 Chef de service administratif et financier – pas encore nommé
- 1 Chef service informatique (Banque de donnée) - pas encore nommé
- 2 Secrétaires – pas encore nommés
- Les Correspondants

\(^\text{18}\) La copie mise à la disposition de la mission était incomplète.

255. Quant aux ressources financières, selon l’article 30 du Règlement 01/03-CEMAC-UMAC et l’article 13 al 2 du Décret 05.042 portant création de l’ANIF Centrafricaine, mais aussi de l’article 41 du Règlement Intérieur, elles proviennent à l’ANIF de contributions de l’État et de celles des institutions de la CEMAC ou des partenaires au développement. Cependant L’ANIF n’a bénéficié que de la dotation globale de l’État d’un montant de quarante millions (40.000.000 FCFA) par an, qui n’a été versé que très partiellement 13.800.000 FCFA en 2009 et 20.000.000 FCFA en 2010).

256. Par ailleurs, l’équipement matériel de l’ANIF est très limité: l’agence ne dispose ni de télécopieur, ni d’ordinateurs et de connexion internet. Ceci est d’autant plus problématique qu’il n’y a pas de service postal développé en RCA : tous les envois doivent être délivrés manuellement. Mis à part le téléphone, il n’y a aucun moyen de communication, ce qui limite le champ d’action de la CRF à Bangui. Les provinces sont de facto hors de portée.

Intégrité du personnel de la CRF (c. 30.2)

257. Les membres de l’ANIF sont désignés par le responsable du département ministériel ou de l’institution dont ils relèvent, tandis que les correspondants sont nommés par décision du Ministre ou du directeur de leur institution proès à la demande du Ministre des Finances (art. 6 Décret). Ils prêtent serment avant d’entrer en fonction (art.10 Décret). Ils doivent accomplir loyalement et dans le strict respect du Règlement CEMAC et des dispositions prises en son application. Ils ont tenus au respect du secret des informations recueillies dans le cadre de leurs fonctions ou missions professionnelles (art. 31 Règlement CEMAC) et ne peuvent utiliser les informations dont ils ont pris connaissance en leur fonction à d’autres fins que celle prévues par le Règlement CEMAC (art. 64). Ils sont soumis à des règles d’incompatibilité : ils ne peuvent exercer concomitamment aucune activité pouvant porter atteinte à l’indépendance de leurs fonctions, et ne peuvent exercer des fonctions auprès de l’un des assujetties que sur autorisation du directeur de l’ANIF. Les correspondants n’avaient pas encore prêté serment à l’heure de la visite sur place de la mission d’évaluation.

258. Le personnel d’appui de l’ANIF sera soumis à une enquête de moralité et de professionnalisme, ainsi qu’aux mêmes obligations d’intégrité et de secret qui gouvernent le fonctionnement de l’ANIF.

259. Tandis que la violation du secret est expressément réprimée par l’article 48 du Règlement CEMAC, il n’est pas prévu de sanctions spécifiques relative à la violation des obligations d’intégrité dans le Règlement CEMAC, ni dans le Décret 5/45.
Formation adaptée du personnel de la CRF (c. 30.3)

260. Les membres de l’ANIF ont participé à un nombre d’activités de formation :

a. Séminaire sur les techniques de blanchiment et du financement du terrorisme, organisé par la Banque Mondiale en partenariat avec l’État Français en Novembre 2007 à Douala (Cameroun) ;

b. Mission auprès de l’ANIF Cameroun en Février 2008 à Yaoundé (Cameroun) ;

c. Atelier sous-régional de la CEMAC relatif à la Lutte Anti-Blanchiment et le Financement du Terrorisme, organisé par l’ONUDC du 07 au 09 Avril 2008 à Libreville (Gabon) ;

d. Séminaire de sensibilisation des Cellules de Renseignement Financier des pays du GIABA et d’autres pays francophones, organisé du 22 au 29 Mai 2008 à Paris (France) ;

e. Session de la Méditerranée sur les stratégies de l’union pour la Méditerranée vers l’Europe Centrale, de l’Est, d’Afrique et le Monde Arabe en matière de trafic illicite de financement du terrorisme et le blanchiment des capitaux, organisé en Juin 2008 à Monaco (France) ;

f. Atelier de travail sur la Lutte contre le Blanchiment des Capitaux et le Financement du Terrorisme à l’intention du personnel des cellules de renseignement financier, organisé par l’Institut Multilatéral d’Afrique (IMA) du 13 au17 Octobre 2008 à Tunis (Tunisie) ;

g. Sommet International (10è) sur le crime transnational « Transparence et Gouvernance Globale », organisé du 12 au 13 Novembre 2008 à l’OCDE à Paris (France) ;

h. Campagne de sensibilisation des assujettis et acteurs étatiques sur le Blanchiment des Capitaux et le Financement du Terrorisme, organisé par le GABAC du 28 au 29 Avril 2009 à Bangui (RCA) ;

i. 20è Réunion annuelle du forum de Crans Montana, organisé du 23 au 24 Juin 2009 à Bruxelles (Belgique) ;

j. Atelier de travail sur la Lutte contre le Blanchiment des Capitaux et le Financement du Terrorisme pour le secteur des Pierres et Métaux Précieux : Portée des standards internationaux et mise en œuvre de stratégies nationales, organisé par le Fond Monétaire International du 08 au 12 Mars 2010 à Tunis (Tunisie) ;
k. Séminaire de formation sur le Blanchiment des Capitaux et les Infractions Économiques et Financières en Droit OHADA, du 22 au 26 Mars 2010 à Brazzaville (Congo) ;

l. La mission auprès de l’ANIF Sénégal du 19 au 21 Avril 2010 à Dakar (Sénégal) ;

m. Première réunion spécialisée sur la criminalité économique et financière en Afrique Centrale, organisée par le Bureau Sous Régional de l’Interpol en partenariat avec le Secrétariat Général du 31 Aout au 02 Septembre 2010 à Yaoundé (Cameroun).

261. Outre ces initiatives ad hoc, les membres et correspondants de l’ANIF n’ont pas reçu de formation spécialisée et structurée. Ils s’en remettent principalement à leurs expériences respectives qu’ils ont acquises dans leur position d’origine.

Statistiques (application de la R. 32)

262. Depuis Mai 2009 l’ANIF a reçu 14 déclarations, dont 11 venant de banques situées à Bangui et 3 venant du correspondant des Impôts. Seules les 11 déclarations des banques peuvent être considérées comme telles, l’ANIF n’étant pas valablement saisie lors des dénonciations soumises par les autorités fiscales. 4 rapports ont été transmis au Procureur sur la base d’éléments indicatifs de blanchiment, dont 1 a été classé sans suite, tandis que les autres sont encore au stade de l’enquête préliminaire. Selon l’ANIF, le temps de traitement des déclarations à la CRF est de 10 jours ou moins en moyenne. Les statistiques ne contiennent pas d’informations sur l’infraction sous-jacente probable, ni sur les montants impliqués, qui constituent pourtant des informations importantes pour avoir une vision plus précise sur l’ampleur et le caractère du phénomène de blanchiment.

2.5.3 Recommandations et commentaires

263. Le cadre légal de base formel de l’ANIF est solide. Le modèle de DOS peut servir de guide pour les déclarants. En théorie, l’organisation de l’ANIF est satisfaisante et devrait remplir de manière adéquate les tâches de la cellule. Légalement, elle est bien pourvue de pouvoirs d’accès aux données et aux documents nécessaires à la conduite efficace de ses enquêtes. Néanmoins, au delà du problème général de mise en œuvre effective du système de DOS et leur traitement, l’on dénombre une série d’éléments qui doivent être corrigés avant que l’agence n’atteigne une effectivité opérationnelle satisfaisante.

264. En termes d’efficacité, les progrès de l’ANIF depuis sa création le 22 février 2005 sont très limités. L’agence n’est devenue juridiquement active que depuis le 3 décembre 2008 (date d’adoption de son Règlement intérieur) et ne reçoit que des DOS depuis mai 2009. Depuis lors 14 déclarations lui ont été envoyées (en moyenne moins
qu’une par mois), dont 3 provenant d’une source non assujettie (Impôts). Pour l’heure le champ d’action de l’ANIF se limite en pratique à la capitale Bangui, tandis que les provinces sont hors portée faute de moyens de communications, mais aussi par manque d’organisation et sensibilisation. D’autre part les premiers rapports ont été transmis au parquet qui les a jugés intéressants et utilisables.

265. L’approche multidisciplinaire, qui se reflète dans la composition des membres de l’ANIF, est déséquilibrée par la prépondérance du composant policier/ judiciaire au préjudice de l’élément financier, ce qui ne correspond pas avec la notion d’un service administratif. Dans l’état de performance actuel du régime de déclarations ceci n’est pas une priorité, mais il y a lieu de renforcer le composant financier avec l’intégration analystes experts dans les domaines économique, bancaire et/ou financière, au fur et à mesure que le volume et la qualité des DOS augmentera.

266. L’ANIF tient une place centrale dans le système préventif anti-blanchiment et elle à vocation, comme telle, à jouer un rôle catalyseur dans la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Pourtant, principalement du fait d’un défaut de sensibilisation des acteurs dans le domaine LBC/FT, la connaissance des fonctions et la mission de l’ANIF par les autorités publiques et les secteurs non-bancaires est minimale. Il est ainsi essentiel qu’entre l’ANIF et les autres acteurs dans le domaine LBC/FT soient établies des synergies créant un environnement favorable à un développement plus efficace du système préventif et du suivi répressif.

267. Dans le contexte de la relation de confiance qui doit s’instaurer entre les assujettis et l’ANIF, la confidentialité qui protège les informations relatives aux déclarations de soupçon est primordiale. De plus, par ce que la protection physique des dossiers dans les locaux de l’ANIF est insuffisante, l’agence n’est pas en mesure de garantir cette confidentialité dans sa recherche d’informations auprès des tiers sur base de l’article 31 du Règlement ou à l’étranger. Le principe de confidentialité devrait aussi s’étendre à la protection de l’identité du déclarant pendant l’enquête policière et judiciaire, tant que l’intérêt de l’investigation n’exige pas la divulgation de ces informations.

268. L’absence de déblocage des fonds budgétés pour le fonctionnement de l’ANIF et l’incertitude quant à ses ressources financières constituent une défaillance sérieuse. Les ressources humaines sont encore suffisantes étant donné le nombre modeste de déclarations. Par ailleurs, il faudra graduellement renforcer la capacité analytique, doter l’agence d’un logiciel approprié pour l’analyse des déclarations de soupçon et de moyens matériels adaptés au fonctionnement normal du système de déclaration.

269. Dès lors, il est recommandé que:
- la composition de l’ANIF, prévue par la loi, soit complétée par la nomination du magistrat et tous les correspondants prévus ;
- les membres de l’ANIF et son personnel (futur) s’efforcent d’acquérir rapidement l’expertise dirigeante attendue d’une CRF et qu’elle établisse son autorité auprès des personnes assujetties ;
- l’ANIF lance un programme de sensibilisation – si nécessaire avec l’aide des autorités de contrôle - de tous les acteurs impliqués dans le régime LBC/FT ;
- l’ANIF s’efforce d’approfondir ses relations avec les autorités administratives et policières et de jouer un rôle déterminant dans l’organisation d’un mécanisme de coordination entre les principaux acteurs ;
- l’ANIF développe la capacité de garantir la confidentialité des données dans les cas où elle se renseigne auprès des tiers ou cherche des informations à l’étranger ;
- une sanction soit prévue en cas de manquement à l’obligation imposée par l’article 31 du Règlement (droit de l’ANIF de communication) ;
- le Règlement intérieur précise la procédure et les modalités de décision par les membres de l’ANIF ;
- Il soit remédié d’urgence à l’absence de protection physique des dossiers dans les locaux de l’ANIF ;
- L’ANIF dispose d’un budget effectivement alloué afin qu’elle puisse plus particulièrement s’équiper d’une façon adéquate pour renforcer ses capacités de communication et d’analyse en concordance avec le progrès du système de déclaration.

2.5.3 Conformité avec les Recommandations 26, 30 et 32

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R.26</td>
<td>Opérationnalité incomplète de l’ANIF</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Protection imparfaite de la confidentialité des données portées sur les DOS et les demandes de renseignements complémentaires</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Efficacité :</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Champ d’action de la CRF géographiquement limité</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Manque de synergies avec les autres acteurs dans le domaine LBC/FT</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Aucun sanction prévue en cas de refus ou de non-exécution d’une demande d’information de l’ANIF</td>
</tr>
<tr>
<td>R.30</td>
<td>Ressources financières insuffisantes</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Absence de recrutement d’analyste(s) financier(s) en cohérence avec le niveau du plan de charge</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Absence de plan de formation et d’information des membres de la CRF</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Manque d’infrastructure et d’équipement adéquat</td>
</tr>
</tbody>
</table>
2.6 LES AUTORITÉS CHARGEES DES ENQUÊTES, LES AUTORITÉS DE POURSUITE PENALE ET LES AUTRES AUTORITÉS COMPETENTES – LE CADRE DE L’ENQUÊTE ET DE LA POURSUITE DE L’INFRACTION ET CELUI DE LA CONFISCATION ET DU GEL (R.27, 28, 30 ET 32).

2.6.1 Description et analyse

Autorités judiciaires

270. Les affaires de blanchiment de capitaux relèvent de la juridiction des 23 Tribunaux de Grande Instance de la RCA. 3 juges d’instruction siègent au Tribunal de Grande Instance de Bangui, dont 2 sont spécialisés en matière économique et financière, c.à.d. essentiellement le détournement de deniers publiques et les infractions assimilées (faux, recel…). Dans les autres Tribunaux, le Président assume les fonctions de juge d’instruction. En instance d’appel, ces affaires sont traitées par les chambres correctionnelles des 3 ours d’Appel. La Cour de Cassation sert de dernier ressort pour les questions de droit.


Police et gendarmerie

271. La mission générale des services de police est le maintien de la paix et de l’ordre public et la recherche des infractions pénales. Ainsi, ils sont chargés de la prévention (Police administrative) et l’investigation de toute infraction, y compris le blanchiment et les activités liés au terrorisme (Police judiciaire), plus particulièrement dans les agglomérations.

272. La Police nationale a un effectif d’environ 1700 personnes. Elle comprend une (1) Direction Générale et six (6) Directions Centrales, à savoir les Directions de la sécurité et de l’ordre public, les services de police judiciaire comprenant une section économique et financière, de l’office central de répression du grand banditisme, de

19 Le texte de la loi organique n’a pas été communiqué à la mission.
20 Elément d’information non confirmé par les autorités
l’office central de lutte anti-droge, des compagnies nationales de sécurité et des services de police administrative (service de renseignements).

273. La Gendarmerie, avec un effectif de 1800 hommes environ, assume des tâches de police administrative (prévention), de police militaire et de police judiciaire. Elle comprend un État-major et des Légions de Gendarmerie qui se subdivisent en Légion de Gendarmerie Territoriale, Légion de Gendarmerie Mobile et École de Gendarmerie. Un groupement de la Gendarmerie Territoriale est constitué par des compagnies territoriales et unités spécialisées, comme la Brigade de recherches et d’investigations qui comprend une Brigade économique chargée des enquêtes sur les délits économiques et financiers, comme le détournement de deniers publics, les fraudes et l’escroquerie.


275. Les infractions graves auxquelles ces autorités d’enquête doivent faire face et qui sont de nature à engendrer des profits criminels importants, sont principalement des trafics de drogues (cannabis), des délits contre la propriété (vols, braquages …), des délits de confiance comme l’escroquerie, le détournement et les abus de confiance, la contrebande (diamants) et le trafic d’armes et de bois.

**Les services de renseignement**

276. Des services de renseignement sont établis tant dans la police nationale que dans la gendarmerie. Leur mission générale est de centraliser et d’exploiter les informations sur des activités pouvant porter atteinte à la sécurité publique. Ils peuvent jouer un rôle important de surveillance des personnes et groupes dans le contexte antiterroriste.

**Désignation des autorités de poursuite pénale compétentes (c. 27.1)**

277. Il n’y a pas de services de police spécialisés en matière de lutte contre le blanchiment et, l’infraction de blanchiment est pratiquement inconnue des services opérationnels. Les enquêtes des affaires criminelles financières sont normalement confiées à la section économique et financière de la police et à la brigade économique de la gendarmerie, lesquelles n’ont encore aucune expérience dans le domaine du blanchiment. Les enquêtes se concentrent sur les infractions de base et non sur les aspects financiers qui en découlent, comme la recherche des avantages patrimoniaux. Aucune saisie de produits criminels n’a d’ailleurs été rapportée par les services d’enquête.

278. Même si le Règlement CEMAC, qui est d’application directe dans les pays CEMAC, date de 2003, force est de constater que les autorités de poursuite et d’enquête semblaient ignorer son existence jusqu’au moment où le délit de blanchiment et de financement de terrorisme a été introduit dans le nouveau Code Pénal, début 2010.
279. Des problèmes se posent aussi au niveau du parquet. Même si le Règlement CEMAC est en vigueur depuis 4 Avril 2003, il n’a jamais été appliqué. Ni la Chancellerie, ni le Procureur Général, n’ont diffusé de circulaire en la matière ou organisé des séances de sensibilisation et de formation spécifique. Néanmoins, la spécialisation de certains magistrats en matière économique et financière est de nature à soutenir l’acquisition d’une réelle expertise dans le domaine LBC/FT. Les interlocuteurs judiciaires avaient déjà des opinions bien raisonnées sur la nature autonome du délit de blanchiment et la charge de la preuve. La relation entre la magistrature et l’ANIF est réduite : le magistrat membre de l’ANIF ayant quitté l’agence en novembre 2008 n’a, à ce jour, pas encore été remplacé.

280. Le système de déclaration de soupçon devrait inciter les enquêteurs à prêter plus d’attention aux aspects financiers et à la recherche et découverte des produits criminels. À présent, sur les 4 dossiers transmis au Procureur par l’ANIF, 3 sont encore en cours d’investigation. La présence d’un membre de la police judiciaire et un magistrat du parquet à l’ANIF, ainsi que le système de correspondants, devraient contribuer à la sensibilisation et à la formation des services policiers, bien que jusqu’à présent le correspondant auprès de la gendarmerie n’a pas encore été nommé et la place du magistrat est vacante depuis plus d’un an.

Possibilité de différer ou de ne pas procéder à certaines arrestations et saisies pour le bon déroulement de l’enquête (c. 27.2)

281. L’autorité judiciaire peut retarder le gel ou la saisie de l’argent ou de tout autre bien ou avantage, jusqu’à la conclusion des enquêtes et ordonner, si cela est nécessaire, des mesures spécifiques pour leur sauvegarde (article 65 du Règlement CEMAC). Pour le reste, il n’y a pas de dispositions formelles et expresses dans le CPP RCA ou le Règlement CEMAC qui couvrent l’arrestation différée.


Élément complémentaire – Autorisation de techniques spéciales d’enquête (c. 27.3)

283. Le règlement CEMAC prévoit dans son article 65 que « dans le seul but d’obtenir des éléments de preuve relatifs aux infractions prévues par le présent Règlement, l’autorité judiciaire compétente peut autoriser l’accomplissement de faits qui pourraient être réprimés en application du présent Règlement au titre des opérations sous
couverture ou de livraisons surveillées ». Afin d’obtenir la preuve de l’infraction d’origine et la preuve des infractions prévues par le Règlement CEMAC, les autorités judiciaires peuvent ordonner, pour une durée déterminée :

- le placement sous surveillance des comptes bancaires et des comptes assimilés aux comptes bancaires
- l’accès à des systèmes, réseaux et serveurs informatiques
- le placement sous surveillance ou sur écoutes de lignes téléphoniques, de télecopieurs ou de moyens électroniques de transmission ou de communication
- l’enregistrement audio et vidéo des faits et gestes et des conversations
- la communication d’actes authentiques et sous seing privé, de documents bancaires, financiers et commerciaux.

284. La référence expresse dans cet article à la preuve de l’infraction d’origine et des infractions liées au blanchiment est problématique : elle risque de créer de la confusion quant à la charge de preuve dans le contexte d’une poursuite pour blanchiment autonome

Élément complémentaire – Cadre d’utilisation des techniques spéciales d’enquête (c. 27.4)

285. Selon les interlocuteurs de la mission d’évaluation, les dispositions procédurales de l’article 65 du Règlement CEMAC n’ont pas encore été mises en œuvre en RCA en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux ou le financement du terrorisme, essentiellement faute de moyens techniques.

Élément complémentaire – Groupes spécialisés et coopération internationale opérationnelle (c.27.5)

Élément complémentaire – Revue des tendances du BC/FT par les autorités (c.27.6)

Pouvoir d’exiger et de chercher tous documents et informations (c. 28.1)

286. En principe, toute perquisition et saisie dépend d’une décision de l’autorité judiciaire compétente. Le juge d’instruction peut déléguer par commission rogatoire à tout officier de police judiciaire de procéder à tout actes d’informations utiles. La police ne peut se passer de cette procédure fondamentale que dans le cas de flagrant délit, seulement contre le suspect et dans son domicile, ou avec le consentement du suspect (Titre II, Chapitre I et II Code de Procédure Pénale). Toutefois, cette procédure n’a pas encore été appliquée dans le contexte de blanchiment ou financement de terrorisme.

287. De plus, l’article 15 du Règlement CEMAC impartit à l’autorité judiciaire et aux fonctionnaires chargés de la détection et de la répression des infractions liées au blanchiment agissant dans le cadre d’une procédure pénale le droit de demander
communication des renseignements et documents détenus par les personnes assujetties concernant certaines opérations et l’identité des clients (art. 9 à 13).

**Pouvoir d’obtenir et d’utiliser des témoignages (c. 28.2)**

288. L’audition de témoins et l’utilisation de témoignages sont des éléments essentiels dans toute enquête et poursuite sur des faits de blanchiment et autres. Les autorités de poursuite, y compris la police, sont habilitées à obtenir et à utiliser des témoignages quand ils constatent les infractions et rassemblent les preuves (art. 39 & 65 CPP).

289. Dans ce contexte, tant que les intérêts de l’enquête ne l’exigent pas, il y a lieu que les enquêteurs prêtent une attention particulière au caractère confidentiel de l’identité des déclarants envers le suspect, afin de les protéger contre des menaces et des actes de représailles. La mission a été informée que cette confidentialité n’est pas toujours respectée, en ce que le nom du déclarant avait été communiquée au suspect par l’enquêteur. Or, l’efficacité d’un système de DOS dépend largement de l’application fidèle par les assujettis des obligations qui leurs sont imposées par la loi LBC/FT, ce qui sera mis en péril si les déclarants n’ont pas confiance en leurs interlocuteurs et se sentent exposés à des risques.

**Adéquation des ressources des autorités (c. 30.1)**

290. Au jour de la mission, la RCA compte 230 magistrats, nombre qui paraît adéquat eu égard à la charge de travail à l’heure actuelle des magistrats, toutefois cette situation peut changer rapidement si le nombre de déclarations et, par incidence, le travail analytique de l’ANIF, monte en charge. Les magistrats rencontrés par la mission d’évaluation n’ont pas indiqué de problèmes concrets découlant d’un manque de ressources humaines.

291. L’organisation des services de police est adéquate et bien structurée, avec une répartition appropriée des tâches et spécialités. Les ressources humaines, matérielles et financières sont cependant limitées face aux défis posés notamment par l’étendue du pays, la situation économique et l’instabilité dans la région Nord-est du pays, ce qui contraint la police à effectuer une allocation de ses moyens très limités en fonction de ses priorités.

**Intégrité du personnel des autorités (c. 30.2)**

292. La RCA doit faire face à un niveau de corruption important, qui se manifeste à tous les niveaux de l’administration, y compris les fonctionnaires de police (source : Comité National de Lutte contre la Corruption). Il a été fait état de quelques cas de corruption investigués et poursuivis, cependant ils n’ont pas été confirmés par les enquêteurs.
293. Les magistrats doivent être au moins titulaire d’une maîtrise en droit ou d’un diplôme équivalent. Ils doivent réussir au concours d’entrée à l’École Nationale de la Magistrature. Ils font l’objet d’une enquête de moralité et prêtent serment au moment du stage et avant de prendre fonction de ne rien faire ou entreprendre qui puisse porter atteinte à l’honneur et à la dignité du corps.  

294. La police et gendarmerie doivent participer à un concours avant être admis aux instituts de formation. Ils ne peuvent pas avoir un casier judiciaire, subissent un examen de moralité et suivent des cours de déontologie pendant leur instruction. Des services d’inspections veillent sur la conduite du personnel et les affaires disciplinaires, y compris l’intégrité.

**Formation adaptée du personnel des autorités (c. 30.3)**

295. Une formation structurelle et spécialisée sur la criminalité financière, le financement du terrorisme et le blanchiment n’est pas intégrée dans le programme de formation des services de police et de la gendarmerie, ni de la magistrature. Il y a beaucoup d’incertitude, voire d’ignorance, chez les agents opérationnels sur les caractéristiques des délits de blanchiment et financement du terrorisme, la charge de la preuve, le système préventif, le rôle de l’ANIF et l’interaction entre les autorités concernées.

**Élément complémentaire – Programmes spéciaux de formation pour les magistrats (c. 30.4)**

296. Il n’y a pas de magistrats de siège spécialisés en matière financière en RCA. 2 magistrats du parquet de Bangui et un juge d’instruction sont spécialisés en matière économique et financière, mais ils n’ont pas reçu de formation spécifique sur le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

**Statistiques (application de la R. 32)**

297. Les statistiques générales de la Gendarmerie sur l’année 2009 et les données statistiques de la Police sur ses actions contre les drogues entre 2008 et 2010 ont été communiquées à la mission d’évaluation, mais elles ne contiennent aucun élément sur l’aspect financier des enquêtes. Quant aux investigations qui ont été menées sur base des 4 dossiers transmis par l’ANIF au parquet, une affaire a été classée sans suite, tandis que les 3 autres sont toujours au stade d’enquête préliminaire. Selon le parquet, il y a des éléments de preuve convaincants dans 1 dossier qui pourraient donner lieu à une poursuite.

**2.6.2 Recommandations et commentaires**

---

21 Les autorités n’ont pas fourni à la mission d’évaluation les textes législatifs pertinents.

22 Aucun texte sur les règles éthiques n’a pas été communiqué à la mission d’évaluation.
298. Si les services de police et de la gendarmerie semblent formés d’une façon adéquate en matière de délits de droit commun, l’ignorance quasi-totale de ces services opérationnels des dispositions du Règlement CEMAC et du système LBC/FT qu’il instaure est particulièrement préoccupante. Ainsi par exemple, la police était abusivement convaincue qu’elle avait accès aux données conservées par l’ANIF. Typiquement, une note de service de la Gendarmerie attirant l’attention sur l’importance du phénomène de blanchiment, la création de l’ANIF et la nécessité de formation adaptée du personnel ne date que du 21 juillet 2010. En général, principalement du fait d’un défaut de sensibilisation des acteurs dans le domaine LBC/FT la connaissance de l’existence et la mission de l’ANIF par les autorités publiques et les secteurs non-bancaires est limitée voire erronée.

299. Le manque apparent de toute saisie de produits criminels démontre que la récupération de tels avant ne fait pas réellement partie des objectifs des enquêtes. Il est donc important que les enquêteurs prêtent plus d’attention aux aspects financiers des délits et qu’ils acquièrent ainsi plus d’expertise dans ce domaine. Le système de déclaration de soupçon, lorsqu’il aura atteint un niveau de qualité satisfaisant, pourra aider les enquêteurs à prêter plus d’attention à ces aspects financiers et à la recherche et découverte des produits criminels. Ce système représente une approche différente qui consiste à remonter jusqu’aux infractions sous-jacentes à partir de l’analyse des flux financiers qu’elles ont engendrés. Cela nécessite aussi un changement de perspectives visant à se concentrer sur la détection et la récupération des avoirs criminels, sans se contenter d’une approche centrée sur le délit de base.

300. Les difficultés évoquées par les enquêteurs de la police et les magistrats, qui entravent les enquêtes sur le BC/FT, sont essentiellement l’insuffisance de moyens, le manque d’expertise pour traiter des affaires complexes et sophistiquées, et l’absence de formation spécifique. Une véritable spécialisation permettrait ainsi de mieux prendre en compte les difficultés d’établir les preuves des éléments constitutifs du délit, comme l’origine illicite et l’élément intentionnel.

301. La Chancellerie et/ou le Parquet Général devrait élaborer dans les plus brefs délais une circulaire attirant l’attention sur la mise en œuvre du système préventif et répressif anti-blanchement et les mesures à prendre. Au niveau du parquet, il conviendrait d’intensifier les efforts de spécialisation en matière de délinquance financière, de blanchiment et de financement de terrorisme. Les autorités judiciaires devraient développer leurs relations avec l’ANIF afin d’optimiser le système basé sur les déclarations de soupçon. En cas de doutes persistants sur des questions d’interprétations juridiques, elles doivent s’efforcer de développer une jurisprudence adaptée.

302. Enfin, il faudra que l’ANIF, pivot du système, s’efforce d’élaborer et d’exécuter un programme adapté de sensibilisation et de coordination avec les autorités judiciaires et policières afin que des interactions efficaces et régulières soient mises en œuvre entre les principaux acteurs dans la lutte ABL/FT. Par ailleurs, la protection des déclarants doit être un souci prioritaire pour la police et pour les magistrats instructeurs.
Dès lors, il est recommandé que :

- un programme de formation approprié en matière de blanchiment et financement de terrorisme soit élaboré, sensibilisant les enquêteurs aux aspects préventifs et répressifs du système LBC/FT;
- les autorités d’enquête prêtent plus d’attention aux aspects financiers du crime et à la recherche et la récupération des produits criminels ;
- les efforts de spécialisation au niveau des autorités judiciaires en matière de délinquance financière, de blanchiment et de financement de terrorisme soient intensifiés ;
- la mise en place d’une coordination des actions de l’ANIF avec les autorités judiciaires et policières et le développement de réelles synergies entre ces autorités;
- les enquêteurs et magistrats s’efforcent de préserver le caractère confidentiel de l’identité des déclarants envers le suspect.

### 2.6.3 Conformité avec les Recommandations 27, 28, 30 et 32

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
</table>
| R27  | PC  Manque d’efficacité en matière de détection et investigation des avantages patrimoniaux  
Les investigations et poursuites ne sont pas assez focalisées sur l’aspect financier et la récupération des avoirs criminels  
Manque de spécialisation en la matière de blanchiment et de financement du terrorisme, surtout au niveau policier  
Manque d’interaction et coordination avec l’ANIF (efficacité) |
| R28  | PC  Absence d’application dans le contexte de blanchiment ou financement de terrorisme.  
Manque de protection de l’identité des déclarants témoins (efficacité) |
| R30  | NC  Formation inadéquate en matière financière |
| R32  | PC  Statistiques incomplètes |

### 2.7 Déclarations ou communications transfrontières (SR.IX)

#### 2.7.1 Description et analyse

Hors de la zone CEMAC, les douanes de la RCA occupent des postes de frontières terrestres avec le Soudan et la République Démocratique du Congo, ainsi qu’à l’aéroport et au port fluvial de Bangui. Leur mission principale est de veiller à ce que les
impôts douaniers sur le trafic transfrontalier de biens et marchandises soient dûment perçus. Ils contrôlent aussi le trafic de marchandises prohibées ou assujetties à une autorisation et ont des compétences complémentaires dans le domaine du Code Forestier, Minier, et de l’Environnement. Les actes criminels les plus souvent rencontrés dans leur domaine sont la contrebande, les contrefaçons, les fausses déclarations, et dans une moindre mesure le trafic de drogues (haschisch) et de médicaments.

Système de contrôle des transports physiques d’espèces transfrontières (c. IX.1)

305. Outre le système classique de déclaration des marchandises importées et exportées, régi par le Code CEMAC des Douanes, la RCA doit aussi appliquer le Règlement CEMAC n°02/00/CEMAC/UMAC/COM portant harmonisation de la réglementation des changes dans les États membres de la CEMAC du 29 avril 2000 (ci après Règlement 02/00). Il comporte des dispositions concernant les transactions relatives aux voyages (articles 56 et suivants). Les voyageurs résidents ou non-résidents franchissant les frontières de la CEMAC, à l’entrée ou à la sortie, doivent déclarer en douane les devises, titres ou valeurs d’un montant supérieurs à 1 million de FCFA (soit environ 1524 euros) (article 56 du Règlement 02/00).

306. En ce qui concerne les passages physiques de capitaux vers un pays tiers à la zone CEMAC, des allocations de devises sont également prévues, en plus de l’obligation déclarative en cas de détention d’une somme supérieure à 1 million de FCFA. Ces allocations sont fonction de la nature du voyage (touristique, d’affaires, d’études, mission officielle, voyage pour soins médicaux) et comportent des seuils autorisés de FCFA.

307. La circulation de billets et pièces de la CEMAC est libre au sein de la zone, pour les résidents comme pour les non-résidents (article 60 du Règlement 02/00). A noter que les « valeurs » et les « titres » ne sont pas mentionnés dans cet article.

308. La RCA n’a donc pas mis en place un système spécifique de déclaration ou de communication d’information dans le contexte anti-blanchiment/financement du terrorisme. Le système évoqué ci-dessus ne peut être considéré comme allant même partiellement, dans le sens des standards internationaux en matière de LBC/LFT.

309. La Réglementation cambiaire veut surtout protéger la monnaie communautaire des pays CEMAC, ce qui se traduit par un seuil assez bas (1.000.000 FCFA). Par ailleurs, des questions se posent quant à la mise en œuvre concrète des mesures de contrôle: selon les douanes il y a eu « quelques » déclarations et aucune saisie. Faute de statistiques, aucun chiffre précis n’est connu. En outre, la communication aux voyageurs des obligations de déclaration semble déficiente : ce devoir n’est ni mentionné dans les formulaires à remplir par les voyageurs à l’entrée du pays, ni par des affiches aux postes de frontière.

Communication d’informations sur l’origine et l’usage des espèces (c. IX.2)
310. En termes généraux les agents de douane ont un droit de visite des marchandises, des moyens de transport et des personnes, des domiciles et un droit particulier de communication pour les officiers des douanes en ce qui concerne les papiers et documents de toute nature. En principe ils ont le droit d’interroger les personnes concernées et de mener l’enquête dans les cas d’infractions douanières (Titre II, Chapitre IV du Code des Douanes). Mais, comme indiqué ci-dessus, cela n’est pas appliqué dans le contexte la LBC/LFT.

Rétention des espèces (c. IX. 3)

311. Lorsque le contrevenant est dans l’incapacité de payer l’amende prévue (20% des sommes en infraction, quels que soient les cas de figure), l’objet sur lequel porte l’infraction doit être saisi (article 122 du Règlement 02/00). Cette rétention se fait immédiatement, lors de la constatation de l’infraction, et est indépendante du fait de vérifier l’existence éventuelle d’une preuve de blanchiment ou de financement du terrorisme. Chaque fois que les agents des Douanes constatent des faits qu’ils estiment ne pas ressortir de leur compétence, ils transfèrent l’affaire à la police des frontières, qui peut procéder à l’immobilisation ou saisie des biens ou autres valeurs liés à l’infraction.

Cas de rétention de renseignements (c. IX.4)

312. En principe, les renseignements sur les constatations douanières en général et les autres informations sur l’identité des personnes concernées sont enregistrés, mais ne sont pas conservés, ni utilisés en support d’une action judiciaire contre le blanchiment ou le financement du terrorisme.

313. Néanmoins, les services des douanes sont tenus de transmettre à la BEAC et aux structures administratives compétentes les données recensées par leurs soins relatives aux transactions avec l’extérieur (article 110). Cela concerne donc les flux physiques de capitaux, déclarés en frontière, ou ayant fait l’objet d’un contentieux, car le constat de l’infraction doit être inscrit dans un registre prévu à cet effet (article 121). Puisqu’aucune statistique n’a été tenue dans le contexte du Règlement cambiaire, ces dispositions semblent être restées lettre morte.

Communication d’informations à la CRF (c. IX.5):

314. Il n’y a pas de dispositions formelles obligeant les Douanes à notifier à l’ANIF les incidents suspects en matière de transport transfrontalier. Toutefois, il y a un correspondant de l’ANIF à la Douane conformément à l’art. 28 du Règlement CEMAC et à l’art. 5 du Décret 5/42. Rien n’empêche ce correspondant d’informer l’ANIF des constatations qui pourraient être pertinentes pour supporter le travail analytique de la CRF. Un tel renseignement ne peut cependant être considéré comme une DOS.

Coopération nationale entre les services des douanes, de l’immigration et les autres autorités compétentes (c. IX. 6)
315. Actuellement, il n’existe pas au plan national de coordination formelle et structurée entre les autorités concernées. L’interaction entre la douane et les autres services opérationnels, comme la police des frontières, s’effectue sur le terrain selon les nécessités et la nature de l’affaire. Apparemment cette coopération se fait de façon routinière et n’a pas posé de problèmes de coordination.

Coopération internationale entre autorités compétentes (c. IX.7)

316. Il n’y a pas encore eu d’échange international d’informations dans le cadre de la réglementation cambiaire CEMAC. Le système LBC/FT de déclaration/communication des espèces n’étant pas introduit en RCA, il manque une base légale et la pratique pour permettre l’assistance internationale. Toutefois, elle pourrait se faire sur la base de la coopération internationale classique de l’administration des douanes avec ses homologues étrangères.

Sanction des fausses déclarations/communications (application de c.17.1-17.4, c. IX.8)

317. La sanction pour violation de l’article 56 de la Réglementation sur les Changes est une amende égale à 20% des montants en cause. Cette sanction n’apparaît ni efficace, ni proportionnée, ni dissuasive. Elle ne s’applique qu’au détenteur des sommes et pas à la personne morale éventuelle. Il n’existe pas d’éventail de sanctions larges et proportionnés à la gravité des faits.

Sanction du transport physique transfrontalier d’espèces en rapport avec une opération de FT ou de BC (application de c.17.1-17.4, c. IX.9)

318. Les actes de transport transfrontaliers d’espèces qui sont liés au blanchiment de capitaux ou au financement du terrorisme pourraient être punis conformément aux articles 198 à 205 et aux articles 322 à 325 du code Pénal, en tant qu’actes de commission ou de participation à ces délits. Cependant, les agents de douanes eux-mêmes n’ont pas de base légale spécifique pour intervenir. En pratique, ils laissent les constatations et l’enquête aux services de police ou gendarmerie.

Confiscation d’espèces liées au BC/FT (application de c.3.1-3.6, c. IX.10)

319. Les sommes, objet de l’infraction, peuvent être saisies par l’administration des douanes lorsque le contrevenant est dans l’incapacité de payer l’amende prévue. Cette saisie n’est donc pas fonction du lien entre les sommes découvertes et le blanchiment de capitaux ou le financement du terrorisme.

320. Les agents de douane n’étant compétents pour saisir des biens que dans le cas ci-dessus et, en cas de constatation d’une infraction douanière, ils doivent, le cas échéant, transférer l’affaire à la police et aux autorités judiciaires pour prendre les mesures conservatoires appropriées.
Confiscation d’espèces dans le cadre des résolutions du CSNU (application de c. III.1-III.10, c. IX.11)

321. Aucune disposition n’est prévue en la matière. Comme dans le cas précédent, les agents de douane pourraient transférer l’affaire à la police et aux autorités judiciaires pour prendre des mesures conservatoires et d’autres mesures appropriées.

Notification de la découverte d’un transport transfrontière inhabituel de pierres ou métaux précieux (c. IX. 12)

322. Au terme de la Réglementation sur les changes, les résidents sont libres de détenir, d’acheter et de vendre de l’or et des pierres précieuses sous toutes les formes à l’intérieur de la CEMAC. L’importation et l’exportation d’or et de pierres précieuses hors de la CEMAC sont soumises à autorisation des autorités compétentes (articles 105 et 106 du Règlement sur les changes) sans que celles-ci soient précisées dans le Règlement.

323. Même si rien n’est expressément prévu en termes d’échange d’informations sur des transports transfrontières inhabituels d’or ou de pierres précieuses, cette forme d’échange d’informations peut s’inscrire dans le cadre de la coopération internationale précitée entre les services de douane.

Mesures de protection des données recueillies (c. IX.13)

324. Ni le Règlement 02/00, ni le Code CEMAC des Douanes ne prévoient que les systèmes de communication et d’information sur les opérations transfrontières doivent être soumis à des règles d’utilisation strictement définies des renseignements ou données communiqués ou consignés. D’ailleurs, il n’y a pas de rapports d’opérations frontalières dans le sens de la RS IX dans les bases de données douanières RCA.

Programmes de formation et de mise en œuvre (c. IX.13)

325. Aucun programme de formation, des systèmes de collecte de données, des mesures de mise en œuvre et des programmes ciblés dans le domaine spécifique du contrôle des transports physiques transfrontières d’espèces ou d’instruments négociables par porteur dans un cadre LBC/FT n’a été développé par la RCA.

Accès aux données de nature supranationale par les autorités concernées des Etats membres (c. IX.15)

326. Un tel système n’existe pas encore au sein de la zone CEMAC.

Élément complémentaire – Base de données informatisée (c. IX. 15)
La RCA n’a pas mis en place de base de données informatisée relative aux mouvements de capitaux transfrontières, que ce soit pour le recensement des opérations déclarées aux frontières ou pour les infractions.

Élément complémentaire – Mise en œuvre des bonnes pratiques de la RS IX (c. IX. 16)

La mise en œuvre des bonnes pratiques n’a pas encore été envisagée en RCA.

2.7.2 Recommandations et commentaires

- Les douanes souffrent d’un manque important de moyens humains et matériels, compte tenu de l’étendue du territoire et de la porosité des frontières. Vraisemblablement, 5 postes de frontières terrestres sur 8 restent sans surveillance à la suite des accords de paix avec les forces rebelles.

- Les douanes n’ont pas d’attribution dans le domaine spécifique de l’anti-blanchiment et du financement du terrorisme. En présence de transports d’argent ou de marchandises illicites liées à ces infractions, les services compétents se borneraient à transmettre le dossier aux services de police, plutôt que de diligenter leur propre enquête.

- Certains mécanismes existants peuvent déjà servir à la détection des mouvements d’espèces qui transitent aux frontières de la CEMAC. La réglementation des changes prévoit déjà un système de déclaration permettant aux douanes de s’informer sur l’argent liquide en possession des voyageurs entrant et sortant du territoire de la CEMA, même si ce régime de déclaration prévu par la réglementation n’est pas vraiment mis en œuvre.

- Il est nécessaire d’accélérer l’établissement d’un contrôle douanier effectif des mouvements d’espèces transfrontaliers et d’organiser une formation spécifique et adéquate en matière de blanchiment des capitaux et de financement du terrorisme. Cela impliquera également une augmentation des effectifs afin de couvrir toutes les postes terrestres d’une façon adéquate.

- Il est dès lors recommandé que les autorités RCA mettent en place un système effectif de déclarations ou de communications relatif au transport transfrontalier d’espèces dans le cadre LBC/FT.

2.7.3 Conformité avec la Recommandation spéciale IX

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>RS.IX</td>
<td>Absence d’un système de déclarations ou de communications relatif au transport transfrontaliers d’espèces dans le cadre LBC/FT</td>
</tr>
</tbody>
</table>
3. MESURES PREVENTIVES– INSTITUTIONS FINANCIERES

Devoir de vigilance relatif à la clientèle et de conservation des documents

329. Les autorités centrafricaines n’ont adopté aucune norme législative ou réglementaire pour compléter et préciser le dispositif de lutte contre le blanchiment des capitaux et de financement du terrorisme défini par les autorités communautaires de la zone CEMAC. Aucune ligne directrice, instruction ou autre instrument non contraignant n’a également été élaboré par les autorités compétentes dans le cadre de la LBC/FT pour expliciter les dispositions réglementaires communautaires et en faciliter leur appropriation par les personnes assujetties. Le cadre juridique préventif applicable au secteur financier23 centrafricain est donc formé des seules normes communautaires :

- Le règlement COBAC R-2005/01 relatif aux diligences des établissements assujettis en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme en Afrique Centrale, ci-après nommé « règlement COBAC ».
- L’instruction COBAC n°I-2006/01 relative aux informations que les assujettis doivent communiquer sur leur dispositif de prévention sur le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.
- Le règlement CIMA n°0004/CIMA/PCE/SG/08 définissant les procédures applicables par les organismes d’assurances dans les États membres de la CIMA dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, ci-après nommé « règlement CIMA ».
- Le règlement général de la COSUMAF du 23 juillet 2008, ci-après nommé « règlement COSUMAF ».

330. Les autorités de la zone CEMAC n’ont exempté aucune institution financière de tout ou partie des obligations applicables en matière de LBC/FT au motif qu’elles considèrent que les risques de BC ou de FT comme étant faibles dans ces situations. Le champ d’application des mesures préventives aux fins de LBC/FT à l’égard du secteur

23 Conformément à la méthodologie d’évaluation de la conformité du dispositif LBC/FT du GAFI, les lois ont été considérées comme « lois et réglementations », les instructions de la COBAC ou du Ministère des Finances et du budget pour les Services financier de la Poste comme d’autres moyens contraignants lors des notations de conformité avec les différentes recommandations.
financier couvre l’ensemble des personnes qui exercent une activité financière telle que définie par le GAFI.

331. Les changeurs manuels sont donc soumis aux obligations de vigilance de droit commun, même lorsque leurs opérations sont d’un montant limité, en l’absence de fixation au niveau communautaire ou au niveau national du seuil qui est prévu à l’article 16 du règlement CEMAC.

332. En juin 2010, le secteur bancaire de la Centrafrique, qui est le moins développé de la zone CEMAC, reste essentiellement concentré sur Bangui et dans deux autres centres urbains (Berbérati et Bouar). Il comprend trois banques commerciales en activité, toutes filiales de groupes régionaux et 5 organismes de micro-finance dont 2 réseaux. Aucun établissement n’est actif en milieu rural. Le taux de bancarisation en Centrafrique reste très faible, de l’ordre de 2-3%.

333. La Centrafrique compte 2 sociétés d’assurance en activité, dont la distribution des produits -essentiellement de l’assurance dommage et de l’assurance crédit est assurée par 3 courtiers.

3.1 Risque de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme

334. Les autorités de la zone CEMAC ont choisi de ne pas adopter une approche par les risques de la lutte contre le blanchiment pour l’ensemble des secteurs et, notamment de ne pas imposer la mise en place d’obligations de prévention du blanchiment des capitaux reflétant une analyse du risque. La Centrafrique n’a pas non plus conduit d’étude du risque de BC-FT au niveau national.

335. Pour le secteur bancaire, le règlement COBAC impose d’appliquer dans certaines situations des obligations de vigilance aux clients selon l’importance des risques qu’ils représentent et de mettre en œuvre des mesures de vigilance relatives à ces relations existantes au moment opportun. De même, pour les organismes d’assurance, le règlement CIMA prescrit l’obligation de se doter d’un dispositif d’analyse des opérations et du profil des clients permettant de suivre les opérations atypiques et les risques les plus élevés.

336. Les organismes de micro-finance sont également soumis à des mesures préventives qui ne sont pas modulées en fonction du risque de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme alors que les montants de l’épargne collectée ou des crédits distribués sont très modestes. Cette situation ne permet pas une affectation optimale des ressources humaines, techniques ou financières qui sont rares au regard des capacités de ces établissements.


3.2 Devoir de vigilance relatif à la clientèle, y compris les mesures d’identification renforcées ou réduites (R.5 à R.8)

3.2.1 Description et Analyse

Cadre juridique


338. S’agissant du secteur financier, et notamment des institutions soumises aux principes fondamentaux (établissements de crédit, sociétés d’assurance et opérateurs de marché), ce règlement s’applique, en application de l’article 5 aux :

- organismes financiers, nommément désignés à l’article 6 de ce règlement, qui regroupent les établissements de crédit (banques et établissements financiers), les intermédiaires en opérations de banque, les services financiers de la Poste, les établissements de micro-finance, les sociétés d’assurance et de réassurance, les courtiers d’assurance et de réassurance, les bourses des valeurs mobilières, les organismes assurant les fonctions de dépositaire central ou de banque de règlement, les sociétés de bourse, les intermédiaires en opérations de bourse, les sociétés de gestion de patrimoine, les entreprises offrant des services d’investissement, les organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) et les sociétés de gestion des OPCVM ;

- le Trésor Public et la BEAC que le règlement CEMAC désigne comme assujettis, mais qui ne sont pas qualifiés d’organismes financiers. La BEAC bénéficie d’un statut équivalent à une institution financière internationale et n’est donc pas soumise au contrôle de la COBAC en vertu des dispositions des Conventions du 16 octobre 1990 et 17 janvier 1992 ;

- les changeurs manuels ;

- les sociétés de transport et de transfert de fonds ;

26 Le fondement juridique sur la base duquel le règlement de la CEMAC s’applique aux services financiers de la Poste apparaît incertain, la COBAC n’étant pas l’autorité de contrôle des services financiers de la Poste. En effet, aux termes de l’article 2 de l’annexe à la Convention création de la COBAC du 16 octobre 1990 le champ d’application de ladite Convention ne comprend pas les services financiers de la Poste. De même, aux termes des articles 2 et 38 de l’annexe à la Convention portant harmonisation de la réglementation bancaire dans les États de l’Afrique Centrale du 17 janvier 1992 « le contrôle des établissements de crédit assujettis […] exercé par la Commission bancaire » n’englobe pas les services financiers de la Poste.

27 L’article 24 de dispose que « en vue de faciliter l’exécution des missions qui lui sont confiées, les immunités et privilèges généralement reconnus aux Organisations Internationales sont accordés à la B.E.A.C. sur le territoire des États membres de l’Union Monétaire dans les conditions précisées par ses statuts ». 
339. Les établissements de monnaie électronique et les Caisses de retraite ne sont pas désignés explicitement par le règlement CEMAC. Toutefois, selon les éléments d’information recueillis au moment de la visite sur place de l’équipe d’évaluation, il n’existe pas en Centrafrique d’activités relatives à la monnaie électronique, ni de caisse de retraite en activité. La mission considère, toutefois, que seules les personnes nommément désignées par cette loi sont assujetties à ses dispositions. Aucun élément ne permet, en effet, de soutenir une lecture extensive de l’article 5 du règlement précité définissant son champ d’application. Une telle compréhension serait peu réaliste, puisqu’elle conduirait à assujettir la presque totalité des agents économiques aux dispositions du règlement précité.

340. En complément au règlement CEMAC, la COBAC a adopté le 1er avril 2005 un règlement R.2005/01 relatif aux diligences des établissements assujettis en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Ce règlement s’inspire dans une très large mesure des recommandations révisées du GAFI. L’article 2 de ce règlement stipule qu’il est applicable à tous les établissements soumis au contrôle de la COBAC, notamment les établissements de crédit et les établissements de microfinance (définis dans le règlement n°01/02/CEMAC/UMAC/ COBAC) ainsi, qu’aux bureaux de change si un État membre le demande.

341. La Conférence Interafricaine des Marchés d’Assurance, regroupant des États appartenant à la fois à la CEMAC et à l’Union Economique et Monétaire de l’Afrique de l’Ouest (UEMOA), a adopté le 4 octobre 2008 le règlement n°0004/CIMA/PCMA/PCE/SG/08 définissant des procédures applicables par les organismes d’assurances dans les États membres de la CIMA dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Certaines dispositions de ce règlement, par leur nature, relèvent de lignes directrices adressées à la profession des assureurs, agents comme courtiers, tandis que d’autres dispositions revêtent un caractère plus impératif (détermination de seuils de vigilance, obligation de déclaration de soupçon dans certains cas, relations entre la profession et l’ANIF). Le règlement CIMA, pris au visa des articles 39, 40, 41 et 42 du Traité instituant la CIMA du 10 juillet 1992, a toutefois une portée générale et est directement applicable dans les États membres. De fait, la dichotomie des règles applicables aux professionnels de l’assurance entre deux règlements communautaires directement applicables à ces derniers - règlement CEMAC et règlement CIMA- est de nature à poser des difficultés d’application tant pour les professionnels de l’assurance que pour la CRCA, l’autorité de supervision et de contrôle, d’autant que certaines prescriptions contenues dans ces deux textes semblent parfois être contradictoires et que ces deux normes réglementaires sont muettes en cas de conflits générateurs d’impasses juridiques.

---

28 L’article 5 dispose que «les dispositions du Titre II, III et IV du présent règlement sont applicables à toute personne physique ou morale, qui dans le cadre de sa profession, réalise, contrôle ou conseille des opérations entraînant des dépôts, des échanges, des placements, des conversions ou tous autres mouvements de capitaux [...].»

29 A titre d’exemple, les articles 9 et 10 du règlement CEMAC prescrivent l’identification du client et de l’ayant-droit économique au bénéfice duquel une opération est réalisée, alors que l’article 8 du règlement CIMA impose l’identification seulement du cocontractant avant de nouer une relation contractuelle ou de préparer ou exécuter une opération.
342. Par ailleurs, les dispositions légales applicables aux organismes d’assurance vont donc au-delà de ce que requièrent les Recommandations du GAFI, dans la mesure où ne sont pas assujetties les entreprises qui offrent des produits d’assurance-vie ou des produits d’investissement en liaison avec une assurance, mais, plus généralement, toutes entreprises d’assurances, même lorsque leurs activités consistent exclusivement à assurer des risques divers (activité « non-vie » : accidents, véhicules, marchandises transportées, incendie et éléments naturels, RC, crédit, caution, pertes pécuniaires, protection juridique et assistance).

343. En ce qui concerne le Marché Financier de l’Afrique Centrale, dont la Bourse de Douala fait partie, la COSUMAF qui est l’autorité de tutelle, de régulation et de contrôle, a émis un règlement général paru le 23 juillet 2008. Celui-ci contient quelques dispositions qui explicitent aux professionnels des marchés les mesures contenues dans le règlement CEMAC et les aident dans la mise en œuvre de leurs obligations relatives à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Les activités sur les marchés financiers sont quant à elles inexistantes en Centrafrique.

344. Tant au regard des risques de blanchiment et de financement du terrorisme qu’au regard des poids relatifs des différentes composantes du secteur financier, les évaluateurs ont porté une attention particulière au secteur de la banque et de l’assurance dans leurs analyses (en particulier de l’effectivité). Au-delà de ces deux secteurs traditionnels, les évaluateurs ont également estimé utile d’évaluer la mise en œuvre par les sociétés de transfert d’argent de leurs obligations LBC/FT en raison du rôle important joué par les devises dans l’économie centrafricaine.

345. Comme indiqué au début de ce rapport d’évaluation, plusieurs des descriptions et analyses relatives au secteur financier s’inspirent de celles contenues dans le rapport d’évaluation de la zone CEMAC, dans la mesure où la plupart des textes applicables au niveau régional le sont en Centrafrique. Les évolutions depuis 2006 sont, par ailleurs, décrites et discutées dans ce rapport spécifique à la Centrafrique. Toutes choses égales par ailleurs, certaines des notations de conformité relatives à la Centrafrique diffèrent néanmoins de celles du rapport CEMAC, notamment lorsque des considérations d’effectivité de la mise en œuvre sont en jeu.

346. Aucune donnée statistique ou descriptive n’a été communiquée par les autorités publiques ou par la BEAC à la mission d’évaluation, laquelle n’a pu rencontrer de représentants des autorités régionales de supervision. De même la législation en vigueur n’a pas été transmise par les autorités nationales ou régionales compétentes.

**Interdiction des comptes anonymes et des comptes numérotés (c. 5.1)**

347. Ni le règlement CEMAC, ni le règlement COBAC n’interdisent les comptes anonymes ou les comptes ouverts sous des noms fictifs. Ils sont donc autorisés dans la zone CEMAC, même si les articles 9 et 10 du premier règlement créent une obligation générale d’identification des clients, et le cas échéant, des ayants droits économiques, que complète et précise le chapitre III du règlement COBAC.
348. Les nouvelles entrées en relation d’affaires, et les transactions occasionnelles entrant dans le champ de ces textes -lorsque l’opération excède un seuil dont le montant n’est pas encore défini à ce jour (cf. infra)- devront donc donner lieu à identification. Néanmoins, aucun texte ne prévoyait auparavant de telles obligations, il existe potentiellement un stock de comptes ouverts sous des noms fictifs, mais les réglementations susvisées ne définissent pas de modalités pour la révision des comptes non identifiés, et n’imposent surtout aucun délai pour la mise en œuvre de cette vérification ou d’une procédure basée sur les risques. L’article 12 du règlement COBAC prescrit toutefois une obligation de révision périodique des données d’identification applicable notamment au stock de comptes non identifiés, lors d’une « grosse transaction », d’une « modification substantielle des normes de documentation » ou d’un « changement important dans le mode de gestion ».

349. En règle générale, les institutions financières rencontrées ont affirmé qu’elles ne tenaient ni comptes anonymes, ni livrets d’épargne anonymes, ni comptes ouverts sous des noms fictifs, et qu’elles avaient procédé à l’identification de leurs clients lorsqu’ils étaient titulaires de comptes non identifiés. Bien qu’antérieurement à l’entrée en vigueur des normes susvisées, l’interdiction de tenir des comptes et livrets d’épargne n’était pas explicitement prévue dans la législation, il est raisonnable de considérer que le nombre de comptes non identifiés est très réduit, sinon marginal, compte tenu de la proportion importante de comptes ouverts avec le développement du secteur financier depuis 2007 et de l’étroitesse du marché – le nombre total de comptes ouverts dans le secteur bancaire traditionnel étant d’environ 70 000 comptes en 2010.

350. S’agissant des comptes affectés d’un numéro confidentiel, ceux-ci sont autorisés dans la zone CEMAC. L’article 16 du règlement COBAC prévoit à leur égard l’exercice d’une vigilance accrue en sus des obligations d’identification normales. Il ressort des commentaires concordants fournis aux évaluateurs par les représentants des institutions financières rencontrées lors de la visite sur place que celles-ci ne recourent pas à la tenue de comptes numérotés pour répondre à une demande du client.

351. Aucune donnée statistique sur le nombre de comptes anonymes ou comptes numérotés en Centrafrique n’a cependant été fournie par les autorités centrafricaines.

352. Le dispositif légal de LCB/FT -règlements CEMAC et COBAC- ne prévoit aucune obligation spécifique applicable au paiement et au remboursement de bons et contrats anonymes de capitalisation - notamment en matière d’identification du bénéficiaire à qui le montant sera remboursé à l’échéance. Le règlement CIMA impose, en revanche dans son article 4.3, une obligation de transcrire sur un registre les données d’identification des souscripteurs et des bénéficiaires.

353. Les établissements bancaires et organismes d’assurance rencontrés par l’équipe d’évaluation ont indiqué qu’ils n’en commercialisaient pas.
Le dispositif centrafricain n’est donc pas conforme à l’interdiction de la tenue de comptes anonymes ou de comptes ouverts sous des noms fictifs. De plus, aucune mesure n’a été prise dans le secteur bancaire afin d’imposer l’identification et la vérification de l’identité de la personne qui souscrit un titre anonyme et, en fin de vie du titre, de la personne qui en demande le remboursement ou le rachat.

**Situations dans lesquelles les obligations de vigilance doivent être exécutées (c. 5.2)**

354. Le règlement CEMAC, dans son article 9, définit les obligations d’identification des clients tant pour l’établissement de la relation d’affaire que pour les clients occasionnels -lorsque la transaction excède un seuil, mais le niveau de ce seuil n’a pas encore été fixé à ce jour par le Comité Ministériel ou par la Centrafrique. Ces obligations sont reprises à l’article 4 du règlement COBAC.

355. Le règlement CEMAC prévoit, par ailleurs, que les changeurs manuels sont soumis aux obligations d’identification de droit commun pour les transactions dépassant un certain seuil défini au niveau communautaire ou au niveau national. À ce jour, ni les autorités communautaires, ni les autorités centrafricaines n’ont fixé ce seuil. Les changeurs manuels sont, dès lors, soumis à l’ensemble des diligences d’identification dès l’exécution de la première opération, quel que soit le montant de celle-ci. Il en résulte que les hôtels et autres commerces proposant des services de change accessoires à leurs activités principales en Centrafrique devraient être soumis à la réglementation LBC/FT.

356. Les dispositions de droit centrafricain vont donc au-delà de ce requièrent les Recommandations du GAFI, dans la mesure les autorités n’ont pas fait usage à l’égard des changeurs manuels, de la faculté offerte, de ne pas assujettir à tout ou partie des mesures anti-blanchiment certaines personnes physiques ou morales qui exercent une activité financière de manière occasionnelle ou très limitée (selon des critères quantitatifs ou dans l’absolu) de sorte que le risque de blanchiment est faible. Dans les faits, aucune surveillance n’est exercée sur les professionnels du change en Centrafrique.

357. Aux termes des dispositions de l’article 9 précité, les obligations d’identification doivent être mises en œuvre également lorsque des opérations distinctes et successives, d’un montant unitaire en deçà du seuil susvisé, sont exécutées pour un client occasionnel dans « une période limitée ». Mais, le règlement CEMAC ne définit pas les critères pour déterminer si la période peut être considérée comme « limitée ». Il résulte de cette situation que les obligations d’identification des clients occasionnels devraient s’imposer dès qu’il y a duplication de transactions occasionnelles, indépendamment de leur montant, aspect qui va bien au-delà des Recommandations du GAFI.

358. Les professionnels rencontrés pendant la visite sur place ont tous indiqué ne pas disposer de moyens techniques adaptés pour mettre en œuvre une surveillance d’éventuels enchaînements d’opérations. Dès lors, leur détection dépendrait largement de la mémoire des agents en relation avec la clientèle.

359. L’obligation d’identification est également requise dans le règlement CEMAC lorsque la licéité de l’origine des fonds n’est pas certaine, mais il n’est pas fait mention
explicite d’une obligation de procéder à une identification lorsqu’il y a un soupçon de blanchiment ou de financement du terrorisme.

360. Le règlement CEMAC (article 12) et le règlement COBAC (article 24) imposent la mise en œuvre d’une vigilance particulière, pour tous les transferts de fonds, quel que soit le support de réception ou d’exécution de l’ordre ou le procédé technique utilisé, décrite dans les deux règlements comme visant « notamment » à établir l’origine des fonds. Mais, ni le règlement CEMAC, ni le règlement COBAC ne prévoient l’obligation d’identification du client occasionnel lors de l’exécution d’une opération de virement.

361. Le règlement CEMAC ne prévoit en revanche aucune disposition particulière lorsque l’institution financière a des doutes sur la vérité ou la pertinence des données d’identification du client précédemment obtenues.

362. Le règlement CIMA décrit de manière opérationnelle les diligences à accomplir pour l’application de l’obligation d’identification laquelle est définie, dans son article 8, comme suit : « Les organismes d’assurance doivent, avant de nouer une relation contractuelle ou s’assister leur client dans la préparation ou la réalisation d’une transaction, s’assurer de l’identité de leur cocontractant ».30

363. Le règlement COSUMAF (article 227) prévoit que « les intermédiaires de marché doivent, avant d’ouvrir un compte ou de recevoir de titres, valeurs ou bons, ou, plus généralement, avant d’établir toutes relations d’affaires [...] s’assurer de l’identité et de leurs adresse de leurs clients », et à l’article 220, prescrit « aux intermédiaires agréés de vérifier l’identité de tout client ou celle de la personne pour le compte de laquelle le client agit ». Ces articles ne reprennent pas toutes les exigences de vigilance inscrites dans le règlement CEMAC. De plus, le champ d’application de ces articles ne couvre pas, notamment les bourses de valeurs mobilières, les organismes assurant des fonctions de dépositaire central ou de banque de règlement, bien que le règlement CEMAC s’applique également à ces entités.

364. Du point de vue de la mise en œuvre des obligations d’identification précitées, l’équipe d’évaluation a noté, lors de la visite sur place, que les institutions financières rencontrées en ont, en règle générale, une connaissance approximative de leurs obligations, même si elles affirment les mettre effectivement en pratique.

Mesures d’identification et sources de vérification (c. 5.3)

365. Le règlement CEMAC (article 11), le règlement COBAC (article 5), le règlement CIMA (article 8.1) et le règlement général de la COSUMAF (article 227) requièrent l’identification et la vérification d’identité sur la base d’un document officiel original en cours de validité, comportant une photographie.31

30 L’utilisation du terme cocontractant paraît inappropriée puisque l’obligation d’identification s’impose avant l’établissement de toute relation d’affaires.

31 Pour le règlement CIMA, les évaluateurs estiment que l’exigence d’une pièce d’identité probante peut être considérée comme équivalente à l’exigence de l’original d’une pièce d’identité en cours de validité.
366. Les documents d’identité acceptés en Centrafrique pour la mise en œuvre des diligences d’identification ne sont pas listés par les autorités et comprennent la carte nationale d’identité, le passeport, le permis de conduire et l’extrait d’acte de naissance. Ce dernier document ne comporte pas de photographie du client, mais fait l’objet d’une plus large diffusion que la carte d’identité sur le territoire de la Centrafrique. Lorsque le client est domicilié en milieu périurbain ou en milieu rural, il ne dispose, en effet, le plus souvent, que de son extrait d’acte de naissance. Le passeport biométrique ou la pièce d’identité, délivrés par le Ministère de l’Intérieur à Bangui, représentent, par ailleurs, une dépense non négligeable pour des populations aux revenus très faibles.

367. Les autorités centrafricaines n’ont pas publié d’instructions ou de lignes directrices détaillées pour aider les professionnels assujettis à remplir leur obligation d’identification par des moyens adaptés et proportionnés aux risques de blanchiment à partir de sources fiables indépendants, en complément des mesures d’identification définies par les règlements CEMAC, COBAC, CIMA et COSUMAF tant pour les personnes physiques que pour les personnes morales.

368. Du point de vue de la mise en œuvre des obligations d’identification précitées, l’équipe d’évaluation a pu constater lors de la visite sur place que les institutions rencontrées en ont en règle générale connaissance de leurs obligations, et qu’elles indiquent les mettre effectivement en pratique.

Vérifications relatives aux personnes morales ou structures juridiques (c. 5.4)

369. S’agissant des personnes morales, le règlement CEMAC (article 11), le règlement COBAC (article 5) et le règlement CIMA (article 8.2) exigent la production des statuts ou de tout autre document confirmant la constitution légale et l’existence réelle de la personne morale. Le règlement CEMAC spécifie que l’identité des mandataires doit être vérifiée, ainsi que la délégation de pouvoir dont ils bénéficient et que des documents attestant de l’identité et de l’adresse des ayants-droit économiques doivent être produits (cf. infra).

370. En complément du règlement CEMAC, le règlement COBAC prévoit la détermination de l’origine des fonds et l’identification des bénéficiaires et des personnes qui contrôlent ces fonds. Mais, ni le règlement CEMAC, ni le règlement COBAC n’imposent explicitement l’obtention de renseignements sur les dirigeants des personnes morales, même si l’identification des bénéficiaires et des personnes qui contrôlent les fonds prévue par le règlement COBAC pourrait être interprétée en ce sens.

371. Le règlement CIMA, dans son article 8.2, considère les « souscriptions faites par des personnes morales » comme « à priori suspectes » et requiert en sus de l’identification des mandataires de la personne morale l’identification de leurs dirigeants « président, administrateurs, principaux directeurs », que les personnes morales aient leur siège social dans un pays membre de la CIMA ou qu’il s’agisse de personnes morales étrangères.
372. Aucune disposition dans le règlement COSUMAF ne prévoit les modalités d’identification d’un client, personne morale.

373. Bien que les services fournis par « les notaires et autres membres des professions juridiques indépendantes » pour la constitution, la gestion ou la direction de fiducies ou structures similaires soient mentionnés à l’article 5 du règlement CEMAC, il n’existe aucune obligation de vérification à partir de données fiables et indépendantes des structures juridiques au sens du GAFI dans la réglementation en vigueur, en dehors de l’article 8.3 du règlement CIMA, lequel prévoit explicitement la prise d’identité des personnes morales et de leurs dirigeants qu’elles aient leur siège social dans un pays membre de la CIMA ou qu’il s’agisse de personnes morales étrangères. L’éventualité de la présence de clients constitués sous cette forme paraît très marginale en Centrafrique et n’a donc pas influé sur la notation de la recommandation 5.


375. Du point de vue de la mise en œuvre des obligations d’identification précisées, l’équipe d’évaluation a pu constater lors de la visite sur place que les institutions financières lors de la mise en œuvre de leurs diligences d’identification des personnes morales ne recueillaient pas l’ensemble des éléments d’information requis par la réglementation au motif que les professionnels du droit ou les services du registre auraient déjà accompli ces diligences.

Mesures d’identification et de vérification relatives au bénéficiaire effectif (c.5.5, c.5.5.1 et c.5.5.2)

376. Ni le règlement CEMAC, ni le règlement COBAC ne mentionnent d’obligation générale d’identification du bénéficiaire économique au sens du GAFI, même si le règlement CEMAC définit les ayants droit économiques dans son article 10 comme les « personnes au bénéfice desquelles un compte est ouvert ou une opération réalisée lorsqu’il apparaît que les personnes qui demandent l’ouverture du compte ou la réalisation de l’opération pourraient ne pas agir pour leur propre compte » et prévoit la situation suivante : « si le client est un avocat, un comptable public ou privé, une personne privée ayant une délégation d’autorité publique, ou un mandataire, intervenant
en tant qu’intermédiaire financier, il ne pourra invoquer le secret professionnel pour refuser de communiquer l’identité du véritable opérateur».

377. L’article 4 du règlement COBAC prévoit la situation où le cocontractant paraît ne pas agir pour son compte, et impose alors une obligation de «se renseigner sur la véritable identité des personnes représentées ». Il ne s’agit pas d’une obligation d’identification conforme aux exigences du standard du GAFI qui porte sur une obligation « d’identifier » le bénéficiaire effectif et de «prendre des mesures raisonnables pour vérifier » son identité.

378. De plus, ni le règlement CEMAC, ni le règlement COBAC ne définissent ou ne précisent la notion de « mesures raisonnables pour déterminer qui sont les personnes physiques qui in fine possèdent ou contrôlent le client ». La COBAC a indiqué que cette notion vise l’identification des personnes physiques ultimes qui exercent le contrôle existe dans le contexte des agréments des établissements de crédit. L’imprécision de cette mesure n’est pas de nature à faciliter la détermination des personnes qui possèdent ou contrôlent le client par les professionnels assujettis lorsque celui-ci est une personne morale sous une forme sociétale, dont le capital est détenu directement ou indirectement par d’autres sociétés ou lorsque le client est un organisme de placement collectifs.

379. Ni le règlement CEMAC, ni le règlement COBAC ne précisent les modalités pour identifier le bénéficiaire économique lorsque le client est une personne morale qui n’est ni une société, ni un organisme de placement collectifs, ou lorsque le client intervient dans le cadre d’une fiducie ou de tout autre dispositif juridique comparable relevant d’un droit étranger.

380. Les faiblesses de la transparence des entités juridiques (cf. Recommandations 33 et 34) constituent une limitation additionnelle.

381. Le règlement CIMA, dans son article 8.3 - reprend la définition du GAFI sur la notion de bénéficiaire effectif, mais uniquement pour les personnes morales étrangères. Il n’impose, en revanche, qu’une obligation de renseignement sur «l’identité véritable du tiers» au profit duquel l’opération est réalisée par une personne physique ou morale (article 8.4). Il ne s’agit pas d’une obligation d’identification conforme aux exigences du standard du GAFI qui porte sur une obligation « d’identifier » le bénéficiaire effectif et de «prendre des mesures raisonnables pour vérifier » son identité. Dans certains cas particuliers - mais non exhaustifs - lorsque l’identité du bénéficiaire économique n’aura pu être obtenue en raison d’un refus du souscripteur, les organismes d’assurance ont l’obligation de faire une déclaration de soupçons.

382. Le règlement COSUMAF reprend l’exigence de s’assurer de l’identité du bénéficiaire effectif, pour les intermédiaires de marché (article 228) « lorsqu’il leur apparaît que les personnes qui sollicitent l’ouverture du compte ou la réalisation d’une opération n’agissent pas pour leur propre compte ». 

93

Les obligations réglementaires en matière d’identification des bénéficiaires effectifs n’apparaissent pas être définies en conformité avec la Recommandation 5 et laissent une trop grande marge d’interprétation sur la profondeur des diligences que les professionnels doivent accomplir, laquelle est fonction des dispositions sectorielles. Les réunions des évaluateurs avec les représentants du secteur financier ont permis de confirmer que les institutions financières rencontrées pendant la visite sur place n’avaient pas une correcte compréhension de ces obligations.

Informations sur l’objet et la nature envisagée de la relation d’affaires (c.5.6)

Le règlement CEMAC ne prévoit aucune obligation pour les personnes assujetties d’obtenir des informations sur l’objet et la nature envisagée de la relation d’affaires.

Le règlement COBAC, dans son article 18, précise que les établissements assujettis doivent « avoir une bonne compréhension des activités normales et raisonnables sur les comptes de [leur] clientèle », et obtenir des informations sur l’objet et la nature envisagée de la relation d’affaires. De même, le règlement CIMA, dans son article 8.7, indique aux assureurs qu’ils doivent « se renseigner sur les affaires du client et déterminer quels sont les objectifs de l’opération ».

En revanche, le règlement COSUMAF ne prévoit aucune disposition équivalente. On peut cependant considérer qu’il y a une obligation implicite découlant de l’application de dispositions de l’article 213 relatif à la détection d’opérations ne s’inscrivant pas par leur « nature, par les titres concernés ou par les montants en cause dans le cadre habituel des opérations réalisées par le client », dans la mesure où l’on ne peut pas détecter des opérations suspectes sans avoir collecté préalablement des informations sur l’objet et la nature envisagée de la relation d’affaires. Cette obligation implicite d’obtenir des informations ne correspond pas aux recommandations du GAFI.

La bonne compréhension des dispositions sectorielles existantes par les personnes et organismes assujettis n’est pas facilitée en l’absence de lignes directrices ou instructions adoptées par les autorités.

Vigilance constante à l’égard de la relation d’affaires (c.5.7, c.5.7.1, c.5.7.2)

Le règlement CEMAC ne contient pas de disposition expresse sur la vigilance constante à l’égard de la relation d’affaires et l’examen attentif des opérations. Son article 12 prévoit, toutefois, l’exercice d’une surveillance particulière de certaines
opérations d’un montant unitaire supérieur à un seuil, et remplissant des critères cumulatifs (conditions inhabituelles de complexité et, absence de justification économique ou d’objet licite). L’obligation de vigilance constante qui résulte de la mise en œuvre de ces mesures spécifiques prises pour détecter certaines opérations satisfaisant à des critères est donc indirecte et apparaît être très restrictive. Elle ne correspond pas à l’exercice d’une vigilance sur l’ensemble des opérations d’une relation d’affaires.

390. Pour les établissements bancaires, le règlement COBAC est plus détaillé et mentionne, dans son article 48, l’obligation générale de faire preuve d’une « vigilance constante » dans le cadre de l’obligation pour les établissements assujettis de se doter de procédures internes. Dans son article 13, il prévoit que les clients et leurs transactions sont soumis à un examen et à une surveillance rigoureuse dans le cadre du contrôle interne.

391. De plus, le règlement COBAC, dans son article 18, prévoit la mise en place de systèmes permettant de déceler « les activités à caractère inhabituel ou suspect ». D’autres dispositions de ce même règlement viennent préciser les modalités de mise en œuvre de cette obligation de vigilance constante dans quelques situations ou opérations particulières. Ainsi, la révision périodique des données d’identification de la clientèle, prescrite par l’article 12, doit intervenir lors de la survenance d’événements qui sont désignés en des termes imprécis (« grosse transaction », « modification substantielle des normes de documentation », « changement important dans le mode de gestion »). Toutefois, en l’absence de directives des autorités explicites ces événements déclencheurs, rien ne permet de s’assurer de l’accomplissement effectif de diligences de vigilance dont la mise en œuvre dépend de l’appréciation discrétionnaire de ces évènements par les professionnels concernés.

392. L’article 21 du règlement COBAC fait également référence à l’obligation de mettre en place une surveillance permanente pour les « activités suspectes ou les comptes à haut risque ».

393. Enfin, le règlement COBAC prévoit, dans son article 57, des obligations de vigilance sur les chèques pour détecter des chèques susceptibles d’être utilisés à des fins de blanchiment des capitaux. Les modalités de leur mise en œuvre doivent être précisées par une instruction du Président de la Commission bancaire laquelle n’a pas été encore adoptée. Dans ce contexte, tous les organismes financiers rencontrés par l’équipe d’évaluation ont indiqué qu’ils n’exerçaient, dans les faits, aucune surveillance particulière sur les formules de chèque remis à l’encaissement.

394. Pour les organismes d’assurance, l’exigence d’une surveillance constante à l’égard de la relation d’affaires n’est pas explicitement mentionnée dans le règlement CIMA. Cependant, l’article 7.2 de ce règlement impose l’application de certaines obligations qui sont indirectement liées à la surveillance renforcée, en imposant aux organismes d’assurance de se doter d’un « dispositif d’analyse des transactions et du profil des clients, permettant de retracer et de suivre les opérations atypiques », et de « faire un recensement des clients ayant réalisé » des opérations importantes. Ces
dispositions sont complétées par toute une série d’indicateurs listés relatifs à la mise en œuvre d’une surveillance sur la relation d’affaires, qui peuvent être faire naître le soupçon chez l’assureur.

395. L’article 4.5 du règlement CIMA invite les organismes d’assurance à se doter d’une organisation qui «devrait permettre de mettre en place des outils permettant de détecter automatiquement certaines opérations pouvant s’avérer suspectes ou douteuses » et de « faire un recensement des clients ayant réalisé dans l’année des versements ou des remboursements pour un montant cumulé supérieure au minimum fixé par la réglementation LBC/FT ». Toutefois cette disposition n’est pas de nature contraignante – l’article 45 utilisant la forme verbale au conditionnel pour la formulation d’une règle impérative..

396. Le règlement général de la COSUMAF, dans son article 213, pose le principe de l’exercice d’une vigilance constante, et enjoint l’intermédiaire en opérations de bourse à s’enquérir des objectifs de l’opération envisagée lorsqu’un client envisage d’effectuer une opération sur valeurs mobilières ou sur d’autres produits de placement qui, par sa nature, par les titres concernés ou par les montants en cause ne s’inscrit pas dans le cadre habituel des opérations réalisées par le client. De manière implicite, cet article pose donc le principe de la détermination par les intermédiaires de marchés du profil attendu du fonctionnement des comptes de leurs clients.

397. Les réponses des établissements rencontrés par l’équipe d’évaluation ont traduit une réelle méconnaissance de la portée et des modalités de mise en œuvre de l’obligation de vigilance constante, qui est très souvent confondue avec l’obligation de mise à jour des données recueillies sur le client ou la lutte contre la corruption. En matière d’effectivité, les dispositifs ainsi mis en œuvre par les organismes financiers en application de ces dispositions n’auraient donc pas pour objectif premier de s’assurer que l’ensemble des opérations effectuées sont cohérentes avec la connaissance du client, de ses activités commerciales, de son profil de risque et, le cas échéant, de l’origine de ses fonds pour permettre la détection des opérations devant faire l’objet d’un examen particulier ou d’une déclaration de soupçon.

De plus, le seuil de mise en œuvre des vigilances prévu à l’article 12 du règlement CEMAC n’a pas été déterminé par les autorités centrafricaines.

398. S’agissant de l’obligation de mise à jour des documents, données ou informations qui ont été recueillies, le règlement CEMAC est muet dans ce domaine. Les règlements sectoriels sont également muets en la matière. On relèvera que si l’on peut déduire de l’ensemble des dispositions réglementaires l’existence d’une obligation d’actualisation qui est imposée aux organismes financiers, de la connaissance qu’ils ont de leurs clients, cette obligation reste implicite, tant la portée que les modalités de la mise à jour requise ne sont pas précisées, de sorte que l’appréciation de l’effectivité de cette obligation s’en trouve affectée.
97

399. Enfin, il ressort des entretiens avec les professionnels que les dispositifs internes de LBC/FT lorsqu’ils sont mis en place, le sont en application des seules instructions de la maison-mère.

Risque – Mesures de vigilance renforcées (c.5.8)

400. Le règlement CEMAC ne contient pas de référence aux catégories présentant des risques plus élevés.

401. Lorsque le risque de BC-FT présenté par un client paraît élevé aux personnes ou organismes assujettis, le règlement COBAC, dans son article 21, impose aux établissements bancaires de renforcer l’intensité de la vigilance exercée sur les « comptes à haut risque ». L’article 22 de ce même règlement définit la notion de comptes à haut risque, « identifiables grâce à une gamme d’indicateurs comportant des informations générales sur le client, notamment son activité professionnelle, le pays d’origine et la source des fonds, le type de transactions et d’autres facteurs de risques ». Les clients non résidents sont donc couverts. Cette intensification des vigilances est basée sur une appréciation par les personnes assujetties elles-mêmes, du niveau du risque et de l’adéquation des vigilances mises en œuvre. On relèvera qu’aucune disposition ne vient imposer à ces personnes assujetties d’être en mesure de justifier aux autorités de contrôle ou de supervision de l’adéquation des mesures de vigilance renforcées ainsi mises en œuvre en fonction du risque que représente le client, le produit, ou l’opération dans ses procédures internes et dispositifs de contrôle des risques.

402. La réglementation prévoit l’obligation de mettre en œuvre des mesures de vigilance additionnelles lorsque le profil du risque client évolue au cours de la relation d’affaires (telle que l’autorisation de la haute direction de poursuivre la relation d’affaires).

403. La banque privée ne fait pas partie, selon la COBAC, des prestations fournies par les établissements de la zone ; la COBAC estimant, par ailleurs, que ces prestations pourraient de toute façon être couvertes par la définition retenue. Parallèlement, l’article 26 du règlement prévoit que sont déclarées à l’ANIF les opérations dont l’identité du donneur d’ordre ou du bénéficiaire reste douteuse ou celles impliquant des fonds fiduciaires ou tout autre instrument de gestion d’un patrimoine d’affectation dont l’identité des constituants ou des bénéficiaires reste douteuse. La lecture conjuguée des articles 22 et 26 rend explicite que les comptes détenus par les structures de détention d’actifs personnels entrent dans la catégorie des comptes à haut risque.

404. Enfin, l’article 5 du règlement COBAC précise les obligations d’identification pour les sociétés dont le capital est constitué d’actions au porteur ou détenu par des mandataires - faisant là aussi ressortir le risque additionnel que présentent ces cocontractants.
Le règlement CIMA recense des situations nécessitant l’exercice d’une vigilance accrue, dans ses articles 9 et 10, qui portent respectivement sur les modifications du contrat d’assurance (changement de bénéficiaire, changement de résidence, nantissement du contrat, rachats et avances…), les caractéristiques des versements réalisés par les cocontractants (fréquence, montant, canal de paiement utilisé…). Le renforcement des vigilances reste basé sur une appréciation par les personnes assujetties elles-mêmes, du niveau du risque et de l’adéquation de leurs vigilances sans qu’aucune disposition n’impose aux organismes assujettis d’être en mesure de justifier aux autorités de supervision de l’adéquation des mesures de vigilance renforcées ainsi mises en œuvre.

Aucune disposition n’est prévue dans le règlement COSUMAF en la matière.

Mesures réduites ou simplifiées (c.5.9)
Mesures de vigilance réduites ou simplifiées pour les résidents étrangers (c.5.10)
Inacceptabilité des mesures simplifiées en cas de soupçon de BC/FT (c.5.11)
Instructions des autorités concernant l’approche par les risques (c.5.12)

Ni le règlement CEMAC, ni les règlements sectoriels COBAC, CIMA ou COSUMAF ne prévoient la possibilité d’appliquer des mesures de vigilance réduites ou simplifiées pour des clients ou produits qualifiés à faibles risques par des dispositions réglementaires.

La mise en œuvre de ce cadre communautaire standardisé n’a donc pas été enrichie par l’adoption de normes pour tenir compte des risques plus ou moins élevés de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme auxquels les composantes du secteur financier peuvent faire face, et de leurs ressources parfois limitées. L’absence de mesures de vigilance réduites ou simplifiées découlant d’une analyse du risque par les autorités et des vulnérabilités propres aux différentes composantes du secteur financier peut donc se révéler être plus contraignante pour les institutions financières que ce que requièrent les Recommandations du GAFI dans un pays connaissant de réelles « contraintes de capacités »32.

Par ailleurs, il est important de noter que l’absence de mesures de vigilance réduites ou simplifiées risque de constituer un obstacle dirimant aux mesures de soutien à la bancarisation, au développement des EMF et à l’utilisation de la monnaie scripturale, par le renchérissement induit des produits et services financiers que cette situation provoque.

En ce qui concerne la supervision à des fins de prévention du blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme, les différentes normes n’instiguent pas, de

---

façon explicite un cadre pour l’application d’une approche basée sur le risque. Par conséquent, les autorités compétentes n’ont pas donné d’orientations dans ce sens.

Moment de la vérification – Règle générale (c.5.13)

Moment de la vérification – Circonstances particulières (c.5.14)

411. Les règlements CEMAC (article 9), COBAC (article 4), et COSUMAF (articles 220 et 227) prescrivent respectivement que l’identification doit intervenir « avant d’ouvrir un compte […] ou d’établir toutes autres relations d’affaires », « avant l’établissement de toute relation d’affaires » et « préalablement à la fourniture de toute prestation ».

412. Aucun de ces textes réglementaires ne prévoit de situations différenciées selon la qualité de la personne et/ou la nature du produit proposé, où les vérifications de l’identité du client ou de l’ayant-droit économique pourraient être complétées après l’établissement de la relation d’affaires.

413. Aucun de ces règlements n’interdit non plus explicitement aux assujettis d’exécuter toute opération en faveur d’un client occasionnel pour lequel les obligations d’identification n’auraient pu être menées à bien.

414. Le règlement CIMA est plus complet sur le moment de la vérification, en ce sens qu’il prescrit, dans son article 8, que l’identification doit avoir lieu « avant de nouer une relation contractuelle ou d’assister [le] client dans la préparation ou la réalisation d’une transaction » et invite les organismes d’assurance à exercer une vigilance accrue en cas de changement ultérieur dans l’identité du bénéficiaire économique par exemple (article 9).

415. De plus, l’article précité prévoit que les organismes d’assurance vérifient la réalité de l’adresse du domicile de leurs clients et de sa cohérence avec la résidence fiscale.

Absence de conformité aux obligations de vigilance avant l’entrée en relation (c.5.15) ou après l’entrée en relation (c.5.16)

416. Lorsque la vérification du client ou du bénéficiaire effectif n’a pu avoir lieu avant l’ouverture d’un compte, le règlement CEMAC prévoit, dans son article 18, que les assujettis doivent procéder à une déclaration de soupçon à l’ANIF de « toute opération dont l’identité du donneur d’ordre ou du bénéficiaire reste douteuse malgré les diligences effectuées ».

417. Le règlement COBAC complète lui cette obligation en prévoyant, dans son article 14, que les établissements doivent clôturer les « comptes sur lesquels apparaissent des problèmes d’identification insolubles en cours de fonctionnement, ainsi que ceux des clients qui exigent l’anonymat ou se présentent sous un faux nom ». Les termes de cette
disposition paraissent restrictifs au regard de la Recommandation. En effet, la notion de difficultés insurmontables rencontrées par l’établissement pour recueillir des pièces destinées à établir l’identité du client ne correspond pas à l’obligation de procéder à une nouvelle identification lorsque des doutes sont apparus au cours de la relation d’affaires. Par ailleurs, l’obligation d’identification telle qu’elle est formulée ne s’applique pas aux clients occasionnels.

418. Cette obligation n’est donc pas pleinement conforme à la Recommandation du GAFI qui prescrit l’accomplissement de diligences d’identification en raison de soupçons de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme nés dans le cadre de la relation d’affaires.

419. Aucune disposition dans le règlement CIMA ne traite des diligences à accomplir lorsque l’organisme d’assurance a des doutes sur la vérité ou la pertinence des données d’identification du client précédemment obtenues ou lorsque des soupçons de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme naissent au cours de la relation d’affaires.

420. Ni le règlement CEMAC, ni le règlement COBAC ne précisent que, pour un client occasionnel, les assujettis ne doivent procéder à l’exécution d’aucune opération en faveur d’un client occasionnel pour lequel les obligations d’identification n’auraient pu être menées à bien de manière satisfaite.

421. Lorsque l’identification du bénéficiaire d’un contrat d’assurance ne peut avoir lieu avant l’entrée en relation d’affaire, le règlement CIMA ne prévoit pas que les assureurs peuvent compléter la vérification de l’identité du bénéficiaire du contrat au moment du paiement de la prestation au bénéficiaire du contrat ou au moment où celui-ci entend exercer les droits conférés par le contrat. Par ailleurs, le règlement CIMA ne traite pas explicitement des clients occasionnels, mais mentionne dans une liste non exhaustive de cas pouvant donner lieu à soupçons (article 10), celui où un client veut résilier son contrat très rapidement et ainsi récupérer ses fonds.

422. La vigilance en matière de clients occasionnels est rappelée dans l’article 227 du règlement COSUMAF, mais celui-ci renvoie l’application de ladite disposition à la définition d’un seuil de transaction, à prendre par le comité ministériel de l’UMAC ou, à défaut, par la COSUMAF. Ce seuil n’a pas encore été pris par l’une de ces institutions.

 Clients existants – Devoir de vigilance (c.5.17)

423. Tant le règlement CEMAC que les règlements COBAC, CIMA ou COSUMAF ne différencient les obligations entre clients existants et nouveaux clients pour le champ d’application des diligences de vigilance.

424. L’article 12 du Règlement COBAC indique que les données relatives à l’identification de la clientèle doivent faire l’objet d’une procédure de révision
périodique, et définit les moments *a minima* auxquels ces révisions doivent intervenir «à l’occasion d’une grosse transaction », «d’une modification substantielle des normes de documentation sur la clientèle ou d’un changement important dans le mode de gestion ». L’article 48, qui complète les dispositions de l’article 12, précise qu’il relève de la compétence des établissements assujettis de formaliser leurs procédures internes pour décrire les diligences à accomplir et «les sommes et la nature des opérations » qui doivent faire l’objet d’une vigilance particulière. Toutefois, pour une mise en œuvre effective par l’ensemble des acteurs concernés de la révision des données d’identification par les institutions financières, des lignes directrices devraient être publiées par les autorités de surveillance pour clarifier leurs attentes.

425. De la même manière, l’article 9 du règlement CIMA, qui est consacré au suivi des affaires et de la clientèle, rappelle que les organismes d’assurance doivent appliquer les obligations de vigilance vis-à-vis des clients, selon la matérialité et l’importance du risque qu’ils représentent, et qu’ils doivent exercer une surveillance des relations existantes aux moments opportuns dans une liste non exhaustive de situations détaillées.

426. Le règlement COSUMAF ne comporte aucune disposition sur la mise en œuvre d’une vigilance constante.

**Clients existants - Comptes anonymes (c.5.18)**

427. Comme indiqué précédemment, il n’existe pas d’obligation réglementaire concernant l’identification des clients existants et leurs modalités de mise en œuvre, ni (en l’absence d’une approche par les risques explicite) de calendrier d’apurement du stock passé. Le règlement COBAC pour les établissements bancaires définit, dans son article 12, les obligations de révision périodique des données d’identification (cf. supra) et, notamment les moments *a minima* auxquels ces révisions doivent intervenir.

428. Vu les difficultés d’apurement du stock de comptes ouverts préalablement à l’adoption des règlements COBAC et CEMAC, y compris les difficultés opérationnelles (confirmées par la COBAC lors de ses missions sur place à vocation pédagogique), les évaluateurs estiment hautement probable que des comptes anonymes existent pour les clients anciens, même si les autorités centrafricaines pensent qu’ils n’existent pas. Leur nombre, compte tenu du développement récent du secteur financier devrait être limité.

429. Aucune disposition n’est prévue en la matière dans le règlement COSUMAF.

**Obligation d’identifier les PPE (c.6.1)**

430. Le règlement CEMAC ne définit pas la notion de personne politiquement exposée et n’introduit pas de notion de risque accru, ni de vigilance renforcée correspondante.
431. Le règlement COBAC crée, dans son article 8, des obligations renforcées à l’égard des personnes politiquement exposées, définies comme « personne[s] exerçant ou ayant exercé d’importantes fonctions publiques, à l’instar notamment des chefs d’État ou de gouvernement, des figures politiques, hauts fonctionnaires de l’administration, de la magistrature ou de l’armée, cadres dirigeants de sociétés publiques et parapubbliques et responsables de grands partis politiques. Toutes les personnes physiques ou morales qui leur sont clairement liées ou associées rentrent dans le cadre de cette définition ». L’approche juridique retenue qui consiste à donner une définition non énumérative des PPE présente l’avantage de permettre d’appréhender de manière exhaustive toutes les situations dans lesquelles des risques de blanchiment de capitaux peuvent être présents. En revanche, cette approche, qui ne précise pas les catégories de clients qui doivent être considérées comme des personnes liées ou associées aux PPE, présente l’inconvénient de rendre difficile la détermination des personnes pour lesquelles les professionnels assujettis doivent mettre en œuvre. L’article 8 mentionne explicitement qu’il ne doit pas être fait de distinction selon que la PPE est ressortissante de la CEMAC ou non.

432. En sus des obligations générales de vigilance auxquels les professionnels assujettis sont tenus de se conformer pour répondre aux exigences de la Recommandation 5, l’article 8 impose aux établissements de définir et de mettre en œuvre des systèmes de gestion des risques pour déterminer si un client potentiel est une PPE, de ne nouer de relation d’affaires avec les PPE qu’avec l’autorisation de la haute direction, de prendre des mesures raisonnables pour identifier l’origine du patrimoine et des fonds et d’assurer une surveillance renforcée et continue de la relation d’affaires.

433. L’article 12 portant sur la révision périodique des données d’identification, lu en complément de l’article 8, indique que si un client se révèle ou devient une PPE au cours de la relation d’affaires, il convient alors d’appliquer à cette relation les obligations attachées aux PPE pour poursuivre la relation d’affaires. On notera cependant que l’article 8 vise uniquement les situations dans lesquelles le client est une PPE, toute personne étroitement associée à une PPE. Les dispositions réglementaires ne visent pas, en revanche, les situations dans lesquelles un bénéficiaire effectif relève d’une de ces catégories de personnes. En effet, le règlement COBAC n’introduit pas d’obligation de déterminer si le bénéficiaire effectif d’un client est une PPE.

434. Le règlement CIMA est totalement muet sur la notion de personne politiquement exposée, de même que le règlement général de la COSUMAF.

**Autorisation des relations d'affaires avec les PPE par la haute direction (c.6.2 et c.6.2.1)**

**Identification de l'origine du patrimoine et des fonds des PPE (c.6.3)**

435. Le règlement COBAC, dans son article 8, impose aux établissements de se doter de systèmes de gestion des risques pour identifier les PPE, de ne nouer de relations d’affaires avec les PPE qu’avec l’autorisation de la haute direction. Il leur impose également de prendre des mesures raisonnables pour identifier l’origine du patrimoine et
des fonds des clients. Cela ne vaut néanmoins pas pour les bénéficiaires effectifs des PPE.

436. Les règlements CIMA et COSUMAF restent muets sur ces points.

Surveillance continue et renforcée de la relation avec une PPE (c.6.4)

437. L’article 12 du Règlement COBAC portant sur la révision périodique des données d’identification, lu en complément de l’article 8, indique que si un client se révèle ou devient une PPE après l’établissement de la relation d’affaires, il convient alors d’appliquer à cette relation les obligations attachées aux PPE. Parmi, celles-ci figure l’obligation de mettre en œuvre une surveillance renforcée et continue de la relation d’affaires pour tenir compte du risque élevé associé à ces situations.

438. La COBAC avait noté lors de l’exécution de son programme d’inspections en 2006 que certaines banques ne satisfaisaient pas à leur obligation de vigilance accrue sur les PPE ; cette clientèle étant considérée avec des égards particuliers et peu sujette à questionnement. L’application des diligences prévues pour les PPE s’avérerait peu aisée de l’aveu même des établissements assujettis compte tenu de l’étroitesse de la clientèle et des liens de proximité noués avec la clientèle.

439. Les règlements CEMAC, CIMA et COSUMAF sont muets sur ces points.

440. Afin d’assurer pleinement la conformité à la recommandation 6, il serait souhaitable que la révision de l’article 8 énonce que lorsque le client est identifié comme une PPE, les professionnels assujettis sont tenus d’appliquer des mesures de vigilance complémentaires dans le cadre de la relation d’affaires lesquelles devraient être détaillées ou, à tout le moins, explicitées.

Élément complémentaire – Application de la R.6 aux PPE nationales (c. 6.5)

441. S’agissant de la détermination des PPE, l’article 8 du Règlement COBAC prévoit de ne recourir qu’au seul critère de l’exercice des fonctions politiques importantes à l’étranger et précise explicitement qu’il ne doit pas être fait de distinction selon que la PPE est ressortissante de la CEMAC ou non. L’application de l’article 8 aux PPE détenant des fonctions publiques de premier plan au niveau national, quelle que soit la nationalité, constitue un facteur important de prévention de ce phénomène. Aux mesures renforcées relatives à l’identification et à la vérification de l’identité du client qui sont actuellement prévues par le dispositif réglementaire, s’ajoutent l’obligation de surveillance renforcée et continue des opérations des relations d’affaires avec les clients concernés.

442. Le dispositif devrait être complété afin d’imposer la mise en œuvre des mesures de vigilance renforcées lorsque le bénéficiaire du client est une personne politiquement renforcée, un membre de sa proche famille ou une personne qui lui est étroitement associée.
Convention des Nations Unies de 2003 contre la corruption (c.6.6)


444. L’élaboration d’une stratégie nationale de lutte contre la corruption a été initiée après l’institution d’un Comité National de lutte contre la corruption en 2008, mais n’est pas encore achevée.

Analyse de l’effectivité / mise en œuvre de la recommandation 6

445. On notera qu’aucun professionnel assujetti rencontré par la mission d’évaluation ne s’est doté d’un dispositif opérationnel lui permettant d’identifier les PPE et n’a mis en place de surveillance renforcée sur ses comptes. Aucun manuel de procédures internes des établissements rencontrés par l’équipe d’évaluation ne précise les obligations de vigilance qui doivent être accomplies par les membres du personnel concernés.

Informations suffisantes sur les correspondants bancaires transfrontaliers (c.7.1)

446. Le règlement CEMAC n’introduit aucune obligation spécifique en matière de relations de correspondant bancaire transfrontalier et autres relations similaires.

447. Les institutions ne relevant pas de la COBAC (cf. infra) ne sont donc soumises à aucune obligation en ce sens.

448. Dans sa section III (relations avec les établissements de crédit correspondants), le règlement COBAC pour sa part encadre l’établissement des relations de correspondance bancaire. Le premier alinéa de l’article 11 dudit règlement définit en détail les renseignements que l’établissement assujetti doit recueillir sur l’établissement correspondant afin de connaître la nature de ses activités, les procédures anti-blanchiment, la finalité du compte de correspondant, l’état de la réglementation et du contrôle bancaire dans le pays d’implantation, et pour apprécier, sur la base d’informations accessibles au public et exploitables, sa réputation et la qualité de la surveillance dont il fait l’objet. L’article 48 du règlement précise que, dans le cadre du dispositif de contrôle interne, les règles sur les diligences à accomplir avant l’entrée en relation peuvent être adaptées notamment lorsque le cocontractant est un autre établissement de crédit.

449. Le second alinéa de l’article 11 conditionne l’entrée en relation de correspondance bancaire à l’existence d’un contrôle par les autorités compétentes de l’établissement correspondant au regard de normes au moins équivalentes à celles de la CEMAC. En l’absence de liste des États, qui sont considérés comme équivalents, établie par les autorités communautaires ou nationales, et de critères permettant de les
déterminer, les établissements de crédit de la zone CEMAC disposent d’un pouvoir discrétionnaire qui n’est pas encadré. Cette situation peut générer des distorsions de concurrence entre les institutions financières, ce qui ne paraît pas très cohérent avec l’existence d’une zone communautaire et l’application uniforme des règles de droit communautaire.

450. L’interdiction de l’entrée en relation de correspondance est interdite avec des banques fictives à l’alinéa 3 par cohérence avec les autres dispositions du règlement COBAC. Pour autant, la formulation de cette règle impérative dans ce règlement paraît, par maladresse rédactionnelle, davantage relever d’une faculté donnée aux établissements bancaires que d’une interdiction stricte émanant des autorités en ce que « l’établissement assujetti devra s’abstenir de traiter ».

Évaluation des contrôles mis en place par les correspondants (c.7.2)

451. L’article 11 du règlement COBAC prescrit une obligation pour les institutions financières d’évaluer les contrôles mis en place par l’institution cliente sur le plan de la LCB-FT et de s’assurer de leur pertinence et de leur efficacité. Les établissements assujettis ont ainsi l’obligation de vérifier que les correspondants appliquent leur « devoir de diligence » et renforcent leurs procédures de surveillance des opérations transitant par ces comptes.

452. Il ressort des entretiens avec les professionnels que les dispositifs de surveillance et de contrôle des relations de correspondance bancaire, lorsqu’ils sont mis en place, le sont en application des seules instructions et normes de la maison-mère. Aucun établissement n’a fait état de ses propres diligences pour s’assurer des contrôles mis en place par les correspondants.

Autorisation de la haute direction avant de nouer une relation de correspondant (c.7.3)

453. Le règlement COBAC n’indique pas que l’entrée en relation de correspondance bancaire soit soumise à une autorisation de la haute direction.

Précision des responsabilités respectives de chaque institution (c. 7.4)

454. Le règlement COBAC ne précise pas que les responsabilités respectives des établissements en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme à l’égard des opérations à exécuter dans le cadre de la relation d’affaires. doivent être consignées par écrit.

Règles relatives aux comptes de passage (c. 7.5)

455. Les modalités d’établissement de la relation de correspondance bancaire lorsque des comptes de passage (« payable-through accounts ») peuvent être utilisés ne sont pas précisées dans le règlement COBAC. Il n’existe donc pas d’obligation explicite pour les
institutions financières de s’assurer que leur client (l’institution financière cliente) a appliqué toutes les mesures habituelles de vigilance prévues dans la recommandation 5 à ceux de ses clients qui ont directement accès aux comptes de l’institution financière correspondante, et que l’autre institution financière cliente est en mesure de fournir des données d’identification pertinente sur ces clients sur demande de l’institution financière correspondante.

Prévention d’une utilisation abusive des technologies nouvelles (c. 8.1)

456. La diffusion des technologies nouvelles dans la région reste très embryonnaire dans un contexte où les espèces demeurent très largement le moyen de paiement privilégié de grosses opérations. Il n’est notamment pas possible d’ouvrir un compte sur internet ou par courrier ; le service courrier n’étant plus assuré par La Poste. Le seul service bancaire à distance proposé dans l’immédiat par plusieurs établissements de crédit n’offre la possibilité que de la consultation du solde des comptes.

457. La BEAC a introduit un système interbancaire de transferts interbancaires de gros paiement dans la région (Real Time Gross Settlement -RTGS), qui devrait contribuer au développement des paiements électronique, dans un contexte où les espèces demeurent très largement le moyen de paiement privilégié, même pour des transactions d’un montant important.

458. Le règlement CEMAC ne contient aucune disposition relative aux technologies nouvelles ou à la banque à distance.

459. L’article 58 du règlement COBAC traite indirectement de l’utilisation des nouvelles technologies lorsqu’il requiert la mise en place d’un système automatisé de surveillance des transactions inhabituelles ayant comme support la monnaie électronique tandis que l’article 4.4 du règlement CIMA, par une obligation générale, évoque indirectement l’utilisation des nouvelles technologies en demandant aux organismes d’assurance de se doter d’outils permettant la détection automatique de certaines opérations pouvant s’avérer suspectes ou douteuses.

460. Des mesures devraient être imposées aux établissements financiers pour qu’ils élaborent des politiques d’accompagnement de la diffusion de modes de paiement liés aux nouvelles technologies. Plusieurs établissements bancaires ont fait part à la mission d’évaluation de leur projet de lancement de cartes de paiement et de leur volonté d’étoffer leur offre de services bancaires. Des mesures complémentaires de vigilance devraient être ainsi prescrites aux professionnels assujettis par les autorités compétentes et inclure un renforcement du degré de vigilance constante à l’égard des opérations effectuées par des clients identifiés à distance.
Gestion des risques liés à l’absence physique des parties (c. 8.2)

461. Le règlement COBAC ne prévoit pas l’entrée en relation d’affaires à distance dans l’article 4 qui fonde les obligations d’identification et de vérification de l’identité des clients. Néanmoins, cette situation est reconnue dans l’article 9, qui traite de l’absence éventuelle d’un client non-résident pour l’entretien d’identification – et qui indique en creux que cette option n’est pas acceptable pour les clients résidents.

462. Dans une telle hypothèse, l’article 9 définit les modalités alternatives d’identification et de vérification d’identité (introduction par un tiers de réputation confirmée, lettre de standing par le banquier habituel, contact indépendant avec le client, premier paiement par un compte ouvert dans une institution financière appliquant des diligences équivalentes…) et impose que la relation d’affaires ne soit pas établie lorsque la vérification de l’identité du client n’a pu être menée à bien, et qu’en tout état de cause, l’entrée en relation d’affaires en l’absence d’entretien d’évaluation soit décidée au niveau adéquat.

463. Ces dispositions, qui s’appliquent qu’aux personnes physiques, concernent la seule entrée en relation à distance (ouverture d’un compte par exemple) et ne couvrent donc pas la réalisation d’opérations à distance après qu’une relation d’affaires ait été établie. En effet, il n’est pas prévu à l’article 9 du règlement COBAC que les institutions financières adoptent des mesures nécessaires pour faire face aux risques accrus existants en matière de financement du terrorisme lorsqu’elles effectuent des opérations avec des clients qui ne sont pas physiquement présents aux fins de l’identification, en l’occurrence d’opérations à distance.

464. Ces dispositions ne constituent donc pas des procédures de vigilance spécifiques et efficaces applicables à la clientèle à distance telles que le GAFI les envisage. En premier lieu, elles ne couvrent pas tous les types de clientèle (aucune indication sur les relations à distance avec les personnes morales). En second lieu, l’article 9 détermine une liste de modalités alternatives d’identification et de vérification d’identité sans que celle-ci ne soit exhaustive, ce qui donne la possibilité aux institutions financières d’opter pour d’autres mesures de vigilance, sans avoir l’obligation de justifier de leur pertinence aux autorités compétentes. Enfin, aucune exigence de vigilance accrue n’est imposée aux établissements concernant les opérations exécutées à distance.


466. Les dispositions complémentaires prévues par le règlement CIMA ne paraissent pas pouvoir trouver application en Centrafrique (absence de services postaux, très faible
diffusion du chèque parmi la population), mais aucune autre disposition n’a été adoptée par les autorités locales.

467. Le règlement COSUMAF est muet sur ces points.

**Analyse de l’Effectivité**

468. Des missions thématiques sur le contrôle interne et la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme avaient été conduites par la COBAC et sont un facteur positif pour la diffusion des attentes du superviseur auprès des professionnels. Des avancées encourageantes avaient été constatées, avec cependant d’importantes disparités entre établissements de crédit – et notamment ceux faisant appartenant à des groupes internationaux et les autres. Ces missions avaient couvert l’ensemble des établissements de crédit de la zone CEMAC.

469. Il ressortait de ces rapports que la mise en œuvre du dispositif n’était pas sans présenter de défis, compte tenu des ressources financières, humaines et techniques limitées. D’importantes différences semblaient notamment exister entre les établissements de crédit sur l’application des obligations d’identification et de vérification d’identité pour les relations d’affaires déjà existantes.

470. La COBAC avait noté des difficultés communes à tous les établissements de crédit – notamment en matière de formation du personnel, de formalisation des obligations internes, de traitement des relations d’affaires ouvertes avant l’entrée en vigueur des deux Règlements. A cet égard, les autorités compétentes devraient remédier à la très faible acculturation des professionnels en Centrafrique, y compris dans le secteur bancaire, par le partage des expériences, la mutualisation des moyens de sensibilisation et de formation du personnel, mais également, par l’organisation d’une remontée des éventuelles difficultés de mise en œuvre vers les autorités compétentes.

471. Les évaluateurs notaient aussi que la très grande hétérogénéité des comportements des banques en matière de déclarations de soupçon reflétait d’une part des différences dans la mobilisation des institutions financières, mais aussi dans la profondeur de la mise en œuvre de ces nouvelles obligations et de formation.

472. S’agissant des obligations relatives aux personnes politiquement exposées, celles-ci constituent clairement l’un des éléments les plus délicats à gérer et à mettre en place pour les établissements de crédit. Au-delà des questions de principe soulevées par la notion de PPE, les obligations en matière d’information sur le patrimoine constituent probablement le sujet le plus difficile ; de nombreux clients exprimaient des réticences à fournir les informations additionnelles requises.

473. Si la COBAC a choisi dans un premier temps d’adopter une approche pédagogique, en décidant ex-ante que les manquements identifiés lors de ses premières missions thématiques ne se traduiraient pas par le prononcé de sanctions, il sera nécessaire dans une seconde étape que d’autres suites soient données aux conclusions des rapports de mission. Les constats de la mission d’évaluation effectués lors des
entretiens avec les principaux acteurs du secteur financier soulèvent, en effet, des interrogations sur le suivi de la mise en œuvre effective des mesures correctrices dans la mesure où certaines faiblesses, dans certains cas substantiels, avaient déjà été relevées par la COBAC.

474. D’après les informations recueillies par la mission, ni les entreprises de microfinance, ni le secteur des assurances n’ont fait l’objet de missions similaires par leurs superviseurs respectifs.

475. S’agissant des bureaux de change, la Centrafrique n’a pas choisi l’option de transférer la supervision à la COBAC, mais n’a pas mobilisé sa capacité de supervision des agents de change pour vérifier leur application des mesures de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme. Aucune action ne semble non plus avoir été engagée pour apporter une solution à l’importance du secteur informel des changeurs manuels.

3.2.2. Recommandations et commentaires

476. Le règlement COBAC définit des obligations préventives plus larges et plus rigoureuses que le règlement CEMAC – il est notamment plus en ligne avec les Recommandations révisées de 2003 du GAFI. En raison des poids respectifs du secteur bancaire par rapport aux autres composantes du secteur financier, ainsi que du moindre risque de blanchiment dans le secteur des assurances et sur les marchés financiers, les notations de conformité ci-dessous reflètent essentiellement la situation prévalant dans le secteur bancaire. Les notations de conformité ci-après sont fondées sur une notation pour le secteur bancaire, rabaisée d’un cran pour tenir compte, le cas échéant - i.e. lorsque le règlement CEMAC est moins ambitieux que le règlement COBAC - des manquements relatifs au secteur financier non bancaire. Cette approche sera retenue pour tout le chapitre relatif aux mesures préventives dans le secteur financier.

477. Au regard du développement des différentes composantes du secteur financier, l’absence de mesures de vigilance réduites ou simplifiées risque de constituer un obstacle dirimant aux mesures publiques de soutien à la bancarisation, au développement des EMF et à l’utilisation de la monnaie scripturale, par le renchérissement induit des produits et services financiers que cette situation provoque. Les autorités devraient donc veiller à une meilleure insertion des normes communautaires dans le cadre national.

478. A cet égard, il est notamment recommandé aux autorités centrafricaines de fixer le seuil prévu à l’article 12 du règlement CEMAC pour éviter que les exigences de vigilance ne dépendent que des choix de chaque organisme assujetti - de sa culture de vigilance et du niveau d’exposition au risque qui lui paraît acceptable pour certaines de ses opérations.

479. Dans un même ordre d’idées, les dispositions communautaires en vigueur devraient être revues, pour inclure non seulement dans la définition de la notion de personnes politiquement exposées, les bénéficiaires effectifs, mais également pour
expliciter la notion de « personnes physiques ou morales [...] clairement liées ou associées » afin de remplir pleinement les attentes de la Recommandation 6.

480. Du point de vue de l’effectivité, les autorités centrafricaines devraient publier des instructions ou des lignes directrices détaillées pour aider les professionnels assujettis à remplir leur obligation d’identification et de vérification de l’identité par des moyens adaptés et proportionnés aux risques de blanchiment, à partir de sources fiables indépendantes, en complément des mesures d’identification définies par les règlements CEMAC, COBAC, CIMA et COSUMAF tant pour les personnes physiques que pour les personnes morales. De plus, la mise en œuvre de l’obligation d’identification des bénéficiaires effectifs étant l’une des mesures préventives la plus difficile à mettre en œuvre parmi les professions assujetties, il est recommandé aux autorités centrafricaines d’adopter des instructions en la matière.

481. Dans un même ordre d’idées, il est recommandé aux autorités centrafricaines de préciser les éléments d’information nécessaires à la connaissance de l’objet et de la nature de la relation d’affaires que les personnes assujetties doivent recueillir et analyser pour évaluer le risque de LBC/FT, notamment par une instruction ou des lignes directrices décrivant les modalités et la portée de la mise en œuvre de la vigilance constante.

482. Par ailleurs, bien qu’il n’existe actuellement aucune offre en RCA, les autorités devraient néanmoins envisager l’interdiction d’émission de titres et de contrats anonymes dans toutes les composantes du secteur financier.

483. En ce qui concerne le secteur des assurances, les autorités centrafricaines, responsables notamment de la supervision des courtiers en assurance, devraient s’assurer en premier lieu de la diffusion du règlement CIMA et devraient adresser au niveau national et régional compétents (DABMF et Commission Régionale de Contrôle des Assurances) leurs remarques sur les éventuels points divergents des deux règlements. La CIMA devrait réviser son règlement afin de se conformer aux exigences du GAFI.

484. En ce qui concerne les professionnels des marchés financiers, les dispositions du règlement général de la COSUMAF, qui sont très générales, ne peuvent suffire à sensibiliser les professionnels concernés à leurs devoirs et responsabilités en matière de lutte contre le blanchiment d’argent et le financement du terrorisme.

485. A la date de la mission, aucune mise en œuvre sérieuse des obligations de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme n’était intervenue pour les institutions de micro-finance. La COBAC devrait approfondir ses actions de supervision et de contrôle de mise en œuvre de leur dispositif de prévention du blanchiment. Pour les changeurs manuels – en sus des recommandations ci-dessous mentionnées, les autorités centrafricaines devraient rapidement engager des actions de formation des superviseurs, de mobilisation du secteur et adopter une attitude plus rigoureuse envers le secteur informel du change manuel, plus cohérente avec le soutien des autorités qui est apporté au développement du secteur bancaire.
Sur cette base, les autorités devraient :

- Réviser le règlement CEMAC, pour y intégrer les éléments suivants
  - Procédures et calendrier pour l’identification des clients existants
  - Mise en place d’une obligation d’identification des bénéficiaires effectifs
  - Mise en place d’une obligation de vigilance au cours de la relation d’affaires et de « profilage » des clients explicitée par des instructions ou des lignes directrices détaillées
  - Mise en place d’une obligation d’identification des donneurs d’ordre pour les virements électroniques
  - Introduction de la notion de vigilance accrue pour les catégories à plus haut risque, pour les personnes politiquement exposées et pour les relations de correspondants bancaires transfrontaliers et autres relations similaires
  - Introduction d’une obligation spécifique dans le cadre de relations d’affaires à distance
  - Renforcement des obligations pour les relations d’affaires où interviennent des tiers ou des apporteurs d’affaires, avec notamment une clarification des diligences structurelles requises
  - Introduire une interdiction expresse d’ouverture de compte ou d’établissement de la relation d’affaires en cas d’absence de conformité suffisante aux obligations de vigilance relatives à la clientèle

- Réviser, en concertation, le règlement COBAC, pour intégrer les éléments suivants : identification des clients existants, identification des bénéficiaires effectifs, identification pour les virements électroniques, statut des comptes sous des noms de façade ou numérotés pour les mettre en conformité avec les obligations de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme ou les supprimer.

- Réviser, en concertation, le règlement COSUMAF, pour décliner et préciser toutes les mesures préventives en les adaptant aux spécificités des marchés de valeurs mobilières.

- Réviser, en concertation, le règlement CIMA, pour supprimer les éventuels points de divergence avec le règlement CEMAC, en veillant à amender certaines dispositions dont la nature contraignante n’est pas déterminée univoquement.

- Adopter dans les meilleurs délais les textes de mise en œuvre (au niveau régional et au niveau de chacun des États membres) des obligations relatives aux changeurs manuels.
Au-delà du renforcement du cadre juridique, l’enjeu majeur est d’assurer une réelle mise en œuvre des obligations déjà existantes. Ainsi, même au sein du secteur bancaire, un effort de mobilisation est indispensable pour assurer la pleine mise en œuvre des nouvelles obligations, et tout particulièrement une plus grande uniformité dans la mise en œuvre. La mise en œuvre est sensiblement moins avancée dans les autres composantes du secteur financier.

3.2.3 Conformité avec les Recommandations 5 à 8

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
</table>
| R.5  | NC  
Absence d’obligation d’identification des bénéficiaires effectifs, pour toutes les institutions financières  
Absence d’obligation, pour les établissements financiers non bancaires, portant sur des catégories de clients à risque  
Mise en œuvre limitée par le secteur bancaire et absence de mise en œuvre du dispositif par les établissements financiers non bancaires  
Absence d’obligation portant sur les clients existants |
| R.6  | NC  
Absence d’obligation, pour les établissements financiers non bancaires, relatives aux personnes politiquement exposées  
Absence de toute obligation en ce sens pour les organismes d’assurance et de change manuel est un facteur de détérioration de la notation de conformité compte tenu du risque accru en la matière  
Mise en œuvre imparfaite du dispositif et absence d’effectivité, notamment pour les établissements financiers non bancaires |
| R.7  | PC  
Absence d’obligation, pour les établissements financiers non bancaires, portant sur les relations de correspondance  
Absence de mise en œuvre opérationnelle par les assujettis |
| R.8  | PC  
Manque de clarté sur la possibilité ou non d’établir des relations d’affaires à distance, notamment pour les clients résidents, y compris dans le secteur bancaire  
Obligations insuffisantes concernant l’établissement de relations d’affaires à distance ou l’exécution d’opérations à distance |

3.3 Recours à des tiers et autres intermédiaires (R.9)

3.3.1 Description et Analyse

Cadre juridique : Les situations d’interventions de tiers et d’apporteurs d’affaires sont prévues dans le règlement CEMAC, à l’article 10, lorsque les assujettis constatent que le cocontractant agit pour le compte d’un tiers, ou lors de l’introduction par un avocat, un comptable public ou privé, une personne privée ayant délégation d’autorité
publique, ou un mandataire intervenant comme intermédiaire financier. Dans ces situations, le règlement CEMAC prévoit simplement l’obligation « de se renseigner » sur l’identité du bénéficiaire réel du compte. Aucune disposition n’est prévue sur les diligences plus structurelles à accomplir sur le tiers ou l’apporteur d’affaires, lesquels ne sont pas eux-mêmes nécessairement des professionnels assujettis.

488. Le règlement COBAC introduit pour sa part la notion « de client recommandé », défini comme un client dont « la relation d’affaires avec un établissement assujetti procède de l’invitation d’un tiers, intermédiaire pouvant être un établissement de crédit ou tout autre personne physique ou morale ».

489. S’agissant des institutions de micro-finance, l’une des difficultés d’analyse rencontrée par la mission est que certaines sont organisées en réseau : les évaluateurs ont compris que dans ce cas, certains clients peuvent être introduits par l’une des institutions du réseau. Si cette description est exacte, elle rentrerait dans les conditions définies par la Recommandation 9.

490. Le règlement CIMA va plus loin que le règlement CEMAC en matière de recours à des tiers. Lorsqu’une opération paraît être réalisée pour le compte d’un tiers, l’entreprise d’assurance doit se renseigner sur l’identité véritable de ce tiers. Si les renseignements obtenus ne lui permettent pas d’avoir une certitude sur l’identité des personnes au bénéfice desquelles l’opération est réalisée, l’entreprise d’assurance devra obligatoirement faire une déclaration de soupçon à l’ANIF, indépendamment de sa faculté propre de refuser l’opération.

491. Les mécanismes de la tierce d’introduction trouvent à s’appliquer dans le cadre, en particulier, des relations entre un organisme d’assurance et un courtier d’assurance, personne physique ou morale habilitée, à réaliser, contre rémunération, des activités d’intermédiation en assurance. Assujetti à titre personnel aux obligations réglementaires de LBC/FT, il est lui-même tenu d’identifier et de vérifier l’identité du client et, le cas échéant, des bénéficiaires effectifs et peut donc communiquer à l’entreprise d’assurance le résultat de ses propres devoirs de vigilance.

492. Les autorités centrafricaines devraient compléter les dispositions du règlement CIMA et recommander notamment aux organismes d’assurance de vérifier un certain nombre d’éléments d’information et d’adopter des mesures leur permettant d’assurer un suivi adéquat des relations avec les cabinets de courtage. Ces intermédiaires en assurance ne font pas l’objet d’une surveillance opérationnelle par la DABMF compte tenu de ses moyens humains limités.

493. Le règlement COSUMAF prévoit, dans son article 228, que les intermédiaires de marché doivent s’assurer de « l’identité véritable des personnes au bénéfice desquelles un compte est ouvert ou une opération réalisée lorsqu’il leur apparaît que les personnes qui sollicitent l’ouverture du compte ou la réalisation d’une opération n’agissent pas pour leur propre compte ». 
Obtenir immédiatement du tiers et apporteur d’affaires les informations nécessaires concernant certains éléments des mesures de vigilance relatives à la clientèle (c.9.1)

494. L’article 4 du règlement COBAC indique que les représentants, quel que soit leur statut, (les tiers introducteurs étant compris par la notion de « représentants ») ne peuvent opposer le secret professionnel à l’établissement assujetti sur la véritable identité des opérateurs. Toutefois, ce règlement ne précise pas que la mise à disposition par l’établissement assujetti des éléments d’information relatifs à l’identité du client, ainsi que, le cas échéant, à l’identité du bénéficiaire effectif et à l’objet et à la nature de la relation d’affaires, doit être effectuée sans délai, ce qui constitue une lacune au regard de la Recommandation 9.

495. Les règlements des autres composantes du secteur financier sont muets sur ce point.

Obtention des tiers les données d'identification et autres documents pertinents (c.9.2)

496. Les modalités concrètes de transmission des éléments d’information et documents dans les délais les plus brefs et les modalités de contrôle des diligences mises en œuvre ne sont pas énoncées par les textes communautaires.

Pays d’établissement du tiers ou apporteur d’affaires (c.9.3)

Responsabilité de l’identification et de la vérification de l’identité (c.9.4)

497. L’article 10 du règlement COBAC précise les conditions dans lesquelles une relation d’affaires peut être établie avec un client recommandé (nécessité de disposer de toutes les informations d’identification, tiers ou apporteurs d’affaires soumis à des normes anti-blanchiment et financement du terrorisme équivalentes, normes internes de connaissance de la clientèle au moins équivalentes à celles de l’établissement assujetti).

498. De plus, l’établissement assujetti doit « évaluer la compétence et l’honorabilité » du tiers et « vérifier » qu’il met en œuvre ses devoirs de diligence dans des conditions au moins équivalentes -y compris en procédant à des examens périodiques.

499. Il n’existe pas de dispositif mis en œuvre par les autorités de la zone CEMAC ou par les autorités centrafricaines pour que les institutions financières soient informées par une diffusion systématique et régulière de la liste des pays qui n’appliquent pas convenablement les Recommandations du GAFI –avis et communiqués…

Responsabilité en dernier ressort de l’identification et de la vérification de l’identité (c.9.5)

500. Le règlement COBAC ne mentionne pas explicitement que l’établissement assujetti reste en dernier ressort responsable de l’identification et de la vérification
d’identité ; il convient de noter cependant que la structure de l’article 10 (qui ne permet pas l’ouverture du compte en l’absence de tous les éléments nécessaires d’identification) revient en pratique à faire ressortir une telle responsabilité.

501. Globalement, le règlement COBAC est satisfaisant ; une clarification de la responsabilité ultime des établissements financiers dans ces situations est nécessaire.

502. L’absence de toute obligation dans le règlement CEMAC est une lacune importante, notamment pour le secteur des assurances, vu les rôles des intermédiaires en assurance et les risques associés, et pour les marchés de valeurs mobilières, ou les opérateurs sont encore plus exposés à ce type de situation. Le règlement CIMA pallie cette lacune en ce qui concerne le secteur des assurances, dans la mesure où de nombreux cas de vigilance accrue, voire de déclaration de soupçon automatique, sont relatifs à l’entrée en jeu de tiers dans la relation d’affaires.

503. En outre, le règlement CIMA rappelle que le fait qu’un organisme d’assurance respecte ses obligations en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux n’exonère pas pour autant le courtier, et réciproquement.

504. Le règlement COSUMAF reste muet sur ces points.

**Analyse de l’Effectivité**

505. En matière d’effectivité, ni les organismes d’assurance, ni la DABMF n’exercent de surveillance sur les activités des courtiers et intermédiaires d’assurance. De plus, comme indiqué supra, les pratiques de certaines institutions de micro-finance seraient a priori couvertes par le règlement COBAC, mais aucune action de supervision n’a été engagée par la COBAC à cet égard. Ceci mérite d’être relevé dans le contexte où ces introductions pourraient intervenir par le biais de structures informelles et non supervisées.

**3.3.2 Recommandations et Commentaires**

Il conviendrait de définir précisément les conditions dans lesquelles le recours à des tiers et intermédiaires en matière de LBC /FT est autorisé. Les autorités devraient :

- Introduire une obligation relative aux introductions par des tiers ou des apporteurs d’affaires dans le règlement CEMAC, précisant clairement les conditions dans lesquelles ces situations sont acceptables, et les obligations des parties.
  - Les institutions financières recourant à un tiers devraient être tenues d’obtenir immédiatement de ce tiers les informations nécessaires concernant certains éléments des mesures de vigilance relatives à la clientèle (critères 5.3 à 5.6) ;
  - Les institutions financières devraient être tenues de prendre les mesures adéquates pour s’assurer que le tiers est à même de fournir, sur demande et dans les délais les plus brefs, des copies des données d’identification et
autres documents pertinents liés au devoir de vigilance relatif à la clientèle ;

- Lorsqu’il s’agit de décider dans quels pays le tiers qui se conforme aux critères peut être établi, les autorités compétentes devraient tenir compte des informations disponibles permettant de savoir si ces pays appliquent convenablement les Recommandations du GAFI ;

- Réviser le règlement COBAC pour préciser que l’établissement entrant dans ce type de schéma conserve la responsabilité ultime de bonne réalisation des diligences. Et dans cette perspective, préciser que la mise à disposition par l’établissement assujetti des éléments d’information relatifs à l’identité du client, ainsi que, le cas échéant, à l’identité du bénéficiaire effectif et à l’objet et à la nature de la relation d’affaires, doit être effectuée sans délai.

- Introduire des conditions et un cadre de vigilance dans la réglementation relative aux opérateurs sur les marchés financiers, tenant compte des spécificités du métier, et des risques afférents

- Vérifier la mise en œuvre des obligations d’introduction par les institutions de micro-finance et les courtiers d’assurance.

3.3.3 Conformité avec la Recommandation 9

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R.9</td>
<td>NC</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

3.4 OBLIGATION DE SECRET PROFESSIONNEL DES INSTITUTIONS FINANCIERES (R.4)

3.4.1 Description et Analyse

Secret professionnel ou confidentialité applicable aux institutions financières (c.4.1)

Devoir général de secret professionnel

506. Le devoir de secret professionnel est défini d’une manière générale à l’article 148 du Code pénal qui dispose que « […] toutes autres personnes dépositaires, par état ou profession ou par fonctions temporaires ou permanentes, des secrets qu’on
leur confie, qui, hors le cas où la loi les y oblige ou les y autorise à porter dénonciation auront révélé ces secrets, seront punis d’un emprisonnement d’un mois et un jour à six mois et d’une amende de 100.000 à 400.000 francs ou de l’une de ces deux peines seulement. Toutefois, les personnes ci-dessus énumérées, sans être tenues de dénoncer les avortements et tous actes jugés par elles criminels dont elles ont eu connaissance à l’occasion de l’exercice de leur profession, n’encoururent pas, si elles les dénoncent, les peines prévues au paragraphe précédent. Citées en justice dans une procédure, elles demeurent libres de fournir leur témoignage à la justice sans s’exposer à aucune peine ».

**Devoir de secret professionnel du secteur financier**

507. En Centrafrique, le devoir de secret professionnel est posé par l’article 64 du règlement CEMAC qui interdit la communication des renseignements et documents recueillis par les professionnels assujettis en dehors des cas et dans les conditions prévus par ledit règlement. Les dirigeants et préposés des organismes financiers assujettis aux obligations LBC/FT sont donc astreints à cette obligation générale.

508. En sus de cette disposition générale, les organismes financiers sont tenus de maintenir confidentielles les informations qu’elles collectent sur leur clientèle et leurs opérations, en application des dispositions de l’article 15 lequel précise que « les personnes ayant l’obligation de transmettre les renseignements et documents [...] ainsi que toute autre personne en ayant connaissance » ne peuvent communiquer les renseignements et documents en dehors des cas prévus par ledit article.

**Accès des autorités nationales aux informations requises pour l’exercice des missions de LBC/FT**

509. L’obligation de secret professionnel connait cependant des limites qui sont nécessaires pour permettre aux autorités de contrôle et aux autorités compétentes en matière de LBC/FT d’accomplir sans entrave dans leur mission. L’accès des autorités nationales aux informations requises pour l’exercice de leurs missions est, en effet, permis par la levée du secret professionnel, dont le principe est inscrit aux articles 15 et 31 du règlement CEMAC.

510. L’article 15 prévoit que les renseignements et documents qui sont recueillis par les établissements assujettis doivent être mis à la disposition de l’ANIF, de l’autorité judiciaire, des agents de l’État chargés de la détection ou de la répression des infractions liées au blanchiment de capitaux, agissant le cadre d’une procédure pénale, et de l’autorité de contrôle de la profession. L’article 15 rappelle que les membres et correspondants de l’ANIF liés par une obligation de confidentialité des informations obtenues dans l’exercice de leurs fonctions (article 31) ne peuvent transmettre directement ou indirectement quelque renseignement ou document que ce soit à toute autre personne physique ou morale.

511. L’article 31 du règlement CEMAC prévoit que l’ANIF peut obtenir une communication de toutes informations et documents utiles à ses travaux d’analyse des déclarations de soupçon de toute autorité publique ou de toute personne physique ou morale, sans que le secret professionnel ne puisse lui être opposé.
512. L’article 40 du règlement COBAC reprend les dispositions du règlement CEMAC relatif à la transmission des données en faveur de l’ANIF, des autorités judiciaires ou d’enquête et de la COBAC. Le règlement COBAC ne comprend cependant pas de clause relative à la confidentialité des informations communiquées envers toute autre personne physique ou morale – ce qui est cohérent avec les autres dispositions de ce règlement relatives à la transmission des données d’identification dans le cadre des « clients recommandés » et des relations de correspondance bancaire.

513. Enfin, la COBAC dispose d’un droit d’accès à toutes informations et données détenues par les établissements sous son contrôle dans le cadre de sa mission générale de supervision.

514. Concernant les institutions du secteur des assurances ou des marchés financiers, aucune disposition particulière ne vient préciser la levée du secret professionnel sous certaines conditions qui est posée par le règlement CEMAC.

Échange de renseignements entre autorités compétentes au niveau national et international

515. L’article 15 du règlement CEMAC régit les modalités de la coopération et l’échange d’information sur le territoire national de chaque État membre entre les autorités compétentes responsables de l’action gouvernementale, cellule de renseignement financier, autorités de poursuite pénale, autorités de surveillance et autres autorités compétentes.

516. S’agissant de la coopération et de l’échange de renseignements entre autorités nationales et étrangères compétentes, plusieurs dispositions prévoient l’accès des autorités étrangères aux informations requises pour l’exercice de leurs missions de LCB/FT. Aux termes de l’article 15, l’ANIF peut renseigner ses homologues étrangers sur la base des informations et documents communiqués par les professionnels assujettis. Les modalités de la coopération internationale sont également précisées à l’article 56 qui dispose que ces échanges d’informations ne sont possibles pour autant que les informations divulguées bénéficient de garanties de secret professionnel au moins équivalentes à celles visées par le règlement CEMAC.

517. Néanmoins, le règlement CEMAC ne prévoit pas que les informations transmises aux termes de l’article 56 ne peuvent être divulguées à toute autre personne par les autorités étrangères compétentes qu’avec l’accord exprès de l’ANIF de la Centrafrique, et exclusivement aux fins pour lesquelles cette dernière a marqué son accord afin de préserver la confidentialité des informations communiquées à d’autres ANIF homologues.
Échange de renseignements entre institutions financières requis par les Recommandations 7 (relation de correspondant bancaire transfrontalier) et 9 (tierce introduction) et par la Recommandation spéciale VII du GAFI

518. Aucune disposition du règlement CEMAC ne régit le partage d’informations entre les institutions financières lorsqu’il est requis par les Recommandations 7 et 9 ou la Recommandation spéciale VII en relation avec les autres dispositions de ce règlement traitant de la transmission des données d’identification de « clients recommandés » et dans le cadre de l’établissement de relations de correspondance bancaire.

519. Le règlement CEMAC ne contient aucune disposition relative aux échanges d’informations ou de documents entre différentes entreprises établies en Centrafrique faisant partie d’un groupe financier ou d’un groupe mixte, ou entre un professionnel assujetti en Centrafrique et d’autres entreprises du même groupe ayant leur siège social dans un autre État. La levée du secret professionnel n’est donc pas encadrée par des normes juridiques alors que la quasi-totalité des établissements du secteur de la banque et de l’assurance en Centrafrique sont des filiales de groupes étrangers.

Analyse de l’Effectivité

520. L’équipe d’évaluation a eu connaissance d’un incident relatif la protection des données communiquées par le secret professionnel, concernant la divulgation de l’identité du déclarant au suspect qui a porté plainte pour diffamation contre l’établissement et le déclarant. Cette situation n’est pas de nature à favoriser les assujettis à remplir leurs obligations déclaratives. Dans un même ordre d’idées, le critère de l’effectivité n’est pas rempli en l’absence d’un cadre juridique fixant le cadre de la levée du secret professionnel pour permettre des échanges d’information intra-groupe dans des conditions conformes aux recommandations du GAFI.

3.4.2 Recommandations et Commentaires

- Les autorités devraient considérer la définition et la mise en œuvre de dispositions permettant à ce que les lois sur le secret professionnel des institutions financières n’entravent pas l’échange de renseignements entre institutions financières lorsqu’il est requis par les Recommandations 7 et 9 ou la Recommandation spéciale VII (cf. relations de correspondance bancaire ou équivalente, introduction par des tiers etc.).

- Par ailleurs, les autorités devraient veiller à ce que l’accès aux données couvertes par le secret professionnel soit strictement limité aux besoins découlant des missions confiées aux autorités publiques.

3.4.3 Conformité avec la Recommandation 4

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R.4</td>
<td>LC</td>
</tr>
</tbody>
</table>
financières, lorsqu’il est requis.
Mesures garantissant que le secret professionnel protégeant certaines données n’est levé que dans des cas prévus par les dispositions réglementaires.

3.5 CONSERVATION DES DOCUMENTS ET RÈGLES RELATIVES AUX TRANSFERTS DE FONDS (R.10 ET RS.VII)

3.5.1 Description et Analyse

Conservation des pièces nécessaires se rapportant aux transactions et permettant la reconstitution des transactions (c.10.1 & c.10.1.1)

521. L’article 13 du règlement CEMAC prescrit la conservation des documents relatifs aux données d’identification des clients habituels ou occasionnels ou aux opérations effectuées par ceux-ci pendant une période de cinq ans à compter de la clôture des comptes, de la cessation des relations avec le client ou de l’exécution de l’opération, sans préjudice de dispositions sectorielles édictant des obligations plus contraignantes. En complément, les dispositions de l’article 39 de ce règlement imposent qu’une copie de tout document relatif à l’examen particulier de certains fonds et opérations exécutées pour des organisations à but caritatif, culturel ou social, et susceptible d’étayer leurs soupçons soit conservée pendant une durée minimale de cinq ans.

522. En complément, l’article 40 du règlement COBAC précise que les établissements financiers doivent être en mesure de communiquer à l’ANIF les renseignements et documents dont la conservation est requise, dans le but de reconstituer l’ensemble des transactions faites par une personne physique ou morale ayant fait l’objet d’une déclaration de soupçon ou d’un examen particulier, ou dans le but de renseigner un service étranger homologue.

523. Cette communication doit également se faire à destination de l’autorité judiciaire ou de la COBAC si nécessaire.

524. Le règlement CIMA, dans son article 13, va plus loin que le règlement CEMAC et prescrit aux « organismes financiers » (bien qu’il ne s’adresse qu’aux assureurs) de conserver, pendant au moins 10 ans, une trace de leurs opérations (notamment une piste d’audit complète). Ce délai de 10 ans est celui en vigueur dans la directive de l’Union Économique et Monétaire de l’Afrique de l’Ouest - UEMAO - relative à la LBC/FT, dont les États sont également parties à la CIMA.

525. En matière boursière, les obligations d’enregistrement des ordres et des décisions de négociation ne sont pas détaillées par le règlement COSUMAF.

526. Si l’examen des dispositions précitées fait ressortir que le champ prescrit pour la conservation des documents apparaît globalement suffisamment large aux yeux des
évaluateurs pour permettre la reconstitution des opérations exécutées. Le type d’informations à conserver pour permettre la reconstitution des opérations (en dehors des éléments d’information établissant l’identité ou étayant le soupçon) n’est spécifié que pour certaines catégories de d’opérations ou à l’égard de certains assujettis. De plus, les institutions financières ne sont pas explicitement tenues de s’assurer qu’elles sont à même de mettre en temps opportun les informations et pièces, qu’elles conservent, à la disposition des autorités compétentes. Ce qui ne permet pas de s’assurer que les dispositifs mis en place par les assujettis sont effectivement opérationnels.

Conservation des pièces nécessaires se rapportant aux données d’identification (c.10.2*)

527. L’article 13 du règlement CEMAC prescrit la conservation des documents relatifs aux données d’identification des clients habituels ou occasionnels ou aux opérations effectuées par ceux-ci pendant une période de cinq ans à compter de la clôture des comptes, de la cessation des relations avec le client ou de l’exécution de l’opération, sans préjudice de dispositions sectorielles édictant des obligations plus contraignantes.

528. Le règlement COBAC (article 39) reprend in extenso cette obligation.

529. Le règlement CIMA (article 13) renforce les dispositions du règlement CEMAC en prescrivant aux professionnels assujettis une obligation de conserver, pendant au moins dix ans, les données et documents se rapportant à l’identification de leurs cocontractants et à l’enregistrement de leurs opérations. Ce délai de 10 ans est celui en vigueur dans la directive de l’Union Économique et Monétaire Ouest-Africaine (UEMOA) relative à la LBC/FT, dont les États sont également parties à la CIMA.

530. Il convient toutefois de relever que les acteurs du secteur de l’assurance comme ceux du secteur de la banque n’ont pas d’obligation de conservation des renseignements et documents se rapportant aux bénéficiaires des opérations exécutées. A ce titre, le champ prescrit de conservation des documents apparaît, aux yeux des évaluateurs, insuffisamment large pour permettre la reconstitution des différentes transactions puisque il ne couvre pas les éléments d’information se rapportant aux bénéficiaires ou ayant droits économiques.

Mise à disposition des autorités nationales compétentes des données d’identification (c.10.3*)

531. Dans le cadre de leur contrôle sur pièces et sur place, les différentes autorités de contrôle anti-blanchiment du secteur financier (article 15 du règlement CEMAC et article 40 du règlement COBAC) peuvent se faire communiquer tout renseignement ou document nécessaire à l’exercice de leurs missions. A défaut, les institutions financières sont passibles de sanctions pénales. Comme indiqué à la Recommandation 28, les autorités en charge des poursuites ont un droit d’accès, dans le cadre de leurs enquêtes, aux pièces se rapportant aux transactions, données d’identification ou tout autre élément d’information détenus ou conservés par les institutions financières (article 15 du règlement CEMAC).
Comme indiqué précédemment, toutes ces données doivent être disponibles pour l'ANIF, les autorités judiciaires ou les services d’enquête et les autorités de contrôle des différentes professions assujetties. Les autorités rencontrées n’ont pas fait état de difficulté d’accès aux éléments d’information conservés.

Obtention des renseignements sur le donneur d’ordre d’un virement (c.VII.1)
Inclusion de ces renseignements sur un virement international (c.VII.2)
Inclusion de ces renseignements sur un virement national (c.VII.3)
Traitement des transactions non routinières (c.VII.4)
Obligation de conserver les informations relatives aux virements nationaux (c.VII.4.1)
Conservation des informations sur les donneurs d’ordre (c.VII.5)
Exigence d’informations complètes et exactes sur le donneur d’ordre pour tous les virements envoyés de l’étranger (c.VII.9)

le règlement COBAC mentionne explicitement dans son article 24 que les transferts de fonds « quel que soit le support de réception ou d’exécution de l’ordre ou le procédé technique utilisé » requièrent la mise en œuvre d’une vigilance particulière de la part des établissements financiers, visant notamment à établir l’origine des sommes en cause.


En l’absence de fixation des seuils par le Comité Ministériel et, à défaut, par les autorités monétaires de la Centrafrique, les organismes assujettis rencontrés ont indiqué ne procéder à l’identification de leurs clients occasionnels que pour les opérations qu’ils considéraient comme d’un montant significatif.

S’agissant des transferts internationaux (c’est-à-dire de la zone CEMAC vers le reste du monde), les établissements financiers utilisent les formats de message Swift, et d’après la Banque centrale, remplissent les champs relatifs à l’identification du donneur d’ordre – notamment dans le cadre des exigences fixées par Swift. Il n’existe cependant pas de norme ou d’obligation définie par les autorités monétaires ou de change.

La mise en place des nouveaux systèmes de paiement (paiement de masse et gros montants) n’a pas encore pris en compte les obligations de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme. La BEAC est consciente de cette lacune et a assuré à la mission qu’elle allait très rapidement engager des travaux en ce sens – à la fois en termes de clarification des obligations et d’utilisation des nouvelles possibilités.
techniques offertes par ces deux systèmes pour faire voyager l’information sur le donneur d’ordre.

538. Le principal sujet de difficulté est que la sous-zone dans son ensemble est actuellement considérée comme un espace unique au sens des systèmes de paiement, et que celle-ci ne remplit pas aux yeux des évaluateurs les conditions définies par le GAFI à cet égard, relatives notamment à l’Union européenne. À ce jour, seule l’Union Européenne est considérée par le GAFI comme étant un espace unique justifiant la qualification de domestique pour des transferts entre pays membres33.

539. Le règlement régissant ces opérations est en cours de mise en œuvre opérationnelle et, d’après la BEAC, ne contient pas dans sa forme actuelle d’obligations pour les établissements émetteurs de faire figurer les données d’identification dans les messages ou de mettre celles-ci à disposition des établissements receveurs ou des autorités publiques du pays receveur dans les meilleurs délais.

540. Enfin, ni dans le cas des virements internationaux, ni dans le cas des virements nationaux, le cadre réglementaire ne précise les procédures de traitement des virements « entrants » qui ne sont pas accompagnés des renseignements requis sur le donneur d’ordre.

Existence de mesures efficaces de contrôle de la mise en œuvre de la RS VII (c.VII.6)

541. En raison du contrôle des changes en vigueur dans la zone, la BEAC a mis en place un dispositif de contrôle de la conformité des virements avec les obligations correspondantes, en application de l’article 4 de la réglementation portant harmonisation de la réglementation des changes dans les États de la CEMAC. Celui-ci n’est pas mobilisé dans le cadre de la mise en œuvre de la recommandation spéciale VII.

542. Pour sa part, la COBAC n’a pas mené à ce jour de vérification du respect par les établissements financiers de leurs obligations (tant au titre du contrôle des changes que de la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme) en matière de virements de fonds.

Application des critères 17.1 à 17.4 et de la RS VII (c.VII.7)

543. Par le biais de l’article 24 du règlement COBAC, celle-ci dispose d’une base pour sanctionner les établissements financiers ne respectant pas leurs obligations de vigilance renforcée relatives aux virements. Mais l’absence de réglementation détaillée des obligations définies par la recommandation spéciale VII ne lui permettrait pas d’appliquer une sanction en cas de manquement à ces dernières.

Exigence d'informations complètes et exactes sur le donneur d'ordre pour tous les virements reçus de l'étranger (c.VII.8)

544. Enfin, ni dans le cas des virements internationaux, ni dans le cas des virements nationaux, le cadre réglementaire ne précise les procédures de traitement des virements « entrants » qui ne sont pas accompagnés des renseignements requis sur le donneur d’ordre.

Effectivité de la mise en œuvre de la Recommandation spéciale VII et appréciation de la conformité globale

545. Les indications fournies par les établissements de crédit sur leurs pratiques en matière de virements électroniques confirment le flou du dispositif actuel dans la zone. Concrètement, ils se reposent soit sur des vigilances exercées par leurs maison mère dans le cas des groupes internationaux, soit sur les vigilances exercées par Swift (ou équivalent) ou par la BEAC.

546. Les entretiens de l’équipe d’évaluation ont révélé des difficultés contextuelles particulières liées à la mise en œuvre de la Recommandation VII en Centrafrique, corroborées par les constats effectués sur place. Des services de transferts de fonds sont en effet proposés, soit par des sociétés internationales, adossées aux établissements bancaires, mais ne disposant pas d’agrément et ne faisant pas l’objet de contrôles réguliers et approfondis en matière de LBC/FT, soit par des échoppes ne disposant pas d’une autorisation préalable et qui ne sont pas soumises aux dispositions légales et réglementaires applicables aux institutions financières.

547. Une clarification des obligations des différents acteurs -activités de transfert de fonds proposées par des personnes relevant du secteur informel- et des modes d’action des autorités de contrôle prudentiel s’impose. Le statut de ces opérateurs ne semble pas avoir été tranché par les autorités, mais devrait l’être dans les meilleurs délais.

3.5.2 **RECOMMANDATIONS ET COMMENTAIRES**
Les autorités devraient tirer parti de la mise à plat de la réglementation sur les virements internationaux et intra-zone, dans le cadre de la mise en place du RTGS et du système de paiements de masse, pour définir les obligations relevant de la Recommandation spéciale VII. Dans ce cadre, les autorités communautaires, et en particulier la BEAC, devraient s’assurer que l’approche régionale pour les virements électroniques (notamment au regard de la définition du GAFI de « domestique ») est mise en œuvre en conformité avec la Recommandation VII – notamment en terme de rapidité de disponibilité des informations relatives au donneur d’ordre.

Les obligations en matière de conservation des documents sont incomplètes. En outre, les superviseurs du secteur financier ne se sont pas assurés du respect des obligations existantes (y compris pour les banques). Les autorités devraient considérer la mise en place des dispositions suivantes :

Recommandation 10

- prévoir que des documents puissent être conservées plus longtemps si une autorité compétente le demande dans une affaire spécifique et pour l’accomplissement de sa mission ;
- imposer aux institutions financières de s’assurer que toutes les pièces relatives aux clients et aux opérations soient mises en temps opportun à la disposition des autorités nationales compétentes pour l’accomplissement de leur mission ;

Recommandation. Spéciale VII

- obliger les institutions financières des donneurs d’ordre à obtenir et à conserver pour l’ensemble des virements les renseignements suivants relatifs au donneur d’ordre du virement et de vérifier que ces renseignements sont exacts et utiles ; pour les virements transfrontaliers, obliger l’institution financière du donneur d’ordre à faire figurer les renseignements complets sur le donneur d’ordre dans le message ou le formulaire de paiement accompagnant le virement ; pour les virements nationaux, obliger l’institution financière du donneur d’ordre à se conformer au critère précédent ;
- obliger chaque institution financière intermédiaire dans la chaîne de paiement à conserver l’ensemble des renseignements nécessaires sur le donneur d’ordre avec le virement correspondant ;
- obliger les institutions financières à adopter des procédures efficaces fondées sur une évaluation des risques afin d’identifier et traiter les virements qui ne sont pas accompagnés des renseignements complets sur le donneur d’ordre ;
- mettre en place des mesures efficaces de contrôle de la mise en œuvre de la RS VII ;
- veiller à ce que les critères 17.1 à 17.4 s’appliquent à la RS VII.

3.5.3 Conformité avec la Recommandation 10 - la recommandation spéciale VII

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R.10</td>
<td>PC</td>
</tr>
</tbody>
</table>
documents à conserver
Absence de précisions quant au type d’informations à collecter pour permettre la reconstitution des transactions (en dehors de certaines opérations)
Absence d’obligation explicite pour les institutions financières de s’assurer qu’elles sont à même de mettre en temps opportun les informations et pièces qu’elles conservent à la disposition des autorités nationales compétentes
Absence d’effectivité, notamment pour le secteur financier non bancaire
Absence de mise en œuvre spécifique à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme

| RS.VII | NC | Absence d’obligation sur la circulation des informations relatives au donneur d’ordre |

3.6 **SURVEILLANCE DES TRANSACTIONS ET DE LA RELATION D’AFFAIRES (R.11 ET 21)**

3.6.1 Description et Analyse

- Obligation de porter une attention particulière à toutes les opérations complexes, d’un montant anormalement élevé, ou à tous les types inhabituels de transactions (c.11.1)

548. L’article 12 du Règlement CEMAC prévoit que les assujettis portent une attention particulière sur certaines opérations - montant élevé dépassant un seuil lequel n’est toujours pas fixé, conditions inhabituelles de complexité et absence apparente de justification économique ou d’objet licite. Les critères posés par cet article sont cumulatifs, alors que la Recommandation 11 requiert des assujettis une surveillance particulière pour les opérations d’un montant élevé34, ou pour une opération inhabituelle lorsqu’elle paraît dépourvue de justification économique ou d’objet licite apparent, quel qu’en soit leur montant.

549. Il énonce également que les résultats de l’examen renforcé doivent être consignés par écrit dans un rapport confidentiel.

550. Les évaluateurs notent que plusieurs années après l’entrée en vigueur du règlement CEMAC, le seuil au-delà duquel les opérations importantes doivent être particulièrement surveillées n’a pas été fixé, ni par le Comité ministériel, ni par une norme centrafricaine comme l’autorise le règlement CEMAC.

---

34 Compte tenu des termes cumulatifs de l’article 12, une opération ne ferait pas d’examen particulier si son montant unitaire -ou total- est inférieur au seuil visé.
551. Enfin, les prescriptions de l’article 12 prévoient également que les institutions financières déclarent à l’ANIF tout paiement en espèces ou par titres au porteur d’une somme dont le montant unitaire ou total est supérieur à un seuil -lequel n’a pas été encore fixé. Cette obligation systématique d’une déclaration « de couverture » n’est pas conforme à la recommandation 11 du GAFI qui prévoit un examen particulier lorsque l’opération présente une anomalie par rapport à une relation d’affaires ou un profil de fonctionnement de compte35.

552. La surveillance instituée par le règlement CEMAC ne couvre donc pas toutes les relations d’affaires ou toutes les transactions au sens de la Recommandation 21, ni la possibilité de contre-mesures adaptées si de tels pays persistent à ne pas appliquer de manière satisfaisante les recommandations du GAFI.

553. Les établissements bancaires rencontrés par l’équipe d’évaluation ne mettaient pas en œuvre des dispositions de l’article 12 en l’absence de seuil fixé.

554. Le règlement CIMA a institué un seuil par défaut en son article 10, applicable en l’absence de montant seuil fixé par les autorités nationales ou par le Comité Ministériel de l’UMAC. Une surveillance particulière est donc demandée aux professionnels de l’assurance en Centrafrique pour toutes les opérations d’un montant supérieur à 10 millions de francs CFA (contrevaleur 20.929 USD).

555. Les professionnels de l’assurance rencontrés par l’équipe d’évaluation ont indiqué mettre en œuvre une vigilance particulière en deçà de ce seuil. Dans un souci de ne pas créer des distorsions de concurrence entre les différentes composantes du secteur financier, la détermination des seuils réglementaires pourrait être arrêtée dans le cadre d’une concertation avec les autorités régionales et nationales.

556. Les prescriptions de l’article 10 du règlement CIMA renforcent l’obligation de vigilance particulière pour les organismes d’assurance en leur imposant de procéder à une déclaration à l’ANIF de tout paiement en espèces ou par titres au porteur effectué dans des conditions normales, d’une somme dont le montant unitaire ou total est supérieur à 50.000 FCFA. Cette obligation déclarative systématique de toute opération effectuée dans des conditions normales n’est pas conforme à la recommandation 11 du GAFI qui prévoit l’examen particulier de toute l’opération présentant une anomalie par rapport à une relation d’affaires ou un profil de fonctionnement de compte.

557. Le règlement COSUMAF (article 227) reprend l’exigence de surveillance particulière de certaines opérations, en rappelant que le seuil doit être fixé par le Comité Ministériel ou, à défaut, par la COSUMAF.

35 Recommandation 11 « A titre d’exemples de ces transactions ou types de transaction, on retiendra, les transactions importantes au regard d’une relation d’affaires, les transactions qui dépassent certains montants, les mouvements d’une ampleur très élevée sur un compte incompatible avec le montant du solde ou encore de transactions qui sortent du schéma normal des mouvements du compte ». 
Étude dans toute la mesure du possible du contexte et l’objet de ces transactions et consignation des résultats de ces examens par écrit (c.11.2)

558. En application de l’article 12 du règlement CEMAC, la surveillance particulière se traduit par un examen accru pour obtenir du client des renseignements sur l’origine et la destination des sommes, l’objet de la transaction, l’identité et le domicile du donneur d’ordre ou de la personne qui en bénéficie.

Conservation des résultats à disposition des autorités compétentes et des commissaires aux comptes (c.11.3)

559. L’article précité prescrit la rédaction et la conservation d’un rapport de consignation confidentiel portant sur l’examen réalisé des opérations visées, et sa mise à la disposition de l’ANIF, les autorités judiciaires ou d’enquête et les autorités de contrôle de la profession. Il ne prévoit pas cependant que le rapport de consignation soit mis à la disposition des commissaires aux comptes.

560. Le règlement COBAC reprend, dans son article 19, les dispositions de l’article 12 du règlement CEMAC, en précisant qu’au terme de l’examen le rapport n’est établi que « si l’opération est exécutée et si les justifications obtenues ne sont pas jugées suffisantes ».

561. On relèvera tout d’abord que les établissements bancaires se retrouvent déliés de leur obligation de consigner par écrit les résultats de leur examen renforcé et de produire les éléments justifiant l’accomplissement de leurs diligences dès lors qu’ils considèrent que les justifications obtenues de leurs clients sont suffisantes et qu’ils ont exécuté l’opération. Cette disposition du règlement COBAC contredit le principe posé par le règlement CEMAC sans qu’aucune autre norme ou disposition ne permette de résoudre ce conflit de normes.

562. Ensuite, on relèvera que le champ d’application de l’article 19 du règlement COBAC diffère de celui de l’article 12 du règlement CEMAC, en ce que des conditions supplémentaires sont requises pour que l’établissement se voie contraint de consigner par écrit les éléments d’information recueillis. Les critères supplémentaires étant l’exécution de l’opération, d’une part, et la qualité insuffisante des éléments d’information recueillis par l’établissement bancaire, d’autre part.

563. Le règlement CIMA, dans son article 10 relatif aux opérations dites « atypiques », complète les dispositions de l’article 12 du règlement CEMAC en prévoyant que l’organisme d’assurance doit être en mesure de justifier, à l’issue de la réalisation de cet examen renforcé, les raisons de « l’absence de déclaration de soupçon » et d’apporter la preuve de l’accomplissement de ses diligences pendant une période d’au moins 10 ans. Un modèle de fiche d’examen des opérations atypiques est proposé en annexe de ce règlement.
564. Les dispositions réglementaires en vigueur pour le secteur bancaire ne sont pas conformes aux exigences de la Recommandation 11. De plus, l’absence de fixation d’un seuil en dehors du secteur de l’assurance n’autorise pas la mise en œuvre effective des dispositions de l’article 12 du règlement CEMAC par les autres composantes du secteur financier.

Attention particulière aux pays qui n'appliquent pas ou appliquent insuffisamment les Recommandations du GAFI (c.21.1)

565. Pour les transactions avec des pays qui n’appliquent pas ou appliquent insuffisamment les recommandations du GAFI, le règlement CEMAC prévoit à l’alinéa 4 de l’article 12 que l’exercice d’une vigilance particulière sur les opérations en provenance ou à destination d’établissements ou institutions financières qui ne sont pas soumis à des obligations LBC/FT au moins équivalentes, ou situés dans des pays non membres du GAFI ou identifiés comme non coopératifs. Ce qui est plus restrictif que les dispositions de la Recommandation qui portent sur les pays qui n’appliquent pas ou appliquent insuffisamment les recommandations du GAFI.

566. L’obligation, visée à l’alinéa 4, prévoit que si les opérations n’ont pas d’objet économique ou licite apparent, les assujettis examinent le contexte et l’objet de ces opérations et conservent les résultats écrits de cet examen, et les mettent à la disposition des autorités compétentes sans mentionner en particulier les commissaires aux comptes.

567. L’article 24 du règlement COBAC reprend les dispositions du règlement CEMAC et précise en son article 29 qu’une « instruction du Président de la Commission bancaire pourra étendre l’obligation de déclaration aux opérations » effectuées avec des personnes « domiciliées, enregistrées ou établies » dans un État ou territoire dont la législation est reconnue insuffisante ou dont les pratiques font obstacle à la LCB/CFT. Aucune instruction n’a été à ce jour adoptée par le président de la COBAC.

568. Aucune disposition n’a été adoptée dans le secteur des assurances ou du marché des valeurs mobilières de sorte que, dans ces secteurs, l’origine géographique des personnes intervenant dans la relation d’affaires n’entre pas en considération pour l’application obligatoire de mesures de vigilance renforcée.

Mise en place de mesures efficaces (c.21.1.1)

569. Il n’existe pas de dispositif mis en œuvre par les autorités de la zone CEMAC ou par les autorités centrafricaines pour que les institutions financières soient informées par une diffusion systématique et régulière de la liste des PTNC, des avis et communiqués du GAFI relatifs aux défaillances des dispositifs d’autres pays tiers que ceux identifiés par le GAFI.

570. Les dispositions de l’article 12 du règlement CEMAC ne peuvent dès lors faire l’objet d’une application concrète.
Mesures à prendre dans les situations où les transactions n’ont pas d'objet économique ou licite apparent (c.21.2)

571. Le règlement COBAC reprend les dispositions du règlement CEMAC (dans ses articles. 17, 19, 20 et 24), en les précisant. Il prévoit notamment, pour les transactions inhabituelles, que le rapport écrit doit aussi décrire les modalités et le fonctionnement du compte, les noms des mandataires et les références des comptes sans mouvement.

572. Il n’élargit pas la liste des organismes pouvant avoir accès à ce rapport, en particulier aux commissaires aux comptes. Enfin, l’article 29 du Règlement COBAC prévoit que le président de la Commission bancaire peut élargir les obligations de déclaration à l’ANIF « aux opérations pour compte propre ou pour compte de tiers effectuées par les établissements assujettis avec des personnes physiques ou morales, y compris leurs filiales et succursales, domiciliées, enregistrées ou établies dans l’ensemble des États ou territoires » couvertes par la Recommandation 21.

573. Aucune disposition n’a été adoptée dans le secteur des assurances ou du marché des valeurs mobilières de sorte que, dans ces secteurs, aucune vigilance particulière n’est exercée sur les opérations n’ayant pas d’objet économique ou licite apparent.

Possibilité d’appliquer des contre-mesures adaptées aux pays persistant à ne pas ou insuffisamment appliquer les Recommandations du GAFI (c.21.3)

574. Le règlement CEMAC ne prévoit pas la possibilité d’appliquer de contre-mesures adaptées à un pays si celui-ci persiste à ne pas appliquer de manière satisfaisante les recommandations du GAFI. De plus, il n’existe pas de dispositif de diffusion de l’information sur les défaillances des dispositifs de LBC-FT de pays tiers. La Centrafrique n’est donc pas à même d’appliquer des contre-mesures adaptées36.

575. L’article 29 du règlement COBAC prévoit que le président de la Commission bancaire peut élargir les obligations de déclaration à l’ANIF « aux opérations pour compte propre ou pour compte de tiers effectuées par les établissements assujettis avec des personnes physiques ou morales, y compris leurs filiales et succursales, domiciliées, enregistrées ou établies dans l’ensemble des États ou territoires » couvertes par la Recommandation 21.

576. Le règlement COBAC ne prévoit donc que la transmission de déclarations de soupçons dans certains cas, mais pas la mise en place de contre-mesures additionnelles à l’encontre d’un pays qui persiste à ne pas appliquer ou à appliquer insuffisamment les recommandations du GAFI.

36 Par exemple, le renforcement des mécanismes de déclaration correspondants ou la déclaration systématique des transactions financières en considérant que les opérations financières avec ces pays sont suspectes ; la prise en compte, lors de l’examen des demandes d’approbation de l’établissement dans les pays appliquant la contre-mesures de filiales ou de succursales ou encore de bureaux de représentation d’institutions financières, du fait que l’institution financière concernée est originaire d’un pays qui ne s’est pas doté d’un dispositif de LCB-FT d’un niveau équivalent…
3.6.2 **Recommandations et Commentaires**

577. La surveillance particulière de certaines opérations n’est pas mise en œuvre en Centrafrique par les établissements de crédit car le seuil de déclenchement des obligations n’a pas été pris par les autorités compétentes, ni au niveau communautaire, ni au niveau national. En outre, il ressort de la visite sur place que les institutions financières n’ont pas mis en œuvre de véritable politique de profilage des comptes permettant de connaître le profil de fonctionnement attendu de chaque compte.

578. La mission d’évaluation fait observer que la définition d’un seuil par une autorité régionale autre que le Comité Ministériel de l’UMAC n’est pas prévue par le règlement CEMAC. Cela conduit à s’interroger sur la validité du seuil qui a été fixé par la CIMA pour ses assujettis.

Les autorités devraient donc :

- Fixer un seuil de déclenchement des obligations de vigilance particulière adapté à chaque composante du secteur financier et au risque de blanchiment en Centrafrique;
- Élargir le champ de l’obligation d’attention particulière, et supprimer l’exigence de conditions cumulatives pour la surveillance de certaines transactions;
- S’assurer que les rapports d’examen des opérations inhabituelles sont mis à la disposition des commissaires aux comptes;
- Prévoir des contre-mesures additionnelles adaptées lorsqu’un pays persiste à ne pas appliquer ou à appliquer insuffisamment les recommandations du GAFI;
- Mettre en place des mesures efficaces pour que les institutions financières soient informées des préoccupations suscitées par les défaillances des dispositifs de LBC/FT d’autres pays;
- Assurer l’information et la sensibilisation de l’ensemble des institutions financières à ces obligations, ainsi que la supervision du respect des dispositions des textes applicables en ce domaine.

3.6.3 **Conformité avec les Recommandations 11 et 21**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R.11</td>
<td>Conditions cumulatives pour le déclenchement des obligations de vigilance particulière</td>
</tr>
<tr>
<td>NC</td>
<td>Absence de seuil de déclenchement des obligations de vigilance particulière, excepté pour les professionnels de l’assurance</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Absence de mise en œuvre effective</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Absence de mise à la disposition du rapport aux commissaires aux comptes</td>
</tr>
<tr>
<td>R.21</td>
<td>NC</td>
</tr>
<tr>
<td>------</td>
<td>----</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| Détermination trop limitée du champ des relations d’affaires et des transactions  
Absence de contre-mesures additionnelles pour les pays n’appliquant pas ou appliquant insuffisamment les recommandations du GAFI  
Absence de mesures destinées à informer des préoccupations suscitées par les défaillances des dispositifs de LBC/FT d’autres pays que ceux identifiés par le GAFI  
Mesures de vigilance relatives aux opérations sans objet économique ou licite apparent non applicables expressément aux opérations opérées avec des personnes morales et physiques résidant dans les pays qui n’appliquent pas ou appliquent insuffisamment les Recommandations du GAFI |

3.7 **Déclarations d’Opérations Suspectes et Autres Déclarations** *(R.13-14, 19, 25 et RS.IV)*

**3.7.1 Description et Analyse**

**Général**

579. Le cadre juridique relatif à l’obligation déclarative d’opérations suspectes, par dérogation au principe du secret professionnel, est repris au Chapitre V du règlement CEMAC (articles 18 à 23). L’ensemble de ces dispositions –forme et modalités de la déclaration d’opérations suspectes- s’applique indifféremment selon qu’il s’agit de soupçons de blanchiment ou de financement du terrorisme comme cela est mentionné à l’article 36 du règlement CEMAC.

**Obligation déclarative en lien avec des soupçons de blanchiment** *(c.13.1*, c.13.5 et RS. IV.1)*

580. *Contenu de la déclaration* : le système déclaratif est mixte. Il est conçu, dans un premier, comme reposant sur l’appréciation subjective du déclarant, nourrie de son expertise, de son expérience et de l’analyse des opérations en cause et, dans un deuxième temps, le système comporte également une obligation de procéder automatiquement à des déclarations lorsque des critères objectifs sont réunis. Ainsi, Aux termes de l’article 18 du règlement CEMAC, les organismes financiers et les autres personnes assujetties sont tenus de déclarer à l’ANIF :

- les sommes ou tous autres biens qui sont en leur possession lorsqu’ils pourraient être liés à un crime ou à un délit ou s’inscrire dans un processus de blanchiment.
- les opérations qui portent sur des sommes ou des biens qui pourraient provenir d’un crime ou d’un délit ou s’inscrire dans un processus de blanchiment.
581. En complément de la déclaration basée sur une analyse de l’opération préalable, il existe donc un régime de déclarations systématiques s’appuyant sur des critères objectifs, réglementaires visant certaines situations ou opérations considérées comme particulièrement sensibles. Le professionnel qualifié n’a alors plus de liberté d’appréciation et doit procéder à une déclaration dès que l’un des critères légaux est établi. Ces cas de figure regroupent les hypothèses suivantes :

a. les opérations dont l’identité du donneur d’ordre ou du bénéficiaire reste douteuse malgré les diligences effectuées par l’assujetti.
b. les opérations effectuées par les organismes financiers pour compte propre ou pour compte de tiers avec des personnes morales y compris leurs filiales ou établissements, agissant sous forme ou pour le compte de fonds fiduciaires ou de tout autre instrument de gestion d’un patrimoine d’affectation dont l’identité des constituants ou des bénéficiaires n’est pas connue.

582. L’article 18 prescrit également une obligation déclarative pour « les opérations qui pourraient s’inscrire dans un processus de blanchiment », tout en ajoutant que cette obligation s’impose également pour « les sommes, autres biens et opérations qui pourraient provenir d’un crime ou d’un délit ». Les deux branches de l’alternative sont redondantes car la notion de processus de blanchiment englobe, selon une acception la plus communément admise, les opérations sur lesquelles on s’interroge sur la licéité de l’origine des fonds -origine délictuelle ou criminelle.

583. En complément, à cette obligation générale de déclaration de soupçons de l’article 18, le règlement CEMAC exige à l’article 39 des organismes financiers et autres personnes assujetties qu’ils procèdent à un examen « particulier » de toutes les opérations effectuées, quel qu’en soit le montant, et des fonds détenus au bénéfice d’organisations à but caritatif, culturel ou social, aux fins de procéder, le cas échéant, à une déclaration d’opération suspecte dans le cadre du dispositif de gel des avoirs terroristes.

584. Pour les établissements bancaires, le règlement COBAC reprend, dans son article 26, les dispositions du règlement CEMAC, mais impose, aux termes de son article 36, au déclarant de conserver tout document susceptible d’étayer ses soupçons et d’en transmettre une copie jointe à sa déclaration si cela peut être utile. Le règlement COBAC ne contient pas de dispositions précisant les éléments d’information pertinents qu’une déclaration effectuée devrait comporter tels que les éléments d’identification et de connaissance du client et, le cas échéant, du bénéficiaire effectif, l’objet et la nature de la relation d’affaires, le descriptif des opérations concernées ainsi que les éléments d’analyse qui ont conduit à motiver cette déclaration.

585. Pour les organismes d’assurance, le règlement CIMA, en complément des dispositions précitées du règlement CEMAC, a listé, dans son article 14, une série non exhaustive de situations devant donner lieu à une déclaration automatique de soupçons. De plus, les éléments d’information qui doivent figurer sur la déclaration de soupçons...
sont détaillés dans des lignes directrices figurant à l’article 15.1, et comprennent notamment la référence du déclarant, ses coordonnées directes, l’identification de la personne physique ou morale objet de la déclaration, les informations sur la nature et le type de l’opération suspectée, le lieu où l’opération a été détectée, et le délai d’exécution de l’opération.

586. Le règlement CIMA rappelle que le dispositif centrafricain de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme n’est pas un dispositif systématique de déclarations basé exclusivement sur des critères objectifs définis a priori. Il impose également sur une analyse au cas par cas des sommes et opérations. C’est par une démarche pragmatique fondée sur son appréciation nourrie de son expertise et de son expérience et s’appuyant sur un dispositif interne de détection des anomalies que l’organisme d’assurance est tenu de détecter les opérations pouvant faire l’objet d’une déclaration et d’établir, le cas échéant, une déclaration de soupçon. Il en résulte, comme un préalable, que dans toute déclaration doivent figurer explicitement les faits ayant conduit au soupçon à l’origine du signalement. Cette obligation, lorsqu’elle est formellement remplie, doit être la conclusion naturelle d’une analyse approfondie et d’un « travail de réflexion effectif ». Les organismes d’assurance doivent donc s’abstenir de faire des déclarations qui sont uniquement motivées par des éléments contextuels.

587. Ainsi, ne répondent pas aux exigences de l’article 15 du règlement CIMA, les déclarations présentant les caractéristiques suivantes :
   a. une déclaration de soupçons laconique qui est effectuée uniquement en raison d’intérêts personnels liés à la carrière ;
   b. une déclaration de couverture, sans autre précision sur le motif du soupçon.

588. L’organisme d’assurance doit procéder lui-même à l’analyse, sur la base de tous les éléments à sa disposition ou qu’il peut raisonnablement rechercher (identité du bénéficiaire effectif, objet des opérations en cause, fonctionnement des comptes…), qui le conduisent à constater et motiver le soupçon sur la base duquel il doit alors effectuer la déclaration. Il est invité à l’article 15 à « faire apparaître cette analyse et ce travail dans la déclaration ». Le règlement CIMA ne retient pas la possibilité de procéder à une déclaration verbale.

589. Le règlement COSUMAF reprend, sans son article 230, les dispositions du règlement CEMAC sur la déclaration d’opérations suspectes motivées par des suspicions de blanchiment de capitaux, sans apporter de précisions supplémentaires.

590. Toute information de nature à renforcer le soupçon ou à l’infirmer doit être immédiatement déclarée à l’ANIF en application des règlements CEMAC, COBAC et CIMA.

591. Au jour de la visite sur place de la mission, les 11 déclarations de soupçons reçues par l’ANIF émanaient toutes du secteur bancaire et étaient basées uniquement sur
des suspicions de blanchiment, aucune ne portait sur des suspicions de financement du terrorisme.

Obligations déclaratives en lien avec des soupçons de financement du terrorisme (c.13.2*)

592. L’article 36 du règlement CEMAC impose également aux assujettis de déclarer « rapidement » à l’ANIF les fonds ou mouvements de fonds dont ils ont des motifs raisonnables de suspecter qu’ils sont « liés, associés ou destinés à être utilisés pour le financement du terrorisme, des actes terroristes ou des organisations terroristes », dans les mêmes formes et modalités que la déclaration de soupçon pour blanchiment des capitaux.

593. L’article 28 du règlement COBAC reprend les dispositions précitées du règlement CEMAC sans expliciter les attentes des autorités.

594. En revanche, le règlement CIMA (article 14) détaille une série de situations devant générer des soupçons chez le professionnel assujetti, et se traduire, le cas échéant, par la transmission d’une déclaration de soupçons à l’ANIF suivant des modalités définies à l’article 15 de ce même règlement. Ces dispositions complètent utilement pour les organismes d’assurance les dispositions du règlement CEMAC en ce qu’elles précisent les attentes des autorités en matière de déclaration de soupçon effectuée de bonne foi. Si la déclaration de soupçons doit être transmise « rapidement » à l’ANIF, il est indispensable que le déclarant ait procédé préalablement à une analyse de l’opération ou des opérations en cause, sur la base de tous les éléments à sa disposition ou qu’il peut raisonnablement rechercher (recherche du bénéficiaire effectif, objet des opérations en cause, fonctionnement des comptes…), qui le conduise à constater et motiver le soupçon sur la base duquel il doit alors effectuer la déclaration.

595. Le règlement COSUMAF reprend, sans son article 231, les dispositions du règlement CEMAC sur les déclarations de soupçons motivées par des suspicions de financement du terrorisme, sans apporter de précisions supplémentaires.

Obligations déclaratives des tentatives de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme (c.13.3*)

596. Aux termes des dispositions des différents règlements précités, toute opération suspecte doit être déclarée indépendamment du montant en cause.

597. La déclaration peut porter sur des opérations déjà exécutées lorsqu’il a été impossible de surseoir à leur exécution ou lorsqu’il est apparu postérieurement à la réalisation de l’opération que les sommes pourraient provenir du trafic de stupéfiants ou s’inscrire dans un processus de blanchiment de capitaux.

598. La tentative d’exécution d’une opération suspecte n’est pas expressément prévue par les dispositions, sauf à interpréter le terme « opération » à l’article 18 du règlement...
CEMAC dans une acception large incluant le début d’exécution d’opération, notamment par l’ordre donné ou autre, ce qui reste insuffisamment précis.

599. Toutefois, dans le règlement CIMA, le principe de la déclaration des tentatives de blanchiment ou de financement de terrorisme est mentionné plus explicitement puisque l’article 15 de ce règlement prévoit expressément que la déclaration de soupçons doit être effectuée, même si l’entreprise a refusé d’exécuter l’opération du fait des éléments de suspicion en sa possession.

**Obligation de déclaration des opérations suspectes liées à des questions fiscales (c.13.4* – RS.IV.2)**

600. Une déclaration à l’ANIF doit être faite dans toute situation où il y a suspicion sur des opérations liées aux infractions mentionnées à l’article 18 du règlement CEMAC. Il n’existe aucune restriction pour les déclarations de soupçon au motif que les faits pourraient ressortir de la matière fiscale.

601. Du point de vue des infractions sous-jacentes, le champ d’application de la déclaration de soupçon en portant sur toutes les infractions criminelles ou délictuelles, inclut les délits de droit commun tels que l’abus de biens sociaux, la contrefaçon, l’escroquerie, l’abus de confiance, ainsi que les infractions fiscales qualifiées de crime ou délit.

602. Seul le règlement CIMA (article 14) prévoit explicitement que les organismes d’assurance sont tenus de procéder à une déclaration de soupçons quand « il existe un soupçon que les sommes ou les opérations puissent provenir de la fraude aux intérêts et économiques et financiers des États ou de la corruption » laquelle englobe la fraude fiscale, selon l’acception communément admise de la notion d’« intérêts financiers » d’un État.

**Obligation de déclaration pour tous les actes criminels (c.13.5)**

603. La déclaration est obligatoire et se réalise par un processus direct aux termes des dispositions réglementaires susvisées. Elle porte non seulement sur le soupçon de blanchiment de capitaux, mais aussi sur le soupçon de la commission des infractions sous-jacentes.

**Protection des professions assujetties contre toute responsabilité pénale, civile pour violation des règles de confidentialité (c.14.1)**

604. L’article 22 du règlement CEMAC (« exemptions de responsabilité ») prévoit que les organismes déclarants, leurs dirigeants et leurs préposés sont protégés contre toute responsabilité pénale, civile ou au titre de la sanction professionnelle lorsqu’ils ont agi de bonne foi, et ce, même si la preuve du caractère délictueux des faits qu’elles ont révélés n’est pas rapportée ou s’ils ne donnent pas finalement lieu à une condamnation judiciaire.
605. Le règlement COBAC, en son article 30, reprend dans une formulation tronquée l’exemption de responsabilité prévue dans l’article précité du règlement CEMAC. Cet article 30 ne mentionne pas, en effet, que la protection s’applique, même si la preuve du caractère délictueux des faits, que les institutions ou personnes déclarantes ont révélés, n’est pas rapportée ou si ces faits ne donnent pas finalement lieu à une condamnation judiciaire. Cette différence de rédaction entre les deux textes est sans conséquence juridique dans la mesure où l’on peut considérer que les dispositions du règlement sectoriel COBAC complètent celles du règlement CEMAC.

606. Le règlement CIMA, en son article 15, prévoit que les organismes d’assurance, leurs dirigeants et préposés, et en particulier le Responsable interne chargé de l’application des programmes de lutte contre le blanchiment, ne peuvent faire l’objet de poursuites civiles ou pénales pour violation du secret professionnel sur le fondement d’une déclaration de soupçon établie de bonne foi. C’est par une erreur commise au moment de la rédaction de ce règlement qu’il n’a pas été prévu expressément à l’article 15 que l’exemption de responsabilité protège également les personnes déclarantes contre d’éventuelles poursuites disciplinaires ou professionnelles, qui sont toutefois mentionnées dans le règlement CEMAC. Cette différence de rédaction entre les deux textes est sans conséquence juridique dans la mesure où l’on peut considérer que les dispositions du règlement sectoriel CIMA complètent celles du règlement CEMAC.

607. Les autorités communautaires devraient amender les règlements sectoriels CIMA et COBAC pour supprimer ces différences rédactionnelles qui ne favorisent pas l’application uniforme et cohérente du dispositif institué par le règlement CEMAC à l’ensemble du secteur financier.

Interdiction d’avertir le client du fait qu’une DOS ou une information qui le concerne est communiquée (c.14.2)

608. L’article 48 du Règlement CEMAC prévoit les « sanctions des autres infractions liées au blanchiment » et, notamment le fait de porter à la connaissance du propriétaire des sommes ou de l’auteur de l’une des opérations l’existence d’une déclaration de soupçon ou des suites qui ont été réservées à cette déclaration. Une telle infraction est punie des peines prévues pour l’infraction de blanchiment, soit 5 à 10 ans d’emprisonnement et une amende minimum de 10 millions de FCFA selon les dispositions de l’article 46 du règlement précité.

609. De plus, pour garantir son effectivité, l’interdiction de divulgation a été étendue aux éléments transmis à l’ANIF en réponse à l’exercice de son droit de communication puisque « est punie […] toute personne qui méconnaît les règles relatives […] à l’interdiction de […] communiquer hors les cas prévus audit Règlement ou à d’autres fins que celles dudit Règlement ».

610. Les dispositions pénales susvisées n’ont jamais été mises en œuvre, malgré un incident rapporté à la mission relatif à la connaissance par l’auteur d’opérations déclarées de l’existence d’une déclaration transmise à l’ANIF. Si cet incident reste isolé, il n’en
demeure pas moins regrettable dans un contexte d’acculturation des personnes et organismes du secteur financier aux problématiques de prévention et de lutte contre le blanchiment de capitaux et toute vigilance nécessaire à la protection des personnels déclarants devrait être strictement exercée.

Confidentialité de l’identité des agents des institutions financières effectuant des DOS (c.14.3)

611. Les données recueillies par l’ANIF peuvent uniquement être transmises au Procureur de la République, conformément à l’article 34 du règlement CEMAC.

612. Le principe de la confidentialité des noms et renseignements personnels des agents des institutions financières, auteurs d’une déclaration de soupçon, est garanti à l’article précité, lequel interdit la divulgation par l’ANIF de la déclaration de soupçon elle-même et de l’identité de l’auteur de la déclaration lorsqu’elle transmet au Procureur de la République un rapport sur des faits susceptibles de relever du trafic de stupéfiants, de l’activité d’organisations criminelles, du blanchiment ou de toute autre infraction prévue par le règlement précité.

613. La contradiction majeure avec ces dispositions provient de l’article 40 du règlement CEMAC, qui, dans le cas d’une transmission au Parquet sur des faits susceptibles de relever du financement du terrorisme, indique qu’au rapport écrit est jointe copie de la déclaration. Une telle disposition va à l’encontre de la préservation de la confidentialité des agents des institutions financières effectuant des DOS, et n’est pas conforme au standard. De plus, elle est de nature à freiner les déclarants dans leurs obligations de déclaration en matière de financement du terrorisme.

614. Le règlement CEMAC ne comporte aucune mesure protégeant la confidentialité des données échangées lorsque l’ANIF, dans le cadre de ses investigations, demande la communication d’informations ou de documents à d’autres personnes que les personnes physiques ou morales assujetties. En effet, il n’est pas prévu par le règlement CEMAC que des sanctions puissent être appliquées à ces « autres personnes physiques ou morales » dans le cas où celles-ci porteraient « à la connaissance du propriétaire des sommes ou de l’auteur de l’une des opérations mentionnées aux articles 18 à 36 du règlement CEMAC l’existence de la déclaration faite à l’ANIF » ou donneraient « des informations sur les suites qui lui ont été réservées ».

Étude d’un système de déclaration des opérations en espèces (c.19.1)

Conservation informatisée des déclarations (c. 19.2)

Règles d’utilisation des déclarations (c.19.3)

615. L’article 12 du règlement CEMAC prévoit que tout paiement en espèces ou par titre au porteur d’un montant supérieur à un seuil fixé soit au niveau communautaire, soit par défaut par les États membres, doit être déclaré à l’ANIF. Aucun texte règlementaire n’a, à ce jour, défini ce seuil ni au niveau communautaire, ni au niveau national (Cf. Recommandation 21).
Le règlement CIMA considère quant à lui comme une opération atypique, devant donner lieu à vigilance particulière, mais pas nécessairement à une déclaration de soucions automatique, tout paiement en espèces ou par titre au porteur d’une somme d’argent, effectuée dans des conditions normales, au-delà du seuil de 50 millions de francs CFA ou du seuil fixé par les autorités nationales. Il y a là un fort risque d’incompréhension pour les organismes d’assurance, entre la déclaration automatique des transactions en espèces qui est requise par le règlement CEMAC, et la vigilance particulière qui est requise par le règlement CIMA.

Les autorités communautaires devraient expliciter l’articulation entre ces deux normes dans une instruction ou des lignes directrices pour favoriser une application uniforme et cohérente de ces normes.

Compte tenu du rôle significatif joué par les espèces dans l’économie, aucune réflexion n’a été initiée par les autorités de la Centrafrique sur l’opportunité et la faisabilité de l’instauration d’un plafonnement des paiements en espèces, notamment pour soutenir les actions en faveur du recours aux paiements scripturaux (chèque, carte, virement) dans un secteur financier naissant. Dès lors, aucune étude n’a été conduite sur la faisabilité d’un système par lequel les institutions déclareraient toutes les opérations en monnaie supérieures à un seuil fixé d’avance. En l’absence de cette base de données, les critères complémentaires ne peuvent recevoir application.

**Lignes directrices de reporting (c.25.1)**

La COBAC a émis dès 2005 un règlement visant à aider les établissements de crédit à appliquer et respecter leurs obligations en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme. La CIMA a adopté en 2008 un règlement lequel s’apparente très largement à un corpus d’instructions et de lignes directrices, comme expliqué plus haut. Il est d’ailleurs assez complet sur ce point et donne de nombreux exemples de transactions pouvant s’avérer suspectes dans le secteur de l’assurance. Le règlement COSUMAF est, en revanche, très incomplet, dans la mesure où il se contente de rappeler l’existence d’obligations relatives à la lutte anti-blanchiment, sans citer le règlement CEMAC, ni détailler comment ces obligations doivent être mises en œuvre dans le secteur des marchés financiers.

En dehors de ces textes, les autres autorités régionales et les autorités nationales n’ont établi aucune ligne directrice.

**Retour d’information sur les reportings (c.25.2)**

L’ANIF dont l’activité a réellement débuté en 2009 n’avait procédé à aucun retour d’information convenable et approprié sur les suites données aux déclarations qui lui ont été faites aux établissements assujettis et autre EPNF au moment de la visite sur place de l’équipe d’évaluation.
622. Aux termes des dispositions du règlement CEMAC, il n’est pas prévu expressément que l’ANIF informe les assujettis de la transmission d’un dossier issu de leur déclaration de soupçon aux autorités judiciaires.

623. Le règlement CIMA prévoit une telle obligation pour l’ANIF, alors que le règlement s’adresse aux professionnels de l’assurance et est sans incidence sur le fonctionnement de l’ANIF. Cette prescription est donc de nature à susciter de la part des organismes d’assurance une attente indue, ou, le cas échéant, à créer une distorsion de traitement entre assujettis.

Tenue de statistiques (c.32.2)

624. L’ANIF a globalisé, non sans difficultés et à la demande de la mission d’évaluation, le nombre de déclarations de soupçon qui lui avaient été transmises depuis mai 2009. Elle a cependant inclus dans le nombre total de déclarations reçues émanant des établissements de crédit (11 déclarations), 3 déclarations de soupçons provenant du Trésor Public, alors que l’ANIF ne peut être régulièrement saisie par d’autres entités que celles prévues par les normes en vigueur.

625. Une telle pratique ne peut qu’engendrer une confusion sur la nature de la déclaration de soupçons et fausse l’analyse sur l’évolution de l’activité de l’ANIF, mais aussi des entités déclarantes.

3.7.2 Recommandations et Commentaires

626. Plusieurs institutions financières avec lesquelles la mission d’évaluation a tenu des réunions (à l’exception des banques) méconnaissaient la forme et les modalités de la déclaration de soupçons, ce qui peut s’expliquer par le fait de l’institution relativement récente de l’ANIF. L’information et la sensibilisation des personnes et institutions assujetties, qui sont du ressort des autorités, doivent, par conséquent, être considérées, comme des priorités, de même que la préparation d’instructions ou de lignes directrices adéquates pour faciliter la mise en œuvre rapide de l’ensemble des normes par chaque personne ou institution assujettie à la LCB-FT. L’on constate qu’il n’y a pas eu de clarification des obligations des différents acteurs et des modes d’action des autorités de contrôle prudentiel. Le statut de ces opérateurs ne semble pas avoir été tranché par les autorités.

627. Sur l’exercice compris entre mai 2009 et mai 2010, le nombre de déclarations de soupçons reçues par l’ANIF est globalement satisfaisant compte tenu des caractéristiques du secteur financier. Il convient toutefois de noter que la quasi-totalité des déclarations de soupçons provenait d’une seule banque de la place, filiale d’un groupe international, et qu’aucune déclaration n’émanait des autres composantes du secteur financier ou du reste des EPNFd. Ces disparités manifestes entre les différentes catégories d’institutions financières assujetties sur le plan de leur contribution à la détection des opérations suspectes démontrent le manque d’effectivité de l’obligation de déclaration des opérations pour ce qui concerne certaines desdites catégories. Les autorités devraient, dès
lors, veiller à conscientiser davantage les professionnels assujettis qui appartiennent aux catégories qui n’ont pas participé à la détection des opérations suspectes (les professionnels du change et de l’assurance, et en particulier les intermédiaires en assurance, les acteurs du secteur de la micro finance, les EPNFD…).

628. Aucune exemption à l’interdiction d’informer des tiers de l’existence et du contenu d’une déclaration d’opérations suspectes n’est prévue dans la réglementation communautaire ou sectorielle. Cette absence de disposition est susceptible de générer des difficultés dans le fonctionnement de dispositifs anti-blanchiment au niveau des groupes transfrontaliers. Ces difficultés sont plus prégnantes en Centrafrique où une proportion importante d’acteurs du secteur financier sont filiales ou succursales d’établissements étrangers.

629. Pour renforcer l’effectivité de la protection du secret et encadrer tout particulièrement la mise en œuvre d’une politique coordonnée et effective de LCB/FT au sein des groupes financiers, Les autorités de la zone devraient :
- Inclure expressément la tentative d’opération dans le champ de la déclaration de soupçon pour le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ;
- Accélérer la mise en œuvre du dispositif de déclaration, notamment en s’assurant du respect des obligations déclaratives par les organismes assujettis ;
- Élargir le champ de protection des dirigeants et employés contre toute responsabilité professionnelle ou disciplinaire pour violation des règles de confidentialité ;
- Prévoir des mesures réglementaires autorisant, sous certaines conditions, des échanges d’information sur l’existence et le contenu d’une déclaration de soupçons entre institutions financières appartenant au même groupe pour permettre la mise en œuvre d’une politique coordonnée et effective de la LBC/FT au sein des groupes ;
- Inciter l’ANIF en Centrafrique à fournir un retour utile d’informations aux assujettis ;
- S’assurer de la cohérence entre les dispositions du règlement CEMAC et celles des autres réglementations sectorielles en ce qui concerne notamment le retour d’informations vers les assujettis concernant les dossiers transmis en justice ;
- Adopter dans les meilleurs délais un seuil unique au niveau régional pour la déclaration des transactions en espèces ;
- Adopter des guides explicatifs ou des lignes directrices pour toutes les professions couvertes par le règlement CEMAC ;
- Supprimer la référence à la transmission de la déclaration de soupçon au Procureur de la République dans les cas de financement du terrorisme ;
- Prévoir la préservation de la confidentialité des données échangées avec d’autres personnes physiques ou morales que celles assujetties par les règlements.

3.7.3 Conformité aux Recommandations 13, 14, 19 et 25 (critère 25.2), et Recommandation spéciale IV

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R.13 et RS.IV</td>
<td>Absence d’obligation de déclaration des tentatives d’opération Absence de mise en œuvre du dispositif en dehors du secteur bancaire</td>
</tr>
<tr>
<td>R.14</td>
<td>Absence de mesure dans les règlements sectoriels protégeant les dirigeants et employés, contre toute responsabilité professionnelle ou disciplinaire pour violation des règles de confidentialité Absence d’exceptions à l’interdiction d’informer les tiers alors que des échanges sont pratiqués entre institutions financière appartenant à un même groupe Contradiction entre les mesures relatives au secret instituées au règlement CEMAC et la transmission de la déclaration de soupçon au</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| R.19  | NC | Absence de définition du seuil au jour de la mission sur place  
|      |    | Absence de mise en œuvre du dispositif au jour de la mission sur place |
| R.25  | NC | Absence de guides explicatifs, instructions ou lignes directrices |
| RS.32 | PC | Insuffisances dans la tenue des données statistiques |

3.8 Contrôles internes, conformité, audit et filiales étrangères (R.15 et 22)

3.8.1 Description et Analyse

**Obligation de mettre en place un contrôle interne (c.15.1)**

630. Dans son article 14 (« organisation interne des organismes financiers »), le règlement CEMAC impose à tous les assujettis du secteur financier la mise en place de programmes de prévention comprenant :

- la centralisation des informations sur les clients, donneurs d’ordre, bénéficiaires et titulaires de procuration, mandataires, ayants droit économiques et sur les transactions suspectes déclarées ;
- la désignation de responsables de la direction centrale, de chaque succursale et de chaque agence ou service local ;
- la formation continue des fonctionnaires ou employés ;


632. Le règlement COBAC R 2001-07 instaure les obligations suivantes :
• Définir des règles écrites internes définissant les procédures de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, notamment les diligences en matière de connaissance du client, de vigilance sur les transactions, de conservation des données, de désignation des responsables de contrôle de la conformité, de transmission des déclarations de soupçons, d’association des auditeurs externes (en complément du contrôle et de l’audit interne) à la lutte contre le blanchiment ;

• Mettre en œuvre un système de contrôle des opérations et des risques ;

• Disposer de politiques, pratiques et procédures de nature à promouvoir un haut degré d’éthique et de professionnalisme et à éviter que l’établissement ne soit abusé à des fins criminelles ;

• Veiller à ce que les informations nécessaires relatives à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme soient communiquées dans les meilleurs délais à l’ANIF et à la COBAC ;

• Assurer l’information et la formation du personnel à la lutte contre le blanchiment ;

• Mettre en œuvre des procédures de contrôle - périodique ou permanent - des risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme.

633. La structuration du dispositif de contrôle interne des établissements de crédit doit comprendre un système de deuxième niveau ou d’audit interne dont l’une des fonctions sera de vérifier la régularité et la conformité des opérations et l’efficacité des dispositifs de premier niveau.

634. Pour aider les organismes d’assurance à se conformer au règlement CEMAC en matière de contrôle interne, le règlement CIMA reprend des dispositions similaires (article 4) et détaille les fonctions que doit remplir le responsable interne chargé de l’application des programmes de lutte contre le blanchiment de capitaux. En complément aux dispositions CEMAC, il instaure les obligations suivantes :

a. Centraliser dans une base de données les informations recueillies sur les clients et leurs contrats (article 10) ;

b. Mettre en place des dispositifs de contrôle de la conformité et des procédures appropriées pour l’embauche des employés pour s’assurer qu’elle s’effectue selon des critères exigeants - honorabilité et compétences - (article 4.6).

635. Ces dispositions ont été complétées en 2009 par le règlement n°0005/CIMA/PCMA/CE/SG qui détaille les éléments constitutifs du dispositif permanent de contrôle interne, lequel comprend notamment un manuel de procédures internes écrites, cohérent, et fait l’objet d’un suivi périodique en vue de vérifier l’application constante des procédures, l’efficacité de ces procédures et de relever les manquements éventuels.
Le règlement COSUMAF impose à l’Entreprise Gestionnaire du Marché et au Dépositaire Central (128), aux Sociétés de bourse (article 171) de désigner un responsable de contrôle interne et de mettre en place des procédures internes de contrôle des modalités d’exercice des activités, en vue d’assurer le respect des règles qui leur sont applicables. De même, dans ses articles 212 et 226, le règlement impose aux intermédiaires de marchés, notamment ceux assurant le service de tenue de comptes, d’adopter des procédures permettant de répondre aux exigences relatives à la lutte contre le blanchiment de capitaux.

Il ressort de la présentation par les établissements du contenu de leurs manuels de procédures internes, lors des entretiens avec l’équipe d’évaluation, que le contenu est très hétérogène, et ce en dépit du retour d’information effectué à l’issue du traitement des questionnaires ASTROLAB par la COBAC (cf. supra). Les autorités communautaires n’ont pas adopté de guides expliquant leurs attentes en ce qui concerne le contenu des manuels de procédures dont les personnes et organismes assujettis doivent se doter. De plus, elles n’ont pas précisé que l’information et la formation sont adaptées au niveau de responsabilité exercé par les personnels et aux risques identifiés.

Contrôle de conformité et désignation d’un responsable de contrôle de la LBC/FT (c.15.1.1)

S’agissant du secteur bancaire, en complément aux dispositions précitées du règlement CEMAC, les articles 1 et 2 du règlement COBAC R.2001/07 sur le contrôle interne, imposent aux établissements de crédit de se doter d’un système de contrôle interne efficace, adapté à leur organisation, à la nature et au volume de leurs activités ainsi qu’aux risques auxquels ils sont exposés.

Selon le Titre I du règlement COBAC précité, les organes délibérants et exécutifs sont responsables du bon fonctionnement du système de contrôle interne. Le titre III dispose, par ailleurs, que le système repose notamment sur une formalisation complète des manuels de procédures de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, notamment les obligations en matière de connaissance du client, de vigilance sur les transactions, de conservation des données, de désignation des responsables de contrôle de la conformité, de transmission des déclarations de soupçons, des modalités d’enregistrement, de traitement et de restitution des opérations, et doit prévoir, à chaque niveau opérationnel, un dispositif de contrôle adapté. Enfin, le titre V impose aux banques de garantir une traçabilité des opérations (ou piste d’audit) permettant notamment de reconstituer les opérations dans un ordre chronologique et de justifier toute information par une pièce d’origine.

En vertu de l’article 15 du règlement COBAC R-2005/01, les établissements de crédit sont tenus de désigner un responsable du l’Audit Interne, qui est chargé de veiller à la cohérence et à l’efficacité du contrôle interne, et en particulier de « vérifier que les opérations réalisées par l’établissement, ainsi que l’organisation et les procédures internes sont conformes aux dispositions législatives et réglementaires, aux normes et usages professionnels ». 

145
A cette fin, l’article 46 de ce même règlement prévoit que les programmes de prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme élaborés par les établissements bancaires traitent notamment de :

- la centralisation des éléments d’identification des clients et bénéficiaires effectifs et sur les déclarations d’opérations suspectes ;
- la désignation de responsables chargés de l’application des programmes LBC/FT
- la formation continue du personnel ;
- la mise en place d’un dispositif de contrôle interne.

L’article 41 de ce même règlement enjoint les établissements de crédit assujettis à communiquer à l’ANIF et à la COBAC l’identité des dirigeants et préposés normalement habilités à faire la déclaration de soupçons ; le responsable du contrôle interne jouant le rôle de correspondant dans la pratique. Cet article prévoit aussi la possibilité pour tout dirigeant ou préposé d’un établissement assujetti de déclarer lui-même à l’ANIF une opération, dans des cas exceptionnels, notamment en cas d’urgence.

S’agissant du secteur de l’assurance, le règlement CIMA requiert l’exécution de diligences similaires, en particulier la désignation parmi les membres du personnel, d’un responsable chargé de l’application des programmes de lutte contre le blanchiment des capitaux et disposant des pouvoirs suffisants et d’un accès à toutes informations utiles (article 4.1). Ce dernier remplissant le rôle de déclarant auprès de la CRF (article 15).

L’article 208 du règlement COSUMAF prescrit aux différentes catégories d’intervenants sur les marchés de valeurs mobilières (sociétés de bourse, établissements de crédit, et sociétés de gestion de portefeuille) la désignation d’un responsable du contrôle interne qui sera chargé de s’assurer notamment du respect des règles de bonne conduite qui leur sont applicables à l’exercice des activités de marchés. Des dispositions similaires à l’article 128 s’appliquent spécifiquement à l’Entreprise gestionnaire du marché et au Dépositaire Central.

Pour les Sociétés de bourse, l’article 171 du règlement précité rappelle que le responsable doit veiller au respect des dispositions du règlement général de la CIMA.

**Accès en temps voulu du responsable du contrôle de la LBC/FT et des autres membres du personnel concerné aux données d’identification des clients et autres renseignements (c.15.1.2)**

Aux termes de l’article 44 du règlement COBAC R.2005/01, les établissements sont tenus de prendre les mesures d’organisation nécessaires pour être à même de les communiquer, dans les meilleurs délais à l’ANIF ou à la COBAC, les données d’identification des clients et autres renseignements relevant des mesures de vigilance - pièces relatives aux transactions et autres renseignements pertinents.
647. Le règlement CIMA (article 4.1) précise, pour sa part, que les organismes d’assurance s’assurent que leurs responsables internes chargés de l’application des programmes de lutte contre le blanchiment de capitaux disposent des pouvoirs suffisants et d’un accès facile à toutes informations utiles, sans préciser que la mise à disposition des éléments d’information doit avoir lieu en temps voulu.

648. Le règlement COSUMAF est muet sur ce point.

Mise en place d’un dispositif de contrôle interne, indépendant et convenablement doté en ressources (c.15.2)

649. Le règlement COBAC R.2001/07, dans ses articles 9, 10, 12 et 13, dispose que le dispositif de contrôle interne de premier et second niveau (audit interne) doit être doté de ressources suffisantes et de moyens techniques adaptés aux activités, à la taille et aux implantations de l’établissement pour mener à bien ses activités selon une périodicité aussi réduite que possible. L’organisation du dispositif doit garantir à l’indépendance de fonctionnement du dispositif de contrôle interne par rapport à l’ensemble des structures à l’égard desquelles il exerce ses missions.

650. Les prescriptions des articles 7 à 8 de ce même règlement précisent que le dispositif de contrôle interne jouit de prérogatives étendues quant au champ de ses interventions et à la communication des données et éléments d’information par les autres structures de l’établissement. Il est tenu de rendre compte périodiquement des résultats de ses contrôles, notamment en matière de lutte contre le blanchiment, à l’organe exécutif en application des dispositions des articles 44 à 46 de ce même règlement.

651. Il n’existe pas de disposition comparable pour le secteur des assurances ou pour les acteurs des marchés de valeurs mobilières, à l’exception des sociétés de bourse, pour lesquelles l’article 179 du règlement CIMA prévoit que le responsable du contrôle interne dispose d’une autonomie de décision « appropriée » et qu’il dispose des moyens humains et matériels nécessaires à l’accomplissement de ses missions.

652. Au-delà de l’indépendance organisationnelle, aucune disposition dans la réglementation n’impose aux organismes des différentes composantes du secteur financier de s’assurer que les responsables du contrôle interne disposent d’un positionnement adéquat pour exercer leurs missions en toute indépendance et assurer l’efficacité du contrôle interne.

Formation continue des employés sur la LCB /FT (c.15.3)

653. L’article 43 du règlement COBAC R.2005-01 prévoit que les établissements de crédit s’assurent de l’information et de la formation de tous les membres concernés de leur personnel. Cette exigence générale paraît s’inscrire dans le cadre de la formation continue, mais aucun élément ne permet d’établir que les établissements de crédit doivent mettre en place une politique d’information et de formation spécifique de l’ensemble du personnel au moment du recrutement. Ensuite, la notion de « membres concernés de son personnel » apporte une restriction aux exigences du GAFI, qui
requiert la formation de tous les employés. Enfin, cette notion est également une restriction par rapport au règlement CEMAC qui demande aux organismes financiers d’élaborer des programmes de prévention du BC/FT comprenant la formation continue des fonctionnaires (pour les établissements financiers publics) ou employés.

654. En ce qui concerne les organismes d’assurance, le règlement CIMA, dans son article 4.2, prescrit une formation des membres du personnel concernés et des nouveaux arrivants, et des actions de formation continues (nouvelles diffusions, nouvelles formations). De plus, l’article 4.7 de ce règlement prévoit la vérification des compétences et connaissances du personnel en la matière puisque les « inspecteurs commerciaux ou le responsable interne chargés de l’application des programmes de lutte contre le blanchiment de capitaux [sont tenus de] tester la compétence du personnel commercial ».

655. Le règlement COSUMAF est muet dans ce domaine.

656. En pratique, les banques et sociétés d’assurance rencontrées ont déclaré à la mission que des formations en matière de prévention du blanchiment étaient dispensées aux membres du personnel en contact avec la clientèle. Ces actions de formation et de sensibilisation n’ont cependant visé qu’une partie du personnel. En ce qui concerne les agents affectés au contrôle interne, aucune disposition n’impose aux organismes des différentes composantes du secteur financier de s’assurer que ces derniers disposent d’une formation, d’une expérience, d’une qualification adéquate en matière de contrôle de la LBC/FT pour exercer leurs missions avec l’efficacité nécessaire au fonctionnement du dispositif du contrôle interne.

Procédures appropriées lors de l’embauche des employés (c.15.4)

657. Le règlement CEMAC ne prévoit pas de critère particulier en matière de procédure d’embauche des employés, et de degré d’exigence correspondant qui sont donc, le cas échéant, renvoyés aux dispositifs communautaires ou nationaux régissant ces différentes professions.

658. Néanmoins, ce règlement prévoit, en son article 50, que les infractions de blanchiment énumérées aux articles 46 à 49 sont susceptibles d’être punies par une interdiction temporaire d’une durée minimale de cinq années ou définitive d’exercer la profession à l’occasion de laquelle l’infraction a été commise. Tout assujetti d’un secteur particulier, condamné dans les conditions ci-dessus rappelées, peut donc ne plus être employé, à quel que titre que ce soit, dans son secteur d’activités.

659. Pour le secteur bancaire, l’article 45 du règlement COBAC renforce l’exigence communautaire en posant la règle générale selon laquelle les établissements de crédit disposent « de politiques, pratiques et procédures de nature à promouvoir un haut degré d’éthique et de professionnalisme et à éviter que l’établissement ne soit abusé à des fins criminelles ». Ces dispositions sont très génériques et ne sont pas explicites.
660. Pour le secteur des assurances, l’article 4.6 du règlement CIMA relatif à l’exercice d’une surveillance des personnels sensibles requiert des organismes d’assurance qu’ils se dotent d’un dispositif de contrôle de conformité et de procédures appropriées pour s’assurer que les « futurs employés » satisfont aux critères d’embauche en termes d’« honorabilité » et de « responsabilité en matière de blanchiment ».

661. Aucune exigence en la matière n’est prévue dans le règlement COSUMAF.

662. Les dispositions réglementaires relatives à l’élaboration de procédures internes et au contrôle interne en matière de LBC/FT apparaissent incomplètes et sont très insuffisamment détaillées dans la totalité des secteurs financiers. Le critère n’est donc qu’imparfaitement rempli.

**Indépendance du responsable du contrôle LCB-FT (c.15.5)**

663. Aucune disposition dans les réglementations sectorielles n’énonce explicitement le principe de l’indépendance du responsable du contrôle LCB/FT, et la faculté de rendre compte à la haute direction, sans passer par un supérieur hiérarchique immédiat, ou au Conseil d’administration.

**Application des mesures de LCB/FT aux succursales et filiales à l’étranger (c.22.1)**

664. Le Règlement CEMAC ne contient pas de dispositions sur le respect par les filiales et succursales à l’étranger de leurs obligations en matière de lutte contre le blanchiment.

665. Le règlement COBAC, en son article 50, exige que tout établissement bancaire ayant son siège social dans le territoire de l’un des États membres de la CEMAC donne toutes recommandations utiles à ses filiales et succursales à l’étranger pour qu’elles respectent leurs obligations en matière de lutte contre le blanchiment.

666. L’article 23 de ce même règlement impose aux établissements de crédit la vérification de l’application des obligations anti-blanchiment par leurs filiales et succursales à l’étranger, et qu’ils informent l’ANIF en cas d’obstacle à leur respect. Le fait que cette information soit communiquée à l’ANIF et non au superviseur des établissements bancaires (COBAC) n’est pas conforme au standard du GAFI.

667. L’article 4.3 du règlement CIMA est rédigé de manière encore plus éloignée du standard, puisqu’il indique aux sociétés d’assurance qu’elles doivent déclarer à l’ANIF les filiales ou succursales étrangères empêchées par la réglementation locale de procéder à l’examen des « opérations atypiques », et elles seules.

668. Le règlement COSUMAF ne contient aucune disposition sur ce point.
Application de normes plus strictes en particulier dans les pays d’accueil qui n’appliquent pas, ou appliquent insuffisamment les Recommandations du GAFI (c.22.1.1)

669. Il n’y a pas de dispositions communautaires applicables à l’ensemble des composantes du secteur financier enjoignant les institutions financières à veiller à l’application du dispositif anti-blanchiment et financement du terrorisme par leurs filiales dans les pays qui n’appliquent pas ou insuffisamment les recommandations du GAFI.

670. Le règlement COBAC, dans son article 50, prescrit aux établissements de crédit de s’assurer que les succursales et filiales implantées dans des pays qui n’appliquent pas ou appliquent insuffisamment les Recommandations du GAFI, observent les mesures de LCB/FT conformément aux obligations prévues dans la réglementation CEMAC et COBAC. En cas d’inobservance, les « succursales et filiales communiquent à leur siège social les dispositions locales qui s’opposent à la mise en œuvre de tout ou partie de ces recommandations ».

671. Le règlement CIMA est muet sur ce point.

Application des normes les plus strictes (c. 22.1.2)

672. Il n’existe pas de dispositions particulières en Centrafrique prescrivant que lorsque les normes minimales de LCB/FT des pays d’accueil et d’origine diffèrent, les succursales et filiales dans le pays d’accueil devraient être tenues d’appliquer la norme la plus rigoureuse, dans la mesure où les textes législatifs et réglementaires du pays d’accueil le permettent.

Information du superviseur lorsqu’une succursale ou une filiale étrangère est dans l’incapacité de respecter les mesures de LCB/FT (c. 22.2)

673. A l’exception du secteur bancaire (supra c.22.1.1), aucune disposition sectorielle ne prescrit que les institutions financières sont tenues d’informer les autorités de surveillance de leur pays d’origine lorsqu’une succursale ou filiale étrangère se trouve dans l’incapacité de respecter les mesures de LCB/FT appropriées.

674. Ce critère ne trouve toutefois pas matière à appliquer en l’état actuel du développement du secteur bancaire ou de l’assurance.

Cohérence des mesures de vigilance au niveau du groupe (c.22.3)

675. Ni le règlement CEMAC, ni le règlement COBAC, ni le règlement CIMA ne prévoient une application cohérente des mesures de vigilance au sein du groupe.
Toutefois, le règlement COBAC prévoit, en son article 53, la transmission par « tout établissement assujetti ayant le statut de maison mère de ses politiques et procédures à ses filiales et succursales à l’étranger ".

Ce critère ne trouve pas matière à s’appliquer en l’état actuel du développement des secteurs bancaire et de l’assurance en Centrafrique.

**Analyse de l’effectivité**


Des missions thématiques relatives à l’application effectives des diligences prescrites par le règlement R-2001/07 ont été conduites par la COBAC sur la base des résultats dudit questionnaire AMORCE dit d’auto-évaluation du dispositif de contrôle interne. La COBAC a relevé que la mise en œuvre par les établissements de crédit de leurs obligations au titre du contrôle interne était progressive et relativement hétérogène – entre pays et au sein des pays (selon notamment l’appartenance des établissements de crédit à un groupe international).

L’article 47 du règlement COBAC précise, par ailleurs, que l’examen de ces politiques et procédures (assorti d’un droit de communication permanent au profit de la COBAC) doit faire partie du processus régulier de surveillance.

**3.8.2 Recommandation et Commentaires**

Les autorités devraient :
• Clarifier leurs attentes à destination des EMF et des changeurs manuels visant à instituer un dispositif indépendant et convenablement doté en ressources ;
• Définir des obligations en matière de procédure d’embauche des employés pour l’ensemble des composantes du secteur financier ;
• Adopter des règlementations sectorielles applicables aux assujettis ne relevant pas de la COBAC et de la CIMA en matière de contrôle interne lié au blanchiment, à articuler avec le dispositif prudentiel de droit commun ;
• Préciser les obligations en matière de contrôle interne applicables aux établissements de micro-finance ;
• Engager rapidement le contrôle du respect de ces obligations par les assujettis ;
• Créer pour tous les établissements financiers non bancaires une obligation de s’assurer que les filiales et succursales à l’étranger appliquent les normes de LBC/FT, et pour le secteur bancaire, requérir qu’en cas d’obstacle, le superviseur bancaire soit informé.

3.8.3 Conformité avec les Recommandations 15 et 22

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
</table>
| R.15 PC | Absence de dispositif applicable à l’ensemble des composantes du secteur financier  
Absence de mise en œuvre effective des obligations de contrôle interne en matière de lutte contre le blanchiment |
| R.22 NC | Obligation parcellaire pour le secteur financier bancaire  
Absence d’obligation d’information du superviseur bancaire ou non bancaire |

3.9 BANQUES FICTIVES (R.18)

3.9.1 Description et Analyse

Interdiction d’établissement de banques fictives (c.18.1)

682. Les banques fictives ne peuvent obtenir l’agrément délivré par la COBAC. En effet, l’article 12 de l’annexe à la Convention portant harmonisation de la réglementation bancaire dans les États de l’Afrique centrale prévoit que « l’exercice par les organismes de droit local et par des succursales d’établissements ayant leur siège à l’étranger, de l’activité d’établissement de crédit telle que définie à l’article 4 du présent acte est subordonné à l’agrément de l’autorité monétaire, prononcé sur avis conforme de la Commission Bancaire ». L’article 16 du règlement CEMAC impose la libération d’une partie du capital ou la mise à disposition d’une dotation.
683. La nature et l’ampleur des contrôles effectués au niveau local par la DABMF pendant la procédure d’agrément en qualité d’établissement de crédit ne permet pas qu’une banque fictive soit agréée par la COBAC.

684. De plus, l’article 17 du règlement COBAC prévoit que le retrait d’agrément est prononcé lorsqu’il n’est pas fait usage de l’agrément dans un délai de 12 mois ou lorsque l’activité n’est plus exercée depuis au moins 6 mois.

685. La COBAC a déjà émis des injonctions visant au respect du délai de 12 mois à l’encontre d’un établissement agréé dans la zone.

686. Si la COBAC dispose du pouvoir partagé d’agrément et de nomination des dirigeants en concertation avec les autorités nationales (DABMF du Ministère des Finances et du Budget), la décision d’engager une procédure à l’encontre d’une société commerciale exerçant des activités nécessitant un agrément relève d’une décision de la COBAC, seule compétente en la matière.

Interdiction de relation de correspondant bancaire avec des banques fictives (c.18.2)

687. Les prescriptions de l’article 11 du règlement CEMAC imposent aux établissements de crédit, avant de nouer une relation d’affaires ou d’effectuer une opération, qu’ils s’assurent au moment de l’identification d’une personne morale qu’elle a été légalement constituée et qu’elle a une existence réelle.

688. En complément, le règlement COBAC (article 11) interdit aux établissements bancaires de nouer ou poursuivre des relations de correspondance bancaire avec des « correspondants […] enregistrés dans une juridiction où ils ne sont pas présents physiquement […] ».

689. En termes d’effectivité, les établissements rencontrés par l’équipe d’évaluation ont indiqué qu’ils nouaient des relations de correspondance bancaire qu’avec des établissements qui étaient déjà connus par leur maison mère. Aucune vigilance particulière n’a été mise en œuvre par les établissements centrafricains.

Obligation de vérifier que les institutions financières étrangères correspondantes interdisent aux banques fictives d’utiliser leurs comptes (c.18.3)

690. Ni le règlement CEMAC, ni le règlement COBAC ne contiennent de règle appelant les établissements financiers à s’assurer que les institutions financières qui font partie de leur clientèle à l’étranger n’autorisent pas des banques fictives à utiliser leurs comptes.

Analyse de l’Effectivité
Un incident a été rapporté à la mission d’évaluation concernant une société non agrée qui proposait des produits financiers et avait fait l’objet d’un signalement par les services de la DABMF à la COBAC, sans qu’aucune suite ne soit réservée audit signalement. Plusieurs mois plus tard, les autorités centrafricaines ont décidé de publier un communiqué pour alerter les populations sur les risques encourus liés aux produits proposés par cette société fictive. Un groupe de travail chargé de réfléchir sur les moyens d’améliorer les échanges et le partage d’informations entre les directions nationales des assurances et la COBAC pourrait être constitué pour lutter plus efficacement contre les activités développées par des organismes financiers fictifs.

3.9.2 Recommandations et Commentaires

- Le partage des pouvoirs et missions entre les directions nationales et la COBAC en matière de surveillance du « monopole bancaire » devrait être clarifié.
- Les autorités communautaires devraient, par ailleurs, prescrire aux établissements financiers de s’assurer que les institutions financières qui font partie de leur clientèle à l’étranger n’autorisent pas des banques fictives à utiliser leurs comptes.

3.9.3 Conformité avec la Recommandation 18

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R.18</td>
<td>PC</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Absence de dispositions sur l’utilisation de banques fictives par les correspondants bancaires</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Absence d’actions concertées entre la COBAC et les autorités nationales pour s’assurer du respect de l’interdiction d’établissement de banques fictives</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Réglementation, supervision, contrôle et sanctions**

3.10 SYSTEME DE SUPERVISION ET DE CONTROLE. AUTORITES COMPETENTES ET ORGANISMES D’AUTOREGULATION

3.10.1 Description et Analyse

Réglementation et contrôle LCB/FT (c.23.1)

Le cadre général de supervision en Centrafrique résulte de transferts (total ou partiel) de compétences vers les trois autorités régionales de contrôle du secteur financier et de compétences mises en œuvre par les autorités nationales. Néanmoins, le pays est représenté dans chacune des instances dirigeantes des autorités régionales, et est donc en mesure d’influencer (au niveau des politiques et des orientations générales) l’action de
ces superviseurs supra-nationaux. Concrètement, l’organisation de la supervision est la suivante :

693. Pour le secteur bancaire, la supervision est assurée au niveau régional uniquement par la COBAC (Commission Bancaire de l’Afrique Centrale) dans les pays de la Communauté des États d’Afrique Centrale (CEMAC : Cameroun, Centrafrique, Congo, Gabon, Guinée équatoriale et Tchad). La supervision des entreprises de microfinance est aussi assurée par la COBAC.

694. Les Conventions des 16 octobre 1990 et 17 janvier 1992 lui confèrent de très larges attributions, notamment celles de :

- prévenir, requérir la correction des infractions à la réglementation ou imposer des sanctions disciplinaires et financières en cas de manquements constatés (article 7 bis). Ses pouvoirs disciplinaires sont étendus, même si en pratique la COBAC n’y a recouru que tardivement dans certains cas. Préalablement à l’exercice de ces derniers, elle peut adresser des injonctions aux établissements de crédit, notamment afin de rétablir ou de renforcer leur situation financière ou leurs dispositifs de contrôle. Les sanctions vont de l’avertissement au retrait d’agrément en passant par la révocation des dirigeants responsables, et incluent la possibilité de sanctions financières ;

- démettre les dirigeants responsables, nommer un administrateur provisoire, retirer l’agrément et nommer un liquidateur pour les banques en difficulté ;

- rendre compte périodiquement de ses travaux dans le cadre de ses bulletins ou de son rapport annuel -dans les faits, aucune communication, ni aucun rapport annuel n’est disponible sur le site Internet ;

695. Pour le secteur des organismes d’assurance, la supervision est assurée au niveau régional par la Commission Régionale de Contrôle des Assurances (CRCA), mais la supervision des intermédiaires en assurance reste assurée par chaque État membre. La CIMA (Conférence Interafricaine des Marchés d'Assurance) n’est pas un organe de la CEMAC, mais couvre un champ plus large d’États africains. Dès lors, les règlements qu’elle prend s’appliquent aux États de la CEMAC et de l’UEMOA, aux ordres juridiques distincts. Le règlement CIMA d’octobre 2008 définit les procédures applicables aux sociétés d’assurance et de réassurance, ainsi qu’aux courtiers d’assurance et de réassurance dans les États membres dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.

696. Le traité instituant la CIMA et son règlement général confèrent de larges pouvoirs à la CRCA, notamment celui d’ :

- organiser le contrôle sur pièces et sur place, requérir la correction des infractions à la réglementation ou imposer des sanctions disciplinaires en cas d’absence d’exécution des mesures de redressement dans les délais prescrits ou encore de prononcer le transfert d’office du portefeuille de contrats ;

- transmettre au Conseil ses observations et ses propositions sur le fonctionnement du secteur des assurances ainsi que sur les modifications du Traité et de la législation.
unique qui lui paraissent appropriées dans le cadre de sa mission de surveillance et d’organisation des marchés nationaux d’assurance ;

- mettre l’entreprise sous surveillance permanente, réduire ou interdire la libre disposition de tout ou partie des actifs de l’entreprise ou encore désigner un administrateur provisoire lorsque la situation financière de l’entreprise compromet ou les intérêts des assurés et bénéficiaires de contrats ;

- rendre compte périodiquement de ses travaux dans le cadre de ses publications ou de son rapport annuel – aucune publication n’est disponible sur le site Internet ;

697. Pour les marchés financiers, la supervision de celui de Libreville est assurée au niveau régional par la COSUMAF tandis que celle du marché financier de DOUALA est assurée par les autorités camerounaises. La COSUMAF est l’autorité de tutelle, de régulation et de contrôle sur « toute affaire intéressant le fonctionnement et les opérations du marché Financier Régional ». Pour veiller à la protection de l’épargne investie en valeurs mobilières, à l’information des investisseurs et au bon fonctionnement du Marché, la COSUMAF dispose notamment de pouvoirs de contrôle et d’enquête sur pièces et sur place le plus étendus. Les inspecteurs et enquêteurs mandatés par la COSUMAF – personnels ou contrôleurs extérieurs - peuvent à cet égard :

- se faire communiquer et obtenir copie de tout document, quel qu’en soit le support, auprès des personnes ou entités contrôlées, auprès des tiers ou des administrations publiques de tous les États membres de la CEMAC ;

- convoquer et entendre toute personne susceptible de leur fournir des informations utiles au bon déroulement de l’enquête ;

- accéder aux locaux à usage professionnel afin de procéder à des constatations.

698. Les autres composantes du secteur financier (change manuel, notamment) sont supervisées par les autorités nationales (il s’agit en Centrafrique de la DABMF du Ministère des Finances et du Budget).

699. Les autorités centrafricaines n’ont adopté aucune autre norme destinée à adapter le cadre juridique standard communautaire aux spécificités locales lorsque les dispositions communautaires le permettaient.

Désignation d’autorités compétentes (c.23.2)

700. Le règlement CEMAC, dans son article 45 (« sanctions prononcées par les autorités de contrôle ») détaille le rôle des organes de supervision dans la vérification du respect de leurs obligations par l’ensemble des assujettis, et la sanction des manquements éventuellement constatés « lorsque, par suite soit d’un grave défaut de vigilance, soit d’une carence dans l’organisation des procédures internes de contrôle, un organisme financier ou toute autre personne physique ou morale assujettie […] aura méconnue l’une des obligations qui lui sont assignées par le présent Règlement, l’autorité de contrôle ayant pouvoir disciplinaire peut agir d’office et prononcer des sanctions disciplinaires dans les conditions prévues par les textes en vigueur. Pour l’application du présent règlement, la COBAC exerce le contrôle et le pouvoir disciplinaire sur les établissements
de crédit y compris les succursales d’établissement de crédit ayant leur siège dans un État tiers. L’État membre exerce le contrôle sur les services financiers de la Poste et les changeurs manuels ».


702. Le règlement COSUMAF, dans son article 3, détaille les missions de l’organe de tutelle du Marché Financier de l’Afrique Centrale, la COSUMAF. A ce titre, elle jouit des pouvoirs les plus étendus pour ordonner tout contrôle ou enquête à l’égard de toutes les personnes ou entités impliquées dans le fonctionnement dudit Marché, qui y interviennent ou y exercent une fonction. Les pouvoirs de contrôle et d’enquête dévolus à la COSUMAF s’exercent également sur toute opération portant sur une ou plusieurs valeurs inscrites à la cote de la Bourse Régionale. Les contrôles et enquêtes sont menés par des agents des services de la COSUMAF. Toutefois, la possibilité de recourir à des corps de contrôle extérieurs, à des commissaires aux comptes, à des autorités ou experts spécialisés est expressément prévue.

703. Elle peut également déléguer à l’Entreprise Gestionnaire du Marché ou au Dépositaire Central le contrôle de l’activité et des opérations effectuées dont les valeurs sont inscrites à la cote de la Bourse régionale, ainsi que celles effectuées par les Sociétés de Bourse et les autres intermédiaires agréés (article 380).

**Prévention de la présence de criminels (c.23.3)**

704. En plus des informations annuelles que les établissements de crédit sont tenus de communiquer à la COBAC et qui sont relatives notamment à la liste des associés ou actionnaires et aux informations financières sur chacune des personnes détentrice de 10% au moins des droits de vote, la COBAC peut demander à tout établissement assujetti de lui communiquer les informations financières relatives aux associés ou actionnaires détenant moins de 10% du capital et, le cas échéant, aux personnes sous le contrôle effectif desquelles sont placées les personnes morales présentes dans son capital (article 93/09).

705. Pour le secteur bancaire, l’article 27 de l’annexe de la Convention du 17 janvier 1992 prévoit une série limitative de crimes (infractions punies d’une peine privative de liberté supérieure à 10 ans) et délits dont la condamnation empêche tout exercice de responsabilité dans une institution financière. Cette disposition ayant été prise avant l’entrée en vigueur du règlement CEMAC créant le délit de blanchiment général, et pas réactualisée depuis, une personne condamnée pour le délit de blanchiment simple pourrait se voir confier la responsabilité de gestion d’une institution financière. Ce ne serait toutefois pas le cas en cas de condamnation pour blanchiment aggravé (puni de 10 à 20 ans d’emprisonnement), c’est-à-dire commis en bande organisée ou dans l’exercice de son activité professionnelle.
706. En matière d’assurance, ne peuvent exercer la profession d’agent général ou de courtier d’assurance les personnes ayant fait l’objet d’une condamnation pour crime ou délit (article 506 de l’annexe 1 du Traité CIMA).

707. De la même manière, ne peuvent être administrateurs, dirigeants, actionnaires ou contrôleur interne d’une société de Bourse, les personnes ayant fait l’objet d’une condamnation pénale pour crime ou délit (article 152 du règlement COSUMAF).

Critères d’aptitude et honorabilité (c.23.3.1)


709. Le Traité CIMA, ainsi que le règlement de la CIMA, prévoient des conditions d’honorabilité et de capacité pour l’exercice de la profession d’agent ou de courtier (articles 506 à 514 de l’Annexe 1 et article 4.6 du règlement CIMA). Les articles 508, 509 et 525 du Traité CIMA imposent à toute personne physique d’être en mesure de justifier, à tout moment, qu’elle remplit - comme les personnes placées sous son autorité – les conditions d’honorabilité exigées par la réglementation.

710. L’article 152 du règlement général de la COSUMAF prévoit des conditions d’honorabilité pour les administrateurs, dirigeants, actionnaires ou contrôleur interne d’une Société de bourse tandis que l’article 254 impose aux OPCVM, sociétés de gestion et dépositaires de présenter des garanties suffisantes en ce qui concerne leur organisation, leurs moyens techniques et financiers, l’expérience, la compétence et l’honorabilité de leurs dirigeants.

711. Des conditions strictes d’accès au marché sont donc posées, et donnent lieu, en particulier, à un contrôle de la qualité des actionnaires et à un contrôle de l’honorabilité, de la compétence et de l’expérience des dirigeants. Cependant, les dispositions applicables au secteur bancaire (article 27 de la Convention du 17 janvier 1992) et aux marchés financiers n’imposent pas aux personnes exerçant les fonctions ou professions visées par ces différentes réglementations, et qui font l’objet de l’une des condamnations qui y est visée, de renoncer à leur fonction ou profession dans un délai raisonnable à compter du jour où leur condamnation est devenue définitive, et à tout le moins d’en informer les autorités compétentes.

Application de la réglementation prudentielle pour la LCB/FT (c.23.4)

712. La COBAC est responsable de la supervision des établissements de crédit dans les pays de la Communauté des États d’Afrique Centrale. Les Convention précitées lui confèrent des attributions très larges :

- contrôler sur pièces et sur place les conditions d’exploitation des EC et veiller à la qualité de leur situation financière et à « l’intégrité du système bancaire et
financier». En pratique, les moyens de la COBAC dédiés à ces missions de supervision sont très faibles au regard de ses missions, du nombre d’établissements de crédit à superviser comme de sa zone géographique de compétence ;

- veiller « au respect par les EC des dispositions législatives et réglementaires édictées par les autorités nationales, par le Comité ministériel de l’UMAC, par la Banque des États d’Afrique centrale (BEAC) ou par elle-même et qui leur sont applicables » (article 1 de l’annexe à la convention précitée) ;

713. La CRCA est l’organe régulateur de la CIMA, et ses attributions sont celles de toute autorité en charge des contrôles sur pièces et sur places des sociétés d’assurances et de réassurance.

Agrément des services de transmission de fonds et des services de change (c.23.5)

714. Pour exercer leur activité, les changeurs manuels doivent disposer d’un agrément des autorités monétaires et sont, de plus, soumis à des obligations de transmission régulière de leurs registres d’opération aux autorités.

715. Le change manuel en Centrafrique se caractérise par l’existence concomitante d’un secteur formel relativement limité, formé par les établissements bancaires et par des opérateurs économiques non agréés, ni régulés, mais autorisés à procéder à des opérations de change (hôtels, par exemple) et d’un secteur informel constitué d’échoppes installées le long des axes routiers. Dans les faits, il ne fait l’objet d’aucune supervision, ce qui peut induire un risque de blanchiment non négligeable compte tenu de la place occupée par la monnaie fiduciaire dans les échanges.

Suivi et contrôle des services de transmission de fonds et des services de change (c.23.6)

716. La mission n’a pu obtenir de données sur les services de transmission de fonds.

Élément complémentaire – Mise en œuvre des bonnes pratiques de la RS IX (c. IX. 16)

717. La mise en œuvre des bonnes pratiques n’a pas été envisagée.

718. D’après les informations recueillies par la mission, les contrôles sont inexistants.

Autorisation préalable ou enregistrement, réglementation et contrôle des autres institutions financières (c.23.7)

719. La réglementation communautaire - règlement 01/02/CEMAC/UMAC/ COBAC - impose que les EMF obtiennent un agrément avant le démarrage effectif de leurs activités. En octroyant l’agrément à un EMF, la COBAC s’oblige à le contrôler, ce qui est de nature à donner confiance à la population qui ne fait pas ou peu confiance à ces
institutions dont plusieurs ont fait faillite en Centrafrique. Mais la COBAC ne peut exercer un contrôle effectif sur l’ensemble des EMF dans la zone CEMAC compte tenu du grand nombre d’EMF agréées. En Centrafrique, aucun contrôle des EMF n’a été effectué par la COBAC.

720. Des missions de contrôle ont été confiées à l’Unité de coordination, de suivi et de contrôle de la micro-finance (ex-Cellule de la Micro-finance rattachée au Ministère des Finances et du Budget) sans que des actions de formation et d’information sur la lutte contre le blanchiment n’aient été dispensées aux agents de cette unité. La coordination des missions entre cette unité et la COBAC devrait être clarifiée pour coordonner et rendre plus opérationnelles les actions de contrôle et de surveillance mises en œuvre par cette Unité de coordination, de suivi et de contrôle.

Lignes directrices pour les institutions financières (c.25.1)

721. Au jour de la mission sur place, aucune ligne directrice n’a été émise à l’usage des professionnels du secteur non financier par les autorités régionales ou centro-africaines.

Pouvoirs des autorités de contrôle (c.29.1) Pouvoirs d’effectuer des inspections (c.29.2)

722. Pour le secteur bancaire et de la micro-finance, la COBAC dispose d’un pouvoir de contrôle sur place et sur pièces.

- S’agissant du contrôle sur pièces, celui-ci est assuré par le département du contrôle permanent (DCP) pour les banques et établissements financiers. Sur le plan des ressources, le DCP dispose de 4 cadres supérieurs et 3 agents consacrés au contrôle de 52 établissements (dont 33 banques). Le DCP assure en particulier la mise en œuvre du système de cotation Sysco, la préparation des lettres de suite aux rapports d’inspection et le suivi des recommandations formulées, l’élaboration des notes périodiques sur l’état du système bancaire, ainsi que la gestion des moyens informatiques du SGCB. Ses travaux s’appuient sur l’analyse des documents périodiques, les documents publiés ou les entretiens avec les EC.

- L’analyse des réponses apportées au questionnaire ASTROLAB aurait donné lieu à l’envoi de courriers par les services du Secrétariat général de la COBAC aux établissements de crédit afin de leur demander de mettre en œuvre des actions correctrices. Si ce questionnaire peut constituer un outil de contrôle performant et utile dont l’exploitation systématique peut contribuer à orienter, notamment le choix des contrôles sur place, le retour d’information de la COBAC et la mise en place effective d’un suivi n’ont pu être vérifié.

- S’agissant du contrôle sur place, celui-ci est principalement exercé par le département de l’inspection bancaire (DIB). Le DIB compte 11 superviseurs répartis selon le cas en 3 ou 4 équipes. Ce département peut également recevoir l’appui de cadres issus des autres départements du SGCB. Le programme annuel d’enquête, qui doit être approuvé par la COBAC, est élaboré par le DCP en collaboration avec le DIB. Malgré un objectif de vérification des EC tous les deux ans, la périodicité moyenne ces dernières années atteint plutôt 3 à 4 ans. Le DIB
effectue principalement des missions générales qui nécessitent le plus souvent de quatre à dix semaines sur place.

- Des missions thématiques ainsi que des missions dites spéciales qui sont en dehors du champ d’intervention de la COBAC et sont conduites sur demande du Comité ministériel de la CEMAC. La réalisation de ces dernières nuit à l’indépendance de la COBAC et affecte les moyens disponibles pour la mise en œuvre de ses missions légales.

- Les rapports préparés à l’issue des vérifications sur place sont transmis à l’EC et à « l’autorité monétaire » ; leurs conclusions doivent être portées à la connaissance des membres du Conseil d’administration de l’EC. Par ailleurs, les équipes rencontrent en pratique systématiquement lors de leurs missions sur place les commissaires aux comptes.

- Les établissements rencontrés par la mission d’évaluation n’ont pas fait état de missions se suivies rapprochées de la COBAC pour s’assurer de la mise en œuvre des actions correctrices préconisées.


725. Pour les autres et sur institutions financières, les autorités nationales sont compétentes pour exercer la supervision de celles-ci et organiser des contrôles sur pièces et sur place. Il s’agit du ministère de l’intérieur en Centrafrique pour la supervision de l’activité des Casinos.

**Pouvoirs d’accéder aux documents nécessaires (c.29.3)**

**Pouvoirs d’accéder aux documents nécessaires (c.29.3)**

**Pouvoir non conditionné à une décision d’un tribunal (c.29.3.1)**

726. La COBAC dispose d’un droit d’accès à tous documents et fichiers des établissements qui lui sont nécessaires pour procéder à ses vérifications. Le délit d’entrave est réprimé aux termes de l’article 46 de la Convention de 1992.
727. La CRCA peut demander, aux organismes d’assurance, en application de l’article 310 de l’annexe 1 du Traité CIMA, la communication de tous documents comptables et des rapports de commissaires aux comptes. Ces entreprises doivent mettre à sa disposition tous ces documents, ainsi que le personnel qualifié pour lui fournir les renseignements qu’elle juge nécessaires Cette disposition peut se comprendre comme un droit pour la CRCA de demander tous renseignements qui lui sont nécessaires pour procéder à ses missions de contrôle, mais le droit d’accès pour la CRCA à tous documents et fichiers des organismes d’assurance devrait être inscrit plus explicitement dans la réglementation. Le délit d’entrave est réprimé aux termes de l’article 333-14 de l’annexe 1 du Traité CIMA.

728. En ce qui concerne la LCB/FT en particulier, les autorités de contrôle, aux termes de l’article 15 du règlement CEMAC, peuvent demander communication de tous renseignements et documents relatifs à l’identification des clients, l’identification de l’ayant-droit économique, la surveillance particulière de certaines opérations (opérations se présentant dans des conditions inhabituelles de complexité et sans justification économique ou objet licite- seuil non fixé, et opérations en espèces au delà d’un seuil qui n’est pas non plus fixé).

729. Ce droit d’accès et de communication n’est pas conditionné à l’obtention d’une décision de justice rendue par une juridiction.

Pouvoirs coercitifs et de sanction (c.29.4)

Établissements bancaires :

730. Les pouvoirs disciplinaires de la COBAC sont explicitement prévus aux articles 12 et 13 de la Convention de 1990 et à l’article 39 de la Convention de 1992. Ils lui donnent la possibilité, lorsqu’un établissement ne respecte pas la législation ou recourt à des pratiques risquées, de prendre des mesures correctives ou d’imposer toutes les sanctions possibles.

731. La COBAC dispose de pouvoirs étendus et proportionnés pour prévenir ou requérir la correction des infractions à la réglementation. Pour les banques en difficulté, elle peut notamment démettre les dirigeants responsables, nommer un administrateur provisoire, révoquer l’agrément et nommer un liquidateur.

732. En ce qui concerne les suites à donner par les EC aux rapports d’inspection de la COBAC, chaque EC est tenu de prendre en compte les mesures correctrices requises. Dans le cas de filiales de banques étrangères, la COBAC peut faire état des mesures requises à la société mère ou à l’autorité de supervision du pays d’origine dans les cas les plus graves, ce qui s’est produit pour la dernière fois en 2003.

Organismes d’assurance :

733. Les pouvoirs disciplinaires de la CRCA sont explicitement prévus aux articles 311 et 312 de l’annexe 1 du Traité CIMA. Ils lui donnent la possibilité, quand elle constate une infraction à la réglementation des assurances ou un comportement mettant en péril l’exécution des engagements contractés envers les assurés, d’enjoindre à la
société concernée de prendre des mesures de redressement correctives ou de prononcer toutes sanctions disciplinaires possibles. La Commission peut, en outre, infliger des amendes et prononcer le transfert d’office du portefeuille des contrats.

Marchés financiers:
734. En tant qu’organe de contrôle, la COSUMAF dispose de pouvoirs coercitifs et de sanctions. Elle peut engager des contrôles sur place et sur pièces, et se faire communiquer et obtenir copie de tout document, quel qu’en soit le support, auprès des personnes ou entités contrôlées, auprès des tiers ou des administrations publiques de tous les États membres de la CEMAC (article 370). En fonction de la gravité des manquements aux obligations professionnelles et déontologiques auxquelles, la COSUMAF peut prendre des mesures disciplinaires de plusieurs ordres en vertu de l’article 239 (avertissement, blâme, interdiction temporaire ou définitive de tout ou partie de l’activité, retrait temporaire ou définitif de la carte professionnelle). Elle peut, en sus ou à la place, prononcer également des sanctions pécuniaires.

735. Une sanction a été prononcée en 2009 par la COSUMAF à l’encontre de l’un des dirigeants de la Bourse des valeurs mobilières d’Afrique centrale (BVMAC).

Existence de sanctions efficaces, proportionnées et dissuasives (c.17.1)
736. La COBAC dispose de pouvoirs disciplinaires dans l’ensemble proportionnés qu’elle peut exercer avec souplesse, même si en pratique elle n’y a recouru que tardivement dans certains cas. Préalablement à l’exercice de ces derniers, elle peut adresser des injonctions aux EC, notamment afin de rétablir ou de renforcer leur situation financière ou leurs dispositifs de contrôle. La convention de 1990 a donné à la COBAC les moyens d’exercer son rôle disciplinaire en appliquant des sanctions lorsqu’un EC enfreint la réglementation. Ces sanctions vont de l’avertissement au retrait d’agrément en passant par la révocation des dirigeants responsables, et incluent la possibilité de sanctions financières.

737. En matière de lutte contre le blanchiment, l’article 21 du règlement CEMAC habilite les autorités disciplinaires des organismes financiers à engager des procédures sur le fondement de leurs propres règlements professionnels ou administratifs et à aviser le Procureur de la République lorsque, par suite soit d’un défaut de vigilance, soit d’une carence dans l’organisation de ses procédures internes de contrôle, un organisme financier a omis de faire une déclaration de soupçon.

738. L’article 45 du règlement CEMAC prévoit également que lorsque, par suite soit d’un défaut de vigilance, soit d’une carence dans l’organisation des procédures internes de contrôle, un organisme financier ou toute autre personne physique ou morale assujettie aura méconnu l’une des obligations assignées par le règlement, l’autorité de contrôle ayant pouvoir disciplinaire peut agir d’office et prononcer des sanctions disciplinaires dans les conditions prévues par les textes en vigueur.

739. Le règlement COBAC a repris les dispositions du règlement CEMAC, mais prévoit l’information du Procureur de la République dès qu’une procédure disciplinaire
est engagée (article 60), qu’elle concerne ou pas une absence de déclaration de soupçons (« si l’établissement a omis d’accomplir les obligations mises à sa charge » : celles-ci comprennent certes la déclaration de soupçons, mais aussi l’obligation de connaissance de la clientèle, l’obligation de surveillance particulière de certaines opérations, l’obligation de se doter d’une organisation et de procédés internes appropriés…). Cette disposition va ainsi à l’encontre du principe de proportionnalité des sanctions.

740. La CIMA dispose de pouvoirs disciplinaires dans l’ensemble proportionnés qu’elle peut exercer avec souplesse, même si en pratique elle n’y a recouru que rarement. Préalablement à l’exercice de ces derniers, elle peut adresser des injonctions aux organismes d’assurance, notamment afin de rétablir ou de renforcer leur situation financière ou leurs dispositifs de contrôle. Le Traité instituant la CIMA de 1992 a conféré à la CIMA un pouvoir disciplinaire qu’elle peut mettre en œuvre lorsqu’un organisme enfreint des dispositions de la réglementation des assurances. Ces sanctions vont de l’avertissement au retrait d’agrément en passant par la suspension ou la démission d’office des dirigeants responsables, et incluent la possibilité de sanctions financières et le transfert d’office du portefeuille de contrats.

741. Depuis l’adoption du règlement CIMA n°0005/PCMA/CE/SG du 28 septembre 2009 modifiant le Code des assurances des États membres de la CIMA, la CIMA peut également sanctionner tout organisme d’assurances qui n’a pas mis en place un dispositif permanent de contrôle interne adapté à la nature, à l’importance et à la complexité de ses activités, comprenant notamment la rédaction d’un manuel de procédures internes (article 331-15).

742. La réglementation CIMA prévoit des sanctions financières en cas de manquement aux normes prudentielles. Ainsi, un organisme d’assurance qui contreviendrait gravement à ses obligations de vigilance peut encourir une mesure coercitive autre que disciplinaire. La mission conclut que les sanctions prévues par la réglementation applicable aux organismes d’assurance sont dissuasives et proportionnées. Il n’a pas été fait état auprès des évaluateurs de la mise en application de ces normes par la CIMA pour manquement aux obligations LBC/FT.

743. La COSUMAF dispose d’un pouvoir général de sanction à l’encontre de toute personne placée sous sa tutelle et son contrôle, dès lors que cette personne est auteur d’une pratique irrégulière. Il lui permet d’adresser d’enjoindre l’auteur d’une pratique contraire à la réglementation, d’y mettre fin. La COSUMAF peut également prononcer une sanction pécuniaire à l’encontre de toute personne physique ou morale impliquée dans le fonctionnement, intervenant sur le Marché financier de l’Afrique Centrale, ainsi qu’aux dirigeants et au personnel des entités visées à l’article 382 du règlement COSUMAF, pour manquements ou pratiques ayant eu pour objet ou effet de fausser le fonctionnement du Marché financier régional, procurer un avantage non réalisé dans le cadre normal de ce marché, porter atteinte à l’égalité de traitement et d’information des investisseurs ou faire bénéficier les émetteurs et investisseurs des agissements d’intermédiaires contraires à leurs obligations professionnelles. Le montant de la
sanction doit être fixé par une instruction - qui n’a pas été adoptée - ou lorsque des profits ont été réalisés, ne peut excéder le décuple de leur montant.

744. La COSUMAF doit s’assurer que l’Entreprise gestionnaire du marché, le Dépositaire central (article 128), les Sociétés de bourse (article 171) se sont dotés d’une structure de contrôle interne et ont désigné un responsable de cette fonction en vue d’assurer le respect des règles qui leur sont applicables, mais n’a pas prévu de sanction en cas de manquements.

Désignation d’une autorité habilitée à appliquer ces sanctions (c.17.2)

745. Les pouvoirs disciplinaires de la CRCA sont prévus par le traité CIMA (articles 16 et 17), ceux de la COSUMAF par le titre VII du règlement général. Ces pouvoirs s’appliquent en cas de violation des dispositions contenues dans le règlement CIMA relatif à la LBC/FT et des dispositions relatives à la LBC/FT du règlement général de la COSUMAF.

746. Les pouvoirs disciplinaires de la COBAC sont explicitement prévus aux articles 12 et 13 de la Convention de 1990 et à l’article 39 de la Convention de 1992. Ils lui donnent la possibilité, lorsqu’un établissement ne respecte pas la législation ou recourt à des pratiques risquées, de prendre des mesures correctives ou d’imposer toutes les sanctions possibles.

Application des sanctions aux dirigeants (c.17.3)

747. Les sanctions disciplinaires prévues par le règlement général de la COSUMAF s’appliquent aux entités et aux personnes physiques placées sous leur autorité ou agissant pour leur compte (article 236).

Éventail large et proportionné de sanctions (c.17.4)

748. Cf. critère 17.1

Adéquation des moyens des autorités de contrôle (c.30.1)

749. Les effectifs des autorités de contrôle sont très faibles au regard de ses missions, du nombre d’institutions financières à superviser comme de sa zone géographique de compétence. En 2009, le Secrétariat général de la COBAC comptait 33 agents, effectif peu en adéquation avec la croissance des missions de la COBAC (contrôle interne, prévention du blanchiment, micro-finance…). Cette situation s’explique à la fois par :

- un nombre limité d’affectations d’agents affectés au Secrétariat général au regard des besoins (onze dont sept lors du concours organisé par la BEAC en 2002, aucun autre concours n’ayant été ouvert avant fin 2005),

- six départs constatés au cours de la période récente, essentiellement parmi les agents les plus expérimentés.

751. Le service micro finance de la COBAC est peu solide et manque de moyens humains et financiers. Il a élaboré un plan d’action 2003-2005 ambitieux pour mettre en œuvre la nouvelle réglementation, mais n’a pas pu atteindre ses objectifs.

752. S’agissant de la CIMA, celle-ci souffre d’une insuffisance des moyens fournis au Secrétariat et à la Commission. Les ressources de la CIMA sont très réduites et des contraintes budgétaires l’ont conduite à réduire la fréquence et l’intensité de ses inspections sur place. Les moyens fournis aux autorités nationales sont également très restreints et celles-ci ont, de ce fait, du mal à attirer et garder du personnel compétent.

753. Il est prévu prochainement d’accroître sensiblement le nombre des inspecteurs employés par le Secrétariat de la CIMA. Les plans prévoient par ailleurs une plus grande implication des services nationaux dans le travail de supervision. Tant les nouveaux inspecteurs que le personnel des services nationaux auront besoin de formation. En outre, le Secrétariat doit améliorer la supervision sur pièces et mettre en place un système de détection précoce. Les inspecteurs du Secrétariat de la CIMA analysent manuellement les déclarations annuelles des compagnies, ce qui retarde considérablement la détection des difficultés.


755. Les activités sur les marchés financiers sont inexistantes en Centrafrique.

**Intégrité du personnel des autorités de contrôle (c.30.2)**

756. Les agents de la COBAC sont recrutés dans le cadre des concours de recrutement organisés par la BEAC et sont dans ce cadre soumis à des engagements de confidentialité, intégrité et sont soumis à un processus d’évaluation de leur compétence et de leur performance.

757. Les membres de la CIMA sont nommés par les autorités nationales et leur indépendance n’est pas totalement assurée. Les personnels du Secrétariat viennent, pour une courte période, de la fonction publique de leur pays, avant d’y repartir, de sorte qu’ils peuvent hésiter à adopter des mesures mal vues dans leur pays.
758. Les membres du personnel de la COSUMAF sont constituées de professionnels aux origines diverses recrutés sur offre de poste, qui ne sont pas explicitement soumis par le règlement à des engagements de confidentialité, intégrité.

759. La COSUMAF peut déléguer à l’Entreprise Gestionnaire du marché ou au Dépositaire Central le contrôle de l’activité et des opérations effectuées par les émetteurs dont les valeurs sont inscrites à la cote de la Bourse régionale, ainsi que celles des Sociétés de bourse et autres intermédiaires agréés (article 380).

**Formation du personnel des autorités de contrôle (c.30.3)**

760. Les agents de la COBAC ont reçu des formations sur le blanchiment et le financement du terrorisme, mais les agents directement en charge de la supervision (sur pièces ou sur place) n’ont pas encore tous reçu de formation spécifique sur le contrôle en matière de respect des obligations de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme.

761. Aucun élément d’information statistique n’a été communiqué en la matière par les autres autorités compétentes, de sorte que l’appréciation de l’effectivité est impossible.

**Existence de statistiques (c.32.2)**

762. La mission n’a recueilli aucune donnée statistique sur l’activité de supervision relative à la lutte anti-blanchiment de la part des autorités nationales rencontrées. Les autorités de supervision communautaires n’ont pas été rencontrées.

763. Les premières actions de la COBAC ont consisté à sensibiliser les établissements de crédit, sans prononcer de sanctions à leur encontre. Il en est de même pour la CIMA qui n’a pour le moment conduit que des actions de pédagogie. Parmi les établissements bancaires rencontrés, un seul a fait état d’une mission de suivi diligentée par la COBAC.

764. Il ressort des entretiens que les évaluateurs ont eu avec les acteurs du secteur financier que ces derniers attendent des autorités régionales de supervision une plus forte implication, notamment sous la forme de la diffusion de guides explicatifs ou de lignes directrices.

**3.10.2 Recommandations et Commentaires**

765. Les autorités centrafricaines devraient s’assurer de la pleine mise en œuvre des règlements COBAC et CIMA et agir auprès des autorités régionales pour exiger, d’une part, que le corpus de normes réglementaires existant soit complété par l’adoption de normes fixant les seuils lorsque cela a été prévu dans les textes réglementaires et, d’autre part, que la révision des régulations sectorielles soit réalisée de concert avec celle du règlement CEMAC.
766. D’une manière générale, les effectifs des superviseurs financiers régionaux devraient être accrus pour faire face à la charge additionnelle liée à l’intégration de la lutte contre le blanchiment dans leurs mandats et au développement des marchés financiers dans les différents États membres. Un effort notable de formation est, par ailleurs, indispensable.

767. S’agissant du change manuel, les acteurs du secteur formel ne sont soumis à aucun programme de contrôles. Aucun dispositif de lutte contre les acteurs du secteur informel n’a été mise en œuvre.

768. S’agissant des entreprises de micro-finance, les objectifs de rigueur prudentielle (y compris en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme) devraient être mesurés au regard de leur potentiel impact sur l’accès aux services financiers. Une mobilisation des autorités prudentielles et des institutions de micro-finance dans une adaptation rigoureuse des obligations de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme aux spécificités locales est nécessaire pour ne pas faire peser des mesures sur le secteur formel qui entraverait son développement.

769. Il ressort des constatations de la mission d’évaluation la nécessité de :

- mettre en place des contrôles sur les activités de change, et de mener des actions spécifiques contre les changeurs manuels du secteur informel. Des actions combinées des pouvoirs publics (ministère des finances, douanes, police, gendarmerie) pourraient notamment être menées contre les changeurs manuels informels les plus connus, réalisant les montants de transactions les plus élevés, notamment pour émettre un signal fort de la mobilisation des autorités publiques ;

- promulguer des dispositions spécifiques sur la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme pour les changeurs manuels régulés, notamment la définition du seuil prévu à l’article 16 du règlement CEMAC ;

- renforcer l’action des pouvoirs publics à destination des changeurs manuels, notamment en matière de supervision – sans pour autant accroître les « avantages comparatifs » des changeurs manuels informels, au risque dans le cas contraire de conforter l’activité de ces derniers ;

- clarifier les missions entre l’Unité de coordination, de suivi et de contrôle des EMF et la COBAC et de mieux coordonner leurs actions de contrôle et de surveillance.

- Diffuser des lignes directrices à l’usage des professionnels du secteur non financier afin d’aider à leur appropriation du dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux.

- Renforcer les moyens humains des autorités de contrôle au regard de leurs missions, du nombre d’institutions financières à superviser, de leur zone géographique de compétence.
Adapter le règlement général de la COSUMAF afin que l’autorité de contrôle puisse prendre les sanctions requises par l’article 45 du règlement CEMAC.

3.10.3 Conformité avec les Recommandations 17, 23 (23.2, 23.4, 23.6-23.7), 29 et 30

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R.17 LC</td>
<td>Absence de mise en œuvre du dispositif dans chaque composante du secteur financier Absence de sanctions prévues dans le règlement COSUMAF</td>
</tr>
<tr>
<td>R.23 LC</td>
<td>Absence de mise en œuvre du dispositif</td>
</tr>
<tr>
<td>R.25 NC</td>
<td>Absence de ligne directrice ou guide explicatif diffusé à l’intention des établissements assujettis à la date de la mission sur place</td>
</tr>
<tr>
<td>R.29 LC</td>
<td>Absence de mise en œuvre du dispositif</td>
</tr>
<tr>
<td>R.30 NC</td>
<td>Insuffisance des moyens humains et des ressources techniques Faiblesse, voire inexistence, de formations spécifiques au bénéfice des membres des autorités de supervision</td>
</tr>
<tr>
<td>R.32 NC</td>
<td>Absence de suivi statistique</td>
</tr>
</tbody>
</table>

3.11 SERVICES DE TRANSFERTS DE FONDS OU DE VALEURS (TFV) (RS.VI)

3.11.1 Description et Analyse

Enregistrement ou agrément (c.VI.1)

770. La transmission de fonds est considérée comme une opération de banque aux termes des articles 4 et 7 de l’annexe à la Convention portant harmonisation de la réglementation bancaire lesquels disposent respectivement que : « les opérations de banque comprennent la réception de fonds du public, l’octroi de crédits, la délivrance de garanties en faveur d’autres établissements de crédit, la mise à disposition de la clientèle et la gestion de moyens de paiement » et que « Sont considérés comme moyen de paiement tous les instruments qui, quelque soit le support ou le procédé technique utilisé, permettent à toute personne de transférer des fonds ». de plus, l’article 67 du règlement CEMAC précise que tous les transferts de fonds (intra-CEMAC ou vers des pays tiers) doivent être effectués dans le respect de la réglementation en vigueur (notamment celle sur le contrôle des changes).

771. Compte tenu de ces dispositions, tous les prestataires de services de transmission de fonds, qu’ils soient des établissements de crédit ou des sociétés spécialisées sont soumis, d’une part, à un agrément de la COBAC pour exercer cette activité, et, d’autre part, au contrôle de leurs activités par la même autorité, qui s’assure, en particulier, du respect de leurs obligations de vigilance.
772. En Centrafrique, le secteur formel est constitué de fournisseurs qui sont essentiellement les banques, dans le cadre de leurs accords contractuels avec Western Union ou Money Gram. Les éléments d’information recueillis au cours des entretiens lors de la visite sur place de l’équipe d’évaluateurs font naître de sérieux doutes sur la réalité de la surveillance qui serait exercée tant par les établissements de crédit que par les sociétés de transfert de fonds elles-mêmes sur leurs activités. L’examen de manuels et procédures internes fait apparaître que des consignes préconisent la transmission de déclarations de soupçons pour toutes les opérations de transferts de fonds aux fins de permettre au professionnel assujetti et à la société spécialisée dans les transferts de fonds de s’exéempter de toute responsabilité. Cette situation n’est pas conforme aux Recommandations du GAFI.

773. Un secteur informel constitué de prestataires de services de transmission de fonds installés le long des axes routiers serait par ailleurs très développé, sans que les montants transitaient par ces opérateurs ou leur nombre n’aient été communiqués à l’équipe d’évaluation. Il serait même encouragé par certains établissements bancaires qui, à la recherche de nouvelles clientèles, encourageraient l’implantation de sous agents sur tout le territoire, notamment là où ceux-ci ne disposent pas de leurs propres agences bancaires. Ces activités de transferts de fonds sont proposées par des prestataires qui ne font l’objet d’aucun agrément en tant que tel par les autorités.

774. Comprenant que l’activité de ces opérateurs est connue des autorités, les évaluateurs estiment ne pas avoir reçu de réponse convaincante sur leurs efforts pour les insérer dans le secteur formel, ou à défaut les sanctionner.

**Application des Recommandations du GAFI (R.4-11, 13-15 et 21-23 & c.VI.2)**

775. Tant les établissements de crédit exerçant l’activité de transfert de fonds, que les sociétés du secteur informel sont soumis à toutes les dispositions relatives à la LBC/FT (cf. supra). A ce titre, les lacunes identifiées dans cette section en lien avec les Recommandations du GAFI susvisées leur sont applicables.

776. Deux remarques méritent d’être faites. Dans certains cas, les établissements de crédit étendent aux activités de transfert de fonds leurs procédures internes. Mais, leurs collaborateurs en charge de fonctions de surveillance ne sont pas au contact direct des clients utilisant ces services qui sont exécutés dans des locaux distincts, et ne peuvent s’assurer, notamment de la conservation des documents d’identité présentés. Dans d’autres cas, l’activité de transfert de fonds est « isolée » des procédures internes de l’établissement de crédit et seules celles de Western Union ou de Money Gram sont appliquées ; ce qui ne peut introduire la présomption que les dispositifs internes à ces sociétés (notamment en matière de détection des transactions suspectes) sont suffisants et qu’une vigilance effective est exercée sur les opérations de transfert de fonds.

777. Il ressort des entretiens que dans les faits, aucun contrôle opérationnel sur les activités de transfert de fonds en matière de respect de l’application des 40 + 9 Recommandations du GAFI n’est effectué.
Contrôle des personnes physiques ou morales qui fournissent un service de TFV (c.VI.3)

778. Le superviseur bancaire n’a pas, au jour de la mission sur place, exercé de contrôle relatif aux prestataires de services de TFV.

Obligation de tenir une liste actualisée des agents de TFV qui doit être mise à la disposition de l’autorité compétente (c.VI.4)

779. Compte tenu de l’absence d’agrément des prestataires de services de TFV, aucune liste des agents n’est tenue à jour par les autorités.

Régime des sanctions applicables aux personnes physiques ou morales qui fournissent un service de TFV (c.17.1-17.4 & c.VI.5)

780. Dans ce contexte, le superviseur bancaire n’a jamais infligé de sanctions aux services de TFV, qu’il estime faire partie de son champ de compétence uniquement par le prisme des banques. Les banques n’ont également jamais été sanctionnées pour leur absence de mise en application de la loi anti-blanchiment au sein des services de TFV qui leur sont liés.

Mise en œuvre des Meilleures Pratiques (c.VI.6)

781. Les Meilleures Pratiques Internationales relatives à la RS VI ne sont pas mises en œuvre en Centrafrique.

3.11.2 Recommandations et Commentaires

- La Centrafrique ne respecte pas les obligations contenues dans la RS.VI (les conditions d’agrément ne sont pas remplies, aucune liste n’est tenue). Il ne semble pas que les autorités ne se soient engagées dans la détection systématique et rationalisée des activités de transmission de fonds ou de valeurs non autorisées.

- Une clarification par les autorités prudentielles et monétaires – notamment au niveau régional - des responsabilités des différents acteurs en matière de transferts de fonds et de valeurs est nécessaire, y compris pour assurer la bonne mise en œuvre du dispositif de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, la responsabilisation des acteurs et le bon exercice du contrôle prudentiel.

- Les autorités régionales et nationales devraient adopter une approche plus proactive envers les services de transferts de fonds actuellement dans le secteur informel pour se conformer aux obligations de la RS VI, et en premier lieu, prévoir l’enregistrement des personnes physiques exerçant cette activité. Le bureau national de la BEAC pourrait être chargé de la tenue de ce registre. En ce qui concerne le secteur formel, les autorités devraient s’assurer de l’effectivité du
contrôle exercé par les banques sur les activités qu’elles délèguent, dans le cadre de la supervision des établissements bancaires.

3.11.3 Conformité avec la Recommandation spéciale VI

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>RS VI</td>
<td>Absence de délivrance d’autorisation d’exercer des services de TFV par les autorités compétentes</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Absence de contrôle de l’activité des services de TFV</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Absence de liste des agents</td>
</tr>
</tbody>
</table>
4. **MESURES PREVENTIVES – ENTREPRISES ET PROFESSIONS NON FINANCIERES DESIGNÉES**

4.1 **DEVOIRS DE VIGILANCE ET DE CONSERVATION DES DOCUMENTS (R.12)**
(APPLICATION DES R.5, 6 ET 8 A 11)

4.1.1 Description et analyse

Conditions d’application de la Recommandation 5 aux EPNFD (c. 12.1)

782. Le Règlement CEMAC soumet une grande partie des entreprises et professions non financières désignées par le GAFI aux dispositions relatives à la prévention et la répression du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme. En effet, l’article 5 de ce texte stipule que les dispositions du titre II (prévention et détection du blanchiment) et III (prévention et détection du financement du terrorisme) du Règlement sont applicables à toute personne physique ou morale qui, dans le cadre de sa profession réalise, contrôle, ou conseille des opérations entraînant tous mouvements de capitaux et notamment:

c) Les gérants, les propriétaires et directeurs de casinos et établissements de jeux ;

d) Les notaires et autres membres des professions juridiques indépendantes lorsqu’ils conseillent ou assistent des clients ou agissent au nom et pour le compte de leurs clients pour

1. l’achat et la vente de biens, d’entreprises ou de fonds de commerce, la manipulation d’actifs, de titres ou autres actifs,

2. l’ouverture de comptes bancaires,

3. la constitution, la gestion ou la direction de sociétés, de fiducies ou de structures similaires, ou toutes autres opérations financières ;

e) Les agents immobiliers ;

f) Les agences de voyage ;

g) Les sociétés de transport et de transfert de fonds;

h) Les commissaires aux comptes, les experts comptables, les auditeurs externes, les conseillers fiscaux ;

i) Les marchands d’articles de valeur tels que les œuvres d’art, les métaux et les pierres précieuses, les automobiles
174 783. L’article 5 couvre une grande partie des secteurs visés par la R 12. Si les avocats ne sont pas expressément cités, il ne fait aucun doute sur leur insertion dans le dispositif en tant qu’« autres membres des professions juridiques indépendantes ».

784. Les prestataires de services aux sociétés ne sont pas visés par le Règlement CEMAC, les activités que ces professionnels exercent sont normalement exercées en Centrafrique par les avocats et sont ainsi soumis au dispositif LBC/FT du règlement.

785. En ce qui concerne l’ampleur de la couverture applicable aux professionnels du droit, pour les avocats, notaires, autres professions juridiques indépendantes, la R. 12 requiert que ces professionnels prennent des mesures de vigilance et de conservation des documents lorsqu’ils effectuent des transactions financières, mais aussi lorsqu’ils préparent ces transactions. Or la rédaction retenue par le règlement CEMAC ne permet de conclure à la soumission de ces professionnels au volet préventif du dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme dans la phase de préparation des actes, seuls le conseil et l’assistance à l’accomplissement de ces actes sont couverts.

Application des Recommandations 6 et 8 à 11 aux EPNFD (c. 12.2)

786. Les mesures de vigilance et de conservation des documents du Règlement CEMAC applicables aux institutions financières décrites à la Section 3 de ce rapport sont également applicables aux entreprises et professions non financières. En effet, les articles pertinents du Règlement visent en général les « organismes financiers et les autres personnes assujetties au titre de l’article 5 ». A ce titre, les entreprises et professions financières désignées sont tenues:

- de prendre des mesures d’identification des clients lors de l’établissement de la relation d’affaire (article 9 du règlement CEMAC) et des ayants droit économiques (article 10),
- d’exercer un examen particulier, c’est-à-dire, obtenir des informations sur l’origine et la destination des fonds, sur certaines catégories d’opérations, opérations se présentant dans des conditions inhabituelles de complexité et ne paraissant pas avoir de justification économique ou d’objet licite (article 12) ;
- de procéder à un examen particulier des opérations effectués et des fonds détenus de manière directe ou indirecte pour les organisations à but caritatif, culturel ou social et de conserver pendant 5 ans copie de tout document relatif à cet examen particulier (Article 39 du Règlement) ;
- de consigner par écrit et de conserver pendant 5 ans tout document relatif à l’identité des clients et aux opérations effectuées par ceux-ci.

787. Toutefois, les faiblesses du Règlement CEMAC en ce qui concerne les mesures de vigilance applicables aux organismes financiers (cf. Section 3) sont valables pour les entreprises et professions non financières désignées. Il s’agit de lacunes importantes puisque ne sont pas prévues :

- l’obligation de procéder à des mesures de vigilance spécifiques en ce qui concerne les personnes politiquement exposées ;
- la vigilance constante des transactions et des relations d’affaires; et
c. la mise en place des dispositifs de gestion des risques

**Mesures particulières visant les casinos :**

788. Outre les mesures de vigilances et de conservation des documents décrites plus haut auxquelles ils sont soumis comme assujettis au titre de l’article 5, l’article 17 du Règlement CEMAC dispose que les casinos et établissements de jeux sont tenus d’enregistrer et de conserver pendant 5 ans au moins les noms et adresses des joueurs qui échangent ou apportent notamment des jetons, plaques ou tickets pour une somme supérieure à un seuil fixé par le Comité Ministériel de la CEMAC ou, à défaut, par des dispositions prises par chaque État membre. Ce seuil n’a pas été fixé ni par les autorités communautaires, ni nationales. La vérification de l’identité des joueurs doit se faire par la présentation d’un document officiel original en cours de validité et comportant une photographie, dont il est pris une copie.

789. Les casinos et établissements de jeux sont également tenus de tenir un registre de toutes leurs transactions qui consigne dans l’ordre chronologique le montant et la nature de l’opération, l’identité et l’adresse du client, ainsi que les références du document officiel présenté. Ce registre est coté et paraphé par l’autorité administrative compétente et doit être conservé pendant 5 ans au moins après la dernière opération enregistrée.

**Analyse de l’Effectivité**

790. En termes de mise en œuvre, la mission s’est entretenue avec des représentants des secteurs concernés (avocats, notaires, experts comptables) et il ressort de ces entretiens qu’aucun secteur n’a commencé à appliquer le Règlement CEMAC. Celui-ci reste encore méconnu de beaucoup de ces professionnels.

**4.1.2 Recommandations et commentaires**

791. Concernant la recommandation 12 les lacunes du Règlement CEMAC en ce qui concerne les mesures de vigilance sont les mêmes que celle identifiées pour les institutions financières à la section 3 du présent rapport. De plus, en raison de l’importance de la monnaie fiduciaire, les « ouvreurs de porte » constituent clairement un secteur essentiel dans l’appréciation de l’efficacité globale du dispositif de lutte contre le blanchiment.

792. Les autorités centrafricaines devraient :

- Proposer des amendements au Règlement CEMAC pour inclure l’ensemble des mesures de vigilances applicables aux EPNFD – notamment sur i) l’obligation de procéder à des mesures de vigilance spécifiques en ce qui concerne les personnes politiquement exposées, ii) la mise en place de programmes internes de prévention, et iii) la mise en place des dispositifs de gestion des risques ;
• Entreprendre une sensibilisation des entreprises en professions non-financières désignées par le Règlement CEMAC à leurs obligations au titre des mesures anti-blanchiment et de lutte contre le financement du terrorisme.

4.1.3 CONFORMITÉ AVEC LA RECOMMANDATION 12

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
</table>
| R.12 | NC Faiblesses identifiées dans la conformité avec les recommandations correspondantes pour le secteur financier
       | Absence en pratique d’application du règlement CEMAC par les EPNFD |

4.2 SUIVI DES TRANSACTIONS SUSPECTES (R 16) (APPLICATION DES R.13 ET 15 A 21)

4.2.1 Description et analyse

Obligation de faire des DOS à la CRF (application de c. 13.1 et IV.1 aux EPNFD)

DOS relatives au terrorisme et à son financement (application de c. 13.2)

793. L’obligation déclarative applicable aux organismes financiers décrite à la Section 3.7 du présent rapport est également applicable aux EPNFD, ceci tant sur le volet blanchiment que sur le financement du terrorisme. Ainsi, les EPNFD sont tenues de déclarer à l’ANIF :

a. les sommes ou tous autres biens qui sont en leur possession lorsqu’ils pourraient être liés à un crime ou à un délit ou s’inscrire dans un processus de blanchiment ;

b. les opérations qui portent sur des sommes ou des biens qui pourraient provenir d’un crime ou d’un délit ou s’inscrire dans un processus de blanchiment (art. 18 du Règlement CEMAC) ; et

c. les fonds ou mouvements de fonds dont ils ont des motifs raisonnables de suspecter qu’ils sont « liés, associés ou destinés à être utilisés pour le financement du terrorisme, des actes terroristes ou des organisations terroristes » (Art. 36 du Règlement CEMAC).

794. Les observations de la Section 3.7 relatives aux DOS concernant les organismes financiers sont pertinentes pour les EPNFD.
Il convient de souligner, par ailleurs, que le Règlement CEMAC ne prévoit pas expressément la protection des informations que les avocats, les notaires ou les membres des professions juridiques indépendantes reçoivent ou obtiennent de leurs clients :

a. lorsqu’ils évaluent la situation juridique de leurs clients, ou
b. lorsqu’ils accomplissent leurs devoirs de défense ou de représentation dans le cadre de procédures judiciaires ou administratives ou dans le cadre de procédures d’arbitrage ou de médiation.

Omettre de stipuler de manière expresse que dans les cas décrits plus haut, les professionnels concernés ne tombent pas sous l’obligation de déclarer les opérations suspectes présente le risque de créer une résistance à l’application du dispositif de la part des ces professionnels.

Absence de seuil de déclaration pour les DOS (application de c. 13.3)

Obligation de DOS même sur des opérations portant sur des questions fiscales (application de c. 13.4 et IV. 2)

Élément complémentaire – DOS relative à tous actes criminels (application de c. 13.5)

Il convient ici de se référer aux analyses et descriptions réalisées à la Section 3.7, les obligations déclaratives applicables aux organismes financiers étant également applicables aux EPNFD.

Protection en cas de DOS (application de c. 14.1)

Interdiction de divulgation (application de c.14.2)

Élément complémentaire – Confidentialité des agents effectuant une DOS (application de c. 14.3)

Il convient ici de se référer aux analyses et descriptions réalisées à la Section 3.7

Contrôles internes destinés à prévenir le BC/FT (application de c. 15.1)

Dispositif de contrôle interne indépendant (application de c. 15. 2)

Formation continue des employés à la LAB/FT (application de c. 15.3)

Critères exigeant de recrutement des employés (application de c. 15.4)

Élément complémentaire – Indépendance du responsable LAB/FT (application de c. 15.5)

C’est l’art. 14 du Règlement CEMAC qui met en place l’obligation pour les organismes financiers d’élaborer des programmes de prévention du blanchiment et du financement du terrorisme, toutefois cet article ne vise qu’exclusivement les organismes
financiers et n’est donc pas applicable aux EPNFD. Le dispositif de LBC/FT relatif aux EPNFD mis en place par le règlement CEMAC est donc incomplet car il ne soumet pas ces professions aux obligations de mettre en place :
   a. des contrôles internes destinés à prévenir le BC/FT ;
   b. un dispositif de contrôle interne indépendant ;
   c. une formation continue des employés en matière de LBC/FT ;
   d. des mesures exigeantes de recrutement des employés.

Attention particulière aux pays n’appliquant pas suffisamment les Recommandations du GAFI (application de c. 21.1)

Examen particulier des transactions avec ces pays (application de c. 21.2)

Possibilité d’appliquer des contre-mesures (application de c. 21.3)

800. C’est l’article 12 du Règlement CEMAC qui prévoit la surveillance particulière à l’égard des opérations en provenance ou à destination d’établissements ou institutions financières qui ne sont pas soumis à des obligations LBC/FT au moins équivalentes, ou situés dans des pays non membres du GAFI ou identifiés comme non coopératifs. Le Règlement CEMAC ne prévoit toutefois pas de dispositif de diffusion de l’information sur les défaillances des dispositifs de LBC/FT de pays tiers, ni la possibilité d’appliquer des contre-mesures.

801. Il convient ici de se référer aux analyses et descriptions réalisées à la Section 3.6 par rapport au secteur bancaire.

Analyse de l’effectivité

802. Aucune déclaration de soupçon en provenance des EPNFD n’a été communiquée à l’ANIF centrafricaine. Les obligations déclaratives à la charge des EPNFD ne sont pas respectées et un important travail de sensibilisation et de mobilisation des ces secteurs est à entreprendre.

803. Les EPNFD n’ont pas mis en œuvre les obligations de vigilance particulières à l’égard de certaines opérations.

4.2.2 Recommandations et commentaires

• Les recommandations formulées à la section 3.7 (R. 13 et 14) relatives aux organismes financiers doivent également trouver à s’appliquer aux EPNFD. Ainsi, les autorités centrafricaines devraient : (1) adopter dans les meilleurs délais un seuil pour la déclaration des transactions en espèces, en agissant au niveau régional ou à défaut en prenant des dispositions au niveau national et (2) inclure expressément la tentative d’opération dans le champ de la déclaration de soupçon, pour le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ;
• Expliciter la protection des informations que les avocats, les notaires ou les membres des professions juridiques indépendantes reçoivent ou obtiennent de leurs clients lorsque qu’ils évaluent la situation juridique de leurs clients, ou lorsqu’ils accomplissent leurs devoirs de défense ou de représentation dans le cadre de procédures judiciaires ou administratives ou dans le cadre de procédures d’arbitrage ou de médiation.

• Les autorités centrafricaines devraient soumettre les EPNFD à l’obligation de mettre en place des programmes internes de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme. Ces programmes devraient comprendre : (1) des politiques, des procédures et des contrôles internes, y compris des dispositifs de la conformité et des procédures appropriées lors de l’embauche des employés ; (2) un programme de formation continue des employés et (3) un dispositif de contrôle interne pour vérifier l’efficacité des programmes ainsi mis en place.

• Les recommandations formulées à la Section 3.6 relatives à la R. 21 trouvent à s’appliquer aux EPNFD. Il s’agit notamment pour les autorités centrafricaines de prévoir un dispositif de diffusion de l’information sur les défaillances des dispositifs de LBC/FT de pays tiers et la possibilité d’appliquer des contre-mesures.

4.2.3 Conformité avec la Recommandation 16

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
</table>
| R16  | NC  

(application R. 15) Absence d’obligation pour les EPNFD de mettre en place des programmes internes de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme ;  

(application de R. 21) Absence de dispositif de diffusion de l’information sur les défaillances des dispositifs de LBC/FT de pays tiers et de contre-mesures additionnelles  

Absence de régime clair pour les professionnels du droit en matière de protection des relations professionnelles privilégiées |

4.3 REGLEMENTATION, SUPERVISION ET SUIVI (R. 24-25)

4.3.1 Description et analyse

804. L’article 45 du Règlement CEMAC indique que les autorités de contrôle doivent s’assurer de la mise en œuvre du Règlement. Le tableau ci-dessous reprend, pour chaque EPNFD, l’autorité en charge de sa réglementation et supervision, ainsi que la base juridique générale.

<table>
<thead>
<tr>
<th>EPNFD</th>
<th>Autorité de réglementation/supervision</th>
<th>Cadre juridique général</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Casinos</td>
<td>Ministère de L’Administration Territoriale</td>
<td>Absence de cadre juridique spécifique</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Réglementation et supervision des casinos (c. 24.1)

805. Selon les autorités rencontrées par la mission d’évaluation, il n’existe pas de régime juridique spécifique pour les casinos en RCA. Les autorités reconnaissent toutefois l’existence de risques de blanchiment liés à cette activité mais n’ont pas encore défini un cadre juridique propre afin de pallier ces risques. Les casinos ne sont ainsi pas soumis à une autorisation préalable par une autorité compétente, et aucune mesure législative ou réglementaire n’a été adoptée afin d’empêcher les criminels ou leurs complices de prendre le contrôle d'un casino, d'en devenir les bénéficiaires effectifs, d'y acquérir une participation significative ou de contrôle, ou d'y occuper un poste de direction ou d'exploitant.

806. Les casinos relèvent des attributions du Ministère de l’Administration Territoriale, toutefois le contrôle du respect des obligations au titre du Règlement CEMAC n’est pas assuré en RCA.

Suivi et contrôle des autres EPNFD (c. 24.2)

807. **Avocats** : la supervision et le contrôle disciplinaire des avocats relèvent de l’Ordre des Avocats au Barreau de la RCA. Au sein de l’Ordre des Avocats, le Conseil de l’ordre a pour attribution de traiter toutes questions relatives à l’exercice de la profession, notamment édicter les règles déontologiques de la profession, et de veiller à l’observation des devoirs des avocats, ainsi qu’à la protection des leurs droits. Le conseil de l’Ordre, siégeant comme autorité de discipline, est habilité à poursuivre et réprimer les infractions et les manquements aux règles de la profession commises par les avocats inscrits au tableau et les avocats stagiaires. L’éventail des sanctions disciplinaires applicables comprend l’avertissement, le blâme, la suspension et la radiation du barreau.

808. En ce qui concerne la LBC/FT, l’Ordre des avocats de la RCA n’a pas encore sensibilisé ses membres aux risques d’instrumentalisation dans les schémas de blanchiment et de financement du terrorisme, et aucune mesure afin de veiller à la mise en œuvre du Règlement CEMAC n’a été adoptée. La diffusion du règlement CEMAC
n’a pas été assurée, seules les dispositions du nouveau code pénal concernant l’infraction de blanchiment et celle de financement du terrorisme sont connues.

809. **Notaires**: C’est la Chambre Nationale des Notaires est chargée de veiller au bon fonctionnement des études de notaires, au respect des mesures législative et réglementaire applicables à la profession et au respect de l’éthique professionnelle. A ce titre, la Chambres des Notaires est une instance disciplinaire, chargée de poursuivre et de prononcer les sanctions disciplinaires allant de l’avertissement à la destitution. La chambre des notaires en centrafricaine ne s’est pas mobilisée sur la problématique du blanchiment. Aucun contrôle de la bonne application du règlement CEMAC n’a été réalisé.


- a. entretenir une réflexion permanente sur la doctrine, l’éthique et les normes professionnelles et émettre des recommandations;
- b. assister le Secrétariat Exécutif de la CEMAC et les États membres pour la mise en place des centres de formation professionnelle en comptabilité
- c. superviser et mettre en place un contrôle de qualité au niveau de la CEMAC.

811. Par ailleurs, il est prévu qu’il revient à l’Ordre National des experts comptables de veiller au maintien des principes de moralité et de probité de la profession et, qu’à ce titre, il diligente toute action de nature à combattre l’exercice illégal de la profession et supervise la mise en place du contrôle qualité.

812. Il convient de noter que le droit OHADA impose à ces professionnels du chiffre une obligation déclarative auprès du Ministère Public lorsqu’ils ont connaissance d’activités délictueuses et criminelles.

813. L’ordre National des Experts Comptables de la RCA compte 7 experts comptables qui sont aussi commissaires aux comptes. Il s’agit de l’autorité chargée de la régulation, supervision et du contrôle de la profession. A ce titre, elle a mis en place des « contrôles qualité » afin de vérifier les états financiers des cabinets de la place.
814. L’ordre national n’a pris aucune mesure afin de permettre la diffusion du Règlement CEMAC au sein de ses membres, ni mêmé mis en place de dispositif visant à s’assurer que les membres se conforment aux prescriptions du Règlement CEMAC.

815. **Négociants en pierres et métaux précieux:** l’activité minière est concentrée sur la production d’or et de diamants. La production officielle de diamants s’établit à environ 500 000 carats par an. La production réelle est estimée au double environ, il existe donc une économie de contrebande importante dans ce secteur. L’accès aux activités minières, placées sous la tutelle du Ministère de l’Énergie, des Mines et de l’Hydraulique, est soumis à un régime d’autorisations ou permis

- autorisation de prospection
- autorisation d’exploitation artisanale (pour les artisans)
- permis de reconnaissance ;
- permis de recherche ;
- permis d’exploitation

816. Le contrôle des opérateurs économique du secteur est effectué par la Direction de la Commercialisation, de l’Industrie et du fichier minier, ainsi que par le Bureau de l’Évaluation et du Contrôle de diamants et d’or (BECDOR). En dehors des contrôles effectués lors des procédures de délivrance des permis, l’administration peut effectuer des contrôles inopinés qui portent notamment sur la vérification des transactions consignées sur les bordereaux, la comptabilité et les stocks. En cas de violation au code des mines, les opérateurs sont soumis à des sanctions allant de l’amende, le retrait d’autorisation et la prison.

817. Ces contrôles inopinés sont effectués par la brigade minière dont la tutelle est partagée entre les ministères des Mines, de l’Intérieur et de la défense et qui est composée d’éléments de la gendarmerie et de la police nationale. Cette brigade a la charge de :

- Réprimer des fraudes sur la recherche, l’exploitation, la détention, la cession, la circulation et la commercialisation des pierres et métaux précieux – enquêter sur la moralité des candidats à la profession de collecteurs d’or et diamants, des acheteurs et démarcheurs agréés des bureaux d’achat ;
- Contrôler et viser les autorisations de circulation et de séjour en zones minières protégées ; et
- Dresser les procès-verbaux des infractions à la législation minière.

818. Toutefois, force est de constater que la brigade minière ne dispose que de très peu de moyens opérationnels pour effectuer ses missions de contrôle de manière efficace, ceci d’autant plus que les zones de production sont difficiles d’accès – certaines zones ne sont d’ailleurs pas sous le contrôle des autorités- et que la perméabilité des frontières nécessiterait un redéploiement et un renforcement des actions vers les zones frontalières. En effet, celle-ci compte une centaine d’agents, repartis en onze (11) brigades.
819. Les autorités de contrôles des secteurs du diamant rencontrés n’avaient pas pris connaissance du règlement CEMAC et par conséquent aucune mesure n’a été prise pour mettre en place le dispositif anti-blanchiment et de lutte contre le financement du terrorisme.

820. **Agents Immobilier**: cette profession n’existe pas en RCA.

**Lignes directrices pour les EPNFD (c. 25.1)**

**Retour d’information par la CRF et les autorités compétentes (c. 25.2)**

821. Aucune ligne directrice destinée à aider les EPNFD à appliquer le Règlement CEMAC n’a été prise par aucune des autorités chargées de la régulation et de la supervision de ces différentes professions. Les EPNFD et leurs autorités de contrôle n’ayant pas encore mis en œuvre le Règlement CEMAC, le retour d’information prévu au critère 25.2 n’est pas en place.

**4.3.2 Recommandations et commentaires**

822. Les autorités centrafricaines devraient au plus vite:

- mettre en place, en liaison avec les autorités d’auto-régulation le cas échéant, des programmes de sensibilisation de leurs membres afin de vulgariser le Règlement CEMAC ;
- mettre en place, en liaison avec les autorités d’auto-régulation le cas échéant, des dispositifs de contrôle de la bonne application par les EPNFD de leurs obligations découlant du Règlement CEMAC ;
- élaborer, en liaison avec les autorités d’auto-régulation le cas échéant, des lignes directrices destinées à aider les professions concernées à appliquer et respecter leurs obligations en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme.

**4.3.3 Conformité avec les Recommandations 24 et 25**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R24</td>
<td>NC</td>
</tr>
<tr>
<td>R25</td>
<td>NC</td>
</tr>
</tbody>
</table>
4.4 AUTRES ENTREPRISES ET PROFESSIONS NON-FINANCIERES ET TECHNIQUES MODERNES ET SURES DE GESTION DES FONDS (R.20)

4.4.1 Description et analyse

Autres EPNF présentant des risques de BC/FT (c. 20.1, application de R.5,6, 8-11, 13-15,17 et 21)

823. Sont aussi soumises au dispositif de lutte contre le BC et le FT les agences de voyage, les négociants en objets d’art, en automobiles et les sociétés de transport et de transfert de fonds. L’extension de l’application des mesures préventives et répressives en matière de LAB/CFT à ces professionnels répond aux risques qu’ils encourrent d’être utilisés à des fins criminelles.

824. Toutefois, à l’instar des EPNFD traitées plus haut, ces professionnels n’ont pas encore commencé à appliquer leurs obligations en matière de vigilance, de conservation des documents et de déclaration d’opérations suspectes et le contrôle de la bonne mise en œuvre du dispositif par ces professionnels n’a pas été assuré par les autorités de tutelle.

825. Par ailleurs, l’article 7 du Règlement CEMAC prévoit que le Comité Ministériel ou, à défaut, les États membres, peuvent modifier la liste des entités soumises au dispositif de LAB/CFT lorsqu’il est constaté qu’une profession ou catégorie de profession a été utilisée aux fins de BC ou de FT ou exerce des activités particulièrement susceptibles d’être utilisées à de telles fins.

Développement de techniques modernes et sûres de gestion des fonds (c. 20.2)

826. Le recours aux espèces reste le moyen de paiement largement majoritaire en RCA, le taux de bancarisation étant extrêmement faible. Les autorités communautaires, notamment la Banque centrale, sont engagées dans un processus de mise en place progressive de moyens modernes de paiement – particulièrement par le biais du développement d’une infrastructure moderne de systèmes de paiement. Par ailleurs, un effort de promotion de la monnaie électronique est en cours. Néanmoins, ces efforts restent très graduels, et ne semblent pas à ce jour inverser la très forte propension au recours au cash. Ainsi, les textes communautaires imposant le recours à la monnaie scripturale pour le règlement de sommes importantes restent très largement lettre morte à ce jour en l’absence de sanctions effectives.

4.4.2 Recommandations et commentaires

- Les autorités centrafricaines devraient au plus vite s’assurer du respect des obligations relatives à la LAB/CFT par les l’ensemble des catégories d’entreprises et
Les autorités centrafricaines et de la CEMAC compétentes devraient prendre des mesures afin d’encourager le développement et l’utilisation de techniques modernes et sûres de conduite de transaction financières moins vulnérables au blanchiment. Il s’agit notamment de réduire le recours aux espèces et de prendre des mesures facilitant l’accès aux banques et de développer les systèmes de virement automatique sécurisés.

4.4.3 Conformité avec la Recommandation 20

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R20</td>
<td>NC</td>
</tr>
</tbody>
</table>
5 PERSONNES MORALES ET ASSOCIATIONS

5.1 PERSONNES MORALES—ACCÈS À L’ACTIONNARIAT ET CONTRÔLE DES INFORMATIONS (R.33)

5.1.1 Description et Analyse

827. L’Acte Uniforme relatif au Droit Commercial Général (AUDCG) et l’Acte Uniforme relatif au Droit des Sociétés Commerciales et du Groupement d’Intérêt Économique (AUSCGIE) fixe en droit le régime juridique des sociétés commerciales et les conditions de leur création/immatriculation en RCA.

Mesures pour empêcher l'utilisation illicite de personnes morales (c. 33.1)

828. **Enregistrement des sociétés commerciales**: L’article 27 de l’AUDCG impose aux sociétés et autres personnes morales visées à l'Acte Uniforme relatif au droit des sociétés commerciales et des groupements d’intérêt économique de requérir leur immatriculation, dans le mois de leur constitution, auprès du Registre du Commerce et du Crédit Mobilier de la juridiction dans le ressort de laquelle est situé leur siège social.

829. Toute demande d’immatriculation doit comporter un certain nombre d’informations et tout particulièrement:
   a. La dénomination sociale ;
   b. Le cas échéant, le nom commercial, le sigle, ou l’enseigne ;
   c. La ou les activités exercées ;
   d. La forme de la société ou de la personne morale ;
   e. Les noms, prénoms et domicile personnels des associés tenus indéfiniment et personnellement responsables des dettes sociales, avec mention de leur date et lieu de naissance, de leur nationalité ;
   f. Les noms, prénoms, date et lieu de naissance, et domicile des gérants, administrateurs ou associés ayant pouvoir général d’engager la société ou la personne morale

830. L’obligation d’immatriculation pour les sociétés commerciales couvre plus particulièrement, les sociétés en nom collectif, les sociétés en commandite simple, les sociétés à responsabilité limitée, les sociétés anonymes et le groupement d’intérêt économique.

831. Par ailleurs, l’AUSCGIE requiert (article 10) que les statuts des sociétés visées plus haut soient établis par acte notarié ou par tout acte offrant des garanties d’authenticité dans l’État du siège de la société déposée avec reconnaissance d’écritures et de signatures par toutes les parties au rang des minutes d’un notaire. Parmi les mentions obligatoires devant être énoncées dans les statuts, figurent :
   a. l’identité des apporteurs en numéraire, avec pour chacun d’eux, le montant des apports, le nombre et la valeur des titres sociaux remis en contrepartie de chaque apport ;
b. l’identité des apporteurs en nature, la nature et l’évaluation de l’apport effectué par chacun d’eux, le nombre et la valeur des titres sociaux remis en contrepartie de chaque apport, ainsi que
c. l’identité des bénéficiaires d’avantages particuliers et la nature de ceux-ci.

832. Tout changement survenu au cours de la vie des sociétés commerciales et autres personnes morales doit être actualisé et retranscrit sur le registre, notamment toute modification concernant les statuts (Art. 33 al. 1, 2 et 3 de l’AUDCG).

833. Les informations requises par les textes de l’OHADA sont relativement étendues, mais ne permettent pas d’obtenir des informations précises sur les bénéficiaires effectifs au sens de la R.33. Ainsi, les textes ne contiennent aucune obligation d’information lorsque le capital social est détenu par d’autres personnes morales. De même, aucune information particulière n’est requise afin de distinguer les prête-noms des actionnaires réels.

834. **Tenue des registres** : le Registre du Commerce et du Crédit Mobilier en RCA est tenu par le Greffe auprès des Tribunaux de Commerce. Le droit OHADA requiert par ailleurs que soit mis en place registre national qui centralise les renseignements consignés dans chaque Registre du Commerce et du Crédit Mobilier. Le registre national n’a toutefois pas encore été établi en RCA.

**Accès à des informations sur les bénéficiaires effectifs (c. 33.2) et**

**Élément complémentaire - Accès aux informations sur les bénéficiaires effectifs des personnes morales par les institutions financières (c. 33.4)**

835. Les informations contenues aux registres sont accessibles au public, notamment par les autorités de poursuite pénale (services de police et de gendarmerie et des autorités judiciaires) et les institutions financières. Toutefois, le faible taux d’informatisation et l’absence de registre national, rendent difficile dans la pratique l’accès aux informations pertinentes. A ceci s’ajoutent les difficultés de communication liées à l’absence de service courrier de la poste et les défaillances du réseau téléphonique.

**Prévention de l’utilisation à mauvais escient des actions aux porteurs (c. 33.3)**

836. Selon les art. 744 et suivants de l’AUSCGIE, les sociétés anonymes peuvent émettre des valeurs mobilières, des actions et des obligations revêtant la forme de titres au porteur ou de titres nominatifs ». Pour les sociétés ne faisant pas appel public à l’épargne, la transmission des actions au porteurs peut se faire par simple tradition ; le porteur du titre est réputé en être le propriétaire (art. 764 al. 1er). Dans les cas des sociétés faisant appel à l’épargne, l’AUSCGIE dispose qu’outre la simple tradition, les actions au porteur «peuvent être représentées par une inscription dans un compte ouvert au nom de leur propriétaire et tenu soin par la société émettrice, soit par un intermédiaire
financier agréée par le Ministère chargé de l’économie et des finance ; la transmission s’opère alors par virement de compte à compte ».

837. Les dispositions du droit OHADA en la matière n’apportent pas de garanties suffisantes de transparence et ne permettent donc pas de s’assurer que les actions au porteur émises par les sociétés anonymes ne sont pas utilisées à mauvais escient.

838. Il n’a pas été communiqué à la mission d’évaluation d’estimation sur le nombre de personnes morales qui ont émis des actions au porteur, le nombre d’actions au porteur en circulation et leur valeur en cours.

Analyse de l’Effectivité

839. La mise en œuvre du droit OHADA en RCA n’est pas encore achevée, ce qui ne permet pas à la mission de conclure au respect pratique des différentes obligations de transparence prévues par les textes, notamment en ce qui concerne l’actualisation des données au fur et à mesure de la vie des sociétés. Il semble, par ailleurs, que l’obligation faite par le droit OHADA d’authentification des statuts par acte notarié n’est pas mise en œuvre en pratique et que ceux-ci puisse être établis par acte sous-seing privé par les avocats.

840. De plus, des professionnels du droit comme les agents du greffe du tribunal de commerce rencontrés par l’équipe d’évaluation ont indiqué qu’une personne morale peut être régulièrement enregistrée à ce registre sans que le greffe du Tribunal de commerce n’ait recueilli tous les documents requis. En effet, les notaires et les avocats omettraient de transmettre systématiquement aux services du greffe l’ensemble des éléments recueillis pour l’enregistrement de la personne morale audit registre.

841. Par ailleurs, la part très importante de l’économie informelle en RCA ne permet pas dans les faits d’obtenir des informations adéquates, pertinentes et à jour sur les opérateurs économiques.

5.1.2 Recommandations et Commentaires

- Les autorités centrafricaines sont invitées à prendre toutes mesures utiles afin de s’assurer de la bonne mise œuvre l’ensemble des dispositions des textes de l’OHADA, notamment en matière d’enregistrement des sociétés et d’actualisation des données, et de tenue des registres, et de réduire la part de l’économie informelle.

- Les autorités centrafricaines sont invitées à entamer un travail de réflexion sur l’adéquation des textes de l’OHADA avec les exigences de transparence de la R.33 en matière de d’accès aux informations pertinentes sur les bénéficiaires effectifs et le contrôle des sociétés. Il pourrait être envisagé de confier aux notaires la responsabilité d’obtenir, de vérifier et de conserver l’ensemble des pièces relatives à la propriété effective et au contrôle des personnes morales lorsque ceux-ci établissent les statuts.
5.1.3 Conformité avec la Recommandations 33

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R33</td>
<td>NC</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Les informations portées aux registres aux termes des textes de l’OHADA ne permettent pas de connaître les bénéficiaires effectifs au sens de la R. 33
La mise en œuvre du droit OHADA n’est pas achevée en RCA
L’importance de l’activité informelle ne permet pas d’obtenir des informations adéquates, pertinentes et à jour sur l’ensemble des opérateurs économiques.

5.2 CONSTRUCTIONS JURIDIQUES – ACCES A L’ACTIONNARIAT ET CONTROLE DES INFORMATIONS (R.34)

5.2.1 Description et Analyse

Mesures pour empêcher l'utilisation illicite de structures juridiques (c. 34.1)

Accès à des informations sur les bénéficiaires effectifs des structures juridiques (c. 34.2)

Éléments complémentaires - Accès aux informations sur les bénéficiaires effectifs des structures juridiques par les institutions financières (c. 34.3)

842. Non Applicable : La RCA ne permet pas la constitution de mécanismes de type « trust ». Selon les autorités rencontrées par la mission, les trusts étrangers ne sont pas reconnus en RCA.

5.2.2 Recommandations et Commentaires

843. N/A

5.2.3 Conformité avec la Recommandation 34

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R 34</td>
<td>N/A</td>
</tr>
</tbody>
</table>
5.3 ORGANISMES À BUT NON LUCRATIF (SR.VIII)

5.3.1 Description et Analyse

844. La Loi N. 61/233 du 27 mai 1961 réglementant les associations en République centrafricaine (loi N. 61/233)

Examen de l’adéquation des lois et réglementations relatives aux ONL (c. VIII.1)

845. La RCA n’a, pour l’heure, entrepris aucune analyse de l’adéquation du cadre juridique applicable au secteur associatif, ni conduit aucune étude spécifique afin de mesurer la vulnérabilité du secteur des associations aux risques de financement du terrorisme

Assistance au secteur des ONL afin de le protéger contre une utilisation abusive à des fins de financement du terrorisme (c VIII.2.)

846. Le secteur, n’a pour l’heure, pas été sensibilisé aux risques d’utilisation abusive à des fins de financement du terrorisme.

Surveillance et contrôle des ONL en raison de l’importance des ressources ou activités internationales. (c. VIII.3) Informations gardées par les ONL et accès au public (c. VIII.3.1) Accréditation ou enregistrement des ONL et disponibilité de cette information (c. VIII.3.3)

847. L’article 1er de la loi N. 61/233 définit l’association comme «la convention par laquelle deux ou plusieurs personnes mettent en commun d’une façon permanente leurs connaissances ou leur activité dans un but autre que celui de partager des bénéfices ». L’article 2 de ce texte dispose que toute association doit faire l’objet d’une déclaration préalable mais seules les associations qui auront été rendue publique et auront obtenu l’agrément du Ministère de l’Intérieur pourront jouer de la capacité juridique. L’agrément du Ministère de l’intérieur est obtenu à la suite d’une enquête de moralité des dirigeants de l’association.

848. Parmi les mentions devant être rendues publiques, par la publication au journal officiel, on trouve :

   a. Le titre et l’objet de l’association ;
   b. Le siège de ses établissements
   c. Noms, professions et domiciles de ceux qui, à un titre quelconque, sont chargés de si administration et de sa direction

849. Par ailleurs, les associations sont tenues de faire connaître, dans le mois, tous changements survenus dans leur administration, direction, ainsi que toutes les modifications apportées à leurs statuts.
850. Les associations régulièrement déclarées peuvent, sans aucune autorisation spéciale ester en justice, acquérir à titre onéreux, posséder et administrer :
   a. Les cotisations des membres, dons, legs et subventions autres que celles de l’État ;
   b. Le local destiné à l’administration de l’association et à la réunion de ses membres ;
   c. Les immeubles nécessaires à l’accomplissement du but qu’elle se propose

851. La RCA reconnaît la possibilité pour certaines associations d’être reconnues d’intérêt public et, à ce titre, de recevoir des subventions de l’État. Les textes relatifs à ce régime spécifique n’ont pas été fournis à la mission d’évaluation.

852. En ce qui concerne les associations étrangères, même si elles ne jouissent pas de la capacité juridique, elles doivent obligatoirement obtenir du Ministre de l’Intérieur une autorisation préalable

853. **Mise en place de sanctions pour la violation des règles de surveillance par les ONL (c. VIII.3.2)**

854. En ce qui concerne le suivi et le contrôle des associations, celui se limite à s’assurer que les activités menées par les associations ne sont pas de nature à occasionner des troubles politiques. Le financement du terrorisme ne fait pas partie des préoccupations premières des autorités.

**Enregistrements des leurs transactions des ONL et disponibilité de cette information (c. VIII.3.4)**

855. A ce jour, il n’existe pas en RCA d’obligations pour les associations de conserver des relevés de leurs transactions intérieures et internationales. Selon les informations collectées par la mission, les associations ne sont pas tenues de publier des états financiers annuels présentant une ventilation détaillée de leurs recettes et de leurs dépenses.

**Mesures visant à assurer enquêtes et échange des informations efficacement (c. VIII.4) Échange d’informations, mesures préventives et compétences d’enquête et de la capacité d’examiner les ONL qui sont suspectés, soit d’être exploités à des fins de financement du terrorisme (c VIII.4.3)**

856. En dehors des services d’enquêtes traditionnels, la RCA ne s’est pas dotée de moyens d’enquêter et de recueillir efficacement des renseignements sur les associations afin de lutter contre le financement du terrorisme ; les risques de détournement de l’objet des associations à des fins de financement du terrorisme n’étant pour l’heure pas une préoccupation pour les autorités de tutelle.
Coopération, coordination et l’échange d’informations au niveau national (c. VIII.4.1)

857. Les risques d’une utilisation abusive des associations à des fins de financement du terrorisme n’est pas encore une priorité pour les autorités de la RCA, la coopération, la coordination et la circulation d’informations sur les associations entre les différentes autorités nationales n’est pas assurée.

Accès aux informations relatives à l’administration et la gestion d’un ONL dans le cadre d’une enquête (c. VIII.4.2)

858. Dans le cadre d’une enquête, les pouvoirs des autorités judiciaires sont de nature à leur permettre d’obtenir des associations toute information utile à la manifestation de la vérité.

Réponse aux demandes internationales d’information concernant des ONL (c. VIII.5)

859. Les mécanismes relatifs à la coopération internationale mis en place par le Règlement CEMAC (voir Section 6 du présent rapport) peuvent être utilisés dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme

5.3.2 Recommandations et Commentaires

- Les associations ne sont soumises à aucune mesure spécifique de nature à assurer qu’elles ne sont pas utilisées à des fins de financement du terrorisme. Les autorités centrafricaines sont invitées à réviser le cadre légal applicable aux associations afin d’assurer la transparence dans la gestion des fonds.

- Les autorités centrafricaines sont invitées à soumettre les associations aux obligations (1) de publier des états financiers annuels présentant une ventilation détaillée de leurs recettes et de leurs dépenses ; (2) et de se doter de mécanismes de contrôles propres à garantir que tous les fonds sont dûment comptabilisés et utilisés conformément à l’objet et à la finalité de leurs activités déclarées.


- Les autorités centrafricaines devraient organiser des campagnes de sensibilisation en vue prévenir les risques d’une utilisation abusive des associations aux fins de financement du terrorisme. Ces campagnes devraient être axées sur la prise de conscience des risques encourus ainsi que sur les mesures disponibles pour se protéger.
5.3.3 Conformité avec la Recommandation spéciale VIII

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
</table>
6. COOPERATION NATIONALE ET INTERNATIONALE

6.1 COOPERATION NATIONALE ET COORDINATION (R.31)

6.1.1 Description et Analyse

Mécanismes de coopération et coordination concernant la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (c. 31.1)

860. La coopération entre les forces de l’ordre sur le terrain n’est pas problématique. Au niveau opérationnel la coordination et la coopération entre la police nationale et la gendarmerie n’est pas formellement organisée, mais se fait de manière routinière et flexible. En cas de conflits ou de risques de chevauchement des missions, la coordination ou désignation revient au Procureur de la république.

861. Le cadre juridique de la coopération essentiellement unilatérale entre l’ANIF et les autres autorités ou administrations est posé par le Règlement CEMAC (art. 24, 28 et 31). Elle se fait principalement par le biais des correspondants de l’ANIF qui, désignés au sein de certains ministères (Art. 5 du Décret 5/42), sont chargés de collaborer avec l’ANIF dans le cadre de l’exercice de ses missions de façon à assurer une bonne coopération entre l’ANIF et les administrations dont ils relèvent. Ils peuvent participer aux réunions du Comité d’Orientation de l’ANIF sur invitation du Directeur (art. 26 Règlement Intérieur ANIF).

862. En réalité, les échanges d’informations entre l’ANIF et les autres autorités n’est pas effectif. En effet, le nombre de correspondants est insuffisant et les relations avec les autorités policières et les autres partenaires institutionnels de l’ANIF sont peu développées. Les missions de l’ANIF restent encore largement méconnues par certains services administratifs rencontrés par la mission d’évaluation.

863. De plus, il n’existe aucun mécanisme de coopération et de coordination réunissant tous les acteurs publics impliqués dans la lutte contre le blanchiment et le financement de terrorisme en RCA, faute d’un réel manque de sensibilisation et de l’absence de toute initiative en la matière.

Élément complémentaire - Mécanismes de consultations entre les autorités compétentes et le secteur financier et autres secteurs (c. 31.2)

864. Aucune initiative n’est prévue dans ce sens.

Statistiques (en application de la R.32):

865. Absence de suivi statistique.

6.1.2 Recommandations et Commentaires
866. L’absence d’un mécanisme pour réunir tous les acteurs pertinents dans la LBC/FT et développer une stratégie constitue une lacune importante. Il faut qu’une coordination adéquate entre ces entités soit organisée d’urgence. Le rôle central de l’ANIF dans le régime LBC/FT pourrait aussi se traduire par une prise d’initiative afin de mettre en place d’un tel mécanisme.

867. Dès lors, les autorités RCA devraient :

- Désigner un responsable ou créer un comité national qui devrait mobiliser et coordonner l’ensemble des acteurs LBC/FT
- Inciter l’ANIF à développer davantage la coopération et la coordination avec l’ensemble des ministères et autorités concernés.

6.1.3 Conformité avec Recommandation 31

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R.31</td>
<td>NC</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Absence de mécanisme de coordination et de coopération entre les autorités compétentes en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme</td>
</tr>
<tr>
<td>R.32</td>
<td>NC</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Absence de suivi statistique</td>
</tr>
</tbody>
</table>

6.2 LES CONVENTIONS ET LES RESOLUTIONS SPECIALES DES NATIONS UNIES (R.35 ET SR.I)

6.2.1 Description et Analyse

Ratification des Conventions liées au blanchiment de capitaux (c. 35.1)


869. La RCA a adhéré à la Convention de Palerme sur la criminalité transnationale organisée le 6 octobre 2006, ainsi que ses deux protocoles additionnels ; ces textes ont été transposés en droit interne dans le nouveau projet de Code Pénal de 2010.

870. La RCA a signé la Convention de Mérida contre la corruption le 11 février 2004 ; la ratification de cette convention a eu lieu le 6 octobre 2006. Le volet pénal de cette convention a été transposé dans le nouveau projet de Code Pénal qui incrimine en droit interne les infractions prévues par cette convention.

Ratification des Conventions liées au financement du terrorisme (c. I.1)
871. La RCA a signé la Convention CFT le 19 décembre 2001 et ratifié ce texte le 19 février 2008. Les neuf Traités en annexe à cette convention ont également été signés et ratifiés par la RCA.

Mise en œuvre de la Convention de Vienne (Articles 3-11, 15, 17 et 19, c. 35.1)

872. La Loi N. 01.011 du 18 juillet 2001 transpose en droit pénal centrafricain la convention de Vienne en incriminant les infractions prévues. Selon les autorités de poursuite pénale rencontrées par la mission d’évaluation ce texte est régulièrement mis en œuvre pour la poursuite des infractions de trafic de stupéfiants, notamment le trafic de cannabis.

Mise en œuvre de la Convention de CFT (Articles 2-18, c. 35.1 et c. I.1)

873. Le Règlement CEMAC, avec les lacunes identifiées au présent rapport, met partiellement en œuvre la Convention CFT.

Mise en œuvre de la Convention de Palerme (Articles 5-7, 10-16, 18-20, 24-27, 29-31 et 34, c. 35.1)

874. Aucune information n’a été communiquée à la mission d’évaluation sur la mise en œuvre de la convention de Palerme.

Mise en œuvre des résolutions du Conseil de sécurité des Nations Unies relatives à la prévention et la répression du financement du terrorisme (c I.2)

875. Les Résolutions des Nations Unis pertinentes sont partiellement mises en œuvre par le Règlement CEMAC (cf. Section 2)

6.2.2 Recommandations et Commentaires

- Les autorités centroafricaines sont invitées à adopter les recommandations des évaluateurs formulées à la section 2 du présent rapport sur l’infraction de financement du terrorisme, et celles relatives à la mise en œuvre des Résolution du Conseil de Sécurité de l’ONU;

- Les autorités centroafricaines sont invitées à mettre en œuvre la convention de Palerme sur la criminalité transnationale organisée

6.2.3 Conformité avec les recommandations 35 et Recommandation spéciale I

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R.35 LC</td>
<td>Absence de mise en œuvre de la convention de Palerme</td>
</tr>
<tr>
<td>SR.I NC</td>
<td>Le règlement CEMAC ne permet pas la mise en œuvre sans restriction</td>
</tr>
</tbody>
</table>
6.3 **ENTRAIDE PENALE INTERNATIONALE (R.32, 36-38, SR.V)**

6.3.1 **Description et Analyse**

Cadre juridique :

876. En sus de l’accord bilatéral de coopération en matière de justice entre la France et la République Centrafricaine du 18 janvier 1965, l’entraide judiciaire est gouvernée d’une manière générale par les articles 364 à 373 du Code de Procédure Pénale Centrafricain. Toutefois, spécifiquement en matière de blanchiment et de financement du terrorisme, le Règlement CEMAC n°1/03 organise la coopération judiciaire internationale entre les pays membres CEMAC et les États tiers aux articles 57 à 62. Les dispositions de ce Règlement (*lex specialis*) priment le CPP et les Accords généraux en la matière (*lex generalis*), qui sont toutefois applicable si le Règlement est muet sur ce point.

877. Un accord de coopération judiciaire entre les États membres CEMAC a déjà été signé en 2004, mais n’est pas encore entré en vigueur faute d’une ratification par tous les membres. Toutefois, la RCA l’applique dans ses relations avec les autre pays signataires.

**Éventail des mesures d’entraide en matière de LBC/FT (c. 36. 1)**

878. Le Règlement CEMAC prévoit un éventail de mesures d'entraide judiciaire qui peuvent être mises en œuvre dans le cadre des enquêtes et poursuites en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement de terrorisme. Ainsi, l’article 57 du Règlement prescrit que l’entraide judiciaire peut inclure notamment :

a. le recueil de témoignages ou de dépositions;

b. la fourniture d’une aide pour la mise à disposition des autorités judiciaires de l’État requérant de personnes détenues ou d’autres personnes, aux fins de témoignage ou d’aide dans la conduite de l’enquête;

c. la remise de documents judiciaires;

d. les perquisitions et les saisies;

e. l’examen d’objets et de lieux;

f. la fourniture de renseignements et de pièces à conviction;

g. la fourniture des originaux ou de copies certifiées conformes de dossiers et de documents pertinents, y compris de relevés bancaires, de pièces
comptables, de registres montrant le fonctionnement d’une entreprise ou ses activités commerciales.

879. L’article 61 prévoit la possibilité pour l’État requis de procéder à la confiscation, soit en prononçant une décision de confiscation, soit par la voie d’exécution d’une décision de confiscation d’un autre État. Toutefois l’article 57 limite une telle confiscation aux instruments et produits des infractions prévues par le Règlement, tandis que l’article 54 prévoit expressément la confiscation des biens, objet de l’infraction.

Provision d’entraide en temps opportun et de manière constructive et efficace (c. 36.1.1)

880. Les demandes transmises au Ministère de la Justice sont aussitôt transférées à l’autorité judiciaire appropriée, notamment le Procureur de la République territorialement compétent. En cas d’urgence, les demandes peuvent être transmises directement aux autorités judiciaires. Les autorités n’ont pas mentionné de problèmes spéciaux ou de délais injustifiés dans l’exécution de ces demandes et affirment, qu’en règle générale, les demandes sont satisfaites efficacement. Faute de statistiques détaillées, la mission n’a pas pu vérifier l’efficacité réelle de l’entraide judiciaire. Dans tous les cas aucun cas d’entraide se portant sur le blanchiment ou le financement de terrorisme n’a été détecté.

Entraide judiciaire non soumise à des conditions déraisonnables, disproportionnées ou indûment restrictives (c. 36.2)

881. Le Règlement CEMAC est explicite quant aux motifs de refus d’une demande d’entraide en matière de LBC/FT (Article 58). Les conditions ne sont pas prohibitives et même minimales, et les motifs de refus sont universemment reconnus.

882. Une demande d'entraide ne peut être refusée que si:
- elle n’émane pas d’une autorité compétente selon la législation de l’État requérant ou si elle n’a pas été transmise régulièrement
- son exécution risque de porter atteinte à l’ordre public, à la souveraineté, à la sécurité ou aux principes fondamentaux du droit de l’État membre requis ;
- les faits sur lesquels elle porte font l’objet de poursuites pénales ou ont déjà fait l’objet d’une décision de justice définitive sur le territoire de l’État membre requis ;
- l’infraction servant de base à la demande n’est pas prévue par le règlement CEMAC ou les dispositions non contraires en vigueur dans l’État membre requis ou ne présente pas de caractéristiques communes non contraires en vigueur dans l’État membre requis.

Procédures claires et efficaces d'exécution des demandes d'entraide judiciaire (c. 36.3)
883. Comme mentionné ci-dessus, le Règlement ne prévoyant pas de procédure spécifique à suivre, les règles générales du CPP s’appliquent (art. 364 CPP et suiv.). En principe, les demandes d’entraide sont transmises par la voie diplomatique par l’intermédiaire du Ministère de la Justice. En cas d’urgence les demandes peuvent être adressées aux « autorités compétentes pour les exécuter », c.à.d. les autorités judiciaires territorialement compétentes.

884. Faute d’éléments statistiques sur les demandes d’entraide reçues et le temps dans lequel elles ont été exécutées, la mission n’est pas en mesure de se prononcer sur l’efficacité des demandes.

Provision d’entraide judiciaire portant sur des questions possiblement fiscales (c. 36.4)

885. Le fait que l’infraction donnant lieu à la demande d’entraide puisse également porter sur des aspects d’ordre fiscal n’est pas un des motifs de refus, listé dans le Règlement. Par conséquent, une demande d’entraide judiciaire ne sera pas refusée pour le seul fait qu’elle touche à des questions d’ordre fiscal. De plus, les infractions fiscales sont reconnues comme des infractions sous-jacentes au blanchiment.

Provision d’entraide judiciaire nonobstant des lois qui imposent le secret ou la confidentialité (c. 36.5)

886. Le règlement CEMAC ne prévoit pas qu’une demande d’entraide puisse être refusée en raison uniquement de lois qui imposent le secret ou la confidentialité aux assujettis. La levée du secret professionnel ou de toute autre forme de confidentialité relève de la compétence traditionnelle du juge d’instruction.

Application des pouvoirs des autorités compétentes (en application de la R.28, c.36.6)

887. L’article 59 du règlement CEMAC prévoit expressément que « les mesures d’enquêtes et d’instruction émanant d’une autorité d’un État tiers sont exécutées conformément au présent règlement et aux dispositions non contraires en vigueur dans l’État requis ». Par ailleurs, le règlement CEMAC vise les demandes d’entraide judiciaire demandant que soit ordonnées des mesures conservatoires et de confiscation (art. 60 et 61).

Conflicts de compétence (c. 36.7)

888. Le règlement CEMAC ne contient aucune disposition couvrant les conflits de compétences en cas de poursuites de personnes mises en cause dans des affaires sujettes à des poursuites dans plusieurs pays. L’article 369 CPP prévoit toutefois la possibilité d’une exécution simultanée sur le territoire RCA et à l’étranger de demandes d’entraide
mutuelles. Pour le reste, l’élaboration de règles couvrant ces questions n’a pour l’heure pas été envisagée par les autorités nationales.

Élément complémentaire - Application des pouvoirs des autorités compétentes en cas de demande directe adressée par des autorités étrangères (en application de la R.28, c.36.8)

889. Comme indiqué ci-dessus, le CPP prévoit la possibilité d’échanger les demandes d’entraide directement entre les autorités judiciaires compétentes.

Coopération internationale concernant RS. V (en application des c. 36.1-36.6 de la R.36, c. V.1)

890. Les dispositions du règlement CEMAC en matière d’entraide judiciaire couvrent à la fois le blanchiment et le financement du terrorisme.

Élément complémentaire concernant RS. V (en application des c. 36.7 et 36.8 de la R.36, c. V.6)

891. Voir supra par.892

Double criminalité et entraide judiciaire (c. 37.1 et 37.2)

892. La double incrimination est implicite et automatique pour les Etats membres CEMAC, puisqu’ils sont tous soumis au même Règlement incriminant les mêmes faits de blanchiment et que suivant l’art.59 les demandes d’entraide doivent être exécutées selon les principes énoncés par le Règlement. Pour le reste l’article 58 du Règlement pose l’exigence que l’infraction visée dans la demande d’entraide présente « des caractéristiques communes » avec une infraction prévue par le règlement CEMAC ou les infractions en vigueur dans les Etat membres requis. Cette exigence de double incrimination est souple et permet que les différences techniques entre les lois des Etats requérants et requis ne fassent pas obstacle à l’octroi d’une demande d’entraide, même si la demande se rapporte à des mesures coercitives.

Coopération internationale concernant RS. V (en application des c. 37.1 et 37.2 de la R.37, c. V.2)

893. Voyez supra par. 895

Procédures appropriées pour répondre efficacement et en temps utile aux demandes d’entraide judiciaire formulées par des pays étrangers et concernant mesures provisoires y compris la confiscation (c. 38.1):

894. L’article 61, al 1, du règlement CEMAC dispose que lorsqu’une demande d’entraide judiciaire a pour effet de prononcer une décision de confiscation, celle-ci doit viser un bien, constituant le produit ou l’instrument d’une infraction (cf. art. 57) et se
trouvaient sur le territoire de l’État sollicité. De plus, la constatation des faits sur lesquels se fonde une décision étrangère de confiscation lie la juridiction saisie et celle-ci ne peut refuser l’exécution sauf pour les motifs énoncés à l’article 58.

895. Il existe donc une divergence entre le régime national de la confiscation, qui selon l’article 54 du Règlement CEMAC doit porter sur les biens « objet de l’infraction », et les articles 57 et 61 du même Règlement qui, dans le contexte de l’entraide judiciaire, ne prévoient que des mesures conservatoires et la confiscation des instruments et produits des infractions couvertes par le Règlement. L’exécution d’une demande d’entraide relative à la saisie ou confiscation d’avoirs blanchis dans le cadre d’une poursuite ou condamnation pour des faits de blanchiment autonome, où ces avoirs deviennent l’objet du délit de blanchiment lui-même, peut dès lors être entravée.

Demande concernant des biens d’une valeur équivalente (c. 38.2)

896. La saisie et la confiscation des biens de valeur équivalente n’étant pas prévues dans le régime LBC/FT de la RCA, il manque une base légale pour donner suite à des demandes d’entraide dans ce sens.

Coordination des initiatives de saisie et de confiscation avec d’autres pays (c. 38.3)

897. Le règlement CEMAC ne contient aucune disposition visant la coordination des initiatives de saisie et de confiscation avec d’autres pays. De tels arrangements se feront sur une base ad hoc.

Coopération internationale concernant RS. V (en application des c. 38.1-38.3 de la R.38, c. V.3)

898. Les dispositions du règlement CEMAC en matière d’entraide judiciaire sont applicables aux infractions liées au blanchiment et au financement du terrorisme.

Fonds pour les actifs saisis (c. 38.4)

899. L’article 62 du règlement CEMAC stipule que les États membres peuvent disposer des biens confisqués sur leur territoire à la demande d’un autre État membre ou d’un État tiers, sauf accord contraire conclu avec le gouvernement de l’État requérant. Rien n’est prévu, dans le contexte du règlement CEMAC ou domestique, en ce qui concerne la mise en place d’un fonds pour les actifs saisis dans lequel tous ou partie des biens confisqués seraient déposés et serviraient à des fins de poursuite pénale, de santé publique, d’enseignement ou d’autres fins appropriées.

Partage d’actifs confisqués (c. 38.5)

900. Comme indiqué à l’article 62, les pays membres ont la possibilité de conclure des accords de partage des biens confisqués avec les autres pays. La RCA n’a toutefois pas encore conclu de tels accords.
Élément complémentaire - Reconnaissance des décisions étrangères de confiscation à caractère non pénal (conformément à la description du critère 3.7) (c. 38.6)

901. Le caractère strictement pénal des mesures de confiscation en RCA semble s’opposer à la possibilité d’une suite favorable à des demandes de reconnaissance des décisions étrangère de confiscation à caractère non pénal.

Élément complémentaire concernant la RS V (en application des c. 38.4-38.5 de la R. 38, c. V.7)

902. Voyez supra par. 904.

Statistiques (en application de la R. 32)

903. Les autorités RCA n’ont pas fourni à la mission d’évaluation les données statistiques sur le nombre de commissions rogatoires actives et passives au cours des 5 dernières années.

6.3.3 Recommandations et Commentaires

904. Le régime d’entraide judiciaire est clairement défini et permet aux autorités de RCA de fournir une assistance substantielle et assez complète aux autorités judiciaires étrangères. Les conditions ne sont pas prohibitives et les causes de refus de l’entraide sont celles universellement reconnues. L’interprétation du principe de la double incrimination permet une approche flexible et large aux commissions rogatoires qui se rapportent à des mesures coercitives. L’absence de base légale pour donner suite aux demandes qui se rapportent à l’exécution de jugements de confiscation des biens, objets de l’infraction autonome de blanchiment et la saisie de ces biens demeure, toutefois, une lacune.

905. Les défaillances constatées en matière de régime de saisie et de confiscation (cf. Section 2) ont aussi un impact en termes de coopération internationale. Le système souffre ainsi d’une défaillance juridique sérieuse limitant potentiellement les possibilités de fournir de l’assistance judiciaire, quand la demande se rapporte aux biens de valeur équivalente, la saisie et la confiscation de valeurs équivalentes proprement dite ne faisant pas partie de l’arsenal légal de la RCA.

906. Ainsi il est recommandé que :

- Des dispositions légales soient introduites afin de permettre d’étendre la confiscation des biens de valeurs équivalente;
- La divergence entre les articles 57 et 61 d’une part, et l’article 54 d’autre part, sur la saisie et la confiscation des biens, objets de l’infraction de blanchiment, soit supprimée.
- La coordination des initiatives de saisies et de confiscation avec d’autres pays soit organisée ;
- Les autorités de la RCA mettent en place des outils statistiques afin de connaître les montants saisis et confisqués, et plus généralement pour suivre les demandes d’entraide internationales;
- Les autorités centrafricaines mettent en place une structure permettant la gestion des fonds saisis, ainsi que le partage d’actifs confisqués avec d’autres juridictions.

6.3.4 Conformité avec les Recommandations 32, 36 to 38, et la recommandation Spéciale  V

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R.36</td>
<td>LC</td>
</tr>
<tr>
<td>R.37</td>
<td>C</td>
</tr>
<tr>
<td>R.38</td>
<td>PC</td>
</tr>
<tr>
<td>SR. V</td>
<td>PC</td>
</tr>
<tr>
<td>R.32</td>
<td>NC</td>
</tr>
</tbody>
</table>

6.4 EXTRADITION (R.32, 37 & 39, & SR.V)

6.4.1 Description et Analyse

907. Le Règlement CEMAC ne contient aucune disposition en matière d’extradition permettant de faciliter celle-ci pour les infractions de blanchiment de capitaux et de
financement du terrorisme. Le régime RCA d’extradition en matière LBC/FT est gouverné par divers instruments légaux :

- La Convention Générale de Tananarive de Coopération en Matière de Justice du 12 septembre 1961 entre 12 États Africains, dont la RCA.

- Un accord d’extradition entre les États membres CEMAC, signé en 2004, mais pas encore entré en vigueur faute de ratification par tous les membres. Cependant la RCA l’applique dans ses relations avec les autres pays signataires.

- Enfin, les principes généraux du régime d’extradition, gouvernés par la Code de Procédure Pénale, Titre XV, Chapitre III (art. 377 à 403), sont applicables en matière de blanchiment et financement de terrorisme si les Conventions applicables ne disent sont pas en contradiction avec ce texte.

**Double incrimination et extradition (c. 37.1 et 37.2)**

908. La règle de la double incrimination est d’application formelle en matière d’extradition. Cependant, l’article 380 formule cette règle de façon très large et en fonction des peines : les faits qui peuvent donner lieu à extradition doivent être punis par des peines criminelles (au-delà de 5 ans d’emprisonnement) ou des peines correctionnelles de deux ans d’emprisonnement au moins par la loi de l’État requérant, y inclus la RCA pour les demandes d’extradition actives. Pour les demandes d’extradition adressées à la RCA, il faut de toute façon que les faits soient punissables d’une peine criminelle ou correctionnelle par la loi centrafricaine.

909. Néanmoins, une question juridique peut se poser si la demande d’extradition concerne des faits de blanchiment de capitaux issus d’une infraction sous-jacente qui n’est pas réprimée par la loi RCA, comme les délits boursiers. L’article 58, d du Règlement 1/03 CEMAC consacre le principe de l’analogie de la conduite et des caractéristiques communes pour déterminer la double incrimination dans le contexte d’entraide. Toutefois, la question reste ouverte en l’absence de précédents et d’une jurisprudence pertinente à ce sujet.

**Blanchiment de capitaux comme infraction pouvant donner lieu à extradition (c. 39.1)**

910. Le blanchiment de capitaux étant punissable d’une peine d’emprisonnement de 5 à 10 ans, l’infraction peut donner lieu à extradition dans les conditions et suivant la procédure prévues par le CPP de la RCA. Les causes de refus, énumérées à l’article 382 CPP ne sont pas indûment restrictives et elles sont universellement reconnues. Toutefois, les défaillances constatées en relation avec le délit de blanchiment d’argent provenant de délits boursiers (criminalité sous-jacente) pourraient avoir des répercussions négatives sur la capacité d’extradition de la RCA pour ces faits de blanchiment.
Extradition par un pays de ses propres ressortissants (c.39.2(a))

Conformément au principe commun aux pays de tradition droit civil, les personnes de nationalité Centrafricaine ne peuvent être extradées (art. 382.1 CPP). La nationalité est appréciée à l’époque de l’infraction pour laquelle l’extradition est requise.

Coopération concernant poursuites pénales de ses propres ressortissants (c. 39.2b, 9.3)

911. Si l’extradition est refusée en raison de la nationalité, les autorités judiciaires de la RCA sont compétentes pour traiter des affaires impliquant un ressortissant centrafricain lorsque les faits donnant lieu aux poursuites ont eu lieu à l’étranger, à la condition d’une double incrimination (art. 336 CPP) ou lorsqu’une convention internationale accorde une compétence aux juridictions centrafricaines pour les infractions concernées (art. 320 CPP). Ceci est le cas, entre autres, de la Convention N.U. contre la Criminalité Transnationale organisée, qui contient des dispositions anti-blanchiment. Si le délit est commis contre un particulier, la poursuite ne peut être intentée qu’à la requête du ministère public, après une plainte de la partie concernée ou une dénonciation officielle par l’autorité du pays où le fait a été commis (art. 338 CPP).

912. Cependant, même s’il existe bien des possibilités d’assumer la responsabilité de la poursuite du suspect, le CPP ne contient pas de dispositions qui rendent obligatoire la soumission de l’affaire aux autorités nationales compétentes afin que des poursuites soient engagées contre l’infraction mentionnée dans la demande d’extradition d’un ressortissant centrafricain. Par contre, l’article 42 de la Convention de Tananarive et l’article 5.4 de l’Accord CEMAC d’Extradition, appliqué par la RCA, oblige la partie requise dans ce cas à soumettre l’affaire aux autorités compétentes afin que des poursuites judiciales puissent être exercées. Toutefois, les autorités RCA n’ont fait état d’aucun cas de refus.

Efficacité des procédures d’extradition (c. 39.4)

913. La procédure d’extradition est décrite de manière détaillée dans la Section II, Chapitre III, Titre XV CPP. La règle est que la demande est transmise par la voie diplomatique et les jugements ou mandats d’arrêt doivent suivre la procédure d’exequatur. C’est enfin le Gouvernement qui décide sur avis motivé par la Chambre d’Accusation de la Cour d’Appel compétente. Même si la procédure peut prendre du temps compte tenu de la procédure à suivre et des possibilités de recours, elle n’est pas de nature de retarder excessivement le processus d’extradition.

914. Toutefois, les autorités compétentes n’ont pu fournir à la mission aucun élément permettant de juger de l’efficacité de cette procédure, à savoir si les demandes d’extradition sont traitées sans retard inutile. Apparemment, aucune demande

37 Le texte de l’art. 338 CCP contient une faute matérielle (« à » au lieu de « par »).
d’extradition n’a été adressée à la RCA pendant ces 5 dernières années. L’absence d’informations rend impossible une appréciation fondée de l’efficacité du régime d’extradition.

Coopération internationale concernant RS. V (en application des c. 37.1 et 37.2 et des c. 39.1 à 39.4)

915. Le financement du terrorisme étant punissable d’un emprisonnement de 10 ans au moins, l’infraction peut donner lieu à une extradition dans les conditions prévues par le CPP de la RCA. Pour le reste, les dispositions prévues par le CPP commun en matière d’extradition sont applicables aux infractions liées au financement du terrorisme.

Élément complémentaire - Existence de procédures simplifiées concernant l’extradition (c. 39.5)

916. A part celles prévues dans le Titre VIII de la Convention de Tananarive du 12 septembre 1961, le système juridique de la RCA ne comporte pas de procédures simplifiées d’extradition.

Élément complémentaire concernant la RS V (en application du c. 39.5 de la R. 39, c. V.8)

917. supra par. 918.

Statistiques (en application de la R. 32)

918. Comme déjà indiqué, la RCA n’a reçu aucune demande d’extradition durant les 5 dernières années. Toutefois, il a été fait état de 2 demandes d’extradition émanant des autorités judiciaires de RCA dans la même période, qui n’ont pas été accordées.

6.4.2 Recommandations et Commentaires

919. Le cadre juridique de l’extradition en matière de blanchiment et de financement de terrorisme est adéquat et se conforme largement aux critères internationaux. Le principe de la double incrimination pourrait toutefois constituer une cause légale de refus d’extrader pour le blanchiment d’argent issu de délits boursiers. Les délits boursiers n’étant pas incriminés en RCA.

920. En dehors du cadre de l’Accord d’Extradition CEMAC et de la Convention de Tananarive, lorsque qu’une demande d’extradition est refusée parce que la personne faisant l’objet de la demande est centrafricaine, le cadre juridique centrafricain ne prévoit pas la possibilité de soumettre l’affaire, à la demande du pays requérant l’extradition, aux autorités judiciaires nationales compétentes.

921. Dès lors, les autorités centrafricaines sont invitées à:
• Incriminer les délits boursiers
• Adopter des mesures nécessaires afin de permettre à leurs autorités compétentes d’engager des poursuites contre les ressortissants centrafricains mentionnés dans une demande d’extradition;
• Se doter d’outils statistiques adéquats leur permettant de suivre l’exécution des demandes d’extradition reçues et émises.

6.4.3 Conformité avec les Recommandations 32, 37 & 39, et la recommandation Spéciale V

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R.39</td>
<td>LC</td>
</tr>
<tr>
<td>R.37</td>
<td>LC</td>
</tr>
<tr>
<td>SR. V</td>
<td>PC</td>
</tr>
<tr>
<td>R.32</td>
<td>NC</td>
</tr>
</tbody>
</table>

6.5 AUTRES FORMES DE COOPERATION INTERNATIONALE (R.32 & 40, & SR.V)

6.5.1 Description et Analyse

Étendue des mécanismes de coopération internationale (c. 40.1)

1-Coopération avec des homologues étrangers

922. **CRF**: L’ANIF peut, sous réserve du respect des conventions internationales et des dispositions législatives en matière de respect de la vie privée, communiquer aux autorités des autres États membres ou d’États tiers exerçant des compétence analogues, les informations qu’elle détient sur des opérations qui paraissent en relation avec l’une des infractions de blanchiment et de financement du terrorisme, sous réserve de réciprocité et, à condition que les autorités étrangères compétentes soient soumises aux mêmes obligations relatives à la protection du secret professionnel. (art. 56 Règlement CEMAC).

924. Police : Dans le domaine de blanchiment et de financement du terrorisme, la police et gendarmerie peuvent coopérer avec leurs homologues étrangères via le réseau Interpol dans la mesure où cette coopération ne relève pas du domaine de l’entraide judiciaire.

925. Il existe au niveau régional un accord de coopération en matière de police criminelle, signé le 29 avril 1999 et adopté par le règlement n°4/CEMAC-069-CM-04 du 21 juillet 2000, entre le Cameroun, la République de Centrafricaine, la République du Congo, la République Démocratique du Congo, le Gabon, la Guinée Équatoriale, la République Démocratique de Sao Tomé et Principe, et le Tchad. L’objectif de cet accord en matière de sécurité est de favoriser l’instauration d’une concertation aux fins d’examiner tous les obstacles à la libre circulation et au droit d’établissement dans la région UDEAC-CEMAC et de préconiser des solutions. Les structures de coopération ainsi créées s’inscrivent dans le cadre d’INTERPOL.

926. Le Règlement 08/05-UEAC-057-CM-13 du 5 février 2005 qui adopte la Convention relative à la lutte contre le terrorisme entre les États membres de Comité des Chefs de Police d’Afrique Centrale (CCPAC), dont la RCA, peut également être appliqué. Lors de la mission, les interlocuteurs ne semblaient cependant pas être familiers avec cet instrument.

927. Un groupe régional des chefs de police de l’Afrique centrale a été institué et sert de structure de formation et de circulation de l’information, ainsi qu’un organe opérationnel dépendant d’INTERPOL. Il est destiné à favoriser la coopération opérationnelle, notamment par l’organisation de missions conjointes entre États frontaliers dans des affaires de criminalité organisée transfrontière.


**Assistance rapide, constructive et efficace (c.40.1.1)**

929. CRF: Pour l’heure, il n’y a pas eu d’échange d’informations entre l’ANIF RCA et d’autres CRF, ni aucune autre forme de coopération opérationnelle. Il est prévu que les communications se feront de façon directe entre CRF. La protection des lignes d’échanges n’est cependant pas assurée. L’adhésion au Groupe Egmont sera poursuivie
en temps opportun, ce qui va favoriser les échanges d’informations protégés avec les homologues.

Mécanismes clairement définis et efficaces pour faciliter des échanges entre homologues (c. 40.2):

930. **CRF** : la coopération avec les autres CRF se fait sous condition de réciprocité et de garantie de confidentialité. L’adhésion au Groupe Egmont permettra de faire usage du réseau sécurisé ESW du Groupe pour échanger des informations avec les autres membres CRF.

931. **Police/douanes** : Les services de police et les douanes utilisent des lignes de communication directes, comme celles de l’Interpol et de l’OMD. Aucun problème spécifique n’a été rapporté.

Échanges spontanés de renseignements (c. 40.3)

932. **CRF** : Même si ce n’est pas formulé d’une façon explicite, les échanges avec les CRF des pays tiers peuvent se faire spontanément ou sur demande, dès qu’il y a réciprocité et assurance de confidentialité (art. 56).

Autorités compétentes Enquêtes menées pour le compte d’homologues étrangers. (c. 40.4)

933. **Police** : Toute enquête initiée à la demande d’une autorité de police ou de poursuite étrangère ne peut être menée que dans le contexte de l’entraide judiciaire. La collecte de renseignements (« intelligence ») peut se faire de manière informelle via le réseau Interpol.

CRF autorisée à enquêter pour le compte de ses homologues étrangers (c. 40.4.1)

934. Dans le cadre de sa mission de coopération avec un service homologue étranger, l’ANIF peut demander aux assujettis la communication des documents relatifs à l’identification des clients, des ayant-droits économiques, à la surveillance particulière de certaines opérations, ainsi que les documents relatifs aux opérations effectuées par les clients habituels ou occasionnels, sur une durée de 5 ans (article 15, renvoyant aux articles 9 à 13).

935. Ainsi, bien que la rédaction de l’article 56 soit large (« … l’ANIF peut communiquer aux autorités des autres États membres (…) les informations qu’elle détient sur des opérations…. »), il convient de se référer à ses pouvoirs de détention des informations pour déterminer celles qu’elle peut échanger avec un homologue étranger. Il apparaît alors que l’article 15, plus précis que l’article 31 en ce qu’il vise la mission de coopération avec un service homologue étranger, doit s’appliquer, et non l’article 31, qui vise la communication de documents et informations à l’ANIF à la suite d’une déclaration de soupçons uniquement.
936. De ce fait, des renseignements autres que de nature bancaire (policière ou judiciaire par exemple) ne pourront être communiqués aux homologues étrangers que dans la mesure où l’ANIF les détient déjà à la date de la requête.

**Autorités de poursuite pénale sont habilitées à enquêter pour le compte de ses homologues étrangers (c. 40.5)**

937. En dehors du contexte d’une demande d’entraide judiciaire, les autorités judiciaires ne sont pas habilitées à diligenter des enquêtes. La police et la gendarmerie, quant à elles, ont davantage de latitude si une demande émane d’un service de police étranger reçu directement ou via les services d’Interpol. Néanmoins, il ne s’agit pas d’enquêtes proprement dites, qui nécessitent toujours une commission rogatoire, mais il s’agit plutôt de rassembler des renseignements. Les douanes, par contre, ont le pouvoir d’initier des enquêtes sur des délits douaniers à la demande de leurs homologues sur le fondement des dispositions des traités douaniers.

**Absence de conditions disproportionnées ou indûment restrictives aux échanges de renseignements (c. 40.6)**

938. L’article 56, al. 2, du règlement CEMAC précise que la communication d’informations aux homologues étrangers par les ANIF de la zone ne peut être effectuée si une procédure pénale a déjà été engagée dans l’État membre sollicité sur la base des mêmes faits ou s’il peut en résulter une atteinte à la souveraineté, à la sécurité, aux intérêts essentiels ou à l’ordre public de l’État membre.

939. Même si ces exceptions sont classiques, la formulation est inhabituelle en ce qu’elle impose une obligation absolue, et interdit toute marge d’appréciation. Le fait qu’une procédure pénale soit en cours concernant des faits pertinents ou les parties concernées est une information importante qui peut présenter un intérêt pour la CRF demanderesse, et justifier la possibilité d’un échange minimal d’informations. Sous cette réserve, les conditions ne semblent pas disproportionnées ou indûment restrictives aux échanges de renseignements pour ce qui concerne l’ANIF.

**Coopération indépendamment de possible lien à des questions fiscales (c. 40.7)**

940. Aucune disposition du règlement CEMAC ne prévoit la possibilité de refuser l’échange d’information lorsque la demande d’entraide est liée à des questions fiscales. Il convient de noter que le délit de blanchiment recouvre les délits fiscaux en RCA.

**Coopération indépendamment de l’existence de lois qui imposent le secret ou la confidentialité (c. 40.8)**

941. Dans la mesure où l’ANIF dispose d’un accès aux informations détenues par les institutions financières et les autres personnes assujetties relatives à une demande faite par une CFR étrangère (art.15), le secret professionnel de ces entités ne fait pas obstacle à la coopération.

**Contrôles et garanties dans l’utilisation des informations (c. 40.9)**
942. Aux termes de l’article 64 du Règlement CEMAC, les informations recueillies peuvent être utilisées exclusivement à des fins prévues par le Règlement. Elles ne peuvent être divulguées ou communiquées que dans les cas et les conditions prévus par le présent Règlement.

**Éléments complémentaires - Échanges avec des autorités non homologues (c. 40.10 et 40.10.1)**

943. Aucun mécanisme n’a été prévu pour permettre un échange rapide et constructif de renseignements avec les autorités non homologues.

**Élément complémentaire - Transfer d’informations à la CRF par d’autres autorités compétentes à la demande d’une CRF étrangère (c. 40.11)**

944. Dans la mesure où l’ANIF n’a accès pour le compte des autorités homologues étrangères qu’aux documents et pièces prévus par l’article 15 du Règlement CEMAC (ceux visés aux articles 9 à 13, à savoir les documents bancaires et d’identification des personnes, des opérations particulières par les établissements financiers et les autres personnes assujetties), il apparaît qu’elle ne peut pas obtenir d’autres autorités compétentes ou d’autres personnes des informations pertinentes qui seraient demandées par une CRF étrangère.

**Coopération internationale concernant RS. V (en application des c. 40.1-40.9 de la R.40, c. V.5)**

945. Tous les commentaires ci-dessus se rapportant à la coopération internationale hors du cadre de l’entraide judiciaire sont également applicables pour les cas qui se rapportent au financement de terrorisme,

**Élément complémentaire concernant la RS V (en application des c. 40.10-40.9 de la R. 40, c. V.9)**

946. Voyez supra par. 944 & 945

**Statistiques (en application de la R. 32)**

947. Aucune statistique n’a été fournie à la mission d’évaluation.

**6.5.2 Recommandations et Commentaires**

948. La coopération internationale directe entre les forces de police et les douaniers a lieu sans difficultés significatives dans la pratique. Toutefois, il faut noter qu’il n’y a eu aucune demande entrant ou sortant sur des faits de blanchiment ou financement de terrorisme.

949. La coopération que l’ANIF peut apporter aux CRF étrangères se limite à la communication d’informations de nature bancaire ou celles détenues par les autres
personnes assujetties et les informations qu’elle détient déjà au moment de la demande, et qui ne concernent pas les renseignements que l’ANIF peut récolter auprès des autres sources d’information auxquelles elle peut accéder.

950. En outre, l’obligation de refuser un échange d’informations dans les cas prévus par l’article 56 al.2 est trop restrictive.

951. Dès lors, il est recommandé de:

- Permettre à l’ANIF d’échanger avec des CRF étrangères toutes les informations auxquelles elle a accès pour ses propres enquêtes (application du droit de communication de l’article 31 en matière de coopération internationale).

- Nuancer l’obligation absolue de refuser un échange d’informations par l’ANIF dans les cas prévus par l’article 56, al.2.

6.5.3 Conformité avec les Recommandations 32 et 40, et la recommandation Spéciale V

<table>
<thead>
<tr>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R40</td>
<td>LC</td>
</tr>
<tr>
<td>SR V</td>
<td>LC</td>
</tr>
<tr>
<td>R 32</td>
<td>NC</td>
</tr>
</tbody>
</table>
7 Autres questions

7.1 Ressources et statistiques

[Les évaluateurs devraient utiliser la section suivante comme suit : conformément aux Recommandation 30 et 32, les évaluateurs effectuent des descriptions, analyses et recommandations visant à une amélioration du système ; ces descriptions, analyses et recommandations ont vocation à intervenir dans les sections pertinentes tout au long du rapport (ex : dans l’intégralité de la section 2, dans certaines parties des sections 3 et 4, dans le cadre de la section 6…). Or, il n’existe qu’une seule notation pour chacune des Recommandations, même lorsque ces Recommandations sont traitées dans plusieurs sections. La section 7.1 du rapport sera donc uniquement composée du Tableau au de notation et des justifications des notations ; ces justifications devront clairement faire état de la nature des manquements constatés, et devront renvoyer aux sections et paragraphes pertinents du rapport.]

7.2 AUTRES ASPECTS PERTINENTS

[Les évaluateurs peuvent utiliser cette section pour communiquer toute information sur des mesures ou questions additionnelles pertinentes dans le cadre de la LAB/CFT du pays évalué, et qui ne sont pas traitées ailleurs dans ce rapport.]

7.3 STRUCTURE GENERALE DU SYSTEME LBC/FT (VOIR AUSSI SECTION 1.1)

[Les évaluateurs peuvent utiliser cette section pour présenter leurs observations sur n’importe quel aspect du cadre légal et institutionnel général dans lequel les mesures de LAB/CFT sont déployées. Ceci vaut en particulier pour tous les éléments de nature structurelle décrits dans la section 1.1, là où les évaluateurs jugent que ces éléments du cadre général altèrent ou font obstacle de manière significative à l’efficacité du système de LAB/CFT.]
TABLEAUX

Tableau 1: Notes de conformité avec les Recommandations du GAFI
Tableau 2: Plan d’action recommandé pour améliorer le system LBC/FT
Tableau 3: Réponse des Autorités à l’évaluation (si nécessaire)

**TABLEAU 1. NOTES DE CONFORMITE AVEC LES RECOMMANDATIONS DU GAFI**

C: Conforme
NC: Non conforme
LC: Largement conforme
PC Partiellement conforme

<table>
<thead>
<tr>
<th>40 Recommandations</th>
<th>Note</th>
<th>Résumé des facteurs justifiant la notation attribuée</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Système juridique</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1. L’infraction de blanchiment de capitaux</td>
<td>LC</td>
<td>Les délits boursiers ne sont pas des infractions sous-jacentes au BC</td>
</tr>
<tr>
<td>2. Intentionnalité et responsabilité pénale des personnes morales</td>
<td>LC</td>
<td>Absence de mise en œuvre des dispositions pertinentes du CP</td>
</tr>
<tr>
<td>3. Confiscation et mesures provisoires</td>
<td>PC</td>
<td>La confiscation des biens de valeur équivalente aux produits ou instruments du crime n’est pas possible ; Absence de mise en œuvre du Règlement CEMAC</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Mesures préventives</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4. Lois sur le Secret professionnel</td>
<td>LC</td>
<td>Absence de dispositions garantissant que le secret professionnel n’entrave pas l’échange de renseignements entre institutions financières, lorsqu’il est requis.  Mesures garantissant que le secret professionnel protégeant certaines données n’est levé que dans des cas prévus par les dispositions réglementaires.</td>
</tr>
<tr>
<td>5. Devoir de vigilance à l’égard de la clientèle</td>
<td>NC</td>
<td>Absence d’obligation d’identification des bénéficiaires effectifs, pour toutes les institutions financières</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| 6. Personnes politiquement exposés | NC | Absence d’obligation, pour les établissements financiers non bancaires, relatives aux personnes politiquement exposées.  
Absence de toute obligation en ce sens pour les organismes d’assurance et de change manuel est un facteur de détérioration de la notation de conformité compte tenu du risque accru en la matière.  
Mise en œuvre imparfaite du dispositif et absence d’effectivité, notamment pour les établissements financiers non bancaires. |
|---|---|---|
| 7. Relation de correspondant bancaire | PC | Absence d’obligation, pour les établissements financiers non bancaires, portant sur les relations de correspondance.  
Absence de mise en œuvre opérationnelle par les assujettis. |
| 8. Nouvelles technologies et relations d’affaire à distance | PC | Manque de clarté sur la possibilité ou non d’établir des relations d’affaires à distance, notamment pour les clients résidents, y compris dans le secteur bancaire.  
Obligations insuffisantes concernant l’établissement de relations d’affaires à distance ou l’exécution d’opérations à distance. |
| 9. Tiers et intermédiaires | NC | Lacunes dans les dispositions des textes communautaires  
Absence générale de mise en œuvre et d’effectivité dans le secteur financier. |
<p>| | | |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
</table>
| **10. Conservation des documents** | **PC** | Absence de précisions quant à la nature et à la disponibilité des documents à conserver  
Absence de précisions quant au type d’informations à collecter pour permettre la reconstitution des transactions (en dehors de certaines opérations)  
Absence d’obligation explicite pour les institutions financières de s’assurer qu’elles sont à même de mettre en temps opportun les informations et pièces qu’elles conservent à la disposition des autorités nationales compétentes  
Absence d’effectivité, notamment pour le secteur financier non bancaire  
Absence de mise en œuvre spécifique à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme |
| **11. Transactions inhabituelles** | **NC** | Conditions cumulatives pour le déclenchement des obligations de vigilance particulière  
Absence de seuil de déclenchement des obligations de vigilance particulière, excepté pour les professionnels de l’assurance  
Absence de mise en œuvre effective  
Absence de mise à la disposition du rapport aux commissaires aux comptes |
| **12. Entreprises et Professions non financières désignées – R.5, 6, 8-11** | **NC** | Faiblesses identifiées dans la conformité avec les recommandations correspondantes pour le secteur financier  
Absence en pratique d’application du règlement CEMAC par les EPNFD |
| **13. Déclarations d’opérations suspectes** | **PC** | Absence d’obligation de déclaration des tentatives d’opération  
Absence de mise en œuvre du dispositif en dehors du secteur bancaire |
| **14. Protection des déclarants et interdiction d’avertir le client** | **PC** | Absence de mesure dans les règlements sectoriels protégeant les dirigeants et |
| 15. Contrôles internes, conformité et audit | PC | Absence de dispositif applicable à l'ensemble des composantes du secteur financier  
Absence de mise en œuvre effective des obligations de contrôle interne en matière de lutte contre le blanchiment  
Absence de dispositif applicable à l'ensemble des composantes du secteur financier  
Absence de mise en œuvre effective des obligations de contrôle interne en matière de lutte contre le blanchiment |
(application de R. 21) Absence de dispositif de diffusion de l’information sur les défaillances des dispositifs de LBC/FT de pays tiers et de contre-mesures additionnelles  
Absence de régime clair pour les professionnels du droit en matière de protection des relations professionnelles privilégiées |
<p>| 17. Sanctions | LC | Absence de mise en œuvre du dispositif dans chaque composante du secteur financier |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Absence de sanctions prévues dans le règlement COSUMAF</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 18. Banques fictives | Absence de dispositions sur l'utilisation de banques fictives par les correspondants bancaires  
Absence d’actions concertées entres la COBAC et les autorités nationales pour s’assurer du respect de l’interdiction d’établissement de banques fictives |
| 19. Autres formes de déclaration | NC  
Absence de définition du seuil au jour de la mission sur place  
Absence de mise en œuvre du dispositif au jour de la mission sur place |
| 20. Autres entreprises et professions non financières et techniques modernes de gestion des fonds | NC  
Application du dispositif de LBC/FT aux entreprises et professions non financière susceptibles d’être utilisées à des fins de BC/FT, mais absence de mise en œuvre des obligations y afférent.  
Recours aux espèces demeure prédominant dans les pays de la zone CEMAC, ou le taux de bancarisation reste très faible |
| 21. Attention portée aux pays les plus risqués | NC  
Détermination trop limitée du champ des relations d’affaires et des transactions  
Absence de contre-mesures additionnelles pour les pays n’appliquant pas ou appliquant insuffisamment les recommandations du GAFI  
Absence de mesures destinées à informer des préoccupations suscitées par les défaillances des dispositifs de LBC/FT d’autres pays que ceux identifiés par le GAFI  
Mesures de vigilance relatives aux opérations sans objet économique ou licite apparent non applicables expressément aux opérations opérées avec des personnes morales et physiques résidant dans les pays qui n’appliquent pas ou appliquent insuffisamment les Recommandations du GAFI |
<p>| | | |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
</table>
| 22. Filiales et succursales à l’étranger | NC | Obligation parcellaire pour le secteur financier bancaire  
Absence d’obligation d’information du superviseur bancaire ou non bancaire |
| 23. Régulation, supervision et contrôle | LC | Absence de mise en œuvre du dispositif |
| 24. Entreprises et Professions non financières désignées-régulation, contrôle et suivi | NC | Absence de mise en œuvre du Règlement CEMAC.  
Les autorités de tutelle et les autorités d’autorégulation des EPNFD ne sont à ce jour pas en mesure d’exercer un contrôle efficace du respect par leurs membres de leurs obligations au titre du règlement CEMAC. |
| 25. Lignes directrices | NC | Absence de guides explicatifs, instructions ou lignes directrices  
Absence de ligne directrice ou guide explicatif diffusé à l’intention des établissements assujettis à la date de la mission sur place  
Absence de lignes directrices de la part des autorités d’autorégulations dans le but d’aider leurs assujettis à appliquer leurs obligations en matière de LAB/CFT. |
|   |   |   |
| Autres mesures institutionnelles |   |   |
| 26. Le Service de Renseignements Financiers | PC | Opérationnalité incomplète de l’ANIF  
Protection imparfaite de la confidentialité des données portées sur les DOS et les demandes de renseignements complémentaires  
Efficacité :  
- Champ d’action de la CRF géographiquement limité  
- Manque de synergies avec les autres acteurs dans le domaine LBC/FT  
- Aucun sanction prévue en cas de refus ou de non-exécution d’une demande d’information de l’ANIF |
<p>| 27. Les autorités de poursuite pénale | PC | Manque d’efficacité en matière de détection et investigation des avantages patrimoniaux |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th>Numéro</th>
<th>Thème</th>
<th>Code</th>
<th>Description</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>28.</td>
<td>Pouvoirs des autorités compétentes</td>
<td>PC</td>
<td>Absence d’application dans le contexte de blanchiment ou financement de terrorisme.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>Manque de protection de l’identité des déclarants témoins (efficacité)</td>
</tr>
<tr>
<td>29.</td>
<td>Autorités de surveillance</td>
<td>LC</td>
<td>Absence de mise en œuvre du dispositif</td>
</tr>
<tr>
<td>30.</td>
<td>Ressources, intégrité et formation</td>
<td>NC</td>
<td>Ressources financières insuffisantes</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>Absence de recrutement d’analyste(s) financier(s) en cohérence avec le niveau du plan de charge</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>Absence de plan de formation et d’information des membres de la CRF</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>Manque d’infrastructure et d’équipement adéquate</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>Formation inadéquate en matière financière</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>Insuffisance des moyens humains et des ressources techniques</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>Faiblesse, voire inexistence, de formations spécifiques au bénéfice des membres des autorités de supervision</td>
</tr>
<tr>
<td>31.</td>
<td>Coopération Nationale</td>
<td>NC</td>
<td>Absence de mécanisme de coordination et de coopération entre les autorités compétentes en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme</td>
</tr>
<tr>
<td>32.</td>
<td>Statistiques</td>
<td>NC</td>
<td>Statistiques inexistantes ou incomplètes</td>
</tr>
<tr>
<td>33.</td>
<td>Personnes morales – actionnariat</td>
<td>NC</td>
<td>Les informations portées aux registres aux termes des textes de l’OHADA ne permettent pas de connaître les bénéficiaires effectifs au sens de la R. 33</td>
</tr>
</tbody>
</table>
La mise en œuvre du droit OHADA n’est pas achevée en RCA
L’importance de l’activité informelle ne permet pas d’obtenir des informations adéquates, pertinentes et à jour sur l’ensemble des operateurs économiques.

<table>
<thead>
<tr>
<th>34. Constructions juridiques particulières – actionnariat</th>
<th>N/A</th>
</tr>
</thead>
</table>

### Coopération internationale

<table>
<thead>
<tr>
<th>35. Conventions</th>
<th>LC</th>
<th>Absence de mise en œuvre de la convention de Palerme</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>36. Assistance juridique mutuelle</td>
<td>LC</td>
<td>Absence de données sur la mise en œuvre effective de l’entraide judiciaire</td>
</tr>
<tr>
<td>37. Double incrimination</td>
<td>LC</td>
<td>Doutes - en raison du principe du double incrimination - quant à la possibilité d’extrader sur base d’un délit boursier</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| 38. Entraide judiciaire en matière de confiscation et gel | PC | Absence de base légale pour exécuter des commissions rogatoires se rapportant aux saisies et confiscations équivalentes.
Le partage des actifs confisqués avec d’autres pays n’a pas été envisagé
Absence de mécanisme de coordination en matière de saisie et de confiscation |
| 39. Extradition | LC | En cas de refus d’extradition pour des raisons liées à la nationalité, manque l’obligation de soumettre l’affaire aux autorités judiciaires compétentes de la RCA.
Efficacité et rapidité de la procédure d'extradition impossible à évaluer faute de données statistiques |
| 40. Autres formes de coopération | | La base légale permettant à l’ANIF d’exercer tous ses pouvoirs d’enquête à la demande d’une CRF tierce est limitée |

### Huit Recommandations Spéciales

| RS.I Application des instruments des NU | NC | Le règlement CEMAC ne permet pas la mise en œuvre sans restriction des Résolution 1267 et 1373
Absence de coopération en matière de |
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>financement du terrorisme</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>RS.II</strong></td>
<td>Incrimination du Financement du terrorisme</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Absence d’incrimination du financement d’une « organisation terroriste » et le financement d’un « terroriste ». Absence de mise en œuvre</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RS.III</strong></td>
<td>Gel et confiscation des fonds des terroristes</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Le dispositif régional de gel des fonds au titre des résolutions 1267 et 1373 est très incomplet (absence de procédure claire de mise en œuvre, de retrait des listes et dégel des fonds…) Absence de cadre juridique au niveau national, complémentaire du dispositif communautaire, dans la mise en œuvre des obligations relatives aux Résolutions 1267 et 1373. Absence de mécanismes (communautaires et/ou nationaux) pour considérer les listes soumises par des États tiers au titre de la Résolution 1373 Absence de mise en œuvre des obligations relatives à la Résolution 1267 Absence de mise en œuvre opérationnelle des obligations relatives à la Résolution 1373</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RS.IV</strong></td>
<td>Déclaration d’opérations suspectes</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Absence d’obligation de déclaration des tentatives d’opération Absence de mise en œuvre du dispositif en dehors du secteur bancaire</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RS.V</strong></td>
<td>Coopération internationale</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Absence de base légale pour exécuter des commissions rogatoires se rapportant aux saisies et confiscations équivalentes Le partage des actifs confisqués avec d’autres pays n’a pas été envisagé Absence de mécanisme de coordination en matière de saisie et de confiscation En cas de refus d’extradition pour des raisons liées à la nationalité, manque l’obligation de soumettre l’affaire aux autorités judiciaires de la RCA Efficacité et rapidité de la procédure d’extradition impossible à évaluer faute</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| RS VI | Obligations LBC/FT applicables aux services de transferts de fonds ou de valeurs | NC | Absence de délivrance d’autorisation d’exercer des services de TFV par les autorités compétentes  
Absence de contrôle de l’activité des services de TFV  
Absence de liste des agents  
Absence de contrôle de l’activité des services de TFV  
Absence de liste des agents |
| RS VII | Règles applicables aux transferts électroniques | NC | Absence d’obligation sur la circulation des informations relatives au donneur d’ordre |
| RS.VIII | Organismes à but non lucratif | NC | Absence de sensibilisation du secteur des associations aux risques d’utilisation abusive à des fins de financement du terrorisme.  
Absence d’obligation de conserver les pièces justificatives de leurs opérations financières, et de publier des états financiers annuels.  
Absence de dispositif de suivi et de contrôle des associations. |
| RS. IX | Passeurs de fonds | NC | Absence d’un système de déclarations ou de communications relatif au transport transfrontaliers d’espèces dans le cadre LBC/FT |
TABLEAU 2: PLAN D’ACTION RECOMMANDÉ POUR AMÉLIORER LE SYSTÈME LBC/FT

<table>
<thead>
<tr>
<th>40 + 9 Recommandations du GAFI</th>
<th>Principales mesures recommandées</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Système juridique et mesures institutionnelles</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Champ d’application de l’infraction de blanchiment de capitaux (R 1, R 2)</td>
<td>• En ce qui concerne les infractions sous-jacentes, les délits boursiers ne sont pas prévus par le CP et ne constituent donc pas des infractions sous-jacentes au blanchiment. Il conviendrait que les autorités nationales remédient à cette situation en incriminant le délit d’initié.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• En ce qui concerne l’infraction de blanchiment et ses éléments constitutifs, tel que rédigé, le CP et le règlement CEMAC sont conformes aux dispositions des conventions internationales pertinentes et sont de nature à permettre une bonne répression du blanchiment. Toutefois, certains éléments liés à la mise en œuvre de ces infractions devront être précisés par la jurisprudence, notamment la question de la preuve du lien entre l’infraction sous-jacente et les biens blanchis et de l’origine illicite.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Afin de s’assurer de la bonne mise en œuvre de ces textes, les autorités nationales devraient au plus vite adopter une circulaire qui explique et commente l’infraction de BC afin d’aider les magistrats à la comprendre, à l’interpréter et à l’appliquer en cas de besoin. Des efforts devraient être entrepris afin d’assurer une bonne formation des agents en charge de l’application de la loi.</td>
</tr>
<tr>
<td>Incrimination du financement du terrorisme (RS II)</td>
<td>• Les autorités centrafricaines sont invitées à incriminer le financement d’un terroriste et un groupe terroriste ;</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Les autorités centrafricaines sont invitées à corriger la coquille à l’article 323 (b) en ce qui concerne le renvoi fait à l’article définissant l’infraction de financement du terrorisme; il convient de mentionner l’article 322 au lieu de l’article 303</td>
</tr>
<tr>
<td>Confiscation, gel et saisie des biens d’origine criminelle (R3)</td>
<td>• Les autorités centrafricaines devraient prendre toute mesure utile afin de permettre la confiscation des biens de valeur équivalente aux produits ou instruments du crime.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• La RCA devrait se doter d’outils statistiques et d’analyse lui permettant de suivre le nombre de confiscations et saisies relatives au blanchiment et au financement du terrorisme. A cette fin, le</td>
</tr>
</tbody>
</table>
développement d’un casier judiciaire national informatisé est recommandé, tout comme l’informatisation des chaînes pénales dans les tribunaux et les liens entre les bases de données de la police, des douanes et de la justice. Cette modernisation doit intégrer la possibilité d’étude des décisions par type d’infractions, par type de condamnations principales et accessoires, afin d’obtenir un outil de pilotage performant pour l’ensemble de l’activité judiciaire du pays.

- L’article 54 du règlement CEMAC devrait être précisé, notamment ses dispositions relatives à la mise en place d’un mécanisme de confiscation civile afin de guider les magistrats dans leur mise en œuvre.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Confiscation du produit d’activités criminelles ou d’actifs utilisés pour financer le terrorisme (RS III)</th>
</tr>
</thead>
</table>
| - Réviser le Règlement CEMAC afin de lever la confusion entre les obligations au titre de la Résolution 1373 et de la Résolution 1267, respectivement ;  
- Mettre en place des procédures claires de diffusion de toutes listes adoptées par les Nations Unies au titre de la Résolution 1267 au niveau national afin de permettre la mise en œuvre de cette résolution dans les situations de blocage au sein du Comité Ministériel ;  
- Réviser le règlement CEMAC afin de soumettre au dispositif de gel (1) les fonds « contrôlés intégralement ou conjointement » par les personnes ou entités listées ainsi que les « fonds provenant de ou générés par des fonds possédés ou contrôlés par des personnes listées » et (2) les fonds des entités appartenant ou contrôlées directement ou indirectement par les personnes listées, ainsi que les fonds des personnes ou entités agissant pour leur compte ou sur leur instruction ;  
- Se doter en complément d’un mécanisme national pour la Résolution 1373 et mettre en place des procédures de décision sur les listes soumises par des États tiers ;  
- Mettre en place des procédures efficaces et portées à la connaissance du public pour examiner en temps voulu les demandes de retrait de liste des personnes visées et de dégel des fonds ou autres biens de personnes ou entités retirées des listes ;  
- Mettre en place des procédures efficaces et portées à la connaissance du public pour débloquer dans les meilleurs délais les fonds ou autres biens de personnes ou entités affectées par inadvertance par un mécanisme de gel, après vérification que la personne ou l’entité n’est pas l’une des personnes visées ;  
- Mettre en place des procédures appropriées permettant à une... |
personne ou une entité dont les fonds ou autres biens ont été gelés de contester cette mesure en vue de son réexamen par un tribunal ;
- Mettre en place des dispositions de nature à assurer la protection des droits de tiers agissant de bonne foi.

| Service de Renseignement Financier (R26) | • La composition de l’ANIF, prévue part la loi, soit complétée par la nomination du magistrat et tous les correspondants prévus ;
• Les membres de l’ANIF et son personnel (futur) s’efforcent d’acquérir rapidement l’expertise dirigeante attendue d’une CRF et qu’elle établisse son autorité auprès des personnes assujetties ;
• L’ANIF lance un programme de sensibilisation – si nécessaire avec l’aide des autorités de contrôle - de tous les acteurs impliqués dans le régime LBC/FT;
• L’ANIF s’efforce d’approfondir ses relations avec les autorités administratives et policières et de jouer un rôle déterminant dans l’organisation d’un mécanisme de coordination entre les principaux acteurs ;
• L’ANIF développe la capacité de garantir la confidentialité des données dans les cas où elle se renseigne auprès des tiers ou cherche des informations à l’étranger ;
• Une sanction soit prévue en cas de manquement à l’obligation imposée par l’article 31 du Règlement (droit de l’ANIF de communication) ;
• Le Règlement intérieur précise la procédure et les modalités de décision par les membres de l’ANIF ;
• Il soit remédié d’urgence à l’absence de protection physique des dossiers dans les locaux de l’ANIF ;
• L’ANIF dispose d’un budget effectivement alloué afin qu’elle puisse plus particulièrement s’équiper d’une façon adéquate pour renforcer ses capacités de communication et d’analyse en concordance avec le progrès du système de déclaration.

| Application de la loi, poursuites et autres autorités compétentes (R 27, R2) | • Un programme de formation approprié en matière de blanchiment et financement de terrorisme soit élaboré, sensibilisant les enquêteurs aux aspects préventifs et répressifs du système LBC/FT;
• Les autorités d’enquête prêtent plus d’attention aux aspects financiers du crime et à la recherche et la récupération des produits criminels ;
• Les efforts de spécialisation au niveau des autorités judiciaires en
matière de délinquance financière, de blanchiment et de financement de terrorisme soient intensifiés ;
- La mise en place d’une coordination des actions de l’ANIF avec les autorités judiciaires et policières et le développement de réelles synergies entre ces autorités;
- Les enquêteurs et magistrats s’efforcent de préserver le caractère confidentiel de l’identité des déclarants envers le suspect.

| Déclarations ou communications transfrontalières (RS IX) | Les douanes souffrent d’un manque important de moyens humains et matériels, compte tenu de l’étendue du territoire et de la porosité des frontières. Vraisemblablement, 5 postes de frontières terrestres sur 8 restent sans surveillance à la suite des accords de paix avec les forces rebelles.
- Les douanes n’ont pas d’attribution dans le domaine spécifique de l’anti-blanchiment et du financement du terrorisme. En présence de transports d’argent ou de marchandises illicites liées à ces infractions, les services compétents se borneraient à transmettre le dossier aux services de police, plutôt que de diligenter leur propre enquête.
- Certains mécanismes existants peuvent déjà servir à la détection des mouvements d’espèces qui transitent aux frontières de la CEMAC. La réglementation des changes prévoit déjà un système de déclaration permettant aux douanes de s’informer sur l’argent liquide en possession des voyageurs entrant et sortant du territoire de la CEMA, même si ce régime de déclaration prévu par la réglementation n’est pas vraiment mis en œuvre.
- Il est nécessaire d’accélérer l’établissement d’un contrôle douanier effectif des mouvements d’espèces transfrontaliers et d’organiser une formation spécifique et adéquate en matière de blanchiment des capitaux et de financement du terrorisme. Cela impliquera également une augmentation des effectifs afin de couvrir toutes les postes terrestres d’une façon adéquate.
- Il est dès lors recommandé que les autorités RCA mettent en place un système effectif de déclarations ou de communications relatif au transport transfrontalier d’espèces dans le cadre LBC/FT |

| Mesures préventives applicables aux institutions financières | Réviser le règlement CEMAC, pour y intégrer les éléments

<table>
<thead>
<tr>
<th>Risque de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme</th>
<th>Dévoir de vigilance ; Identification de la clientèle</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
et devoir de conservation des documents (R. 5 à 8)

- Procédures et calendrier pour l’identification des clients existants
- Mise en place d’une obligation d’identification des bénéficiaires effectifs
- Mise en place d’une obligation de vigilance au cours de la relation d’affaires et de « profilage » des clients explicitée par des instructions ou des lignes directrices détaillées
- Mise en place d’une obligation d’identification des donneurs d’ordre pour les virements électroniques
- Introduction de la notion de vigilance accrue pour les catégories à plus haut risque, pour les personnes politiquement exposées et pour les relations de correspondants bancaires transfrontaliers et autres relations similaires
- Introduction d’une obligation spécifique dans le cadre de relations d’affaires à distance
- Renforcement des obligations pour les relations d’affaires où interviennent des tiers ou des apporteurs d’affaires, avec notamment une clarification des diligences structurelles requises
- Introduire une interdiction expresse d’ouverture de compte ou d’établissement de la relation d’affaires en cas d’absence de conformité suffisante aux obligations de vigilance relatives à la clientèle

- Réviser, en concertation, le règlement COBAC, pour intégrer les éléments suivants : identification des clients existants, identification des bénéficiaires effectifs, identification pour les virements électroniques, statut des comptes sous des noms de façade ou numérotés pour les mettre en conformité avec les obligations de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme ou les supprimer.
- Réviser, en concertation, le règlement COSUMAF, pour décliner et préciser toutes les mesures préventives en les adaptant aux spécificités des marchés de valeurs mobilières.
- Réviser, en concertation, le règlement CIMA, pour supprimer les éventuels points de divergence avec le règlement CEMAC, en veillant à amender certaines dispositions dont la nature contraignante n’est pas déterminée univoquement.
- Adopter dans les meilleurs délais les textes de mise en œuvre (au niveau régional et au niveau de chacun des États membres) des
obligations relatives aux changeurs manuels

- Au-delà du renforcement du cadre juridique, l’enjeu majeur est d’assurer une réelle mise en œuvre des obligations déjà existantes. Ainsi, même au sein du secteur bancaire, un effort de mobilisation est indispensable pour assurer la pleine mise en œuvre des nouvelles obligations, et tout particulièrement une plus grande uniformité dans la mise en œuvre. La mise en œuvre est sensiblement moins avancée dans les autres composantes du secteur financier.

Recours aux intermédiaires (R9)

- Introduire une obligation relative aux introductions par des tiers ou des apporteurs d’affaires dans le règlement CEMAC, précisant clairement les conditions dans lesquelles ces situations sont acceptables, et les obligations des parties.
  - Les institutions financières recourant à un tiers devraient être tenues d’obtenir immédiatement de ce tiers les informations nécessaires concernant certains éléments des mesures de vigilance relatives à la clientèle (critères 5.3 à 5.6) ;
  - Les institutions financières devraient être tenues de prendre les mesures adéquates pour s’assurer que le tiers est à même de fournir, sur demande et dans les délais les plus brefs, des copies des données d’identification et autres documents pertinents liés au devoir de vigilance relatif à la clientèle ;
  - Lorsqu’il s’agit de décider dans quels pays le tiers qui se conforme aux critères peut être établi, les autorités compétentes devraient tenir compte des informations disponibles permettant de savoir si ces pays appliquent convenablement les Recommandations du GAFI ;

- Réviser le règlement COBAC pour préciser que l’établissement entrant dans ce type de schéma conserve la responsabilité ultime de bonne réalisation des diligences. Et dans cette perspective, préciser que la mise à disposition par l’établissement assujetti des éléments d’information relatifs à l’identité du client, ainsi que, le cas échéant, à l’identité du bénéficiaire effectif et à l’objet et à la nature de la relation d’affaires, doit être effectuée sans délai.

- Introduire des conditions et un cadre de vigilance dans la réglementation relative aux opérateurs sur les marchés financiers, tenant compte des spécificités du métier, et des risques afférents
| Secret bancaire et confidentialité (R4) | • Vérifier la mise en œuvre des obligations d’introduction par les institutions de micro-finance et les courtiers d’assurance.  

• Les autorités devraient considérer la définition et la mise en œuvre de dispositions permettant à ce que les lois sur le secret professionnel des institutions financières n’entravent pas l’échange de renseignements entre institutions financières lorsqu’il est requis par les Recommandations 7 et 9 ou la Recommandation spéciale VII (cf. relations de correspondance bancaire ou équivalente, introduction par des tiers etc.).  

• Par ailleurs, les autorités devraient veiller à ce que l’accès aux données couvertes par le secret professionnel soit strictement limité aux besoins découlant des missions confiées aux autorités publiques. |
| Conservation des documents et transferts électronique de fonds (R10 et RS VII) | **Recommandation 10**  

• prévoir que des documents puissent être conservées plus longtemps si une autorité compétente le demande dans une affaire spécifique et pour l’accomplissement de sa mission ;  

• imposer aux institutions financières de s’assurer que toutes les pièces relatives aux clients et aux opérations soient mises en temps opportun à la disposition des autorités nationales compétentes pour l’accomplissement de leur mission ;  

**Recommandation. Spéciale VII**  

• obliger les institutions financières des donneurs d’ordre à obtenir et à conserver pour l’ensemble des virements les renseignements suivants relatifs au donneur d’ordre du virement et de vérifier que ces renseignements sont exacts et utiles ; pour les virements transfrontaliers, obliger l’institution financière du donneur d’ordre à faire figurer les renseignements complets sur le donneur d’ordre dans le message ou le formulaire de paiement accompagnant le virement ; pour les virements nationaux, obliger l’institution financière du donneur d’ordre à se conformer au critère précédent ;  

• obliger chaque institution financière intermédiaire dans la chaîne de paiement à conserver l’ensemble des renseignements nécessaires sur le donneur d’ordre avec le virement correspondant ;  

• obliger les institutions financières à adopter des procédures efficaces fondées sur une évaluation des risques afin d’identifier et traiter les virements qui ne sont pas accompagnés des renseignements complets sur le donneur d’ordre ;  

• mettre en place des mesures efficaces de contrôle de la mise en œuvre de la RS VII ; |
<table>
<thead>
<tr>
<th>Surveillance des opérations (R11 et R21)</th>
<th>• veiller à ce que les critères 17.1 à 17.4 s’appliquent à la RS VII.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>• Fixer un seuil de déclenchement des obligations de vigilance particulière adapté à chaque composante du secteur financier et au risque de blanchiment en Centrafrique;</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Élargir le champ de l’obligation d’attention particulière, et supprimer l’exigence de conditions cumulatives pour la surveillance de certaines transactions;</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• S’assurer que les rapports d’examen des opérations inhabituelles sont mis à la disposition des commissaires aux comptes;</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Prévoir des contre-mesures additionnelles adaptées lorsqu’un pays persiste à ne pas appliquer ou à appliquer insuffisamment les recommandations du GAFI;</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Mettre en place des mesures efficaces pour que les institutions financières soient informées des préoccupations suscitées par les défaillances des dispositifs de LBC/FT d’autres pays;</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Assurer l’information et la sensibilisation de l’ensemble des institutions financières à ces obligations, ainsi que la supervision du respect des dispositions des textes applicables en ce domaine.</td>
</tr>
<tr>
<td>Déclaration d’opérations suspectes (R. 13, R14, R19, R 25 et SR IV)</td>
<td>• Inclure expressément la tentative d’opération dans le champ de la déclaration de soupçon pour le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ;</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Accélérer la mise en œuvre du dispositif de déclaration, notamment en s’assurant du respect des obligations déclaratives par les organismes assujettis ;</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Élargir le champ de protection des dirigeants et employés contre toute responsabilité professionnelle ou disciplinaire pour violation des règles de confidentialité ;</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Prévoir des mesures réglementaires autorisant, sous certaines conditions, des échanges d’information sur l’existence et le contenu d’une déclaration de soupçons entre institutions financières appartenant au même groupe pour permettre la mise en œuvre d’une politique coordonnée et effective de la LBC/FT au sein des groupes ;</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Inciter l’ANIF en Centrafrique à fournir un retour utile d’informations aux assujettis ;</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• S’assurer de la cohérence entre les dispositions du règlement CEMAC et celles des autres réglementations sectorielles en ce qui concerne notamment le retour d’informations vers les assujettis concernant les dossiers transmis en justice ;</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Adopter dans les meilleurs délais un seuil unique au niveau régional pour la déclaration des transactions en espèces ;
Adopter des guides explicatifs ou des lignes directrices pour toutes les professions couvertes par le règlement CEMAC ;
Supprimer la référence à la transmission de la déclaration de soupçon au Procureur de la République dans les cas de financement du terrorisme ;
Prévoir la préservation de la confidentialité des données échangées avec d’autres personnes physiques ou morales que celles assujetties par les règles.

**Contrôles internes, conformité, audit et établissements à l’étranger (R15 et R22)**

- Clarifier leurs attentes à destination des EMF et des changeurs manuels visant à instituer un dispositif indépendant et convenablement doté en ressources ;
- Définir des obligations en matière de procédure d’embauche des employés pour l’ensemble des composantes du secteur financier ;
- Adopter des réglementations sectorielles applicables aux assujettis ne relevant pas de la COBAC et de la CIMA en matière de contrôle interne lié au blanchiment, à articuler avec le dispositif prudentiel de droit commun ;
- Préciser les obligations en matière de contrôle interne applicables aux établissements de micro-finance ;
- Engager rapidement le contrôle du respect de ces obligations par les assujettis ;
- Créer pour tous les établissements financiers non bancaires une obligation de s’assurer que les filiales et succursales à l’étranger appliquent les normes de LBC/FT, et pour le secteur bancaire, requérir qu’en cas d’obstacle, le superviseur bancaire soit informé.

**Banques fictives (R18)**

- Le partage des pouvoirs et missions entre les directions nationales et la COBAC en matière de surveillance du « monopole bancaire » devrait être clarifié.
- Les autorités communautaires devraient, par ailleurs, prescrire aux établissements financiers de s’assurer que les institutions financières qui font partie de leur clientèle à l’étranger n’autorisent pas des banques fictives à utiliser leurs comptes.

**Réglementation et surveillance, autorités compétentes et leurs attributions (R17, R23, R25, R26)**

- Mettre en place des contrôles sur les activités de change, et de mener des actions spécifiques contre les changeurs manuels du secteur informel. Des actions combinées des pouvoirs publics (ministère des finances, douanes, police, gendarmerie) pourraient
R29, R30) notamment être menées contre les changeurs manuels informels les plus connus, réalisant les montants de transactions les plus élevés, notamment pour émettre un signal fort de la mobilisation des autorités publiques ;

- Promulguer des dispositions spécifiques sur la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme pour les changeurs manuels régulés, notamment la définition du seuil prévu à l’article 16 du règlement CEMAC ;

- Renforcer l’action des pouvoirs publics à destination des changeurs manuels, notamment en matière de supervision – sans pour autant accroître les « avantages comparatifs » des changeurs manuels informels, au risque dans le cas contraire de conforter l’activité de ces derniers ;

- Clarifier les missions entre l’Unité de coordination, de suivi et de contrôle des EMF et la COBAC et de mieux coordonner leurs actions de contrôle et de surveillance.

- Diffuser des lignes directrices à l’usage des professionnels du secteur non financier afin d’aider à leur appropriation du dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux.

- Renforcer les moyens humains des autorités de contrôle au regard de leurs missions, du nombre d’institutions financières à superviser, de leur zone géographique de compétence.

- Adapter le règlement général de la COSUMAF afin que l’autorité de contrôle puisse prendre les sanctions requises par l’article 45 du règlement CEMAC.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Réglementation et surveillance (R 23, 29 et 32)</th>
</tr>
</thead>
</table>

- Une clarification par les autorités prudentielles et monétaires – notamment au niveau régional - des responsabilités des différents acteurs en matière de transferts de fonds et de valeurs est nécessaire, y compris pour assurer la bonne mise en œuvre du dispositif de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, la responsabilisation des acteurs et le bon exercice du contrôle prudentiel.

- Les autorités régionales et nationales devraient adopter une approche plus proactive envers les services de transferts de fonds actuellement dans le secteur informel pour se conformer aux obligations de la RS VI, et en premier lieu, prévoir l’enregistrement des personnes physiques exerçant cette activité. Le bureau national de la BEAC pourrait être chargé de la tenue de ce registre. En ce qui concerne le secteur formel, les autorités...
devraient s’assurer de l’effectivité du contrôle exercé par les banques sur les activités qu’elles délèguent, dans le cadre de la supervision des établissements bancaires.

### Mesures préventives applicables aux entreprises et professions non financières désignées

| Identification de la clientèle et conservation des documents (R12) | • Proposer des amendements au Règlement CEMAC pour inclure l’ensemble des mesures de vigilances applicables aux EPNFD – notamment sur i) l’obligation de procéder à des mesures de vigilance spécifiques en ce qui concerne les personnes politiquement exposées, ii) la mise en place de programmes internes de prévention, et iii) la mise en place des dispositifs de gestion des risques ;  
• Entreprendre une sensibilisation des entreprises en professions non-financières désignées par le Règlement CEMAC à leurs obligations au titre des mesures anti-blanchiment et de lutte contre le financement du terrorisme. |
| --- | --- |
| Déclarations d’opérations suspectes (R16) | • Les recommandations formulées à la section 3.7 (R. 13 et 14) relatives aux organismes financiers doivent également trouver à s’appliquer aux EPNFD. Ainsi, les autorités centrafricaines devraient : (1) adopter dans les meilleurs délais un seuil pour la déclaration des transactions en espèces, en agissant au niveau régional ou à défaut en prenant des dispositions au niveau national et (2) inclure expressément la tentative d’opération dans le champ de la déclaration de soupçon, pour le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ;  
•Explicitier la protection des informations que les avocats, les notaires ou les membres des professions juridiques indépendantes reçoivent ou obtiennent de leurs clients lorsque qu’ils évaluent la situation juridique de leurs clients, ou lorsqu’ils accomplissent leurs devoirs de défense ou de représentation dans le cadre de procédures judiciaires ou administratives ou dans le cadre de procédures d’arbitrage ou de médiation.  
• Les autorités centrafricaines devraient soumettre les EPNFD à l’obligation de mettre en place des programmes internes de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme. Ces programmes devraient comprendre : (1) des politiques, des procédures et des contrôles internes, y compris des dispositifs de la conformité et des procédures appropriées lors de l’embauche des employés ; (2) un programme de formation continue des employés et (3) un dispositif de contrôle interne pour vérifier l’efficacité des programmes ainsi mis en place.  
• Les recommandations formulées à la Section 3.6 relatives à la R. 21 trouvent à s’appliquer aux EPNFD. Il s’agit notamment pour |
| Réglementation, Supervision et contrôle (R17, R24 et R25) | • mettre en place, en liaison avec les autorités d’auto-régulation le cas échéant, des programmes de sensibilisation de leurs membres afin de vulgariser le Règlement CEMAC ;  
• mettre en place, en liaison avec les autorités d’auto-régulation le cas échéant, des dispositifs de contrôle de la bonne application par les EPNFD de leurs obligations découlant du Règlement CEMAC ;  
• élaborer, en liaison avec les autorités d’auto-régulation le cas échéant, des lignes directrices destinées à aider les professions concernées à appliquer et respecter leurs obligations en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme. |
| Autres entreprises et professions non-financières et techniques modernes et sûres de gestion des fonds (R20) | • Les autorités centrafricaines devraient au plus vite s’assurer du respect des obligations relatives à la LAB/CFT par les l’ensemble des catégories d’entreprises et de professions considérées vulnérables au blanchiment et au financement du terrorisme.  
• Les autorités centrafricaines et de la CEMAC compétentes devraient prendre des mesures afin d’encourager le développement et l’utilisation de techniques modernes et sûres de conduite de transaction financières moins vulnérables au blanchiment. Il s’agit notamment de réduire le recours aux espèces et de prendre des mesures facilitant l’accès aux banques et de développer les systèmes de virement automatique sécurisés. |
| Personnes morales, constructions juridiques et Organismes à but non lucratif | Personnes morales - Accès aux bénéficiaires effectifs et contrôle des informations (R 33) | • Les autorités centrafricaines sont invitées à prendre toutes mesures utiles afin de s’assurer de la bonne mise œuvre l’ensemble des dispositions des textes de l’OHADA, notamment en matière d’enregistrement des sociétés et d’actualisation des données, et de tenue des registres, et de réduire la part de l’économie informelle.  
• Les autorités centrafricaines sont invitées à entamer un travail de réflexion sur l’adéquation des textes de l’OHADA avec les exigences de transparence de la R.33 en matière de d’accès aux informations pertinentes sur les bénéficiaires effectifs et le contrôle des sociétés. Il pourrait être envisagé de confier aux notaires la responsabilité d’obtenir, de vérifier et de conserver l’ensemble des pièces relatives à la propriété effective et au contrôle des personnes morales lorsque ceux-ci établissent les statuts. |
<table>
<thead>
<tr>
<th>Section</th>
<th>Content</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Constructions juridiques – Accès a l’actionnariat et contrôle des informations (R.34)</td>
<td>N/A</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| ONG (RS VIII) | • Les associations ne sont soumises à aucune mesure spécifique de nature à assurer qu’elles ne sont pas utilisées à des fins de financement du terrorisme. Les autorités centroafricaines sont invitées à réviser le cadre légal applicable aux associations afin d’assurer la transparence dans la gestion des fonds.  
• Les autorités centroafricaines sont invitées à soumettre les associations aux obligations (1) de publier des états financiers annuels présentant une ventilation détaillée de leurs recettes et de leurs dépenses ; (2) et de se doter de mécanismes de contrôles propres à garantir que tous les fonds sont dûment comptabilisés et utilisés conformément à l'objet et à la finalité de leurs activités déclarées.  
• Les autorités centroafricaines devraient mettre en place des mécanismes appropriés de suivi et de contrôle des associations. Ces mesures devraient en particuliers viser les associations les plus importantes : celles qui reçoivent une part significative des ressources financières « contrôlées » par le secteur associatif.  
• Les autorités centroafricaines devraient organiser des campagnes de sensibilisation en vue prévenir les risques d’une utilisation abusive des associations aux fins de financement du terrorisme. Ces campagnes devraient être axées sur la prise de conscience des risques encourus ainsi que sur les mesures disponibles pour se protéger. |
| Coopération nationale et internationale |  |
| Coopération nationale et coordination (R31) | • Désigner un responsable ou créer un comité national qui devrait mobiliser et coordonner l’ensemble des acteurs LBC/FT  
• Inciter l’ANIF à développer davantage la coopération et la coordination avec l’ensemble des ministères et autorités concernés. |
| Conventions Internationales et résolutions des Nations Unies (R35 et RS I) | • Les autorités centroafricaines sont invitées à adopter les recommandations des évaluateurs formulées à la section 2 du présent rapport sur l’infraction de financement du terrorisme, et celles relatives à la mise en œuvre des Résolution du Conseil de Sécurité de l’ONU;  
• Les autorités centroafricaines sont invitées à mettre en œuvre la convention de Palerme sur la criminalité transnationale organisée |
| Entraide judiciaire (R 32, 36-38 et RS V) | Des dispositions légales soient introduites afin de permettre d’écarter la confiscation des biens de valeurs équivalente;  
| | La divergence entre les articles 57 et 61 d’une part, et l’article 54 d’autre part, sur la saisie et la confiscation des biens, objets de l’infraction de blanchiment, soit supprimée;  
| | La coordination des initiatives de saisies et de confiscation avec d’autres pays soit organisée;  
| | Les autorités de la RCA mettent en place des outils statistiques afin de connaître les montants saisis et confisqués, et plus généralement pour suivre les demandes d’entraide internationales;  
| | Les autorités centrafricaines mettent en place une structure permettant la gestion des fonds saisis, ainsi que le partage d’actifs confisqués avec d’autres juridictions.  
| Extradition (R32, 37 et 39, RS V) | Incriminer les délits boursiers  
| | Adopter des mesures nécessaires afin de permettre à leurs autorités compétentes d’engager des poursuites contre les ressortissants centrafricains mentionnés dans une demande d’extradition;  
| | Se doter d’outils statistiques adéquats leur permettant de suivre l’exécution des demandes d’extradition reçues et émises.  
| Autres formes de coopérations (R40 et RS V) | Permettre à l’ANIF d’échanger avec des CRF étrangères toutes les informations auxquelles elle a accès pour ses propres enquêtes (application du droit de communication de l’article 31 en matière de coopération internationale).  
| | Nuancer l’obligation absolue de refuser un échange d’informations par l’ANIF dans les cas prévus par l’article 56, al.2.  
| Autres sujets |  
| Autres mesures et sujets pertinents dans le cadre de la LBC/FT |  
| Structure générale - Questions structurelles |
**TABLEAU 3: RÉPONSE DES AUTORITÉS À L’ÉVALUATION (LE CAS ÉCHEANT)**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Sections et paragraphes concernés</th>
<th>Commentaires</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>