



CRYPTO ACTIFS ET LCB FT : QUELLES CONTRAINTES ET QUELLES OPPORTUNITÉS DANS CE NOUVEL ENVIRONNEMENT TECHNOLOGIQUE ?

NOM
SERVICE

DATE



- I. Les actifs numériques
- II. L'exposition de ces produits au blanchiment et financement du terrorisme.
- III. Le dispositif de régulation français





I. LES ACTIFS NUMÉRIQUES

PÔLE LCB-FT



I. ACTIFS NUMÉRIQUES

- De multiples *blockchains* dédiées à ces actifs:
 - **Bitcoin et ses dérivés**
 - *BTC, bitcoin cash, Bitcoin SV, Bitcoin Gold*
 - **Altcoins**
 - *Ethereum, Ripple, Litecoin, Dogecoin*
 - *ICOs*
 - **Stablecoins**
 - *Tether, USD Coin.*
 - **Anonymity Enhanced Coins (AEC) ou Privacy Coins**
 - *Monero, Dash, Verge, PIVX, Zcash.*



I. ACTIFS NUMÉRIQUES

- Un anonymat relatif (identification indirecte).
 - Pour réaliser une transaction, il suffit de connaître sa clé privée et l'adresse du destinataire.
 - Lorsqu'un individu révèle son adresse, il est possible d'établir un lien avec son portefeuille et ainsi d'analyser les adresses d'origine et de destination de ses fonds.
 - Certaines entreprises du secteur privé se spécialisent dans l'analyse de blockchain et l'identification des détenteurs d'adresses de portefeuilles.
 - Les **AEC** sont imperméables à ces outils et échappent au contrôle des autorités (pour le moment).

I. ACTIFS NUMÉRIQUES

■ Exemple de portefeuille (BTC)

Bitcoin Address		Private Key
	SHARE	
<u>1Ci1XyoZpYDC2pjdaaMk47CmidxkdhY9g</u>		<u>5actCsQv5hyf4uNGo8sYuymti3hCiZPrf4PmuCwxj5nvs6JUG7c</u>
Adresse		Clé privée

Clé
privée



Clé
publique



Adresse

Kzczf8E4oq8MLakhRS479gpZpS
e2e6u2xErKHQNqpeFMPEK4irtc

02f5e25778dcee9539b25799831277eb
8e731ffcdbcd9e68f79f8ca43c570b94ba

1KMnRF6NbRnLg8Kkq
BGorSyLGM14BVR2LS

Résumé

Hachage	1eab8dfbf2bca0612fc73aeb32aa30562a8dbd7711f1d1f93947a... 	2020-02-12 12:00
	bc1qykf3c4urmw96kjt7hvs7mex8tk3v7kde3v... 0.00245263 BTC 	bc1qct6h2qn8glfxqrfh09cl4863nphmkl7cgz09... 0.00243468 BTC 
Frais	Clé publique 1 0.00001795 BTC (9.398 sat/B - 4.108 sat/WU - 191 bytes)	Clé publique 2 0.00243468 BTC NON CONFIRMÉ

Détails

Hachage	1eab8dfbf2bca0612fc73aeb32aa30562a8dbd7711f1d1f93947a305f8a73d5
Statut	Non confirmé
Heure reçue	2020-02-12 12:00
Taille	191 octets
Poids	437
Inclus dans le bloc	Mempool
Confirmations	0
Total des entrées	0.00245263 BTC
Produit total	0.00243468 BTC
Frais	0.00001795 BTC



Demande de paiement

Bouton de donation

Adresse

bc1qzcxw5l7zwdxzytgyn6jkyy0whjfr4cmzungpq7m

Format

BECH32 (P2WPKH)

Transactions

2

Total reçu

0.00081154 BTC

Total envoyé

0.00081154 BTC

Solde final

0.00000000 BTC

Transactions

Adresse

Hachage	051d2f0feaa3b19093e9e851a020931a9a00...	2020-02-13 10:42
	bc1qzcxw5l7zwdxzytgyn... 0.00081154 BTC	→
	1GEJmqa81sgVr1MLKg... 0.00068637 BTC	
	bc1qvv18yyp3m9zylv3... 0.00008435 BTC	
Frais	0.00004082 BTC (18.142 sat/B - 7.124 sat/WU - 225 bytes)	-0.00081154 BTC
		NON CONFIRMÉ
Hachage	244ce6d0ea9b3dbb7725325cc71b853ad7b...	2020-02-13 07:39
	3FVFidSn2tKJpPTqY3Dj... 0.01914788 BTC	→
	bc1qzcxw5l7zwdxzytgyn... 0.00081154 BTC	
	1CGzY2BHZu1Lq1qxWy... 0.01828904 BTC	
Frais	0.00004730 BTC (18.996 sat/B - 7.102 sat/WU - 249 bytes)	+0.00081154 BTC



Bitcoin

9 801,76 \$US

Blocs

Transactions

Frais moyen

Valeur moyenne

Difficulté

Hashrate

Mempool

Prix

Tx par jour

Non confirmé



Ethereum

250,87 \$US



Bitcoin Cash

388,05 \$US



Paramètres

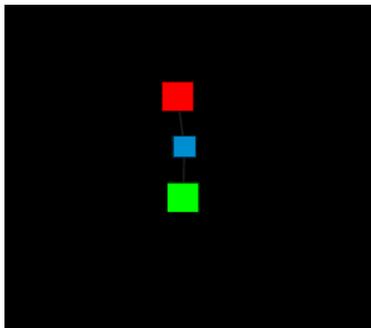
Personnalisez votre expérience

Dernières transactions non confirmées

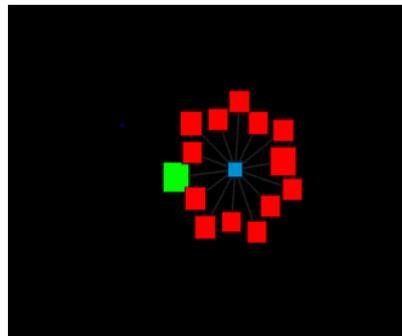
[Voir plus de transactions](#)

Hachage	Temps	Montant (BTC)	Montant (USD)
b6410ae0522a3d7300136b559de06c42f5f07306a6030305174f502692fd3...	10:41	0.02029653 BTC	198,94 \$US
73ece78bce1d875bb45aa80059d514801299a28ae0a2be9a8984ebca4fc9d...	10:41	0.00467637 BTC	45,84 \$US
1ee4514b63f51337d0b98e928f0b94ca5893c415998d060d30200771034c2...	10:41	0.00341204 BTC	33,44 \$US
9b5dbf81e551c36475839510f95933af9df08454fbafa9238309cc834e86b06f...	10:41	0.01220808 BTC	119,66 \$US
d6522752a9872d3d0f958c96f57eb09a42c0ab07b62f00902e26662a9569...	10:41	0.00462334 BTC	45,32 \$US
fd87c4624190db7a0833596463b3247d8d426c528af0f1dafa9b066259ad9...	10:41	0.03203131 BTC	313,96 \$US
0f7ae17f0c6f265bf3d5e12107f801e9f1390a6a619956123c50f7587bb22a41	10:41	0.00251412 BTC	24,64 \$US
2f47b2693132d07b123d1f928f07d6e638c4fa169c4f34cfa002942ab9bb0609	10:41	3.07764789 BTC	30 166,37 \$US
550706cb7eb816889b8810f6f63a6e85fc153d4766cdd5102f3e37f6ff3dbc6f	10:41	0.22834358 BTC	2 238,17 \$US
0f6be322de3940bd72a59c4d0f3c58da5c959ad277c9add3fd80e78600f3c...	10:41	0.02314669 BTC	226,88 \$US
a5bc7455e04356563abf82d6b2a18a6a321c39b305e29b50e4431026b896...	10:41	0.07459573 BTC	731,17 \$US
09cf7c0067f19c10119deed7342859f74f8177a805323421079b9e656dfa9ac0	10:41	26.53474147 BTC	260 087,17 \$US
f0cf270b429e7154b73a1fc434d31bbe59d3a63a88b05b2433877585eacfa5...	10:41	0.02613755 BTC	256,19 \$US
25688743e8c131d39eb467748bf9140a666eecb2c29f78ca6894d2f7b4250...	10:41	0.02160920 BTC	211,81 \$US
57700f0777d3ed1f9214edc27c99cf9044aa943b79bbc06efa9715bc31f04cc3	10:41	0.00518324 BTC	50,80 \$US

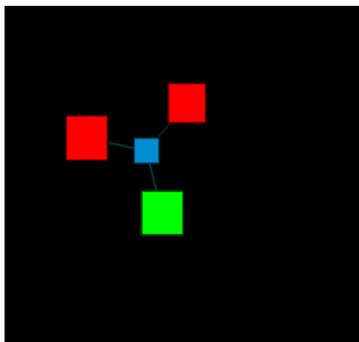
I. ACTIFS NUMÉRIQUES



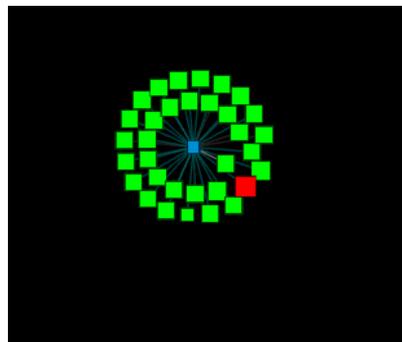
Paiement



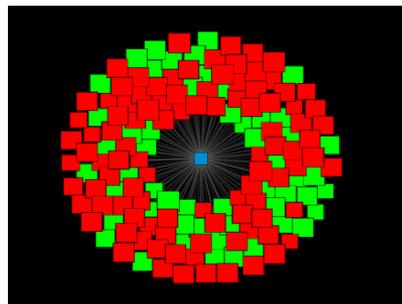
Fractionnement



Paiement +
commission



Réintégration
dans un seul
portefeuille



Mixage ?



I. ACTIFS NUMÉRIQUES

- Les actifs numériques permettent de résoudre les problèmes suivants :
 - Intérêts non alignés des participants
 - Absence de confiance entre participants
 - Volonté de ne pas recourir à un tiers de confiance
 - Volonté de ne pas faire intervenir d'intermédiaires



II. EXPOSITION DES ACTIFS NUMÉRIQUES AUX TYPOLOGIES DE BC-FT

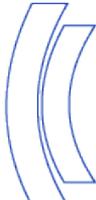




A. PLACEMENT

Introduction du produit d'une infraction dans le système bancaire, financier et désormais également crypto.

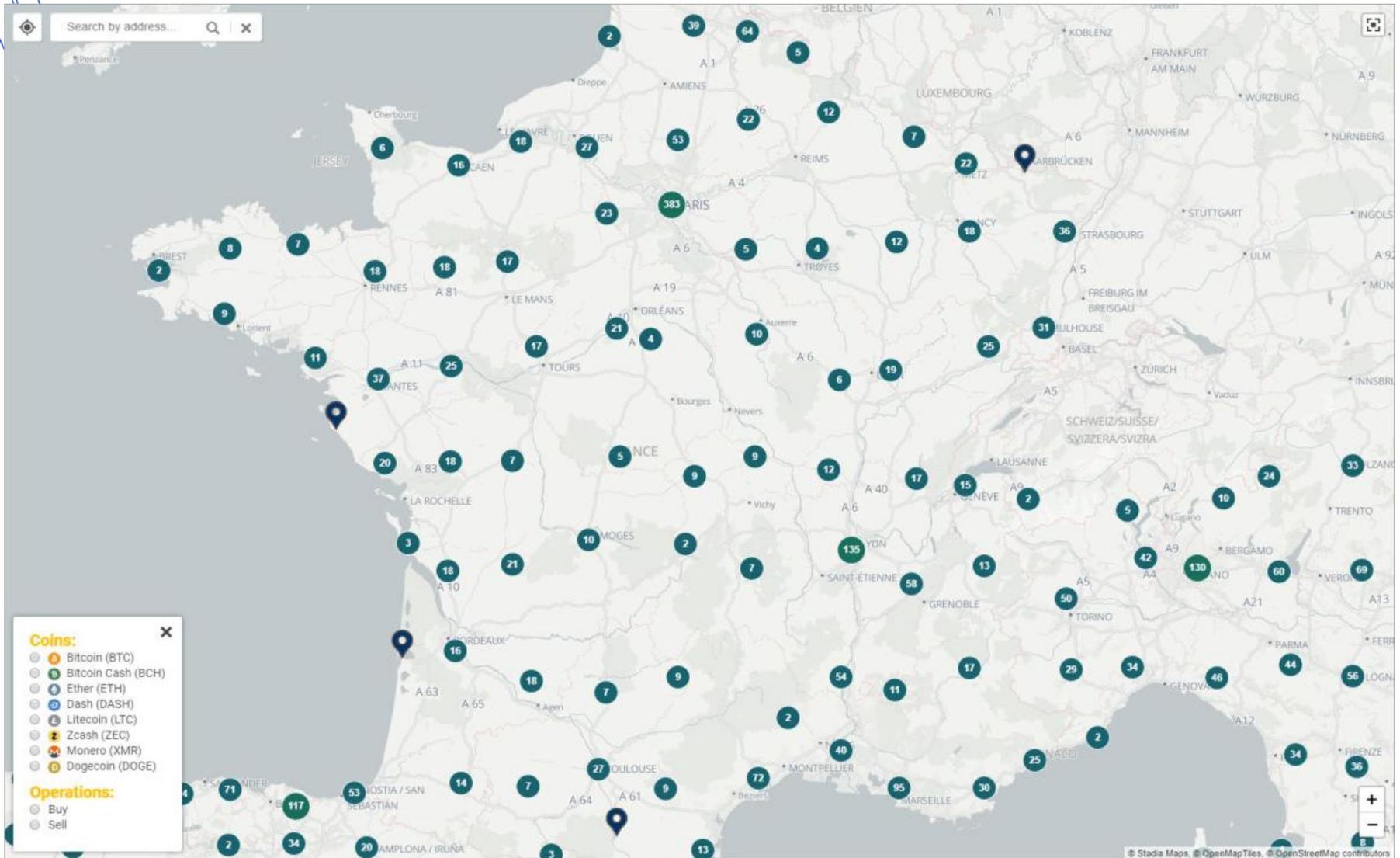




A. PLACEMENT

- Risque :
 - Passage de l'économie fiat à l'économie crypto
 - Introduction de crypto-actifs sales dans le système légal
 - Schtroumpfage /Smurfing
- Acteurs concernés :
 - **Plateformes d'échange crypto-fiat**
 - Plateformes crypto-crypto
 - Conservateurs de crypto-actifs
 - Échange de coupons
- Mesures de réduction du risque : un dispositif LCB-FT

ATM / TELLER SERVICES



Acheter des bitcoins en utilisant Autre versement: ★♥ TOUT MOYEN ENVOI ESPECE★♥♥ DEP ESPECE★♥♥ avec Euro (EUR)

L'utilisateur LocalBitcoins.com DzFr souhaite vous vendre des bitcoins.

Prix : 9,808.18 EUR / BTC

Moyen de paiement : Autre versement: ★♥ TOUT MOYEN ENVOI ESPECE★♥♥ DEP ESPECE★♥♥

Utilisateur :  DzFr 
(score d'évaluation 97 %, voir les évaluations)

Limites de transaction : 20 - 250 EUR

Localisation : France

Fenêtre de paiement: 1 heure 30 minutes 

Termes de l'échange avec DzFr

Ouvrir une transaction et envoyer moi quel service de paiement ou bank vous voulez utiliser.

Contact:
Telegram: @ElhoDz
Whatsapp: 0033761136165

Parmi les méthodes sont proposées, contacter moi moi demander une autre: SEPA, Neteller, Paypal, Transfervise, .. et plusieurs autres.

 Signaler cette offre

Saisissez le montant en bitcoins ou dans la devise de l'offre...

EUR

BTC

Inscrivez-vous et obtenez des bitcoins rapidement.

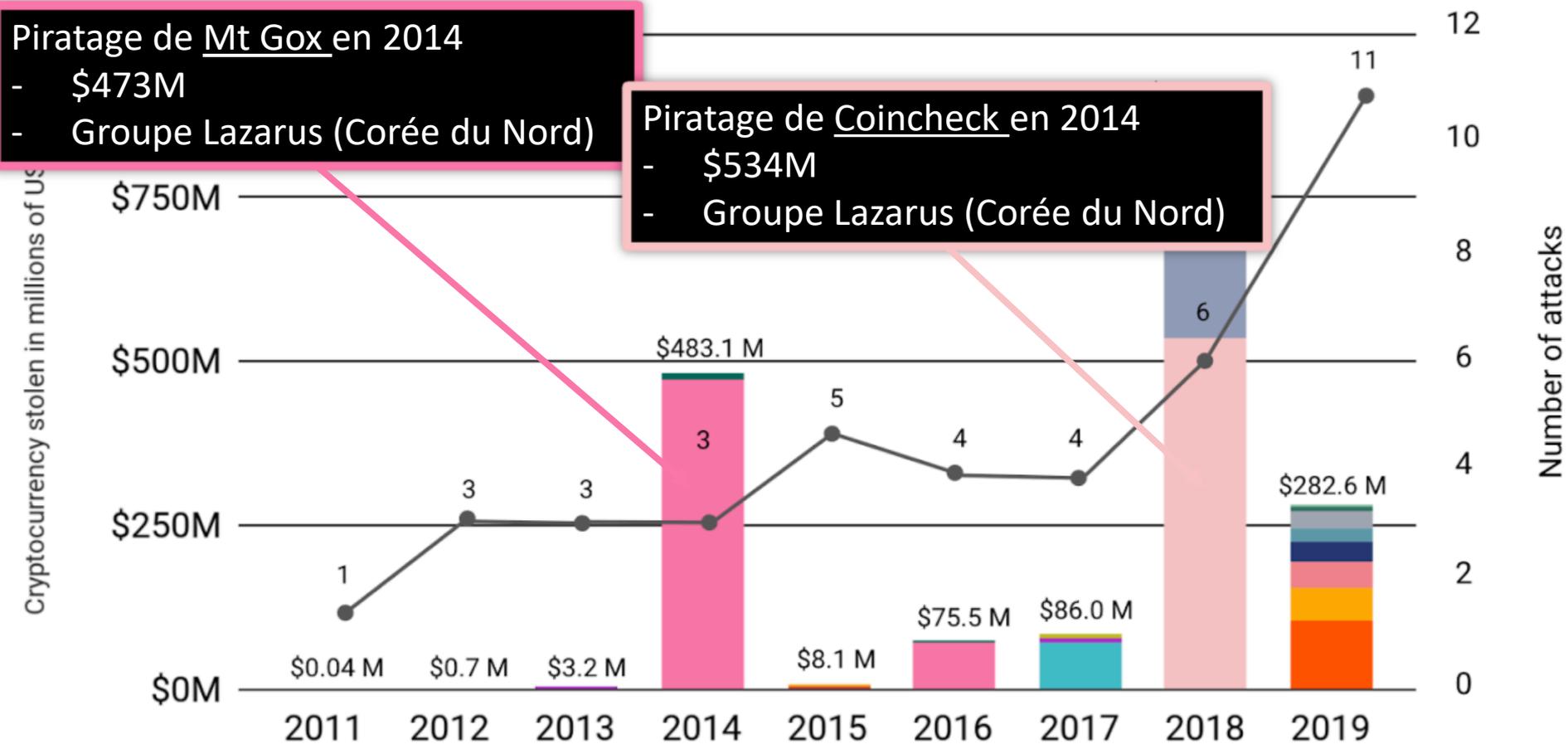
Inscription gratuite

L'inscription est gratuite et rapide.

 Comment prendre contact avec un vendeur ou un acheteur

HACK DE PLATEFORMES D'ÉCHANGE

Number of exchange attacks vs. Total value stolen by year



DARK MARKETPLACES



Home



Welcome,

Personal phrase: (Go in your Profile page to set your passphrase)
The sentence above is here to ensure that you are on the real AlphaBay Market site and not on a phishing site.

We highly recommend that you disable Javascript when viewing the marketplace for better security.

CC AUTOSHOP

Access the CC autoshop

QUICK SEARCH

Search:

Search

BROWSE CATEGORIES

- Fraud 36022
- Drugs & Chemicals 195149
- Guides & Tutorials 12983
- Counterfeit Items 6982
- Digital Products 14967
- Jewels & Gold 1572
- Weapons 3339
- Carded Items 3430
- Services 6902
- Other Listings 3333
- Software & Malware 2676
- Security & Hosting 686

FEATURED LISTINGS



[MS] [FE 100%] 1 POUND of GREEN COOKE AAA+++ order before 2pm and get shipped the same day! BULK DISCOUNTS!
248163 - Buds & Flowers - GrowMore
Buy: USD 2,050.00



[MS] LB of Greenhouse Blue Dream FREE SHIPPING (AAA+++). The best price/quality on the markets! ESCROW!
198484 - Buds & Flowers - MisterKushBush
Buy: USD 1,850.00



[MS] AAAA+ 28g PERUVIAN 92% PURITY UNCT COCAINE***VALENTINE'S SPECIAL*** USA to USA Best YAYO ON DNM!
175808 - Cocaine - jete1392
Buy: USD 1,300.00



[MS] [FE 100%] [Bulk] FRESH VISA CC/CVV FROM USA (excellent quality)
17014 - CVV & Cards - oneSellerUsaCC
Buy: USD 10.00



[FULL VIDEO PROOFS INCLUDED] ROAD TO RICHES + DOUBLE YOUR BITCOINS IN ONE DAY V2, THE MOST POWERFUL MONEY MAKING GUIDE BUNDLE ON ALPHABAY, GET IT NOW! Become a MILLIONAIRE in 2017!
183848 - CVV & Cards - BitcoinThief
Buy: USD 550.00



[MS] [FE 100%] AAAA ++ 112 Grams QP Top Shelf Indoor Bud!
53903 - Buds & Flowers - captainchronic
Buy: USD 750.00

DARK MARKETPLACES

LISTINGS >

Search

- Chemicals (20+)
- Counterfeits (1000+)
- Data (1000+)
- Drug paraphernalia (300+)
- Drugs (17000+)
- Electronics (100+)
- Forgeries (400+)
- Info/eBooks (3700+)
- Jewelry (100+)
- Services (70+)**
- Tobacco (200+)
- Weapons (100+)
- Other (300+)

Certaines plateformes proposent directement des **services de cash out/ blanchiment** moyennant une commission.

Les **Dark Markets** acceptent uniquement les paiements en actifs numériques.



B. EMPILAGE

Succession d'opérations destinées à rompre la traçabilité des fonds.





B. EMPILAGE

- Risque :
 - Rupture de la traçabilité des fonds
 - Mixage
 - Chain peeling
 - Chain swapping
 - Utilisation d'AEC
- Acteurs concernés :
 - Plateformes de change crypto-fiat
 - **Plateformes crypto-crypto**
- Palliatifs :
 - Surveillance des opérations
 - Vigilance constante
 - Outils d'analyse transactionnelle

MIXING

Mix Information

Status	Waiting for funds
Output Address(es)	1C1XYoZpYDC2pjjdaaMk47CmDtxkdhYgg - 100%
Service fee	0.5 %
Transaction fee per address	0.0001 BTC
Total transaction fee	0.00010 BTC

Send your Bitcoin (Minimum 0.001 BTC) to this address

3KFSRULzjg7rWXR1B3fpbetgpsPvg9PMu



When your input payment has 2 confirmations the mixer will schedule your output payments.

Mixing key

ae815d6926035edd04c9c34ecb9f0ab9c5bd775f7b4210fb51da84f0e3fcf2e2

Save this Mixing Key to [check on the status of your mix](#) in case you have closed the browser session or you want to [get in touch with support](#).

Mixing Rules - Failure to follow these rules can result in lost Bitcoin!

Minimum Payment: **0.001 BTC** (do not send less than this)

Maximum payment: **230 BTC** (do not send more than this)

You have up to **24 hours** to send in your payment.

If you specified more than one output address, your payment will be sent to you in **separate** transactions for each output address, **with a delay** between each payment.

MIXING

awaiting deposit ...

Votre identifiant de session **HM8iqav8sQ819705eS65IS3J**

Enregistrez ce numéro! C'est le seul identifiant de votre mixage et vous l'utiliserez pour vérifier le statut de cette session.

Adresse de dépôt



3Ljrn9kF33mzQ2USMx55Tbjosgrn3bwviv

Votre session de lessive Bitcoin est valide pendant 2 jours, veuillez envoyer vos monnaies à l'adresse de dépôt dans ce délai. Nous programmerons le paiement de vos nouvelles monnaies propres lorsque votre dépôt a 1 confirmation. L'heure d'arrivée de vos monnaies propres dépend du retard que vous avez choisi au début de la session.

Informations générales

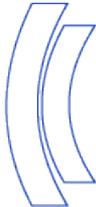
Paiement minimum 0.0015 BTC (n'envoyez pas moins que cela)
Paiement maximum 230.0 BTC (n'envoyez pas plus que cela)

Details	Adresses de sortie	Percentages	Retard
	1Ci1XYoZpYDC2pjddaaMk47CmdtxkdhY9g	100,0%	0 heure(s)
Frais de service	0.0 %		
Frais de transaction par adresse	0.0002 BTC		
Total des frais de transaction	0.0002 BTC		

Vos dépôts

Vos dépôts seront affichés ici.

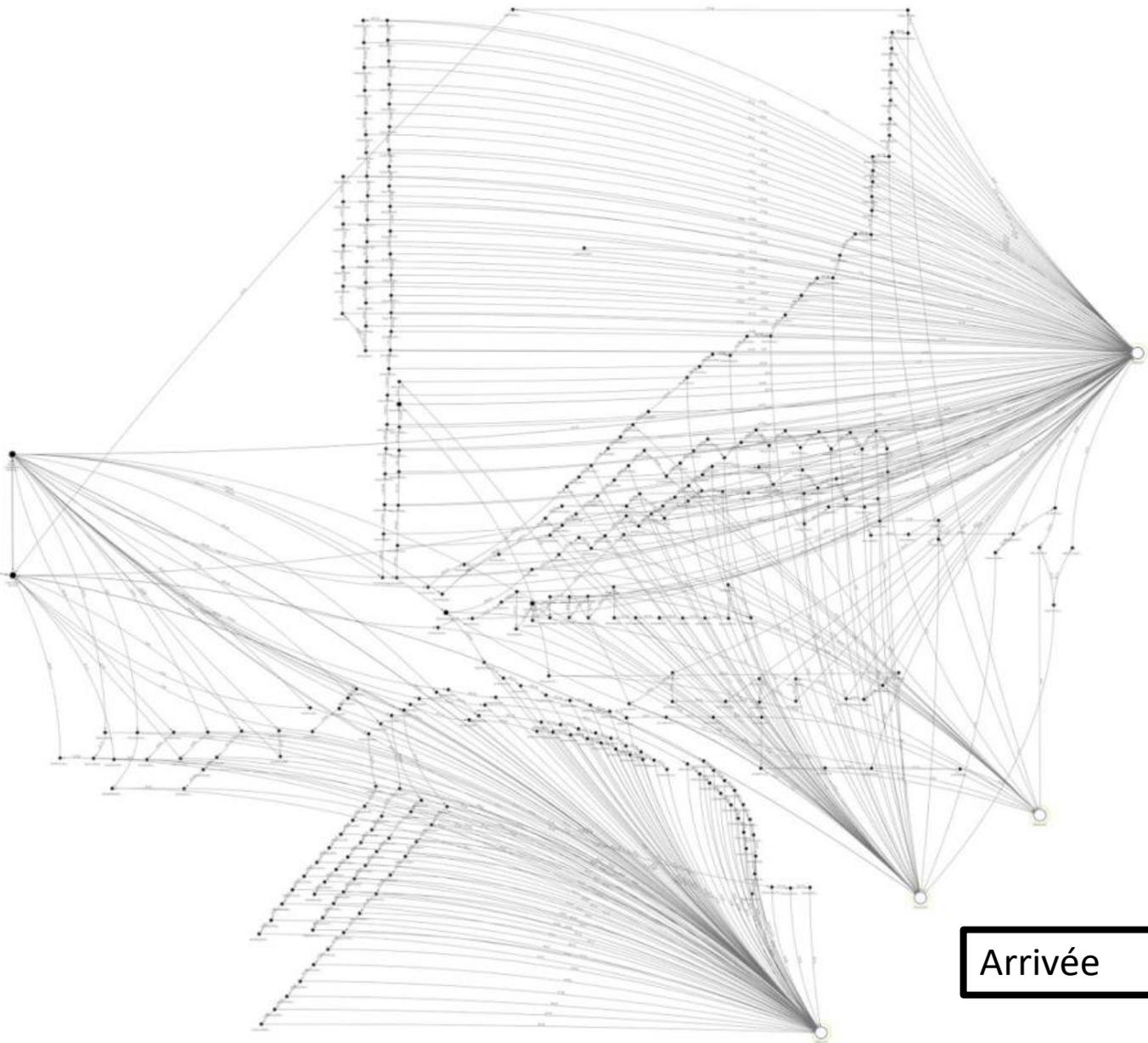
Transactions de sortie



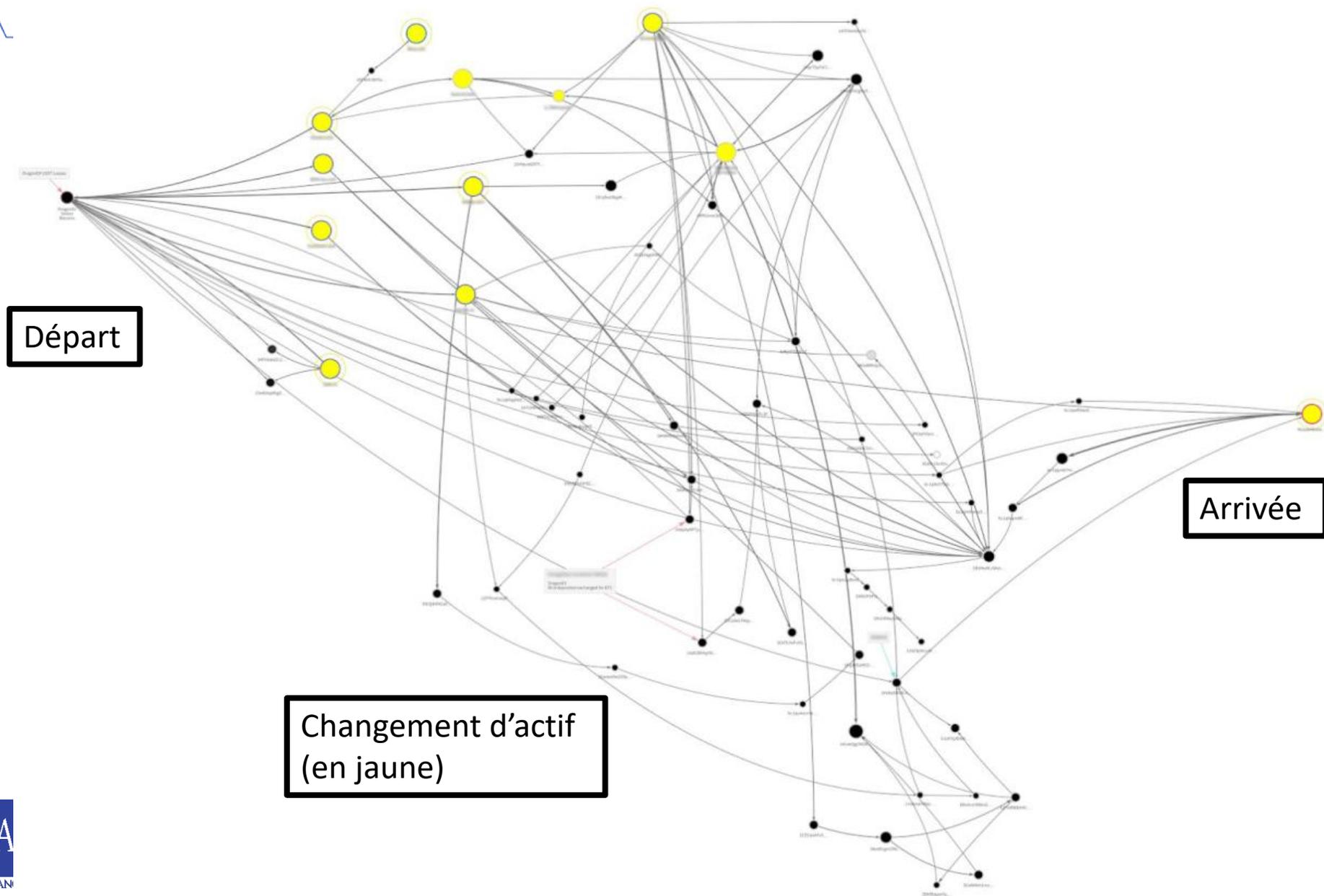
CHAIN PEELING

Départ

Arrivée



CHAIN SWAPPING





La Nouvelle Plateforme ShapeShift a été Lancée

[Explorez Maintenant](#)

Choisissez quelles actifs échanger

Déposer Recevoir

Bitcoin Monero

Rapide Précis

[Sign up or log in to continue](#)

[Assistance](#)

●
BTC
\$10,332.8089
5.53%

●
ETH
\$255.2993
15.32%

●
XRP
\$0.2972
9.58%

●
BCH
\$475.3136
5.3%

●
LTC
\$79.3861
6.65%

●
XMR
\$91.4631
10%

●
ETC
\$12.2579
4.28%

ATOM
\$5.2318
8.744%

●
DASH
\$135.2380
7.18%

●
ZEC
\$73.7707
6.92%

JEUX DE HASARD

NLHE 9max .25/5 #4 - NL Hold'em (10 - 50) - Logged in as BtchPlease

Table Options vpi:37 pfr:22 3bp:0
 st:33 fst:50 car:33
 cbf:56 fcb:75 afr:32%
52.27

Blinds 0.25/0.50

Total 0.75

Leave Seat

Hand #: 8398438-11

Seals With Clubs Bitcoin Poker

0.25 0.50

StrFl. (62)
 vpi:38 pfr:0 3bp:0
 st:0 fst:100 car:40
 cbf:0 fcb:100 afr:48%
52.91

Conce. (17)
 vpi:43 pfr:14 3bp:0
 st:0 fst:0 car:50
 cbf:100 fcb:50 afr:47%
38.75

BtchP. (252)
 vpi:42 pfr:34 3bp:14
 st:72 fst:52 car:30
 cbf:67 fcb:60 afr:27%
55.20

TomBr. (3)
 vpi:0 pfr:0 3bp:0
 st:0 fst:0 car:0
 cbf:0 fcb:0 afr:0%
49.25

Next Move:
 Fold
 Call 0.50

You have High Card Five

Chat +

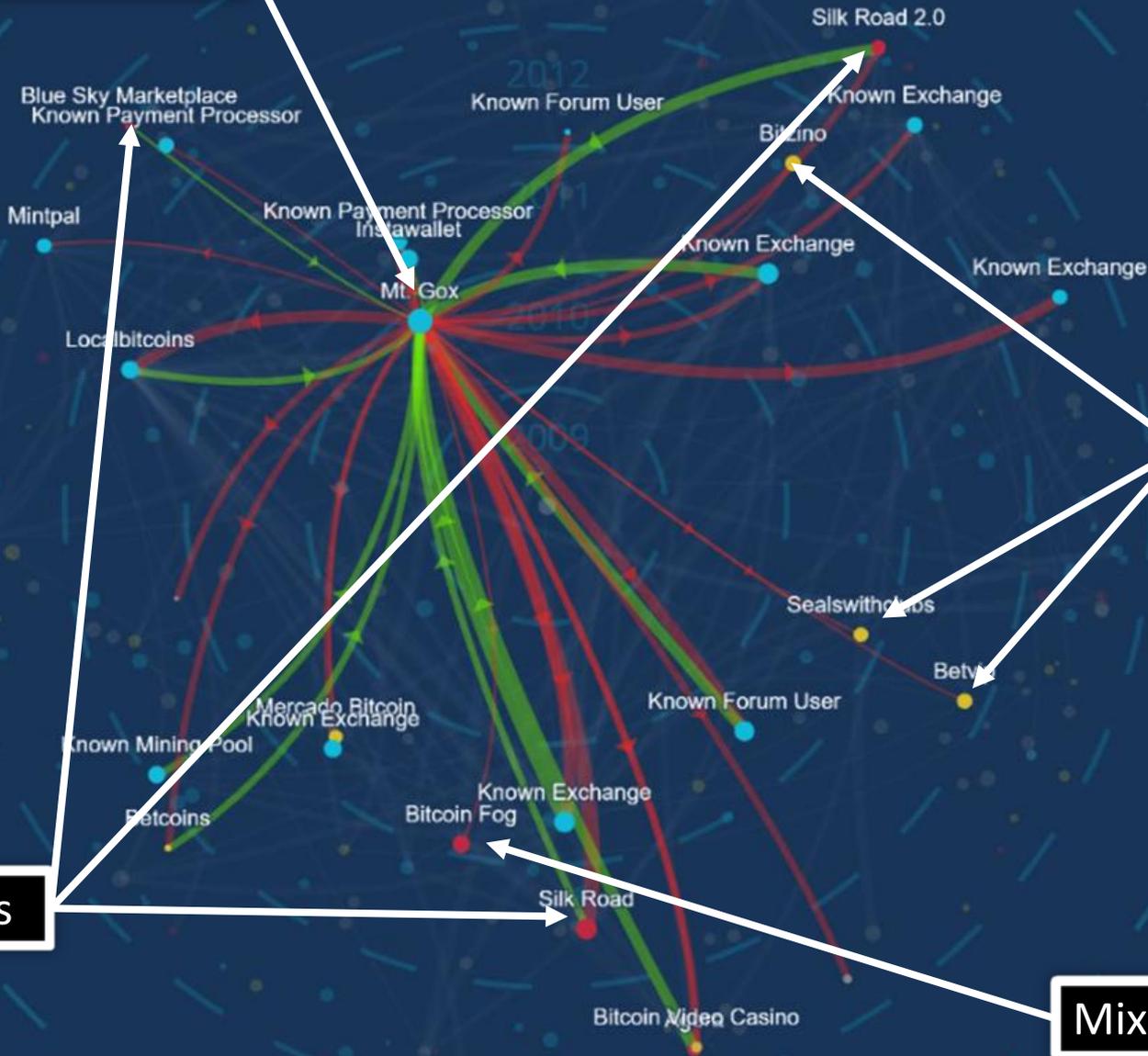
Concept11: I've had the worst luck all day =P

Plateforme d'échange

Casinos

Dark Markets

Mixeurs



Search and filter interface with a magnifying glass icon and a 'Type' label.



AEC (ANONYMITY ENHANCED CRYPTOCURRENCIES)

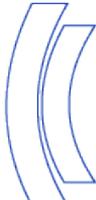
- Crypto-actifs offrant un anonymat renforcé.
 - Monero
 - Zcash
 - Dash
 - Verge
 - Horizen



C. INTÉGRATION

Réinjection des fonds
dans l'économie légale.





C. INTÉGRATION

- Les systèmes de placement fonctionnent souvent à double sens (placement ET intégration) :
 - **Plateforme crypto-fiat**
 - Assujetties
 - Non assujetties
 - ATM
 - Exchanges décentralisés.
- *In fine*, injection des fonds blanchis dans le système bancaire et financier classique.

CARTES PRÉPAYÉES

BITCOIN CARD COMPARISON

REVIEWS

HOW TO CHOOSE?

FAQ

COUNTRIES

CARD TYPES

CURRENCIES

DISCOUNT COUPONS

Compare your top 3 Bitcoin Card Providers

Provider	Pro and Contra	Monthly Fee	Card Types	Visit
  Advcash.com Review	<ul style="list-style-type: none"> ➤ No monthly maintenance fee ➤ RUB as available currency ➖ No apps available ➖ Only EU Countries supported 	Free	<ul style="list-style-type: none"> ✔ Anonymous ✔ Plastic ✔ Virtual 	Visit Website
  Cryptopay.me Review	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Three major currencies (EUR, GBP, USD) are all authorized ➤ Free shipping world-wide ➖ Cards only for Russia at the moment ➖ Higher prices 	\$1	<ul style="list-style-type: none"> ✔ Anonymous ✔ Plastic ✔ Virtual 	Visit Website
  Spectrocoin.com Review	<ul style="list-style-type: none"> ➤ All countries around the world included, ➤ Apps available for Windows mobile users too, ➖ Expensive shipping, ➖ Scam report and complaints 	\$1.00/€1.00/£1.00	<ul style="list-style-type: none"> ✔ Anonymous ✔ Plastic ✔ Virtual 	Visit Website
  Uquid.com Review	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Available in USD, EUR, GBP and 40 different altcoins beside bitcoin ➤ Unlimited lifetime purchases and ATM withdrawals ➖ Poor English is used on their website ➖ Not available for US residents 	\$1	<ul style="list-style-type: none"> ✔ Anonymous ✔ Plastic ✔ Virtual 	Visit Website
  Wirexapp.com Review	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Android and iOS apps ➤ All major currencies supported: USD, EUR, GBP ➖ no information before ID registration if card and fiat money will be supported in specific country! ➖ no anonymous accounts anymore 	£1.00 / €1.20 / \$1.50	<ul style="list-style-type: none"> ✘ Anonymous ✔ Plastic ✘ Virtual 	Visit Website
  Bitwala.io Review	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Supporting 20 currencies and 44 altcoins ➤ Owners work as C-level directors in the company ➖ Using third party bitcoin exchanges, not own exchange price ➖ No search function in FAQ 	€ 1.00	<ul style="list-style-type: none"> ✔ Anonymous ✔ Plastic ✔ Virtual 	Visit Website
  Wagecan.com Review	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Available for many countries including USA ➤ Founders with strong technological background ➖ Expensive card fee ➖ Information is difficult to find on the website 	\$1	<ul style="list-style-type: none"> ✘ Anonymous ✔ Plastic ✔ Virtual 	Visit Website
  Xapo.com Review	<ul style="list-style-type: none"> ➤ High level of security ➤ Strong capital structure ➖ Unverified user have limit for online and POS transactions ➖ Xapo supports Segwit2X 	\$1	<ul style="list-style-type: none"> ✘ Anonymous ✔ Plastic ✘ Virtual 	Visit Website



FINANCEMENT DU TERRORISME



AL SADAQAH (EI)



SUPPORTING THE MUJAHIDIN IN SYRIA WITH WEAPONS, FINANCIAL AID AND OTHER PROJECTS ASSISTING THE JIHAD.

دعم المجاهدين في سوريا بالأسلحة والمساعدات المالية وغيرها من المشاريع التي تدعم الجهاد

Donate safely and securely with Bitcoin
تبرع بأمان وبشكل آمن مع بيتكوين



15K9Zj1AU2hjT3ebZMtWqDsMv3fFxTNwpf



AL QASSAM (HAMAS)

الإسلام العسكري
www.alqassam.net

الرد الأمثل على المطبوعين هو بتجريم الاحتلال
ودعم المقاومة بشتى الوسائل وفي مقدمتها
الدعم المالي..

عبر عنوان المحفظة الرسمي والوحيد

17QAWGVpFV4gZ25NQug46e5m8ho4uDP6MD

النقر هنا

#التطبيع_خيانة

IBN TAYMIYYA MEDIA CENTER (EI)

في صحيح مسلم عن عقبة بن عامر ان رسول الله ﷺ قال:

(واعدوا لهم ما استطعتم من قوة؛ الا ان القوة الرمي، الا ان القوة الرمي، الا ان القوة الرمي)

حملة
جهازونلا

صاروخ جراد 40 دولي	صاروخ جراد 20 دولي	صاروخ كتيوشا 107 دولي	صاروخ كتيوشا 107 محلي
			
42Km	21 Km	8 Km	4.5 Km
574.072	155.477	31.590	6.083
20+	20+	21	15
7	3	1	0
كبيرة	كبيرة	متوسطة	متوسطة
85%	90%	95%	75%
الثمن = 5000 دولار	الثمن = 2700 دولار	الثمن = 950 دولار	التكلفة = 200 دولار

- المدى
- يهود تحت النيران
- عدد المستوطنات
- عدد المدن الكبرى
- القوة التدميرية
- دقة الاصابة



Bitcoins en bureaux de tabac : comment un réseau terroriste syrien en a profité

CRYPTOMONNAIES

+ SUIVRE

GREGORY RAYMOND | PUBLIÉ LE 29/09/2020 À 18H41 | MIS À JOUR LE 30/09/2020 À 12H19



SAUVEGARDER CET ARTICLE

Le parquet national antiterroriste annonce avoir mis au jour un réseau syrien de financement du terrorisme. Celui-ci aurait eu recours aux cryptomonnaies via un service de vente en bureau de tabac. Le point sur les failles du système.



MESURES DE GEL

- Utilisation des listes de gel des avoirs
 - ONU
 - Commission Européenne
 - Ministère de l'économie (DGT)
- Apport des outils d'analyse transactionnelle
 - Attribution de portefeuilles à des entités frappées de gel
 - Alerte aux assujettis : provenance et destination des actifs
- Piste envisagée :
 - Publication d'adresses de crypto-actifs sur les listes de mesures restrictives (ex : OFAC)



MOYENS DE LUTTE



MOYENS DE LUTTE : UN DISPOSITIF OPÉRATIONNEL

Un dispositif

- Un responsable du dispositif
- Une classification des risques
- Des procédures
- Des formations
- Outils, moyens matériels et humains
- Un contrôle interne

Des obligations de vigilance clients

- Identification du client et du bénéficiaire effectif
- Vérification des éléments d'identité
- Mesures adaptées (simplifiées, complémentaires, renforcées)
- PPE

Dispositif de surveillance des opérations

- Vigilance constante des opérations
- Examen renforcé

Déclaration de soupçons

- 1 correspondant TRACFIN
- 1 déclarant TRACFIN
- Analyse du soupçon
- Déclaration sans délai
- Conservation des informations confidentielles

+ Dispositif : **vigilances gel des avoirs**



LES OUTILS PROPRES AUX CRYPTO-ACTIFS : LES OUTILS D'ANALYSE TRANSACTIONNELLE

- Exploitation des fonctionnalités des blockchains publiques
- Complément au KYC : plus riche que le dispositif classique
- Une offre internationale en développement



LES OUTILS PROPRES AUX CRYPTO-ACTIFS : LES OUTILS D'ANALYSE TRANSACTIONNELLE

Opportunités

- **Analyse des flux**
 - Amont / Aval transactions
 - Rebonds
 - Examen renforcé :
origine/destination
Bénéficiaire effectif
- **Analyse du portefeuille**
 - Usages – Profils de risques
 - Clusters
- **Analyse des adresses**
 - Listes Gel ex : OFAC
 - Identification personnes /entités via bases ouvertes

Points d'attention

- **Couverture des crypto-actifs**
- **Paramétrage**
 - Critères
 - Pondération
 - *Auditability*
- **Profondeur des rebonds**



TRANSPARENCE DES TRANSFERTS DE CRYPTO-ACTIFS (« *TRAVEL RULE* »)

DAVID SABBAN

SERVICE DU DROIT DE LA LUTTE ANTI-BLANCHIMENT
ET DU CONTRÔLE INTERNE
DIRECTION DES AFFAIRES JURIDIQUES

MISE EN ŒUVRE DE LA TRANSPARENCE DES TRANSFERTS DE CRYPTO-ACTIFS (« TRAVEL RULE ») : ENJEUX ET PERSPECTIVES (1/4)

- Extension de la 16^{ème} Recommandation du GAFI (R. 16) relative à la transparence des virements électroniques aux actifs virtuels par la **note interprétative de la 15^{ème} Recommandation du GAFI (INR. 15)** en juin 2019 après consultation du secteur privé.
- Objectifs de la R. 16 :
 - **Garantir l'intégrité du système des virements :**
 - Empêcher les criminels d'avoir un libre accès aux virements électroniques pour déplacer leurs fonds ;
 - Permettre la mise en œuvre des mesures restrictives ;
 - **Assurer la transparence et la traçabilité des virements :**
 - Vérifier que des **informations élémentaires sur le donneur d'ordre et le bénéficiaire** de virements électroniques sont immédiatement disponibles.

MISE EN ŒUVRE DE LA TRANSPARENCE DES TRANSFERTS DE CRYPTO-ACTIFS (« TRAVEL RULE ») : ENJEUX ET PERSPECTIVES (2/4)

- Recueil, transmission immédiate et sécurisée et conservation des informations sur le donneur d'ordre et le bénéficiaire du transfert d'actifs virtuels.
- Tous les transferts d'actifs virtuels (domestiques ou transfrontaliers) impliquant au moins un PSAV (ou une autre entité assujettie).
 - Tous les transferts d'actifs virtuels sont considérés comme des transferts transfrontaliers.
 - La *travel rule* ne s'applique pas aux transferts d'actifs virtuels en *peer-to-peer*.

MISE EN ŒUVRE DE LA TRANSPARENCE DES TRANSFERTS DE CRYPTO-ACTIFS (« TRAVEL RULE ») : ENJEUX ET PERSPECTIVES (3/4)

- De nombreuses initiatives privées sont en cours de développement pour mettre en œuvre la *travel rule*.
 - Initiatives de **standardisation des formats de message échangés entre PSAV** par des acteurs privés.
 - **Hétérogénéité dans la conception des solutions technologiques** (*open source/commerciales, centralisées/décentralisées, etc.*).
 - Certaines solutions technologiques seront rapidement disponibles, certains pays ayant déjà transposé la *travel rule*.

MISE EN ŒUVRE DE LA TRANSPARENCE DES TRANSFERTS DE CRYPTO-ACTIFS (« TRAVEL RULE ») : ENJEUX ET PERSPECTIVES (4/4)

- L'évaluation à douze mois du GAFI de juillet 2020 a souligné les **nombreux défis concernant la mise en œuvre de la *travel rule*.**
 - Interopérabilité des systèmes.
 - Identification des PSAV contreparties.
 - *Sunrise issue*.
 - Transactions en *peer-to-peer* ou n'impliquant qu'un seul PSAV.
 - La nouvelle évaluation à douze mois du GAFI, conduite d'ici juin 2021, fera à nouveau le point sur ces difficultés.
 - Le GAFI mettra à jour en juin 2021 ses lignes directrices sur les actifs virtuels/PSAV pour préciser la mise en œuvre de la *travel rule*.
- Autres enjeux : coûts pour des acteurs de petite taille, hébergement et protection du caractère confidentiel des données, etc. Nécessité pour les acteurs européens de **se mobiliser sur ce sujet.**
- En attendant la **règlementation au niveau européen... ?**



MERCI POUR VOTRE ATTENTION

