

TABLE DES MATIÈRES

	PAGES
Remerciements	5
Note aux lecteurs	7
Préface	9
Avant-propos	11
Principales abréviations	17
Principaux sigles et acronymes	19
Sommaire	23
Introduction	25

PREMIÈRE PARTIE

UN ANTAGONISME PATENT SOURCE D'INSÉCURITÉ JURIDIQUE

TITRE I

LA CONFIDENTIALITÉ, OBSTACLE À LA PRÉVENTION DE LA CRIMINALITÉ FINANCIÈRE

CHAPITRE I. – L'institutionnalisation du principe de confidentialité	69
Section I. – L'avènement plénier du principe de confidentialité	69
§ 1. – Les sources universelles innées comme éléments fondateurs	70
A – <i>Analyse causale de l'existence de la confidentialité</i>	70
1. – <i>Une composante intrinsèque de l'humain</i>	71
a) <i>L'explication liée à la préservation du corps</i>	71
b) <i>Le nécessaire développement de l'esprit</i>	72

	PAGES
2. – <i>Des fondements spirituels et religieux</i>	73
a) <i>La dimension spirituelle et religieuse de la confidentialité</i>	74
b) <i>Christianisme et confidentialité</i>	75
3. – <i>Considérations sociétales</i>	76
a) <i>La place du secret dans les sociétés modernes</i>	76
b) <i>Utilisation et maintien du secret, instrument de pouvoir</i>	77
B – <i>Le commerce, catalyseur du développement de la confidentialité</i>	78
1. – <i>L’omniprésence de la confidentialité dans les relations commerciales</i>	79
a) <i>Revue historique du principe dans la pratique commerciale</i>	79
b) <i>Un enracinement difficile à essoucher</i>	81
2. – <i>La confidentialité, un principe lié au développement du commerce international</i>	84
a) <i>Confidentialité et commerce dans l’ère pré-moderne</i>	84
b) <i>Les besoins inhérents au règlement du litige commercial</i>	85
c) <i>De la confidentialité du commerce au secret des affaires</i>	86
§ 2. – <i>L’essor des droits et libertés fondamentaux ou les sources culturelles acquises</i>	88
A – <i>L’affirmation et la reconnaissance publique des droits et libertés fondamentaux relatifs à la confidentialité</i>	88
1. – <i>Exposé des branches constitutives du principe</i>	88
a) <i>La dimension publique du principe</i>	89
b) <i>La protection de la sphère individuelle de confidentialité</i>	89
c) <i>Les libertés publiques, garantes de la confidentialité</i>	91
2. – <i>L’affirmation textuelle des libertés individuelles</i>	92
a) <i>Au niveau international et à l’échelle régionale</i>	92
b) <i>Dans les droits nationaux</i>	94
B – <i>Le respect des droits et libertés fondamentaux par le déploiement de la protection des intérêts privés</i>	96
1. – <i>La protection des données individuelles</i>	97
a) <i>L’origine</i>	97
b) <i>Les principes</i>	98
c) <i>Impacts sociétaux et faiblesses du régime</i>	101
2. – <i>La limitation de l’utilisation des données individuelles</i>	102
a) <i>Un traitement des données sous conditions</i>	102
b) <i>Un transfert des données sous surveillance</i>	104
Section II. – <i>L’ancrage spécifique du principe de confidentialité</i>	108
§ 1. – <i>Déclinaisons du secret professionnel</i>	109
A – <i>L’émergence d’un principe de confidentialité de nature professionnelle ou équivalente</i>	109
1. – <i>La notion de secret professionnel</i>	109
a) <i>Revue historique du secret professionnel</i>	109

	PAGES
b) <i>Une notion relativement large</i>	112
2. – <i>La spécificité du secret du ministre du culte</i>	113
a) <i>L'exception caractéristique : la dimension spirituelle</i>	113
b) <i>Un secret contesté</i>	114
<i>B – Synopsis des secrets professionnels : conflits, variantes et similitudes</i>	115
1. – <i>Des secrets relativement absolus</i>	115
a) <i>Le secret des sources</i>	115
b) <i>Le secret médical</i>	117
2. – <i>Le secret des avocats : un secret absolument affirmé</i>	118
a) <i>Force théorique</i>	119
b) <i>Relativité juridique et faiblesse d'application</i>	120
§ 2. – Un secret professionnel particulier : le secret bancaire	122
A – <i>Panorama des législations nationales</i>	122
1. – <i>La genèse et le développement du secret bancaire</i>	122
a) <i>Des origines anciennes</i>	122
b) <i>La reconnaissance légale du secret dans les droits nationaux</i>	123
2. – <i>L'objet et la portée du secret bancaire</i>	126
a) <i>L'objet principal partagé : la primauté des intérêts privés</i>	126
b) <i>L'inopposabilité commune en matière de L.A.B./C.F.T.</i>	128
B – <i>La consécration d'une culture professionnelle de la confidentialité</i>	129
1. – <i>Le caractère d'ordre public du secret</i>	130
a) <i>Définitions et effets juridiques</i>	130
b) <i>Une notion source de controverses</i>	131
2. – <i>Les conséquences du caractère d'ordre public</i>	132
a) <i>La portée du secret</i>	132
b) <i>Le besoin d'assouplissement</i>	134
Conclusion du Chapitre I	137
CHAPITRE II. – La consolidation du principe de confidentialité	139
Section I. – La confidentialité dans les constructions juridiques et le domaine fiscal	140
§ 1. – L'incidence du droit des affaires et patrimonial	140
A – <i>Le rôle imperceptible du droit romano-germanique</i>	141
1. – <i>Le droit des sociétés</i>	141
a) <i>Evolution historique</i>	142
b) <i>Les sociétés de personnes : l'illustration française</i>	143
c) <i>Les sociétés de capitaux</i>	145
d) <i>La prise de participation dans le capital de sociétés cotées</i>	149
2. – <i>Les autres instruments juridiques protégeant l'anonymat</i>	151
a) <i>Les instruments affectant spécifiquement la société</i>	152
b) <i>Les instruments non spécifiquement liés à la société</i>	156

	PAGES
<i>B – Le rôle perceptible du système de Common Law</i>	164
1. – <i>Le droit du Trust : une présomption de licéité</i>	164
a) <i>Les origines du Trust</i>	164
b) <i>Parties et effets juridiques</i>	166
2. – <i>Le Trust : un risque d'utilisation illicite</i>	168
a) <i>L'attrait du Trust pour les criminels financiers</i>	168
b) <i>Le rôle des Trust Companies</i>	170
§ 2. – L'incidence du domaine fiscal	172
A – <i>L'opposabilité du secret bancaire en matière fiscale</i>	173
1. – <i>L'opposabilité à l'administration fiscale en droit national</i>	173
a) <i>En droit suisse</i>	174
b) <i>En droit luxembourgeois</i>	176
c) <i>En droit français</i>	178
2. – <i>L'opposabilité en matière d'entraide internationale</i>	180
a) <i>L'entraide administrative</i>	181
b) <i>L'entraide judiciaire</i>	184
B – <i>Les pays et territoires non-coopératifs</i>	187
1. – <i>Panorama des « paradis fiscaux »</i>	188
a) <i>Définition</i>	188
b) <i>Des anciens paradis fiscaux aux nouveaux centres off-shore</i>	190
c) <i>Les conséquences de l'existence des paradis fiscaux</i>	191
2. – <i>L'ingénierie juridique au service de la confidentialité</i>	193
a) <i>La préservation de la confidentialité par l'utilisation de la société-écran</i>	193
b) <i>La reconnaissance des structures sociétaires et constructions juridiques en droit international</i>	195
Section II. – La circulation, facteur complémentaire et aggravant	198
§ 1. – Les principaux instruments, techniques et valeurs favorisant la circulation des capitaux	199
A – <i>L'utilisation des titres et bons au porteur</i>	200
1. – <i>Les actions au porteur</i>	200
a) <i>Nature juridique et utilisation</i>	200
b) <i>L'illustration suisse</i>	203
2. – <i>Les bons au porteur</i>	204
a) <i>L'utilisation illicite des bons au porteur</i>	204
b) <i>La situation du droit français</i>	205
B – <i>L'utilisation de dispositions juridiques et de valeurs</i>	207
1. – <i>Les apports du droit dans le développement de la circulation</i>	207
a) <i>L'absence d'ancrage matériel</i>	207
b) <i>La libre cessibilité en droit des sociétés</i>	210
2. – <i>Les valeurs physiques</i>	212
a) <i>Les métaux précieux et valeurs</i>	212

	PAGES
b) <i>Le commerce des œuvres d'art</i>	214
c) <i>Un catalyseur des effets négatifs de la circulation : le non assujettissement des ports francs</i>	215
§ 2. – Les moyens de paiement favorisant la circulation des biens et leur propre circulation	217
A – <i>Les moyens de paiement non dématérialisés</i>	218
1. – <i>Les espèces</i>	218
a) <i>Une circulation sans entrave</i>	218
b) <i>Les espèces, objet de la fraude</i>	220
2. – <i>Les titres à ordre</i>	222
a) <i>Le chèque bancaire</i>	222
b) <i>Le chèque de banque</i>	224
B – <i>Les moyens de paiement dématérialisés et électroniques</i>	225
1. – <i>La carte bancaire et les nouveaux supports électroniques</i>	225
a) <i>La fraude à la carte bancaire</i>	226
b) <i>Les cartes prépayées et autres supports électroniques</i>	226
2. – <i>Les virements et transferts de fonds</i>	228
a) <i>L'utilisation des virements à des fins de perte de traçabilité</i>	228
b) <i>Les transferts de fonds</i>	229
Conclusion du Chapitre II	231
Conclusion du Titre I	233

TITRE II

**LA PRÉVENTION DE LA CRIMINALITÉ FINANCIÈRE,
OBJECTION À LA CONFIDENTIALITÉ**

CHAPITRE I. – Les obligations primaires de vigilance	237
Section I. – La connaissance de la clientèle	238
§ 1. – L'obligation d'identification et de vérification de l'identité des clients	240
A – <i>Les obligations de vigilance standard</i>	241
1. – <i>L'identification et la vérification de l'identité</i>	242
a) <i>Le contenu de l'obligation</i>	242
b) <i>La mise en œuvre de la vérification d'identité</i>	245
2. – <i>Les problématiques juridiques liées au contrôle de la véracité des données et à leur conservation</i>	250
a) <i>Le contrôle de la véracité des données</i>	250
b) <i>La conservation des données</i>	252

	PAGES
<i>B – Les obligations de vigilance spécifiques</i>	254
1. – <i>Les obligations simplifiées de vigilance.</i>	254
a) <i>Les cas d'application</i>	254
b) <i>La faculté d'appliquer un régime dérogatoire</i>	258
2. – <i>Les obligations renforcées de vigilance</i>	260
a) <i>L'entrée en relation à distance</i>	260
b) <i>Les activités de correspondant bancaire</i>	262
c) <i>Les relations avec les personnes politiquement exposées</i>	263
d) <i>Les relations d'affaires comportant des risques accrus</i>	268
§ 2. – Les mesures de vigilance à l'égard du bénéficiaire effectif	269
A – <i>Enoncé du principe de connaissance du B.E.</i>	269
1. – <i>À l'échelle internationale</i>	270
a) <i>La recommandation 24 du G.A.F.I.</i>	270
b) <i>Le droit européen</i>	271
2. – <i>La transposition dans les droits nationaux</i>	273
a) <i>Des droits au diapason</i>	273
b) <i>Le droit belge ou le partage d'un effort collectif</i>	274
B – <i>Le bénéficiaire effectif du client personne physique et du client société</i>	275
1. – <i>Le bénéficiaire effectif d'une personne physique</i>	275
a) <i>Une notion mal définie</i>	276
b) <i>Le réalisme du droit suisse</i>	277
2. – <i>Le bénéficiaire effectif d'une société</i>	277
a) <i>L'état de la transposition du droit européen</i>	278
b) <i>Les dispositions inédites du droit suisse</i>	281
C – <i>Le bénéficiaire effectif des autres personnes morales et des constructions juridiques</i>	283
1. – <i>Le Trust</i>	286
a) <i>L'imprécision du droit français</i>	286
b) <i>L'approche anglo-luxembourgeoise</i>	289
2. – <i>La fiducie</i>	291
a) <i>Les pays reconnaissant la pleine fiducie</i>	291
b) <i>L'exception française</i>	292
§ 3. – La mise en œuvre des mesures de vigilance	294
A – <i>L'obligation d'organisation interne adéquate</i>	294
1. – <i>Le cadre organisationnel, procédural et de contrôle</i>	295
a) <i>Des précisions récentes au niveau européen</i>	295
b) <i>Synopsis des législations nationales</i>	296
2. – <i>Les échanges d'informations nécessaires à l'organisation et à l'exercice de la vigilance au sein d'un groupe</i>	298
a) <i>Le silence britannique et les largesses françaises</i>	299
b) <i>Les restrictions luxembourgeoises et suisses</i>	302

	PAGES
<i>B – L'exécution de mesures de vigilance par des tiers</i>	305
1. – <i>Le principe de l'exécution matérielle de l'obligation :</i>	
<i>la tierce introduction</i>	306
a) <i>Principe et responsabilités</i>	306
b) <i>Les conditions relatives à la notion de tiers</i>	308
2. – <i>L'externalisation</i>	310
a) <i>Le principe et les acteurs</i>	310
b) <i>Un contrat</i>	311
Section II. – L'obligation de vigilance continue	313
§ 1. – La connaissance continue et le suivi des clients	314
A – <i>Conditions et contenu de l'obligation de vigilance continue</i>	314
1. – <i>Le postulat : la détermination de l'objet économique</i>	
<i>de la relation</i>	314
a) <i>En droit européen</i>	314
b) <i>Dans les droits nationaux</i>	315
2. – <i>Le renouvellement de la documentation</i>	316
a) <i>La notion de revue : point de vue général</i>	317
b) <i>L'avance du droit luxembourgeois</i>	318
3. – <i>La connaissance extra-documentaire</i>	318
a) <i>Les mesures à mettre en place</i>	318
b) <i>Les risques liés à une approche limitée au documentaire</i>	319
B – <i>Le filtrage des données statiques</i>	320
1. – <i>Au regard des listes de P.P.E.</i>	320
a) <i>Les listes « commerciales » de P.P.E. à l'épreuve du droit</i>	
<i>à la vie privée et du principe de non discrimination</i>	321
b) <i>Les listes dites « privées » ou « internes »</i>	322
2. – <i>Au regard des listes de présumés terroristes et de gel des avoirs</i>	323
a) <i>La validité des listes</i>	323
b) <i>Le conflit avec le droit à la vie privée</i>	325
§ 2. – Le cadre de la surveillance des opérations des clients	328
A – <i>Le profilage « transactionnel »</i>	328
1. – <i>La détection des opérations remarquables ou inhabituelles</i>	329
a) <i>Le droit du blanchiment</i>	329
b) <i>Le fondement du droit commun</i>	331
c) <i>Les comptes dormants et les avoirs en déshérence</i>	332
2. – <i>Les modes de contrôle</i>	333
a) <i>Le contrôle informatique</i>	333
b) <i>Le contrôle manuel</i>	334
B – <i>Le filtrage des flux : l'objet de la surveillance</i>	336
1. – <i>L'origine des fonds</i>	336
a) <i>Les bases textuelles</i>	336
b) <i>Un contrôle parfois difficile à mettre en œuvre :</i>	
<i>le cas des fonds de créances douteuses</i>	339

	PAGES
2. – <i>La destination des fonds</i>	340
a) <i>Le principe</i>	340
b) <i>Des exemples de difficultés</i>	341
3. – <i>Le conflit avec le devoir de non-ingérence</i>	342
a) <i>Un principe de droit des comptes</i>	343
b) <i>Un conflit non résolu</i>	343
§ 3. – La double optique de réduction du montant des paiements et de traçabilité des fonds et des valeurs	344
A – Les fonds physiques et les valeurs	344
1. – <i>Le contrôle des espèces</i>	345
a) <i>Les limites de paiement</i>	346
b) <i>Le contrôle de la circulation</i>	348
2. – <i>Le contrôle des valeurs</i>	351
a) <i>À l'échelle internationale : l'apport du G.A.F.I.</i>	351
b) <i>Dans les droits nationaux</i>	352
3. – <i>Les titres physiques : l'exemple du chèque</i>	354
a) <i>Origine et singularité du règlement C.R.B.F. n° 2002-01</i>	354
b) <i>Les dispositions d'un règlement imparfait</i>	355
c) <i>Les disparités nationales en droit du chèque</i>	357
B – Les transferts de fonds électroniques	358
1. – <i>Des disparités nationales</i>	359
a) <i>Les États-Unis pionniers</i>	359
b) <i>La situation européenne</i>	360
2. – <i>Le règlement C.E. 1781/2006</i>	361
a) <i>Champs d'application et contenu</i>	362
b) <i>Les obligations des P.S.P.</i>	364
Conclusion du Chapitre I	369
CHAPITRE II. – L'obligation secondaire de déclaration de soupçon	371
Section I. – L'exécution de l'obligation	372
§ 1. – Sources, définitions et champs d'application	372
A – Les sources et le principe de la démarche déclarative	372
1. – <i>Regard historique</i>	372
a) <i>Des sources anciennes : le temps des sycophantes</i>	373
b) <i>Périodes historiques propices au soupçon</i>	374
c) <i>Reliquats contemporains de déclarations dans le monde professionnel</i>	375
2. – <i>La transcription juridique en matière de L.A.B./C.F.T. :</i> <i>l'obligation active de déclaration de soupçon</i>	375
a) <i>Devoir de dénoncer vs droit de communiquer</i>	376
b) <i>Les caractéristiques de la déclaration</i>	379

	PAGES
<i>B – Les champs d'application</i>	382
1. – <i>Le champ d'application personnel</i>	383
a) <i>Un champ d'application large</i>	383
b) <i>Le droit suisse</i>	384
2. – <i>Le champ d'application matériel</i>	387
a) <i>Le principe posé par le droit européen</i>	387
b) <i>Les droits nationaux</i>	388
c) <i>Les infractions primaires</i>	389
§ 2. – Réception, analyse et traitement de la déclaration	390
A – <i>La gestion par le déclarant de la phase post-déclarative</i>	390
1. – <i>L'interdiction de divulgation</i>	390
a) <i>Au client</i>	391
b) <i>Aux tiers</i>	392
2. – <i>Les exceptions au principe de non divulgation</i>	393
a) <i>La communication au sein d'un groupe</i>	393
b) <i>La communication hors d'un groupe</i>	397
3. – <i>Les autres conséquences directes de la déclaration</i>	400
a) <i>La décision de blocage ou d'opposition</i>	400
b) <i>Le sort de la relation d'affaires</i>	405
B – <i>Le rôle pivot des Cellules de renseignement financier dans les systèmes déclaratifs</i>	409
1. – <i>Le rôle et la mission des C.R.F.</i>	410
a) <i>L'analyse de l'information et la constitution de dossiers</i>	410
b) <i>La coopération internationale</i>	411
2. – <i>La comparaison des systèmes déclaratifs nationaux</i>	412
a) <i>Les systèmes purement déclaratifs : la résistance suisse-luxembourgeoise</i>	413
b) <i>Les systèmes semi-automatiques : l'axe franco-britannique</i>	413
c) <i>Les systèmes automatiques nord-américains</i>	417
Section II. – La contestation de l'obligation	418
§ 1. – Le soupçon en question	419
A – <i>La dénaturation du soupçon</i>	419
1. – <i>Les difficultés liées à l'exercice de la définition</i>	419
a) <i>De l'ignorance à la connaissance</i>	420
b) <i>L'absence de définition juridique du soupçon</i>	420
2. – <i>De la déclaration de soupçon à la déclaration de doute</i>	422
a) <i>La difficile objectivation du soupçon</i>	422
b) <i>Une déclaration de doute</i>	423
B – <i>Les contradictions inhérentes à l'acte de déclarer</i>	426
1. – <i>Un acte contre nature</i>	426
a) <i>Le regard moral</i>	426
b) <i>La trahison de l'autre</i>	428

	PAGES
2. – <i>Les avatars de la déclaration</i>	430
a) <i>Le devoir de loyauté en question</i>	430
b) <i>Ne mords pas la main qui te donne à manger</i>	433
§ 2. – Des champs d'application en perpétuelle évolution	434
A – <i>L'élargissement du champ d'application personnel</i>	434
1. – <i>L'assujettissement emblématique des avocats</i>	435
a) <i>La fronde d'assujettis réfractaires</i>	435
b) <i>Heurts et malheurs de l'obligation chez les avocats</i>	440
2. – <i>Un régime dérogatoire</i>	442
a) <i>Les conditions d'assujettissement</i>	442
b) <i>Les problématiques liées à l'assujettissement</i>	444
c) <i>Le bilan</i>	445
B – <i>Le développement du champ d'application matériel</i>	449
1. – <i>La multiplication des infractions primaires</i>	449
a) <i>Le non alignement de l'infraction de blanchiment</i> <i>et du champ d'application de l'obligation de déclaration</i>	449
b) <i>L'ère moderne : une couverture quasi-totale</i>	452
2. – <i>Les conséquences induites par l'accroissement du champ</i> <i>d'application matériel</i>	453
a) <i>Une contradiction forte pour les assujettis :</i> <i>l'obligation de déclarer sans connaissance de l'infraction</i>	453
b) <i>Le délit de fraude fiscale</i>	455
Conclusion du Chapitre II	457
Conclusion du Titre II	459
Conclusion de la Première Partie	461

SECONDE PARTIE

UN ÉQUILIBRE LATENT MARQUE DE SÉCURITÉ JURIDIQUE

TITRE I

LA PRÉVENTION DE LA CRIMINALITÉ FINANCIÈRE, ÉLÉMENT D'APPRÉCIATION DE LA CONFIDENTIALITÉ

CHAPITRE I. – L'information présente	469
Section I. – Le client transparent en matière de L.A.B./C.F.T.	470
§ 1. – La stabilisation des définitions et des interprétations de l'obligation d'identification	470

	PAGES
<i>A – Entrée en relation d'affaires vs client</i>	470
1. – <i>Pour une définition plus précise du client</i>	471
a) <i>L'insatisfaction quant à la notion de relation d'affaires.</i>	471
b) <i>Les prémices d'une définition complète et plus adaptée.</i>	474
c) <i>La notion de client occasionnel.</i>	476
2. – <i>L'acceptation des cas particuliers non classifiables</i>	478
a) <i>Le lien capitalistique comme « relation d'affaires par destination » via le legal ownership.</i>	478
b) <i>Le cas des opinions juridiques</i>	480
<i>B – La vérification de l'identité du client.</i>	481
1. – <i>Les aspects documentaires</i>	481
a) <i>Les axes de sécurisation juridique.</i>	481
b) <i>La certification de documents dans le cadre des relations à distance</i>	486
2. – <i>Les aspects contractuels.</i>	487
a) <i>L'information en matière de L.A.B./C.F.T.</i>	487
b) <i>Les demandes d'engagements spécifiques</i>	490
§ 2. – L'assurance d'une identification du bénéficiaire effectif satisfaisante	494
<i>A – Pour une définition cohérente du B.E.</i>	494
1. – <i>L'acceptation de la diversité des B.E.</i>	495
a) <i>La confirmation de l'approche par les seuils</i>	495
b) <i>Fusion et équilibre entre le pouvoir et l'avoir</i>	498
c) <i>Le cas des sociétés cotées.</i>	504
2. – <i>L'acceptation d'autres types de B.E. et formes de contrôle</i>	507
a) <i>Une meilleure prise en compte du B.E. contractuel et la reconnaissance du B.E. de direction.</i>	507
b) <i>Le cas du Trust</i>	509
<i>B – Les moyens de sécurisation de l'identification du B.E.</i>	512
1. – <i>La détermination du B.E.</i>	512
a) <i>L'attribution de la qualité de B.E.</i>	513
b) <i>Les approches alternatives : B.E. et opérations financières complexes</i>	515
2. – <i>Les solutions de protection</i>	519
a) <i>Le développement des engagements contractuels unilatéraux : la déclaration de bénéfice effectif</i>	519
b) <i>Les cas d'exonération de l'obligation d'obtention d'une déclaration de bénéfice effectif.</i>	523
c) <i>Le recours à des garants externes</i>	526
Section II. – Le client non transparent en matière de L.A.B./C.F.T.	528
§ 1. – La nécessité d'une meilleure appréhension du concept d'intermédiation.	530

A – <i>L’assujetti face à l’intermédiation en matière bancaire et financière</i>	531
1. – <i>La résistance des comptes et techniques juridiques d’intermédiation absolue</i>	532
a) <i>Le nommée</i>	532
b) <i>Le compte omnibus</i>	534
c) <i>Le compte groupé</i>	536
2. – <i>L’institutionnalisation des comptes et techniques juridiques d’intermédiation relative</i>	537
a) <i>Les dérivés de l’omnibus</i>	538
b) <i>Les comptes rubriqués</i>	540
c) <i>Les évolutions relatives à l’exécution des obligations de vigilance par des tiers</i>	541
B – <i>Les relations transfrontalières de correspondant</i>	543
1. – <i>Le besoin d’un meilleur encadrement juridique</i>	543
a) <i>Une activité à haut risque en matière de L.A.B./C.F.T.</i>	543
b) <i>L’élargissement d’un concept aux contours flous à l’origine</i>	545
2. – <i>La protection offerte par l’ingénierie contractuelle</i>	549
a) <i>Les engagements synallagmatiques</i>	549
b) <i>Les engagements unilatéraux</i>	551
c) <i>Les difficultés créées par les conflits de lois</i>	552
§ 2. – <i>L’effritement de la notion d’équivalence au profit des concepts de compatibilité et d’adéquation</i>	554
A – <i>La reprise des conditions d’exonération de l’application de l’obligation d’identification et de vérification d’identité</i>	557
1. – <i>Le critère rationae personae</i>	557
a) <i>Une personne morale</i>	558
b) <i>La réputation comme critère valable d’exonération d’identification mais insuffisant quant à celle des tiers sous-jacents</i>	559
2. – <i>Le critère rationae materiae</i>	559
a) <i>La régulation et la supervision</i>	559
b) <i>L’assujettissement à des obligations L.A.B./C.F.T. équivalentes</i>	563
3. – <i>Le critère rationae loci</i>	565
a) <i>Le concept de « liste blanche »</i>	565
b) <i>Prospective européenne</i>	569
B – <i>La mutation de l’obligation simplifiée de vigilance</i>	570
1. – <i>Le maintien des effets de l’exécution de l’obligation simplifiée de vigilance</i>	571
a) <i>L’exonération de l’obligation d’identification du client de la contrepartie</i>	571

	PAGES
b) <i>L'absence de transfert de responsabilité de la contrepartie vers l'assujéti et l'apparition de nouvelles obligations</i>	573
c) <i>Le régime de l'obligation simplifiée de vigilance dans l'hypothèse de conditions d'exonération alternatives</i>	574
2. – <i>Vers une obligation simplifiée de vigilance à géométrie variable, prélude à un régime hybride</i>	576
a) <i>Le caractère pionnier du droit jersiais</i>	576
b) <i>L'évolution prévisible du droit européen</i>	577
Conclusion du Chapitre I.	581
CHAPITRE II. – L'information absente	583
Section I. – Le cas de l'information indisponible	584
§ 1. – <i>L'indisponibilité de l'information du fait d'anonymat ou d'inexistence</i>	584
A – <i>La gestion des cas d'anonymat et d'inexistence.</i>	585
1. – <i>Anonymat en droit des sociétés</i>	585
a) <i>L'intermédiation sur les marchés réglementés.</i>	585
b) <i>Les titres au porteur</i>	588
2. – <i>Anonymat et inexistence en Equity Law.</i>	593
a) <i>Le cas de l'absence de nomination des Beneficiaries dans l'acte de Trust</i>	593
b) <i>Les solutions palliatives</i>	595
B – <i>L'atténuation du risque d'exclusion financière.</i>	597
1. – <i>Une menace circonscrite dans les pays à législation consumériste</i>	598
a) <i>L'instauration du droit au compte.</i>	598
b) <i>La mise en œuvre du droit au compte</i>	601
2. – <i>Une situation réelle concernant les pays à risque</i>	605
a) <i>Micro-finance et prévention L.A.B./C.F.T.</i>	606
b) <i>Les axes de sécurisation juridique.</i>	609
§ 2. – <i>L'indisponibilité du fait de carences juridiques à résonnance géopolitique</i>	613
A – <i>Les Pays et Territoires Non-Coopératifs en matière de L.A.B./C.F.T.</i>	614
1. – <i>La mise en œuvre du pouvoir coercitif du G.A.F.I.</i>	614
a) <i>L'application de l'adage « shaming by naming ».</i>	614
b) <i>La typologie adoptée par le G.A.F.I.</i>	615
2. – <i>L'obligation de vigilance appliquée au quotidien.</i>	616
a) <i>La surveillance des opérations</i>	616
b) <i>La valeur des engagements contractuels donnés par des institutions financières sur des moyens de paiement.</i>	618

	PAGES
3. – <i>La question de la reconnaissance du G.A.F.I. en droit international</i>	619
a) <i>Un organisme éminemment politique</i>	619
b) <i>La légitimité du rôle normatif du G.A.F.I.</i>	620
B – <i>L'existence de listes noires de natures différentes</i>	624
1. – <i>Les listes en matière de non-coopération fiscale</i>	625
a) <i>Le caractère punitif de l'inscription</i>	625
b) <i>Les conséquences de l'inscription</i>	627
2. – <i>Les principales autres listes</i>	631
a) <i>Les listes de pays sous sanctions financières</i>	631
b) <i>Les listes de perception de la corruption et les index de transparence fiscale</i>	632
Section II. – Le cas de l'absence d'information ou de la présence d'information négative	633
§ 1. – L'appréhension des étapes successives du processus déclaratif par la réglementation L.A.B./C.F.T.	634
A – <i>Les solutions aux difficultés liées à l'analyse de l'information déclarable</i>	634
1. – <i>Le cas de la fraude fiscale en tant qu'infraction primaire</i>	635
a) <i>Portée du principe en droit français</i>	635
b) <i>Les listes belge et française de critères</i>	636
c) <i>Les spécificités luxembourgeoises</i>	638
2. – <i>Le dévoiement d'un instrument juridique des politiques de L.A.B./C.F.T.</i>	642
a) <i>Obstacles liés à l'application des critères de détection</i>	643
b) <i>Les critiques de la doctrine dominante</i>	644
B – <i>Le traitement confidentiel de l'information déclarée à raison</i>	645
1. – <i>La préservation de la confidentialité dans la chaîne déclarative</i>	645
a) <i>La confidentialité imposée à l'assujetti déclarant</i>	645
b) <i>La confidentialité assurée par chaque C.R.F.</i>	646
c) <i>La confidentialité préservée au sein des autorités judiciaires et administratives</i>	648
2. – <i>La préservation de la confidentialité dans le cadre de la coopération entre C.R.F.</i>	649
a) <i>La base textuelle</i>	649
b) <i>Les réseaux sécurisés d'échange d'informations</i>	651
§ 2. – La protection simultanée de la confidentialité des clients déclarés et des déclarants	651
A – <i>L'idéal d'une déclaration de soupçon objective</i>	652
1. – <i>La capacité à assurer l'objectivité</i>	652
a) <i>Le prérequis de l'approche objective</i>	652
b) <i>Analyse et conséquences de l'objectivité</i>	657

	PAGES
2. – <i>L'incapacité à assurer l'objectivité</i>	660
a) <i>Caducité du pacte de déclaration et conséquences</i>	660
b) <i>Rupture morale de la relation client</i>	662
<i>B – L'assurance d'un effort déclaratif pérenne :</i>	
<i>la protection de l'anonymat des sentinelles</i>	664
1. – <i>La protection spécifique du déclarant</i>	664
a) <i>Le principe : l'anonymat préservé</i>	664
b) <i>La persistance de risques</i>	666
2. – <i>Un frère d'armes : le lanceur d'alerte</i>	667
a) <i>Le droit américain pionnier</i>	667
b) <i>La réception européenne</i>	668
c) <i>Le risque d'excès à maîtriser</i>	670
Conclusion du Chapitre II	673
Conclusion du Titre I	675

TITRE II

**LA CONFIDENTIALITÉ, ÉLÉMENT D'ORIENTATION
DE LA PRÉVENTION DE LA CRIMINALITÉ FINANCIÈRE**

CHAPITRE I. – Du principe de confidentialité pertinente	679
Section I. – Le rejet de l'utilisation frauduleuse de la confidentialité	680
§ 1. – La résistance multisectorielle de la dissimulation	681
A – <i>L'absence persistante de transparence comme facteur de maintien de la corruption</i>	681
1. – <i>Le fléau de la corruption</i>	682
a) <i>Origine et données chiffrées</i>	682
b) <i>Les biens mal acquis et les dettes odieuses</i>	683
2. – <i>Les nouvelles mesures préventives anti-corruption</i>	685
a) <i>L'initiative britannique, le suivisme français</i>	686
b) <i>Facilitation Payments : l'avenir est-il suisse-américain ?</i>	688
B – <i>Nouvelles féodalités de la confidentialité frauduleuse</i>	689
1. – <i>Dans les relations à distance</i>	689
a) <i>Le domaine des jeux et paris en ligne</i>	689
b) <i>La thématique globale de la cybercriminalité</i>	694
2. – <i>Les nouveaux modes et moyens de paiement</i>	695
a) <i>Le paiement en ligne</i>	696
b) <i>Les monnaies virtuelles : l'ère du bitcoin</i>	697
§ 2. – Le déclin de la dissimulation en matière fiscale	699

	PAGES
A – <i>L'échange d'informations total et automatique</i>	701
1. – <i>Le caractère subsidiaire de l'échange d'informations partiel et non automatique</i>	702
a) <i>Les réformes des standards bilatéraux de l'O.C.D.E.</i>	702
b) <i>La mutation graduelle du droit européen</i>	703
c) <i>La mise au diapason des législations nationales</i>	704
d) <i>La directive sur l'épargne</i>	707
2. – <i>L'initiative américaine : la législation F.A.T.C.A.</i>	709
a) <i>Fondements d'une législation inédite</i>	710
b) <i>Champs d'application et conséquences</i>	711
c) <i>De nombreuses problématiques juridiques</i>	713
3. – <i>Les nouveaux standards O.C.D.E. d'échange automatique</i>	716
a) <i>Contenu et champs d'application</i>	716
b) <i>Conditions de réalisation d'une politique de contrôle fiscal efficace ou les raisons d'un demi-succès annoncé</i>	717
4. – <i>La réaction européenne</i>	718
a) <i>Vers un véritable F.A.T.C.A. européen ?</i>	719
b) <i>La directive d'échange d'informations sur les Tax Ruling</i>	720
B – <i>Une meilleure appréhension de l'information de nature fiscale</i>	722
1. – <i>Des orientations textuelles et jurisprudentielles défavorables aux contribuables</i>	722
a) <i>Sur la notion d'abus de droit : le cas français (mesures anti abus)</i>	723
b) <i>Sur la recevabilité des preuves détenues ou acquises illégalement</i>	726
2. – <i>L'activisme des autorités fiscales et judiciaires</i>	729
a) <i>À l'égard des contribuables</i>	730
b) <i>À l'égard des institutions financières</i>	732
c) <i>Pragmatisme financier vs dogmatisme juridique</i>	733
Section II. – La confidentialité légitime	735
§ 1. – L'impérative préservation de la confidentialité	736
A – <i>Garantir les fonctions essentielles de la confidentialité</i>	736
1. – <i>Le déséquilibre des forces en présence</i>	736
a) <i>David contre Goliath</i>	736
b) <i>Rétablir l'équilibre</i>	737
2. – <i>La fonction psychologique et de développement</i>	740
a) <i>La gradation des besoins de confidentialité</i>	740
b) <i>Un élément indispensable au développement de l'individu</i>	743
3. – <i>La fonction sociale et politique</i>	745
a) <i>L'équilibre entre les individus</i>	745
b) <i>La sécurité physique et patrimoniale des individus</i>	747
c) <i>Dans quelle société voulons-nous vivre ?</i>	749

	PAGES
<i>B – Enjeux et conditions de la préservation de la confidentialité.</i>	750
1. – <i>Le rappel des droits fondamentaux.</i>	750
a) <i>L'application et la sanction du droit à la vie privée.</i>	751
b) <i>Plaidoyer pour un droit à la tranquillité</i>	753
c) <i>L'enjeu : la préservation de la liberté</i>	756
2. – <i>Des législations sur le secret stabilisées.</i>	757
a) <i>La stabilisation des secrets professionnels.</i>	757
b) <i>Le secret des affaires</i>	758
§ 2. – L'application et le renforcement des moyens de protection de la confidentialité	760
<i>A – Dans le cadre de l'utilisation de données à caractère personnel.</i>	760
1. – <i>La licéité du traitement des données</i>	761
a) <i>Les conditions de licéité.</i>	762
b) <i>Les obligations phares du responsable du traitement.</i>	766
2. – <i>L'illicéité du traitement des données</i>	771
a) <i>Le cas d'utilisation abusive.</i>	771
b) <i>L'affaire SWIFT</i>	773
3. – <i>Le droit à l'oubli et à l'effacement</i>	776
a) <i>La durée de conservation mieux encadrée</i>	776
b) <i>La dimension temporelle du statut de P.P.E.</i>	779
<i>B – Dans le cadre du transfert de données (à caractère personnel ou non).</i>	780
1. – <i>Le droit français.</i>	782
a) <i>La prédominance de la législation sur la protection des données</i>	782
b) <i>Le secret bancaire.</i>	784
2. – <i>La résistance du droit luxembourgeois</i>	784
a) <i>Le besoin de confirmation de l'effacement du caractère « d'ordre public » du secret</i>	785
b) <i>Les dispositions en matière de sous-traitance.</i>	785
3. – <i>La consécration de l'autonomie de la volonté en droit suisse</i>	787
a) <i>Le caractère relatif du secret bancaire.</i>	788
b) <i>La protection des données à caractère personnel et la sous-traitance</i>	788
4. – <i>Le renforcement du droit européen en matière de protection de la confidentialité</i>	791
a) <i>Le nouveau règlement sur la protection des données</i>	791
b) <i>Les timides dispositions expresses de la 4^e directive</i>	793
c) <i>La problématique américaine</i>	793
Conclusion du Chapitre I.	797

	PAGES
CHAPITRE II. – Pour un droit du blanchiment consolidé	799
Section I. – L’approche objective	800
§ 1. – La levée des obstacles liés à la localisation de l’information . . .	800
A – <i>Le contrôle de l’information circulante</i>	801
1. – <i>Les transferts de fonds</i>	801
a) <i>Le transfert de fonds, un régime sous surveillance partielle</i> . . .	801
b) <i>La destination des fonds : la quadrature du cercle</i>	805
2. – <i>Les systèmes informels de transfert de fonds</i>	808
a) <i>Fonctionnement et risques C.F.T.</i>	808
b) <i>Les failles juridiques à combler</i>	811
B – <i>L’accès à l’information statique</i>	814
1. – <i>La volonté de centralisation de l’information</i>	814
a) <i>Les fichiers et registres centraux</i>	814
b) <i>L’extension des fichiers du type F.I.C.O.B.A.</i>	819
c) <i>Les précisions législatives complémentaires de l’utilisation</i> <i>de fichiers</i>	821
2. – <i>Le registre des Trusts</i>	822
a) <i>Les dispositions de la 4^e directive</i>	822
b) <i>Les difficultés juridiques et les oppositions politiques</i>	825
§ 2. – Le comblement des lacunes normatives	827
A – <i>Le besoin de production normative sectorielle</i>	827
1. – <i>Le rôle futur des institutions européennes</i>	828
a) <i>Le rôle nouveau des A.E.S.</i>	828
b) <i>La montée en charge de la Commission européenne</i>	829
2. – <i>L’illustration en matière de droit des fonds</i>	830
a) <i>La faiblesse des dispositions</i>	830
b) <i>L’exception insatisfaisante luxembourgeoise</i>	831
B – <i>L’approche risque</i>	833
1. – <i>Les effets négatifs à corriger</i>	833
a) <i>Une approche qui va à l’encontre de l’harmonisation</i>	833
b) <i>Un déni de responsabilité des autorités</i>	836
2. – <i>Le nivellement par le haut de l’approche risque</i>	836
a) <i>Les causes de ce nivellement</i>	836
b) <i>Une triple conséquence</i>	838
Section II. – L’approche subjective	840
§ 1. – La définition du comportement et du rôle des assujettis	842
A – <i>Le savoir et l’être</i>	842
1. – <i>Les compétences professionnelles</i>	842
a) <i>La formation</i>	843
b) <i>L’information</i>	845

	PAGES
2. – Les valeurs	846
a) L'éthique et la morale	847
b) Le besoin d'un changement de culture	851
c) L'application collective de principes d'ordre éthique	853
<i>B – La déontologie comme transcription juridique de l'éthique et de la morale</i>	855
1. – La culture de la conformité	856
a) Un socle juridique	856
b) Une dimension stratégique	858
2. – Le déontologue, garant de l'équilibre	859
a) Le rôle du déontologue	860
b) Une profession non nécessairement réglementée	861
3. – Les difficultés et les risques liés à la profession	862
a) Les contraintes	863
b) Les axes d'amélioration	864
§ 2. – L'évaluation de l'action des assujettis	867
<i>A – L'encadrement de l'activité des assujettis</i>	867
1. – L'extension du périmètre de vigilance	867
a) La multiplication des obligations thématiques	868
b) La responsabilité sociale et environnementale (R.S.E.)	872
2. – L'harmonisation juridique des pratiques et le contrôle de l'application des mesures	873
a) L'harmonisation juridique des pratiques	874
b) Le contrôle de l'application des mesures	877
<i>B – La sanction du comportement des assujettis</i>	879
1. – Responsabilité disciplinaire vs responsabilité pénale	879
a) Une frontière dangereusement tenue	880
b) Un précédent français : l'affaire du Sentier	882
c) La menace contemporaine américaine	883
d) Les risques liés aux excès répressifs	885
2. – La question du renforcement des sanctions	888
a) La concurrence des autorités de régulation	888
b) La tentation répressive : l'exemple de la 4 ^e directive	890
Conclusion du Chapitre II	893
Conclusion du Titre II	895
Conclusion de la Seconde Partie	897
Conclusion	899

	PAGES
Bibliographie	915
<i>Ouvrages généraux</i>	915
<i>Ouvrages spéciaux</i>	918
<i>Ouvrages collectifs</i>	922
<i>Études, dossiers et articles juridiques</i>	927
<i>Études, dossiers et articles non juridiques</i>	946
<i>Notes sous arrêts, observations, commentaires, conclusions, chroniques (auteur indiqué)</i>	948
<i>Notes sous arrêts, observations, commentaires, conclusions, chroniques (auteur non indiqué)</i>	950
<i>Articles de presse</i>	951
<i>Colloques, conférences, journées d'étude</i>	955
<i>Dictionnaires, encyclopédies, mémentos et collections</i>	956
<i>Codes</i>	957
<i>Rapports, bulletins, revues, notes d'information et articles généraux</i>	958
<i>Sites internet</i>	970
Table des principaux actes étudiés ou cités	975
<i>Actes de l'Union européenne</i>	975
<i>Textes du Conseil de l'Europe</i>	979
<i>Droit belge</i>	979
<i>Droit français</i>	980
<i>Droit luxembourgeois</i>	982
<i>Droit suisse</i>	984
<i>Droit britannique</i>	985
<i>Droit jersiais</i>	985
<i>Droit américain</i>	985
Index analytique	987