



PARQUET
DU TRIBUNAL D'ARRONDISSEMENT DE LUXEMBOURG

Cellule de renseignement financier
CRF

ALCO / ALJB

09.11.2017

MICHEL TURK, SUBSTITUT PRINCIPAL



PARQUET
DU TRIBUNAL D'ARRONDISSEMENT DE LUXEMBOURG

Cellule de renseignement financier
CRF

Statistique annuelle

2016 EN CHIFFRES

Rapport annuel 2016

à consulter sur www.crf.lu



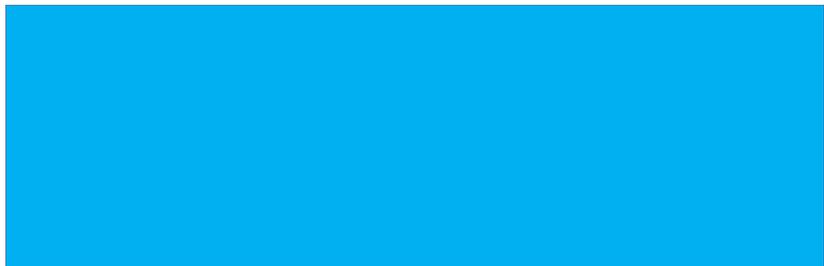
Rapport annuel 2015

Rapport d'activité de la cellule de renseignement financier
(CRF)

Octobre 2016



PARQUET
DU TRIBUNAL D'ARRONDISSEMENT DE LUXEMBOURG
Cellule de renseignement financier
CRF

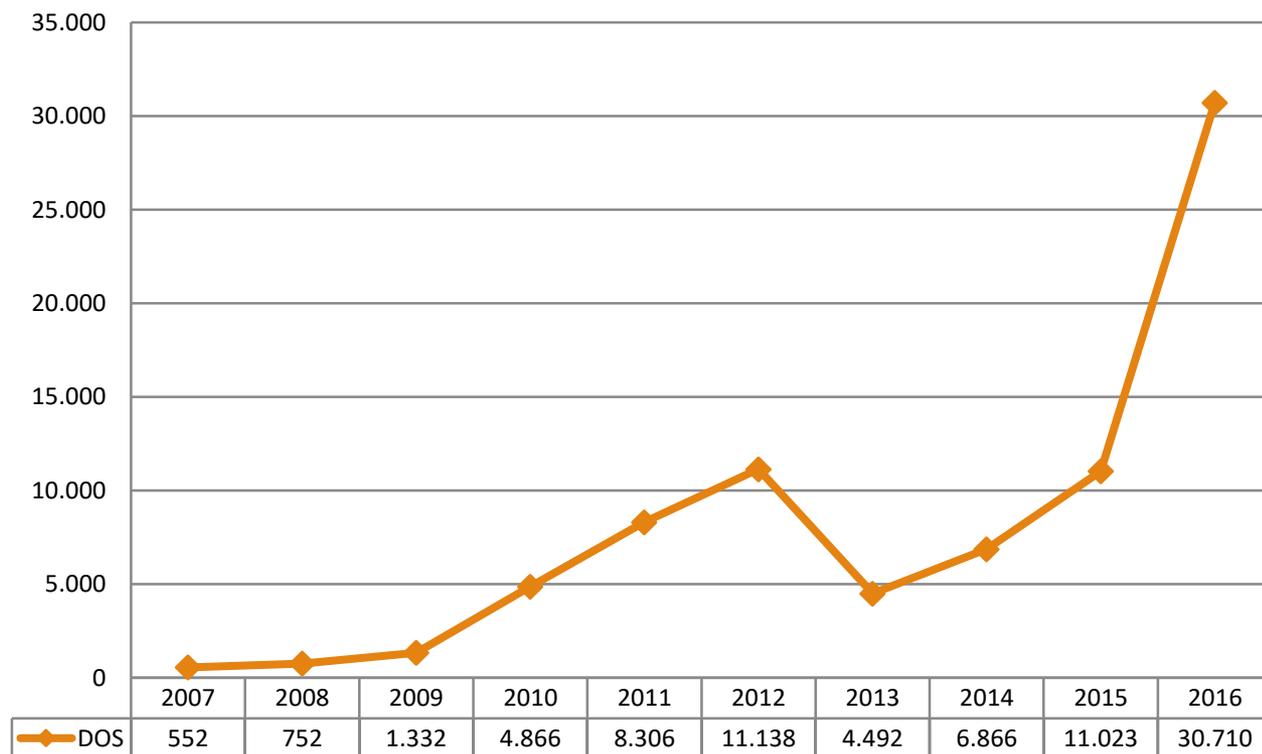


Déclarations d'opérations suspectes (DOS)

STATISTIQUE ANNUELLE



Evolution du nombre de DOS



Ventilation par secteur

Secteur financier (SF)

Total: 30 486

Variation (absolu): + 19 656

Variation (relatif): + 181,50 %

Pourcentage: 99,27 %

Entreprises et professions non financières désignées (EPNFD)

Total: 224

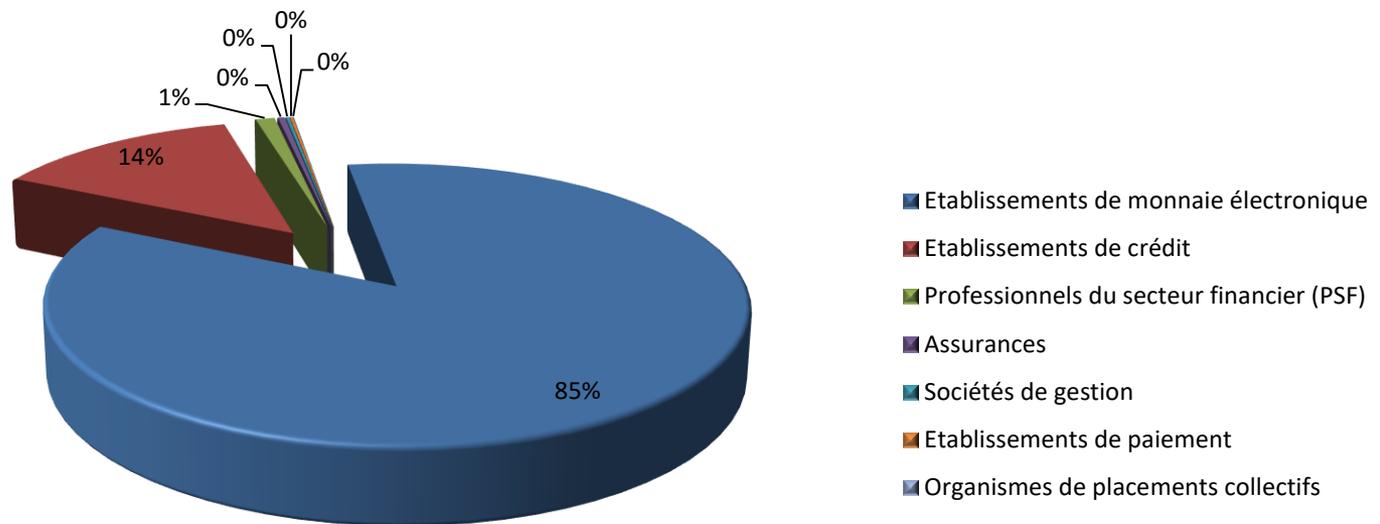
Variation (absolu): +31

Variation (relatif): + 16,06 %

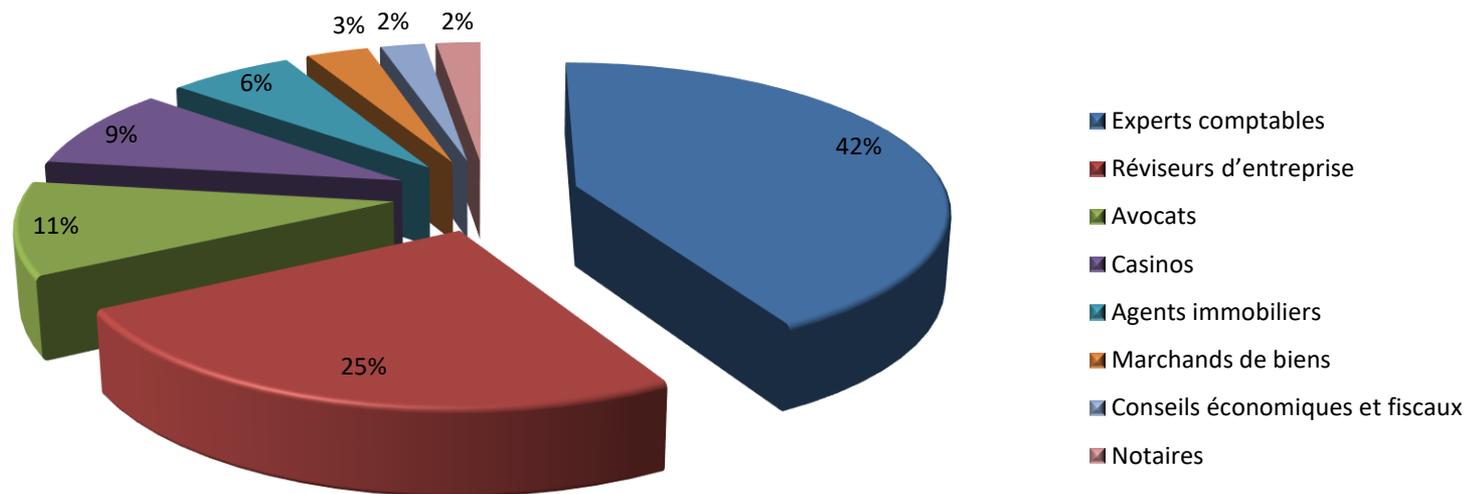
Pourcentage: 0,73 %

Secteur financier (SF)

Ventilation par catégorie



Secteur non financier (EPNFD) Ventilation par catégorie



Transmissions au parquet

STATISTIQUE ANNUELLE

Ventilation par secteur

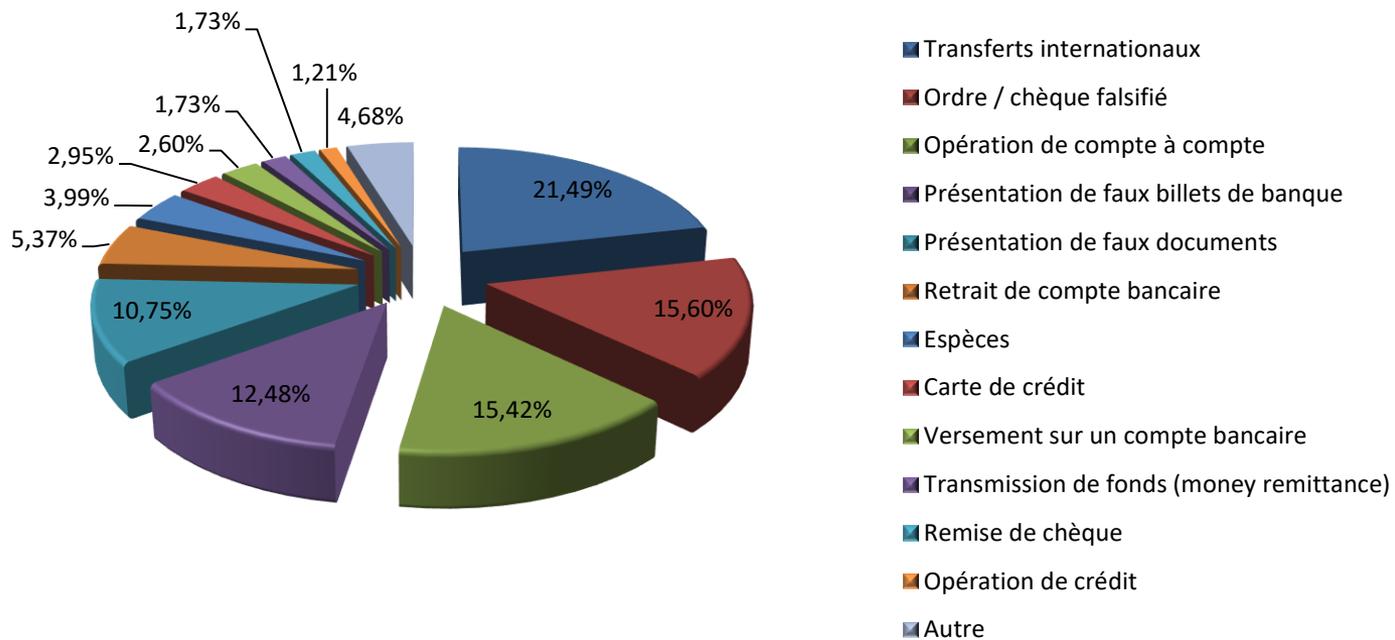
SECTEUR FINANCIER (SF)

ENTREPRISES ET PROFESSIONS NON
FINANCIÈRES DÉSIGNÉES (EPNFD)

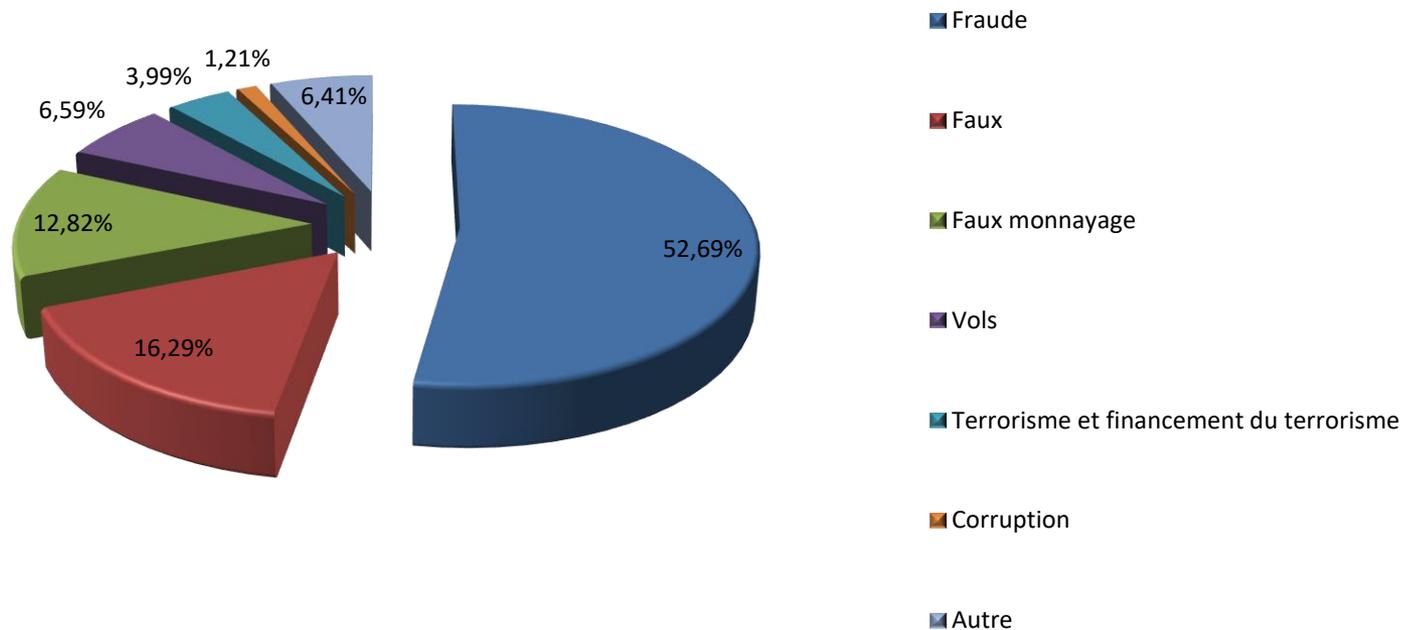
518

27

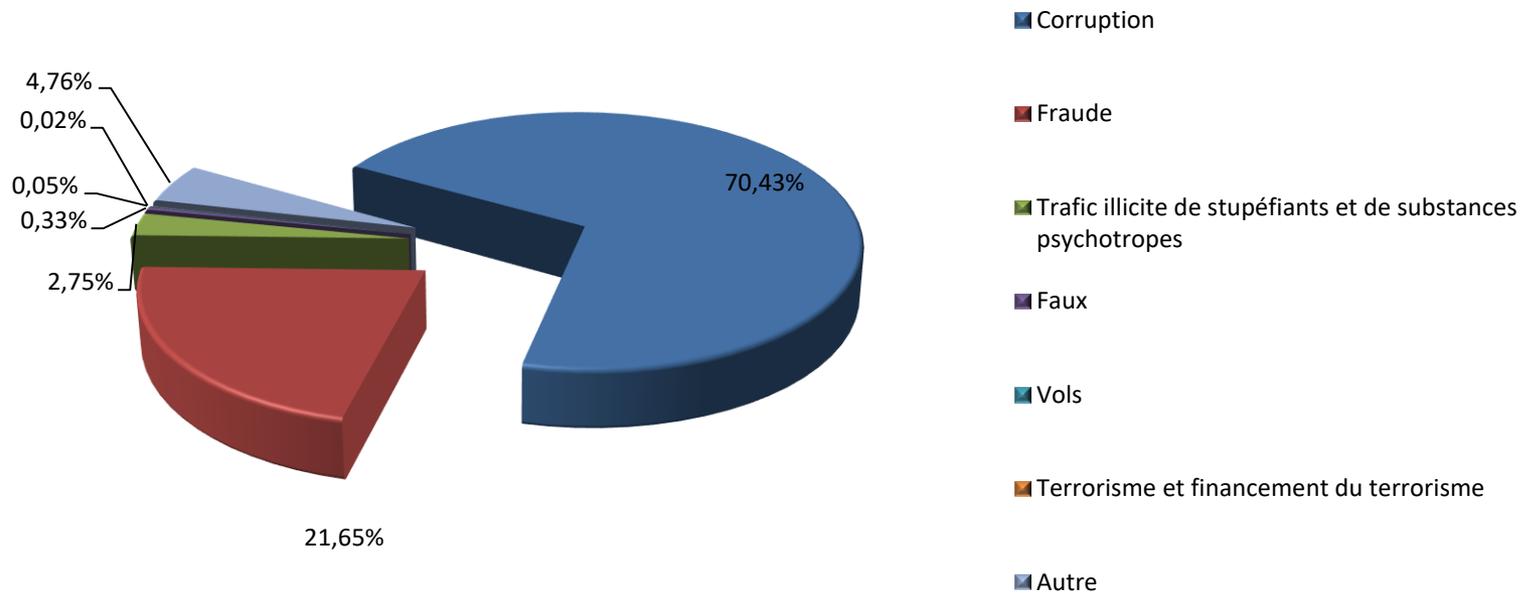
Ventilation par type d'opération



Ventilation par criminalité sous-jacente



Ventilation par montant (relatif)



Ventilation par montant (absolu)

Total:	1, 14 Mrd EUR
Corruption:	806, 74 Mio EUR
Faux :	3, 83 Mio EUR
Trafics stupéfiants:	31,55 Mio EUR



PARQUET
DU TRIBUNAL D'ARRONDISSEMENT DE LUXEMBOURG

Cellule de renseignement financier
CRF

Typologies et tendances

INFRACTIONS FISCALES

Ligne directrice CRF

Circulaire CSSF 17/650

Vigilance « fiscale » à partir du 01/01/2017

- Relations d'affaires continuées après le 31/12/2016
- Nouvelles relations d'affaires après le 01/01/2017

Déclaration des soupçons de blanchiment des avantages résultant d'une infraction primaire fiscale commise, depuis le 01/01/2017, au Luxembourg ou à l'étranger

Pas de qualification de l'infraction primaire (fraude fiscale aggravée ou escroquerie fiscale)

Seuils luxembourgeois non applicables aux résidents fiscaux étrangers

Infractions fiscales commises avant le 01/01/2017

Le maintien en compte / assurance-vie, après le 01/01/2017, des avantages résultant d'une infraction fiscale pénale commise avant le 01/01/2017, constitue-t-il *ipso facto* un blanchiment par détention?

Non (Art. 25 al. 2 L-23.12.2016 « L'infraction de blanchiment (...) est punissable pour les infractions primaires de fraude fiscale aggravée et d'escroquerie fiscale qui sont commises à partir du 1^{er} janvier 2017)

Mais, attention aux nouvelles infractions qui peuvent être commises du fait de la non déclaration des avantages illicites après le 01/01/2017

Fait générateur de l'impôt

IR -> revenus pendant l'année de référence

TVA -> chiffre d'affaire pendant l'année de référence

Droit d'enregistrement -> date de la mutation

Droits de succession -> décès du défunt

Déclaration si les sommes non déclarées génèrent un revenu / chiffre d'affaires non déclaré à partir de l'exercice fiscal 2017

Déclarations reçues

Période d'observation du 01/01/2017 au 25/10/2017

Secteur financier

STR:	78
SAR:	301
Total:	379

Pays de résidence

Personnes impliquées déclarées 595

Ventilation par **pays de résidence**

Luxembourg 94

Belgique 67

France 61

Allemagne 54

Italie 23

Brésil 22

Russie 20

Nationalité

Personnes impliquées déclarées 595

Ventilation par **nationalité**

France 101

Belgique 90

Allemagne 54

Italie 38

Luxembourg 32

Russie 25

Brésil 23

Montants

Devise	Montant en Devise	Montant en EUR
EUR	173 315 616,84	173 315 616,84
USD	32 422 898,12	27 890 265,62
CHF	10 082 187,09	8 671 673,06
SEK	1 049 841,00	107 909,43
CAD	373 952,00	249 886,75
GBP	278 160,84	313 124,65
ZAR	195 233,33	11 824,61
ETB	189 829,86	6 017,20
AUD	74 989,36	49 297,57
	Total :	210 615 615,73

Indicateurs de risque

Indicateurs	Nombre
Reluctance to provide KYC/KYT documentation	120
Unusual behaviour of customers	64
Open source indications and information	49
Offshore based companies	48
Economic background of the account user	42
Suspicious transaction pattern	32
Transactions exceeding 15 000 EUR	32
Professional obligations	30
Transactions to/from high risk countries	18
Amount of transfer	17
Use of front persons /companies	16
Cash transactions	14
Sanctions	13
Suspicious cash withdrawals	12
Suspicious cash deposits	9
PEPs	7
Use of forged documents	6
Structuring	5
Fraudulent transaction	4
Use of Clearing Accounts	3
Frequent transactions and in small amounts	2
Frequent transactions and in large amounts	1
Smurfing	1
Transactions via correspondent banks	1
Use of money service businesses to remit funds	1
Other	191
Total de STR/SAR avec infraction fiscale	545



PARQUET
DU TRIBUNAL D'ARRONDISSEMENT DE LUXEMBOURG

Cellule de renseignement financier
CRF

Retour d'information

RÉFLEXIONS AU SUJET DU SYSTÈME ACTUEL

Obligation à charge de la CRF

Exigence légale

Art. 13bis 3) LOR: (...) assurer (...) un retour d'information au déclarant sur la pertinence des DOS et sur les suites réservées à celle-ci

Retour d'information en deux temps:

- (1) ouverture d'un dossier (oui/non)
- (2) dissémination des informations

Le fait qu'aucun dossier n'ait été ouvert ne signifie pas que la DOS n'était pas pertinente.

L'utilité d'une information peut s'avérer après-coup.



PARQUET
DU TRIBUNAL D'ARRONDISSEMENT DE LUXEMBOURG
Cellule de renseignement financier
CRF



goAML

MISE EN ŒUVRE AU 01.01.2017



Qualité des données (1/2)

- ❑ Champs structurés
- ❑ goAML permet de faire de liens entre champs structurés
... à condition que ces derniers aient été
 - (1) renseignés et
 - (2) correctement encodés
- ❑ Une personne impliquée doit être renseignée au moins avec ses prénom, nom et date de naissance
- ❑ La nationalité et la ville de résidence permettent d'extraire des statistiques utiles notamment pour déterminer le risque géographique



Qualité des données (2/2)

Lorsqu'une transaction est suspecte celle-ci doit être renseignée (modèle STR)

- goAML permet de faire des liens (p.ex.: entre comptes renseignés dans des DOS de déclarants différents)
- Suivre les instructions du FAQ à la lettre
 - Un virement est une transaction de compte à compte (et non de personne à personne)
 - Un dépôt d'espèces est une transaction de personne à compte
 - Un prélèvement est une transaction de compte à personne
 - Etc.
- XML



Formations goAML

- Destinées aux praticiens
- Save the date
- 11 janvier 2017 à 09.00 heures
- 12 janvier 2018 à 09.00 heures

Questions?

